

UDHËZIM
Nr.2, datë 24.9.2003

PËR MËNYRËN E ZBATIMIT TË EKZEKUTIMIT TË DETYRIMEVE MBI SHUMAT E LLOGARIVE NË BANKA

Në mbështetje të nenit 600 të Kodit të Procedurës Civile dhe ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë", Banka e Shqipërisë nxjerr udhëzimin me këtë përmbajtje:

Neni 1
Qëllimi

Qëllimi i këtij udhëzimi është përcaktimi i mënyrës së ekzekutimit të detyrimeve mbi shumat e llogarive në bankat e nivelit të dytë, në bazë të titujve ekzekutivë të përcaktuar në nenin 510 të Kodit të Procedurës Civile të Republikës së Shqipërisë.

Neni 2
Përkufizime

Sa herë që përdoren në këtë udhëzim, termat e mëposhtëm nënkuptojnë:

"Bankë"- personin juridik që kryen veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë, sipas licencës së dhënë nga Banka e Shqipërisë.

"Debitor" - çdo klient të bankës, që ka pranë saj llogari në emër të tij dhe kundrejt të cilit është lëshuar një kërkesë për vënie sekuestro nga ana e përmbartuesit gjyqësor.

"Llogari" – çdo llogari që përdoret nga klienti debitor në marrëdhëniet me bankën dhe që mund të përdoret për kryerje pagesash në ngarkim të debitorit, llogari rrjedhëse, krediti, depozitë, llogari buxhetore etj.

"Vënie sekuestro"- bllokimin e përkohshëm të shumave në llogari, me qëllim sigurimin e padisë, në përputhje me nenin 206 të Kodit të Procedurës Civile dhe/ose

nxjerrjen e shumave nga llogaritë dhe kalimin e tyre në llogarinë e përmbartuesit gjyqësor, në zbatim të neneve 510 dhe 511 të Kodit të Procedurës Civile.

Neni 3
Detyrimi i bankave për të bllokuar llogaritë dhe për të informuar zyrën e përmbartimit

3.1 Në zbatim të neneve 593 dhe 594 të Kodit të Procedurës Civile, zyra e përmbartimit ka të drejtë të kërkojë të informohet dhe të urdhërojë bllokimin e llogarive të debitorit në të gjitha bankat që ushtrojnë veprimtarinë e tyre në Republikën e Shqipërisë.

3.2 Kërkesa/urdhri për informim dhe bllokimin e llogarisë paraqitet në formën zyrtare dhe duhet të përmbajë minimalisht:

- a) Të dhëna të sakta për identifikimin e klientit:
 - emrin, mbiemrin, atësinë, datëlindjen dhe adresën e banimit (për individët);
 - emërtimin dhe numrin e vendimit të regjistrimit në regjistrin tregtar (për personat fizikë dhe për shoqëritë tregtare);
 - emërtimin, si dhe numrin e aktit përkatës për njohjen e personalitetit juridik (për personat e tjerë juridikë).

b) Shumën maksimale të detyrimit për t'u paguar.

c) Afatin e vlefshmërisë për bllokimin e llogarisë.

3.3 Banka është e detyruar, menjëherë, por jo me vonë se 10 ditë kalendarike nga marrja e kërkesës/urdhrit:

- a) të informojë me shkrim zyrën e përmbartimit dhe të bllokojë llogarinë e debitorit deri në shumën e kërkuar;

b) të informojë me shkrim zyrën e përmbarimit për rastet kur klientët nuk kanë llogari pranë saj.

3.4 Në zbatim të pikës 3.2 të këtij neni, Drejtoria e Përgjithshme e Përmbarimit nxjerr formën standarde të urdhrit të bllokimit, një kopje e të cilës mund t'i dërgohet bankave për dijeni paraprakisht.

Neni 4

Kërkesat që duhen plotësuar për vënien e sekuestros

4.1 Në zbatim të nenit 527 dhe të nenit 594 të Kodit të Procedurës Civile, banka vë sekuestron mbi llogarinë e debitorit, deri në masën e nevojshme për ekzekutimin e detyrimit, kundrejt paraqitjes nga zyra e përmbarimit të këtyre dokumenteve:

a) Kërkesa/urdhri i zyrës së përmbarimit për vendosjen e masës së sekuestros, me të dhënat e nevojshme për identifikimin e debitorit dhe destinacionin e shumës së sekuestruar, dhe që duhet të përmbajë:

- të dhënat për identifikimin e debitorit, sipas përcaktimit të bërë në shkronjën (a) të pikës 3.2 të këtij udhëzimi;

- shumën e saktë të detyrimit;

- të dhënat e sakta për emërtimin, numrin e llogarisë dhe bankën për kalimin e shumës së sekuestruar;

- radhën e preferimit, në zbatim të nenit 605 të Kodit Civil.

Në zbatim të kësaj pike, Drejtoria e Përgjithshme e Përmbarimit nxjerr formën standarde të urdhrit të sekuestrimit, një kopje e të cilës mund t'u dërgohet bankave për dijeni paraprakisht.

b) Vendimi gjyqësor, si dhe çdo akt tjetër, i cili në zbatim të nenit 510 të Kodit të Procedurës Civile konsiderohet titull ekzekutiv.

c) Dokumenti që vërteton lajmërimin e debitorit për ekzekutimin vullnetar të detyrimit dhe për marrjen dijeni nga ana e tij.

4.2 Dokumentet që i dërgohen bankës janë, sipas rastit, origjinale ose të noterizuara, ose të vërtetuara "njësia me origjinalin" nga sekretaria e gjykatës ose fotokopje të vërtetuara me vulën e zyrës së përmbarimit.

4.3 Kërkesa/urdhri për vënie në sekuestro mund të bëhet edhe pa zbatuar nenin 3 të këtij udhëzimi, në rastet kur zyra e përmbarimit ka dijeni të plotë për ekzistencën e llogarive të debitorit dhe nuk e gjykon të nevojshme marrjen e informacionit.

Neni 5

Procedura e vënies së sekuestros

5.1 Banka kontrollon dokumentacionin e paraqitur dhe në rast se konstaton mangësi, në formë ose në përmbajtje, praktika i kthehet zyrtarisht zyrës së përmbarimit me vërejtjet e konstatuara, jo më vonë se tri ditë pune nga dita e mbërritjes së tyre në bankë, ndërsa llogaria e debitorit mbahet e bllokuar edhe 10 ditë kalendarike të tjera nga dita e nisjes së përgjigjes, në pritje të rregullimit të mangësive nga zyra e përmbarimit. Në mungesë të përgjigjes nga ana e zyrës së përmbarimit brenda këtij afati, kërkesa/urdhri për sekuestrim konsiderohet se nuk është bërë.

5.2 Në rastet kur dokumentacioni i paraqitur konsiderohet i rregullt, banka vë sekuestron në llogarinë e debitorit, jo më vonë se tri ditë pune nga dita e marrjes së kërkesës/urdhrin për sekuestro.

5.3 Vënia e sekuestros dhe/ose bllokimi i llogarisë së debitorit nuk pezullon pagimin e kredive që, sipas nenit 605 të Kodit Civil, paguhen me preferim ndaj kërkesës/urdhrin për sekuestro. Kur shuma e llogarive nuk është e mjaftueshme për të shlyer detyrimet e paraqitura për ekzekutim, banka njofton përmbaruesin gjyqësor, i cili respekton radhën e preferimit që përcaktohet në nenin 605 të Kodit Civil.

5.4 Në rastet kur shuma e disponueshme në llogari në ditën e kryerjes së veprimeve, në përputhje me pikën 5.2 të këtij neni, nuk është e mjaftueshme për të plotësuar të gjithë shumën e detyrimit, veprohet për vënien e sekuestros pjesore, deri në shumën e disponueshme në llogari.

5.5 Me vënien e sekuestros pjesore në llogari, praktika konsiderohet e mbyllur për bankën dhe informohet zyra e përmbarimit, sipas rastit, zyrtarisht ose me kreditimin e llogarisë së saj.

5.6 Zyra e përmbarimit ka të drejtë të rikërkojë vënien në sekuestro për praktikën e kthyer me

të njëjtën bankë ose me banka të tjera, duke e nisur praktikën nga e para, deri në përmbushjen e plotë të detyrimit, duke zbatuar të gjitha kërkesat e parashikuara në nenin 4 të këtij udhëzimi.

5.7 Kur banka është në pamundësi për vënien e sekuestros në afatin e parashikuar në pikën 5.2 të këtij neni, tërësisht ose pjesërisht, për mungesë gjendjeje ose për shkak preferimi në zbatim të nenit 605 të Kodit Civil, ajo e kthen praktikën pa veprim dhe njofton zyrën e përmbartimit, jo më vonë se dy ditëpune, pas mbartimit të afatit treditur të përcaktuar në pikën 5.2 të këtij neni.

Neni 6

Procedura për pezullimin e ekzekutimit të kërkesës/urdhrit

6.1 Pezullimi i kërkesës/urdhrit për vënien e sekuestros bëhet vetëm kundrejt paraqitjes së vendimit të gjykatës për pezullimin e ekzekutimit të vendimit, në përputhje me kriteret e caktuara në nenet 206, 471, 479 dhe 615 të Kodit të Procedurës Civile.

6.2 Vendimi për pezullimin e ekzekutimit të vendimit mund të paraqitet në bankë nga zyra e përmbartimit ose nga debitori ose përfaqësuesi i autorizuar i tij.

6.3 Me marrjen e vendimit për pezullimin e ekzekutimit të vendimit nga debitori ose nga përfaqësuesi i autorizuar i tij, banka njofton menjëherë zyrën e përmbartimit, por jo më vonë se tri ditëpune nga marrja e tij.

6.4 Pezullimi nuk ka pasojë heqjen e masës së bllokimit sipas kërkesës /urdhrit të zyrës së përmbartimit, në kuptimin e nenit 3 të këtij udhëzimi.

6.5 Afati për pezullimin e urdhrit dhe bllokimi i llogarisë vazhdon deri në përfundimin e procesit të rigjyimit nga gjykata.

Neni 7

Verifikimi i dokumentacionit bankar nga përmbartuesi gjyqësor

7.1 Në kuptim të nenit 598 të Kodit të Procedurës Civile, përmbartuesi gjyqësor ka të drejtë të verifikojë në vend dokumentacionin bankar në prani të punonjësit të ngarkuar nga administratorët e bankës, kur ai ka bazë të dyshojë se banka:

- nuk ekzekuton pa arsye detyrimin tërësisht ose pjesërisht;
- shkel afatet e ekzekutimit;
- nuk respekton radhën e preferimit.

7.2 Verifikimi i kryer në kuptimin e këtij neni dokumentohet me procesverbalin e rastit, një ekzemplar i të cilit mbetet në bankë.

Neni 8

Dispozita të fundit

8.1 Me zbatimin e këtij udhëzimi ngarkohen të gjitha bankat dhe degët e bankave në Republikën e Shqipërisë.

8.2 Të gjitha bankat dhe degët e bankave, subjekte të këtij udhëzimi, detyrohen të afishojnë këtë udhëzim në sportelet e tyre.

8.3 Me hyrjen në fuqi të këtij udhëzimi, udhëzimi “Për mënyrën e zbatimit të ekzekutimit të detyrimeve mbi shumat e llogarive e depozitave në banka”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.39, datë 31.3.1999, shfuqizohet.

8.4 Ky udhëzim u miratua me vendimin nr.43, datë 11.6.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe hyn në fuqi 15 ditë pas botimit të tij në Fletoren Zyrtare .

KRYETARI
Shkëlqim Cani