

L I G J
Nr. 8873, datë 29.3.2002

PËR SIGURIMIN E DEPOZITAVE

Në mbështetje të neneve 78, 81 pika 1 dhe 83 pika 1 të Kushtetutës, me propozimin e Këshillit të Ministrave,

K U V E N D I

I REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË
V E N D O S I:

Neni 1

Qëllimi

Ky ligj ka për qëllim të rregullojë sigurimin dhe kompensimin e depozitave, si dhe krijimin, përgjegjësitë dhe veprimtarinë e Agjencisë së Sigurimit të Depozitave.

Neni 2

Përcaktime

Për qëllimin e këtij ligji, përveçse kur përcaktohet ndryshe në këtë ligj, termat e mëposhtëm kanë kuptimin:

a) "Agjencia" është Agjencia e Sigurimit të Depozitave, e krijuar sipas dispozitave të këtij ligji;

b) "Autoriteti Mbikëqyrës" është Banka e Shqipërisë;

c) "Akt nënligjor" është akti i Autoritetit Mbikëqyrës i dalë në bazë dhe për zbatim të këtij ligji;

ç) "Bankë" është personi juridik që pranon dhe grumbullon depozita ose fonde të tjera të ripagueshme për publikun dhe jep kredi, paradhënie, hua ose investon për llogari të tij, sipas licencës së dhënë nga Autoriteti Mbikëqyrës;

d) "Bankë e siguruar" është banka që pranon depozita të siguruar nga Agjencia dhe dega në Shqipëri e bankës së huaj që pranon depozita të siguruar nga Agjencia;

dh) "Degë e bankës" është njësia organizative e bankës nën varësinë e drejtorisë qendrore të saj, që kryen drejtpërsëdrejti të gjitha ose disa veprimtari të bankës;

e) "Degë e bankës së huaj në Shqipëri" është njësia organizative e bankës, nën varësinë e drejtorisë qendrore të saj, e licencuar nga autoriteti e vendit të huaj, që kryen drejtpërsëdrejti të gjitha ose disa veprimtari të bankës në territorin e Republikës së Shqipërisë, sipas licencës së dhënë nga Autoriteti Mbikëqyrës;

ë) "Dega e bankës jashtë Shqipërisë" është njësia organizative e bankës jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, që kryen drejtpërsëdrejti të gjitha ose disa veprimtari të bankës, drejtoria qendrore e së cilës është në territorin e Republikës së Shqipërisë;

f) "Depozitë" është teprica kreditore e fondeve në llogarinë bankare depozitë, të cilën banka detyrohet të ripagujë sipas dispozitave ligjore dhe kontraktuale në fuqi;

g) "Depozitë e siguruar" është depozita që sigurohet dhe kompesohet në mbështetje dhe në zbatim të dispozitave të këtij ligji;

gj) "Depozitë e pasiguruar" është depozita e përjashtuar nga sigurimi dhe kompensimi i depozitave, në mbështetje dhe në zbatim të dispozitave të këtij ligji;

h) "Llogari depozitë" është llogaria në bankën e siguruar ose në degën e bankës së huaj, në të cilën vendosen fondet e depozituesit, në lekë ose në monedhë të huaj. Llogaria depozitë është e të gjitha llojeve, duke përfshirë llogarinë bankare, depozitë me afat, pa afat, likuiduese dhe atë të kursimit;

i) "Depozitues" është çdo person që, sipas përcaktimeve të këtij ligji, ka të drejtën e ripagimit

për depozitën nga banka, përveç depozituesve të përjashtuar nga sigurimi dhe kompesimi i depozitave, sipas dispozitave të këtij ligji;

j) “Depozitë e përbashkët” është llogaria bankare depozitë e vendosur në emër të dy a më shumë personave ose mbi të cilën dy ose më shumë persona kanë të drejtën e kryerjes së veprimeve kundrejt nënshkrimit;

k) “Depozitë e të tretëve” është llogaria depozitë, mbi të cilën personi i tretë, i ndryshëm nga personi në emër dhe për llogari të të cilit është vendosur llogaria depozitë, kryen veprime kundrejt nënshkrimit dhe nëpërmjet një përfaqësuesi ligjor;

l) “Kompensim” është pagimi nga Agjencia, sipas procedurave të përcaktuara në këtë ligj, për llogari të depozitës së siguruar;

ll) “Ndërhyrje” është vënia në likuidim e bankës së siguruar me vendim të Autoritetit Mbikëqyrës;

m) “Person” është çdo individ, rezident ose jorezident, shqiptar ose i huaj.

Neni 3

Juridiksioni

1. Me hyrjen në fuqi të këtij ligji, depozita në bankë sigurohet nga Agjencia, sipas dispozitave të këtij ligji dhe asnjë bankë nuk pranon dhe nuk grumbullon depozita kur nuk është e siguruar nga Agjencia, sipas dispozitave të këtij ligji, përveç depozitave në degën e bankës jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë.

2. Me hyrjen në fuqi të këtij ligji, depozitat në degën e bankës së huaj që vepron në territorin e Republikës së Shqipërisë sigurohen nga Agjencia, sipas dispozitave të këtij ligji dhe asnjë degë e bankës së huaj që vepron në territorin e Republikës së Shqipërisë nuk pranon dhe nuk grumbullon depozita kur nuk është e siguruar nga Agjencia konform këtij ligji.

Neni 4

Depozitat e siguruara

1. Për çdo depozitë të siguruar llogaritet teprica kreditore e llogarisë depozitë dhe interesi i llogaritur deri në ditën e ndërhyrjes. Për llogaritjen e depozitës së siguruar, nga teprica kreditore e llogarisë depozitë zbritet depozita e pasiguarur së bashku me interesin e llogaritur.

2. Depozitat e siguruara mund të jenë në lekë ose në monedhë të huaj.

3. Për qëllim të këtij ligji, depozitat e siguruara të çdo depozituesi për çdo bankë të siguruar, të vendosura në disa llogari depozitë, llogariten të gjitha së bashku dhe konsiderohen si një llogari depozitë e vetme. Depozitat në valutë konvertohen në lekë, sipas kursit zyrtar të këmbimit të përcaktuar nga Autoriteti Mbikëqyrës në ditën e ndërhyrjes.

4. Në rastet e transformimit të bankës së siguruar, nëpërmjet bashkimit, shkrirjes, ndarjes ose nëpërmjet ndonjë mënyre tjetër, depozitat e siguruara në bankat pjesëmarrëse, deri në procesin e transformimit, mbeten të siguruara.

5. Në zbatim të këtij ligji, depozita mbetet e siguruar deri në kryerjen e kompensimit nga Agjencia, pavarësisht nga ndërhyrja ose revokimi i licencës së bankës së siguruar.

6. Sigurimi i depozitës, sipas këtij ligji, përfundon kur:

a) depozita klasifikohet si depozitë e pasiguarur;

b) depozita kompensohet nga Agjencia.

Neni 5

Depozitat e pasiguruara

Depozitat e mëposhtme përjashtohen nga sigurimi dhe kompensimi nga Agjencia, sipas dispozitave të këtij ligji (depozitat e pasiguruara):

a) pjesa e depozitës mbi 700 000 (shtatëqind mijë) lekë ose e njëvlerëshmjja e saj në monedhë të huaj;

b) depozitat e çdo shoqërie tregtare, personi fizik ose personi tjetër juridik;

c) depozitat e drejtorit, të administratorëve, të debitorëve të bankës së siguruar ose të çdo

depozituesi tjetër, me të njëjtin status në personat juridikë të lidhur me bankën në fjalë;

ç) depozitat e çdo personi që zotëron, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë, të drejtën e pronësisë të një aksioneri në masën 5 për qind (pesë për qind) ose më shumë në kapitalin e bankës së siguruar ose të aksioneve me të drejtë vote të lidhur me bankën në fjalë;

d) depozitat e kontrollorëve dhe të ekspertëve kontabël të bankës së siguruar, ose të çdo depozituesi tjetër me të njëjtin status në personat juridikë të lidhur me bankën në fjalë;

dh) depozitat e çdo depozituesi të bankës së siguruar, që gëzon më shumë se 20 për qind (njëzet për qind) interes preferencial, të ndryshëm nga interesi i zbatuar sipas kushteve të punës për të gjithë depozituesit e tjerë të kësaj banke;

e) depozitat e çdo personi në bankën e siguruar, që përdor llogarinë depozitë për veprimtari kriminale;

ë) depozitat jonominative, përfshirë depozitat në letrat me vlerë të prurësit;

f) depozitat në degën e bankës jashtë Shqipërisë;

g) depozitat e vendosura në bankën e siguruar gjatë dhe pas ditës së ndërhyrjes në këtë bankë.

Neni 6

Kompensimi i depozitës së siguruar

1. Agjencia kompenson depozitat e siguruar vetëm kur Autoriteti Mbikëqyrës ndërhyr në bankën e siguruar. Agjencia nuk kompenson depozitat e siguruar, të cilat përpara kompensimit, me pëlqimin e Autoritetit Mbikëqyrës, transferohen në një bankë tjetër të siguruar.

2. Agjencia kompenson depozitën e siguruar, sipas dispozitave të këtij ligji, si vijon:

a) Për depozitat me 350 000 (treqind e pesëdhjetë mijë) lekë ose më pak, 100 për qind (njëqind për qind) e depozitës së siguruar;

b) Për depozitën mbi 350 000 (treqind e pesëdhjetë mijë) lekë deri në 700 000 (shtatë qind mijë) lekë, 100 për qind (njëqind për qind) e pjesës 350 000 (treqind e pesëdhjetë mijë) lekë dhe 85 për qind (tetëdhjetë e pesë për qind) e pjesës së mbetur të depozitës së siguruar;

c) Për depozitën mbi 700 000 (shtatëqind mijë) lekë, 647 500 (gjashtëqind e dyzet e shtatë mijë e pesëqind) lekë.

3. Në zbatim të pikave 2 dhe 4 të këtij neni, niveli i kompensimit për çdo depozitues llogaritet mbi shumën agregate të depozitave të siguruar të këtij depozituesi në një bankë, në ditën e ndërhyrjes, pa marrë parasysh numrin e depozitave, llojin e monedhës së depozituar ose të pagueshme, si dhe vendin në të cilin vendosen këto depozita në Republikën e Shqipërisë.

4. Për përcaktimin e shumës së depozitës së siguruar për kompensim nga Agjencia, sipas pikës 2:

a) depozitat në afat vlerësohen të përfunduara në afat në ditën e ndërhyrjes;

b) depozitat e siguruar llogariten sipas nenit 4 pika 1 të këtij ligji, duke përfshirë tepricën kreditore dhe interesin e llogaritur deri në ditën e ndërhyrjes dhe depozitat e siguruar në monedhë të huaj këmben në lekë, sipas kursit zyrtar të këmbimit të përcaktuar nga Autoriteti Mbikëqyrës në ditën e ndërhyrjes;

c) depozitat e siguruar, të mbajtura nga çdo depozitues në bankë në ditën e ndërhyrjes, agregohen. Në mbështetje dhe për zbatimin e këtij ligji, agregim është llogaritja e shumës së përgjithshme të depozitave të siguruar të një depozituesi në bankën e siguruar, duke zbritur shumën e papaguar nga depozituesi për nënshkrimin e aksioneve të kapitalit të bankës dhe shumën nga bashkimi i cilësive të kreditorit dhe të debitorit, në një të vetëm, dhe të kompensimit të detyrimeve të tjera të depozituesit në bankë sipas kontratës ose ligjit në fuqi.

5. Agjencia ka të drejtë të refuzojë kompensimin ose të kërkojë kthimin e kompensimit për depozitat e siguruar, kur e drejta për kompensim bazohet në të dhëna të pavërteta dhe mashtruese.

6. Çdo depozitues ka të drejtë të depozitojë një ankesë në Autoritetin Mbikëqyrës. Vendimi i Agjencisë zbatohet pa kufizim gjatë periudhës së ankimit dhe çdo apelimi tjetër ose procesi tjetër juridik të lidhur me apelimin. Akti i Autoritetit Mbikëqyrës ankimohet, sipas ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 7

Kompensimi i depozitës së siguar dhe cedimi

1. Kompensimi për llogari të depozitave të siguruara kryhet nga Agjencia, sipas dispozitave të këtij ligji, sa më shpejt që të jetë e mundur, por në çdo rast jo më vonë se tre muaj nga dita e ndërhyrjes.

2. Agjencia kompenson depozitën e siguar si vijon:

a) nëpërmjet njohjes së të drejtës së pronësisë mbi depozitën e transferuar në një bankë tjetër të siguar, deri në nivelin e kompensimit sipas dispozitave të këtij ligji;

b) nëpërmjet pagimit të shumës në lekë personit sipas nivelit të kompensimit.

3. Kur shuma që kërkohet për kompensimin e depozitave të siguruara është më e madhe sesa mjetet financiare të zotëruara nga Agjencia, atëherë përdoren mjete financiare nga Buxheti i Shtetit.

4. Me pagimin e kompensimit të depozitës së siguar, sipas dispozitave të këtij ligji, Agjencisë i cedohen të gjitha tagrat dhe të drejtat e depozituesit deri në shumën e kompensuar. Me likuidimin e bankës, pretendimet e Agjencisë renditen në radhë, së bashku me depozituesit e vegjël, sipas ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”. Veprimet ose mosveprimet në përdorimin e së drejtës dhe të tagrave mbahen nga Agjencia në emër dhe për llogari të depozituesit ose të vetë Agjencisë deri në nivelin e kompensimit të depozitave.

5. Cedimi i të drejtave dhe tagrave të depozituesve të kompensuar në Agjenci, sipas pikës 4 të këtij neni, nuk cenon të drejtat e këtyre depozituesve ndaj bankës për llogari të këtyre depozitave deri në atë masë sa teprica kreditore kalon nivelin e kompensimit të paguar nga Agjencia.

Neni 8

1. Në mbështetje dhe për zbatimin e këtij ligji themelohet Agjencia e Sigurimit të Depozitave. Agjencia është person juridik publik, me qendër në Tiranë.

2. Agjencia, brenda përgjegjësisë së përcaktuar në këtë ligj, gëzon pavarësi operationale dhe financiare nga çdo subjekt tjetër.

3. Agjencia, për veprimtarinë vjetore të saj, raporton në Kuvend, në Këshillin e Ministrave dhe në Autoritetin Mbikëqyrës.

4. Agjencia shpërndahet dhe likuidohet me ligj.

5. Agjencia përjashtohet nga të gjitha tatimet dhe taksat e drejtpërdrejta.

Neni 9

Detyrimet dhe të drejtat e Agjencisë

1. Agjencia kompenson depozitat e siguruara deri në nivelin dhe sipas procedurave të përcaktuara në këtë ligj.

2. Agjencia përgjigjet për administrimin e fondeve me efektivitet dhe në përputhje me standardet e pranuar të menaxhimit të riskut.

3. Agjencia bashkëpunon dhe shkëmben informacion me Autoritetin Mbikëqyrës për bankat e siguruara. Në mbikëqyrjen e bankave, Autoriteti Mbikëqyrës mbron interesat e Agjencisë dhe i jep asaj informacion për depozitat, për gjendjen e bankave të siguruara dhe për subjektet që kërkojnë të licencohen si bankë.

4. Agjencia bashkëpunon dhe shkëmben informacion mbi bazën e reciprocitetit për sigurimin e depozitave me organizatat përgjegjëse homologe të vendeve të tjera.

Neni 10

Organizimi dhe drejtimi

Agjencia organizohet dhe administrohet nga Këshilli Drejtues dhe drejtohet nga Drejtori i Përgjithshëm.

Neni 11
Detyrat e Këshillit Drejtues

1. Këshilli Drejtues është organi më i lartë vendimmarrës për veprimtarinë e Agjencisë.
2. Ky këshill ka këto përgjegjësi:
 - a) vendos për kompensimin e depozitave të siguruara, sipas dispozitave të këtij ligji;
 - b) përcakton primet vjetore të bankave të siguruara, në përputhje me këtë ligj;
 - c) përcakton kontributet fillestare të bankave të siguruara, në përputhje me këtë ligj;
 - ç) mbikëqyr veprimtarinë e Drejtorit të Përgjithshëm;
 - d) miraton raportet dhe rekomandimet për publikim;
 - dh) propozon akte nënligjore për Autoritetin Mbikëqyrës;
 - e) vendos për politikat e administrimit të mjeteve financiare të Agjencisë;
 - ë) shqyrton buxhetin e Agjencisë, cakton nivelin e pagave për Drejtorin e Përgjithshëm dhe personelin e Agjencisë, si dhe shpërblimin për anëtarët e Këshillit Drejtues, të cilët ia paraqet për miratim Autoritetit Mbikëqyrës;
 - f) vendos për pranimin dhe përjashtimin e bankave në sigurimin e depozitave, sipas dispozitave të këtij ligji;
 - g) i propozon Këshillit të Ministrave rritje të fondit themeltar dhe miraton kreditë, huatë ose donacionet për Agjencinë;
 - gj) miraton bilancin vjetor, raportet vjetore dhe raportet e tjera financiare të Agjencisë;
 - h) propozon shkarkimin e anëtarëve të Këshillit Drejtues, sipas nenit 13 të këtij ligji;
 - i) miraton statutin dhe rregulloren e brendshme të Agjencisë për:
 - (i) procedurat e mbledhjeve të Këshillit Drejtues;
 - ii) strukturën organizative të Agjencisë dhe përshkrimin e detyrave të nëpunësve të Agjencisë;
 - iii) procedurën e delegimit të përgjegjësisë;
 - iv) programet vjetore të punës;
 - v) shqyrtimin dhe miratimin e kontrolleve të brendshme dhe të jashtme të Agjencisë.

Neni 12
Përbërja e Këshillit Drejtues

1. Këshilli Drejtues përbëhet nga pesë anëtarë. Anëtarët e Këshillit Drejtues emërohen nga Autoriteti Mbikëqyrës, të propozuar si më poshtë:
 - a) dy anëtarë nga Autoriteti Mbikëqyrës;
 - b) dy anëtarë nga Ministri i Financave;
 - c) një anëtar nga bashkimi profesional i ekspertëve kontabël.
2. Anëtarët e Këshillit Drejtues duhet të jenë personat që:
 - a) janë shtetas të Republikës së Shqipërisë;
 - b) kanë arsimin e lartë ekonomik ose juridik;
 - c) kanë përvojë pune mbi shtatë vjet dhe kualifikime profesionale në çështje financiare dhe bankare;
 - ç) nuk kanë pengesa të parashikuara në nenin 13;
 - d) nuk janë punësuar nga Agjencia përveç Drejtorit të Përgjithshëm;
 - dh) nuk janë administratorë ose të punësuar në bankën e siguruar me ose pa shpërblim.
3. Afati i qëndrimit në detyrë për çdo anëtar të Këshillit Drejtues është pesë vjet, duke synuar që datat e mbarimit të këtij afati të çdo anëtari të Këshillit Drejtues, të jenë të shpërndara gjatë periudhës pesëvjeçare.
4. Përfaqësuesi i bankave të siguruara mund të marrë pjesë në mbledhjet e Këshillit Drejtues të Agjencisë pa të drejtë vote.

Neni 13
Shkarkimi i anëtarëve të Këshillit Drejtues

Çdo anëtar i Këshillit Drejtues, përfshirë Drejtorin e Përgjithshëm, shkarkohet nga Autoriteti Mbikëqyrës në rast se:

- a) është në pamundësi për të shërbyer në Këshillin Drejtues, sipas nenit 12 të këtij ligji;
 - b) dënohet nga gjykata për një vepër penale;
 - c) është shpallur në paaftësi paguese ose ka qenë administrator në 5 vitet e fundit në një shoqëri tregtare, e cila është shpallur në paaftësi paguese;
 - ç) ndalohet ose pezullohet nga gjykata të ushtrojë detyrën si nëpunës shtetëror ose në shërbimin publik, ose të ushtrojë veprimtarinë apo mjeshtërinë;
 - d) është në marrëdhënie bashkëshortore ose gjaku, deri në shkallë të dytë, me anëtarët e tjerë të Këshillit Drejtues të Agjencisë, ose me një anëtar të Këshillit Drejtues të bankës, ose me një administrator të bankës së siguruar ose me personin i cili zotëron më shumë se pesë për qind të aksioneve me të drejtë vote në bankën e siguruar;
 - dh) ka munguar tre ose më shumë herë, në vazhdimësi, në mbledhjet e radhës të Këshillit Drejtues, pa shkak të arsyeshëm;
 - e) është në pamundësi, fizike ose mendore, për të mbuluar funksionet e ngarkuara mbi një vit;
 - ë) shkel rëndë etikën dhe cenon interesat e Agjencisë;
 - f) jep dorëheqjen ose vdes.
2. Asnjë anëtar i Këshillit Drejtues nuk pezullohet ose shkarkohet për shkaqe të tjera.
3. Anëtarët e këshillit njoftojnë dorëheqjen me shkrim në Agjenci jo më pak se tre muaj përpara largimit.
4. Çdo vend bosh në Këshillin Drejtues zëvendësohet me emërimin e një anëtari të ri, në zbatim të nenit 12 të këtij ligji, për të shërbyer deri në përfundimin e mandatit të anëtarit të zëvendësuar.

Neni 14

Mbledhjet e Këshillit Drejtues

1. Mbledhjet e Këshillit Drejtues kryesohen nga Kryetari. Anëtarët e Këshillit Drejtues zgjedhin Kryetar një nga anëtarët e këtij Këshilli. Kryetari i Këshillit Drejtues nuk është Drejtori i Përgjithshëm i Agjencisë.
2. Këshilli Drejtues mblidhet sa herë që kërkohet për realizimin e veprimtarisë së Agjencisë, por jo më pak se një herë në dy muaj kalendarikë. Këshilli Drejtues mblidhet me kërkesë të Kryetarit, të Drejtorit të Përgjithshëm ose të Autoritetit Mbikëqyrës, si dhe me kërkesën e jo më pak se dy anëtarëve të Këshillit Drejtues.
3. Çdo anëtar i Këshillit Drejtues ka të drejtën e një vote. Mbledhja e këtij Këshilli zhvillohet me praninë e më shumë se gjysmës së anëtarëve.
4. Vendimet e Këshillit Drejtues merren me votim të hapur, përveç rasteve kur bëhet votim për persona dhe kur Këshilli vendos ndryshe.
5. Mbledhjet e Këshillit Drejtues protokollohen. Protokolli nënshkruhet nga Kryetari dhe sekretari i Këshillit Drejtues. Sekretari nuk është anëtar i Këshillit Drejtues.
6. Kryetari i Këshillit Drejtues mbledh dhe kryeson këshillin. Në rast barazie të votave, vota e tij është përcaktuese.
7. Në mbledhjet e Këshillit Drejtues mund të ftohen edhe përfaqësues të bankave të siguruara, sa herë që gjykohet e nevojshme nga Këshilli Drejtues.

Neni 15

Deklarimi i interesave

1. Që në momentin e pjesëmarrjes në Këshillin Drejtues ose të emërimit si nëpunës në Agjenci dhe për çdo vit e më pas, anëtarët e Këshillit Drejtues dhe nëpunësit e Agjencisë deklarojnë pranë këtij Këshilli të gjithë interesat tregtarë, që kanë ata ose anëtarët e tjerë të familjeve të tyre. Këto deklarata bëhen sipas rregullave të miratuara nga Këshilli Drejtues.

2. Kurdoherë që shtrohen për diskutim në Këshillin Drejtues çështje në lidhje me këta interesa, anëtari që ka lidhje me çështjen deklaron interesat në fillimin e diskutimit dhe nuk merr pjesë në diskutimin dhe vendimin për këtë çështje. Prania e këtij anëtari llogaritet për efekt të pjesëmarrjes në mbledhje.

Neni 16

Drejtori i Përgjithshëm

1. Drejtori i Përgjithshëm emërohet dhe shkarkohet nga Autoriteti Mbikëqyrës, si rregull, me propozimin e Këshillit Drejtues. Këshilli Drejtues miraton afatet dhe kushtet e punësimit të tij.

2. Drejtori i Përgjithshëm vepron si drejtor ekzekutiv i Agjencisë. Të drejtat dhe detyrat e Drejtorit të Përgjithshëm rregullohen në statutin e Agjencisë.

3. Drejtori i Përgjithshëm përgjigjet përpara Këshillit Drejtues për zbatimin e vendimeve dhe të detyrave të Agjencisë.

Neni 17

Konflikti i interesave

Drejtori i Përgjithshëm dhe punonjësit e Agjencisë nuk mund të hyjnë në marrëdhënie punësimi me bankat e siguruara, pavarësisht me shpërblim ose jo, përkohësisht ose pa afat.

Neni 18

Të dhënat

Asnjë person, që shërben ose ka shërbyer si anëtar i Këshillit Drejtues, drejtues a personel i Agjencisë, kontrollor i jashtëm, këshilltar, agjent a korrespondent i saj, nuk duhet që në mënyrë të paautorizuar me ligj:

- a) të lejojë zbulimin ose publikimin e të dhënave jopublike, të cilat janë përfituar nga kryerja e detyrave në Agjenci;
- b) të përdorë ose të lejojë që këto të dhëna të përdoren për përfitime personale.

Neni 19

Fondi themeltar

- 1. Fondi themeltar i Agjencisë është 400 000 000 (katërqind milionë) lekë.
- 2. Fondi themeltar është kontributi i Buxhetit të Shtetit.
- 3. Fondi themeltar nuk transferohet dhe nuk barrësohet.
- 4. Fondi themeltar, kontribut i Buxhetit të Shtetit, mund të rimbursohet në Buxhetin e Shtetit, sipas afateve dhe mënyrës së përcaktuar nga Këshilli Drejtues.
- 5. Fondi themeltar, gjatë kohës që është kontribut i Buxhetit të Shtetit, rritet me propozimin e Këshillit Drejtues dhe me miratimin e Këshillit të Ministrave.

Neni 20

Mjetet e tjera financiare

Përveç fondit themeltar, në mjetet financiare të Agjencisë përfshihen:

- kontributi fillestar i bankave të siguruara;
- primet vjetore të bankave të siguruara;
- kreditë, huatë, subvencionet dhe donacionet;
- ç) të ardhura dhe fitime kapitali të përftuara nga aktivet e saj.

Neni 21

Përdorimi i mjeteve financiare

Mjetet likuide të Agjencisë investohen vetëm në:

- a) letra me vlerë të detyrimeve në lekë të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë ose Autoriteti Mbikëqyrës;
 - b) letra me vlerë të detyrimeve në monedhë të huaj të emetuara nga qeveritë ose bankat qendrore, monedha e të cilave është depozituar në llogari depozitë në bankën e siguruar;
 - c) letra me vlerë të detyrimeve të emetuara nga institucionet financiare ndërkombëtare në monedhën sipas përcaktimeve të shkronjës b të kësaj pike;
 - ç) depozita në Autoritetin Mbikëqyrës.
2. Letrat me vlerë të detyrimeve të blera nga Agjencia nuk duhet të jenë me maturitet më shumë se një vit që nga momenti i fitimit të pronësisë nga Agjencia.
3. Agjencia menaxhon mjetet e saj financiare me qëllim që:
- a) të eliminojë shpenzimet e pajustificuara administrative dhe operacionale;
 - b) të menaxhojë mjete financiare në investime në instrumente financiare me nivel të pranuar rreziku dhe shlyerjeje;
 - c) të garantojë plotësimin, në çdo kohë, të nevojave për mjete financiare likuide të Agjencisë;
 - ç) të zvogëlojë koston e oportunitetit dhe minimizimin e rrezikut të zhvleftësimit të mjeteve financiare të Agjencisë nga luhatja në këmbimet valutore.
- d) të shlyejë në kohë detyrimet.

Neni 22 Viti financiar

Viti financiar fillon më 1 janar dhe mbaron më 31 dhjetor.

Neni 23 Pranimi dhe përfundimi i sigurimit të depozitave

1. Subjektet që aplikojnë për licencë bankare në Autoritetin Mbikëqyrës kërkojnë njëkohësisht në Agjenci sigurimin e depozitave, sipas dispozitave të këtij ligji. Aplikimi duhet të jetë në formën e përcaktuar dhe të japë informacion sipas rregullave të përcaktuara nga Autoriteti Mbikëqyrës. Kërkesa bëhet sipas rregullave të përcaktuara nga Autoriteti Mbikëqyrës. Kërkesa dhe dokumentacioni shoqëruet i paraqiten Autoritetit Mbikëqyrës nga Agjencia.
2. Agjencia dhe Autoriteti Mbikëqyrës konsultohen me njëri-tjetrin përpara dhënies së licencës bankare kërkuar.
3. Agjencia miraton kërkesën për sigurimin e depozitave jo më vonë se tre ditë pune nga dhënia e licencës bankare nga Autoriteti Mbikëqyrës. Me pranimin e kërkesës Agjencia lëshon certifikatë për sigurimin e depozitave.
4. Çdo bankë, kërkesa e së cilës pranohet nga Agjencia, sipas dispozitave të këtij ligji, paguan kontribut fillestar në Agjenci jo më vonë se 30 ditë kalendarike nga dhënia e licencës bankare nga Autoriteti Mbikëqyrës. Kontributi fillestar është 0,5 për qind e kapitalit të nënshkruar të bankës. Kontributi fillestar paguhet njëherësh në lekë në llogarinë e Agjencisë në Autoritetin Mbikëqyrës.
5. Sigurimi i depozitës në bankën e siguruar përfundohet nga Agjencia kur:
- a) Autoriteti Mbikëqyrës njofton me shkrim ndërhyrjen në bankën e siguruar;
 - b) Autoriteti Mbikëqyrës revokon licencën bankare të bankës së siguruar.
6. Agjencia, jo më vonë se 24 orë nga vendimi për përfundimin e sigurimit të depozitës së bankës, njofton me shkrim Autoritetin Mbikëqyrës dhe bankën. Njoftimi i Agjencisë publikohet në Fletoren Zyrtare dhe të paktën në një gazetë me tirazh më të madh.

Neni 24 Primi vjetor

1. Çdo bankë e siguruar i paguan Agjencisë primin vjetor të sigurimit të depozitës.
2. Për çdo bankë, primi vjetor i sigurimit të depozitës është 0,5 për qind e mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara që janë regjistruar në bankë në fund të çdo dite pune të tremujorit të fundit të vitit të shkuar.
3. Agjencia mund të rrisë primin vjetor të pagueshëm nga bankat e siguruara deri në 0,7 për

qind të mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara që janë regjistruar në bankë në fund të çdo dite pune të tremujorit të fundit të vitit të shkuar. Rritja e primit vjetor bëhet me akt nënligjor për të gjitha bankat e siguruara.

4. Agjencia mund të ulë primin vjetor të pagueshëm nga bankat e siguruara deri në 0,1 për qind të mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara që janë regjistruar në bankë në fund të çdo dite pune të tremujorit të fundit të vitit të shkuar, por vetëm nëse mjetet financiare të Agjencisë janë jo më pak se 5 për qind të mesatares së këtyre depozitave. Ulja e primit vjetor bëhet me akt nënligjor për të gjitha bankat e siguruara.

5. Primi vjetor paguhet me këste në çdo tre muaj kalendarikë, por jo më vonë se 15 ditë kalendarike pas përfundimit të çdo tremujori. Për çdo vit me pagimin e kështit të parë tremujor, çdo bankë e siguruar i paraqet Agjencisë deklaratën e llogaritjes së primit sipas kërkesave të Agjencisë.

6. Paga e primit bëhet në lekë në llogarinë e Agjencisë në Autoritetin Mbikëqyrës.

7. Primi i parë vjetor i bankës së porsalicencuar llogaritet mbi bazën e depozitave të regjistruara përgjatë 12 muajve të parë të veprimtarisë së kësaj banke. Vlerësimi i depozitave bankare të regjistruara për bankën e porsalicencuar bëhet nga Autoriteti Mbikëqyrës. Primi i parë vjetor i bankës së porsalicencuar vlerësohet proporcionalisht me periudhën e mbetur nga momenti i licencimit nga Autoriteti Mbikëqyrës.

8. Pavarësisht nga kërkesat e pikës 5, me kërkesën e Agjencisë, për raste të veçanta dhe me miratim të Autoritetit Mbikëqyrës, primi vjetor mund të paguhet përpara afatit.

Neni 25

Kontabilizimi i kontributeve dhe i primeve të bankave

1. Kontributet fillestare dhe primet vjetore llogariten si shpenzime të bankave të siguruara.
2. Kontributet fillestare dhe primet vjetore nuk rimbursohen.

Neni 26

Përfashtimi dhe dënimi

1. Agjencia përjashton bankën e siguruar nga sigurimi i depozitave, kur bankës së siguruar i revokohet licenca për ushtrimin e veprimtarisë bankare.

2. Agjencia propozon dhe Autoriteti Mbikëqyrës merr masa ndëshkimore për bankën e siguruar, në rastet:

a) kur nuk paguan kontributin fillestar dhe primin vjetor pas tre muajve nga njoftimi i fundit i Agjencisë, por jo më vonë se gjashtë muaj nga njoftimi i parë;

b) kur deklaron dhe komunikon të dhëna të pavërteta dhe të gabuara;

c) kur u komunikon depozituesve dhe të tretëve të dhëna të pavërteta, sipas nenit 30 të këtij ligji;

ç) kur informon për sigurimin e depozitave në kundërshtim me dispozitat e këtij ligji.

3. Për përjashtimin e bankave të siguruara, të parashikuara në pikën 1 të këtij neni, Agjencia duhet:

a) të njoftojë bankën e siguruar, paraprakisht, por jo më vonë se 30 ditë nga vënia re e shkeljes;

b) të njoftojë Autoritetin Mbikëqyrës.

4. Agjencia detyrohet të njoftojë, në mënyrë të plotë dhe të detajuar, Autoritetin Mbikëqyrës për përjashtimin e bankës së siguruar, brenda 24 orëve nga çasti i marrjes së vendimit të përjashtimit.

Neni 27

E drejta për informacion

1. Në zbatim të dispozitave të këtij ligji, për realizimin e veprimtarisë dhe të detyrave të saj, Agjencia kërkon të dhëna nga bankat e siguruara dhe Autoriteti Mbikëqyrës. Autoriteti Mbikëqyrës dhe bankat e siguruara bashkëpunojnë dhe japin të dhënat e kërkuara nga Agjencia.

2. Agjencia informon rregullisht Autoritetin Mbikëqyrës dhe bankat e siguruara mbi politikat e sigurimit të depozitave, gjendjen financiare dhe për buxhetin e saj.

Neni 28

Kontabiliteti dhe raporti financiar i Agjencisë

1. Agjencia mban llogari e regjistra financiare, që në çdo kohë duhet të pasqyrojnë në mënyrë të saktë gjendjen financiare të Agjencisë, në përputhje me ligjin “Për kontabilitetin” dhe me standardet ndërkombëtare.
2. Agjencia përgatit raportin dhe llogaritë financiare në fund të çdo viti financiar.
3. Raporti vjetor dhe dokumentet financiare të kontrolluara të Agjencisë i paraqiten Kuvendit të Republikës së Shqipërisë, Këshillit të Ministrave dhe Autoritetit Mbikëqyrës jo më vonë se tre muaj pas përfundimit të çdo viti financiar.

Neni 29

Kontrolli

1. Llogaritë dhe regjistrat e Agjencisë mund të kontrollohen nga kontrollorë të jashtëm të specializuar, që caktohen nga Këshilli Drejtues.
2. Agjencia kontrollohet nga Kontrolli i Lartë i Shtetit.

Neni 30

Informimi i publikut

1. Bankat e siguruar nuk reklamojnë depozitat e siguruar mbi shumat e siguruar, të përcaktuara në këtë ligj.
2. Çdo bankë e siguruar dhe degë e bankës detyrohen të informojnë depozituesit për:
 - a) sigurimin e depozitës;
 - b) masën e kompensimit nga Agjencia;
 - c) kushtet dhe afatet e pagimit të kompensimit;
 - ç) procedurat e sigurimit dhe të kompensimit të depozitës;
 - d) rolin dhe qëllimin e veprimtarisë së Agjencisë.
3. Informacioni sipas pikës 2 publikohet periodikisht në kushtet e punës për depozitat dhe shpallet në mjediset publike të bankës, si dhe përfshihet në kushtet e punës në marrëdhënie me klientët.

Neni 31

Dispozitë tranzitore

1. Me hyrjen në fuqi të këtij ligji, të gjitha depozitat në banka sigurohen sipas dispozitave të këtij ligji.
2. Të gjitha depozitat që ndodhen në Bankën e Kursimeve deri në datën 31 mars 2002 sigurohen në masën 100 (njëqind) për qind deri në kohën e maturimit të tyre, pavarësisht nga vlefata që kanë.
3. Anëtarët e Këshillit Drejtues, jo më vonë se 30 ditë nga hyrja në fuqi e këtij ligji, emërohen në mbështetje të nenit 12 të këtij ligji, respektivisht si më poshtë:
 - a) një anëtar nga Ministri i Financave, për 4 (katër) vjet;
 - b) një anëtar nga Ministri i Financave, për 1 (një) vit;
 - c) një anëtar nga Autoriteti Mbikëqyrës, për 5 (pesë) vjet;
 - ç) një anëtar nga Autoriteti Mbikëqyrës, për 2 (dy) vjet;
 - d) një anëtar nga bashkimi profesional i ekspertëve kontabël, për 3 (tre) vjet.
4. Jo më vonë se 60 ditë kalendarike nga hyrja në fuqi e këtij ligji, Agjencia njofton çdo bankë për politikën e sigurimit të depozitave dhe këshillon çdo bankë për shumën e kontributit dhe të primit vjetor fillestar që paguhet nga banka për Agjencinë. Shuma e primit fillestar vjetor është proporcionale me periudhën e mbetur të vitit pas hyrjes në fuqi të këtij ligji.

Neni 32
Aktet

1. Ngarkohet Autoriteti Mbikëqyrës të nxjerrë aktet e propozuara nga Agjencia, në mbështetje dhe për zbatim të këtij ligji.
2. Të gjitha aktet e Agjencisë bëhen me shkrim dhe shpallen në Fletoren Zyrtare përpara hyrjes në fuqi të këtij ligji.
3. Autoriteti Mbikëqyrës lëshon rekomandime për bankën e siguruar me propozim të Agjencisë për qëllimin e këtij ligji.

Neni 33

Ky ligj hyn në fuqi 6 muaj pas botimit në Fletoren Zyrtare.

Shpallur me dekretin nr. 3288, datë 11.4.2002 të Presidentit të Republikës së Shqipërisë, Rexhep Meidani