

RREGULLORE PËR EKSPERTËT KONTABËL TË AUTORIZUAR TË BANKAVE

Neni 1

Dispozita të përgjithshme

1.1 Në këtë rregullore përcaktohen :

- kriteret dhe procedurat për miratimin e ekspertëve kontabël të autorizuar të emëruar nga bankat;

- fusha e veprimtarisë, forma dhe përmbajtja e kontrollit dhe e raporteve të kontrollit të bankës nga ekspertët kontabël të autorizuar.

1.2 Bazën ligjore të kësaj rregulloreje e përbëjnë: ligji nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, neni 43 gërma c, ligji nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, kreu VI “Llogaritë, kontrolli, inspektimi dhe mënyra e raportimit” dhe ligji nr. 7638, datë 19.11.1992 “Për shoqëritë tregtare”.

1.3 Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat dhe degët e bankave të huaja, të licencuara nga Banka e Shqipërisë për të kryer aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë, që në vijim do të quhen “bankë”.

1.4 Për efekt të kësaj rregulloreje, “Kontrolli i ushtruar nga eksperti kontabël i autorizuar ” përfshin :

a- kontrollin e raporteve bazë financiare, që në vijim quhen “raporte financiare” që përgatiten nga banka në përputhje me “Standardet ndërkombëtare të kontabilitetit (IASs)” përveç kur është parashikuar ndryshe në ligjin “Për kontabilitetin” dhe në “Manualin e kontabilitetit bankar”. Raportet bazë financiare përgatiten për botim dhe shërbejnë për përdorim të përgjithshëm;

b- vlerësimin e pasqyrave financiare me karakter specifik të përgatitura nga banka në përputhje me aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë;

c- vlerësimin e mjaftueshmërisë dhe të cilësisë të akteve nënligjore dhe të procedurave të bankës, dhe zbatimin e tyre.

Neni 2

Dokumentacioni i kërkuar

2.1 Jo më vonë se muaji korrik i çdo viti, banka njofton Bankën e Shqipërisë për ekspertin kontabël të zgjedhur nga vetë banka, për kryerjen e kontrollit të raporteve financiare vjetore të vitit financiar në vazhdim, dhe paraqet kërkesën për miratim në Bankën e Shqipërisë.

2.2 Banka e Shqipërisë miraton ekspertin kontabël të autorizuar, kur kandidati për ekspert kontabël i paraqitur për miratim është “Shoqëri e ekspertëve kontabël të autorizuar”, e regjistruar në listën e IEKA-s, dhe kur plotësohen kushtet e përcaktuara në këtë rregullore.

2.3 Për miratimin e ekspertit kontabël të autorizuar, banka paraqet në Bankën e Shqipërisë, dokumentacionin si më poshtë:

- vendimin e asamblesë së aksionerëve të bankës ose të organeve të deleguara prej saj, për emërimin e ekspertit kontabël të autorizuar;

- programin e kontrollit;

- letrën e angazhimit të paraqitur nga shoqëria e ekspertëve kontabël;

- dokumentin që vërteton se shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar është e regjistruar në listën e IEKA-s;

- dokumentin që vërteton se shoqëria e ekspertëve kontabël të autorizuar, ka jo më pak se 5 vjet eksperiencë në fushën e ekspertizës kontabël.

2.4 Dokumentacioni paraqitet në gjuhën shqipe, në origjinal ose në fotokopje të noterizuar. Kur dokumentacioni është në gjuhë të huaj, origjinal ose fotokopje e noterizuar, do të jetë i shoqëruar nga përkthimi në gjuhën shqipe i noterizuar.

Neni 3

Miratimi ose refuzimi i ekspertit kontabël

3.1 Banka e Shqipërisë, brenda një muaji nga data e paraqitjes së dokumentacionit të plotë të kërkuar sipas nenit 2 të kësaj rregulloreje, bën miratimin ose refuzimin e emërimit të ekspertit kontabël të autorizuar të bankës. Në rast refuzimi, jepen me shkrim arsyet përkatëse.

3.2 Në rastet kur dokumentacioni i paraqitur nuk është i plotë, Banka e Shqipërisë, njofton bankën brenda 10 ditëve. Mangësitë duhet të plotësohen nga banka brenda 15 ditësh pune.

3.3 Miratimi ose refuzimi i emërimit të ekspertit kontabël të autorizuar bëhet nga Administratori i Bankës së Shqipërisë.

Neni 4

Kontrolli i raporteve financiare

4.1 Eksperti kontabël i autorizuar nga Banka e Shqipërisë kontrollon nëse raportet financiare të bankës janë përgatitur në përputhje me “Standardet ndërkombëtare të kontabilitetit”, përveç kur është parashikuar ndryshe në ligjin “Për kontabilitetin” dhe në “Manualin e kontabilitetit bankar”.

Këto raporte përfshijnë:

- llogarinë e humbje-fitimit (pasqyra e të ardhurave dhe e shpenzimeve);
- bilancin kontabël;
- raportin për ndryshimet në kapital;
- pasqyrën e cash flow-t;
- shënimet që shoqërojnë raportet financiare.

4.2 Kontrolli i raporteve financiare, sipas pikës 4.1 të këtij neni, kryhet në përputhje me aktet ligjore dhe nënligjore për ekspertizën kontabël dhe me standardet ndërkombëtare të kontrollit.

4.3 Mbi bazën e ekzaminimit të bërë, sipas pikës 4.2 të këtij neni, eksperti kontabël i autorizuar jep një opinion, duke vënë në dukje nëse raportet financiare përfaqësojnë një pamje të vërtetë dhe të saktë të aktiveve, të detyrimeve, të kapitalit, të cash flow-t etj.

4.4 Gjatë planifikimit dhe kryerjes së kontrollit të raporteve financiare, eksperti kontabël i autorizuar vendos, në mënyrë të pavarur, mbi mënyrën e shqyrtimit të çdo dokumenti dhe të transaksioneve të biznesit, në mënyrë që të japë një opinion të saktë mbi vërtetësinë dhe rregullshmërinë e raporteve financiare të kontrolluara prej tij.

Neni 5

Opinionin e ekspertit kontabël të autorizuar

5.1 Në bazë të kontrollit që i ka bërë raporteve financiare për vitin ushtrimor, eksperti kontabël i autorizuar përgatit raportin përkatës mbi këtë kontroll, të ushtruar në përputhje me kërkesat e legjislacionit për ekspertizën kontabël dhe standardet ndërkombëtare të kontrollit (ISAs), dhe ia dorëzon këtë raport drejtuesve të bankës.

5.2 Drejtuesit e bankës i paraqesin asamblesë së zakonshme të aksionerëve raportet financiare të vërtetuara nga eksperti kontabël i autorizuar së bashku me opinionin e tij. Drejtuesit e bankës nënshkruajnë raportet financiare të vërtetuara nga eksperti kontabël i autorizuar.

5.3 Pas marrjes së vendimit përkatës nga asambleja e aksionerëve, sipas përcaktimit të bërë në pikën 5.2 të këtij neni, banka boton në buletinin zyrtar të saj bilancin kontabël, raportin vjetor financiar dhe raportin e ekspertit kontabël të autorizuar.

5.4 Një kopje e buletinit zyrtar të bankës, të botuar sipas pikës 5.3 të këtij neni, dërgohet edhe në Bankën e Shqipërisë, jo më vonë se gjashtë muaj nga përfundimi i periudhës raportuese.

Neni 6

Vlerësimi i pasqyrave financiare me karakter specifik

6.1 Eksperti kontabël i autorizuar shqyrton dhe vlerëson pasqyrat financiare të bankës, të cilat tregojnë gjendjen në fund të vitit financiar dhe/ose të periudhave të tjera të ndërmjetme gjatë vitit në vazhdim. Këto pasqyra financiare përgatiten nga banka në përputhje me aktet nënligjore të Bankës së

Shqipërisë dhe përfshijnë të gjitha pasqyrat e sistemit raportues të bankave.

6.2 Vlerësimi i pasqyrave financiare, sipas pikës 6.1 të këtij neni përfshin:

a) verifikimin e saktësisë së pasqyrave të përgatitura në përputhje me aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, që rregullojnë mënyrën e përgatitjes së tyre;

b) verifikimin e përputhjes së pozicioneve kyçe korresponduese në pasqyrat financiare me ato në raportet financiare, sipas nenit 4 të kësaj rregulloreje.

6.3 Në rastet kur eksperti kontabël i autorizuar nuk mund të japë një vlerësim mbi bazën e rezultateve të arritura nga ekzaminimi i pasqyrave financiare, ai bën komente mbi çdo pasqyrë për të cilën nuk mund të jepet vlerësim pozitiv, dhe paraqet parregullsitë e vërejtura në pasqyrën në fjalë.

6.4 Eksperti kontabël i autorizuar dorëzon vlerësimin e tij me shkrim tek drejtuesit e bankës për vlerësimin e pasqyrave financiare të përcaktuara në këtë nen.

6.5 Pasqyrat financiare, të përgatitura në përputhje me aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë, së bashku me raportin/vlerësimin e ekspertit kontabël të autorizuar sipas pikës 6.4 të këtij neni paraqiten nga drejtuesit e bankës në Bankën e Shqipërisë jo më vonë se 6 muaj mbas përfundimit të periudhës raportuese.

6.6 Çdo pasqyrë financiare e bankës do të jetë e nënshkruar paraprakisht nga drejtuesit e bankës.

Neni 7

Procedura të tjera kontrolli

7.1 Eksperti kontabël i autorizuar bën edhe vlerësimin e mjaftueshmërisë dhe të cilësisë të akteve nënligjore dhe të procedurave të bankës dhe zbatimin e tyre. Kjo përfshin vlerësimin, nga ana e ekspertit kontabël të autorizuar, për:

a) organizimin dhe efektivitetin e sistemit të kontrollit të brendshëm të bankës;

b) cilësinë dhe zbatimin e rregulloreve të brendshme të bankës për administrimin e aktiveve dhe pasiveve;

c) organizimin e sistemit të teknologjisë së informacionit dhe koordinimin e tij me objektivat e biznesit dhe me ruajtjen e integritetit të të dhënave.

7.2 Eksperti kontabël i autorizuar përgatit një raport, në të cilin shpreh opinionin dhe vlerësimin e tij, mbi rezultatet e nxjerra për organizimin dhe efektivitetin e kontrollit të brendshëm të bankës dhe mbi cilësinë e rregulloreve të bankës dhe zbatimin e tyre, të cilin e dorëzon tek drejtuesit e bankës dhe një kopje të tij edhe në Bankën e Shqipërisë, jo më vonë se 6 muaj mbas përfundimit të periudhës raportuese.

Neni 8

Dispozita përfundimtare

8.1 Eksperti kontabël i autorizuar i bankës, i miratuar nga Banka e Shqipërisë, kryen kontrollin në bankë për një periudhë jo më të gjatë se tre vjet në vazhdim nga momenti i miratimit të tij, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje.

8.2 Sipas kërkesës së bërë nga Banka e Shqipërisë, drejtuesit e bankës paraqesin për dijeni në Bankën e Shqipërisë “Letrën për administrimin”, që eksperti kontabël përgatit për drejtuesit e lartë të bankës.

8.3 Eksperti kontabël i autorizuar informon Bankën e Shqipërisë për çdo veprim mashtrues të kryer nga nëpunësit e bankës, si dhe për parregullsitë dhe mangësitë në administrim ose në transaksionet që mund t'i sjellin bankës humbje.

8.4 Përfaqësues të Bankës së Shqipërisë (Departamenti i Mbikëqyrjes), eksperti kontabël i autorizuar dhe përfaqësues të bankës zhvillojnë takime të rregullta periodike:

- para ose pas përfundimit të ekzaminimit të plotë të kryer nga mbikëqyrësit e bankës;

- në rrethanat kur merren vendime të rëndësishme për bankën.

8.5 Udhëzimi “Për ekspertët kontabël të autorizuar të bankave dhe të degëve të bankave të huaja”, miratuar me vendimin nr. 39, datë 16.5.2001 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, shfuqizohet.

8.6 Kjo rregullore u miratua me vendimin nr.6, datë 29.1.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të

Bankës së Shqipërisë dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI
Shkëlqim Cani