

UDHËZIM
Nr. 3241, datë 18.12.2014

PËR SIGURIMIN E DEPOZITAVE NË BANKA
(ndryshuar me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; nr. 4191, datë 28.9.2022)

(i përditësuar)

Në bazë dhe për zbatim të pikës 5, shkronja “b”, të nenit 53 dhe nenit 67, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar; nenit 53, pika 4, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; Banka e Shqipërisë, me propozim të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave

UDHËZON:

KREU I
DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i këtij udhëzimi është përcaktimi i kushteve, procedurës dhe afateve në lidhje me:

- a) anëtarësimin e bankave në skemën e sigurimit të depozitave;
- b) vlerësimin e shumës së depozitës së siguruar dhe shumës së kompensimit, kontributet dhe primet e sigurimit;
- c) shkëmbimin e informacionit, procesin e verifikimit dhe informimin e publikut;
- d) përcaktimin e përmbajtjes së informacionit, parimeve dhe rregullave për funksionimin e Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim në Agjencinë e Sigurimit të Depozitave, si dhe kushteve dhe kriterëve për njohjen dhe përdorimin e informacionit që administrohet në të.
- e) marrjen e masave ndaj bankave në rast të mospërmbushjes së dispozitave ligjore dhe nënligjore të sigurimit të depozitave, përfundimin e sigurimit të depozitës dhe përjashtimin e bankave nga skema.

Neni 2

Fusha e zbatimit

Ky udhëzim zbatohet për të gjitha subjektet të cilat kanë marrë miratimin paraprak dhe/ose janë licencuar nga Autoriteti Mbikëqyrës, për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë në përputhje me ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, dhe/ose çdo ligj ndryshues i tij.

Neni 3

Baza ligjore

Ky udhëzim del në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar,

Neni 4

Përkufizime

(zëvendësuar shprehje në shkronjën “c”, hequr fjalë në shkronjën “g” të pikës 1 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; ndryshuar në pikën 1 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Për qëllime të interpretimit dhe zbatimit të këtij udhëzimi, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

- a) “Sistemi informatik për raportim dhe kompensim i Agjencisë së Sigurimit të Depozitave” ka të njëjtin kuptim me termin e përkufizuar në pikën 4 të nenit 26 të ligjit “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar.
- b) “Të dhëna personale” janë të dhënat e përkufizuara si të tilla në ligjin “Për mbrojtjen e të dhënave personale”.
- c) “Përpunimi i të dhënave” nënkupton të gjitha veprimet në lidhje me marrjen, kontrollin, përpunimin dhe transferimin e të dhënave personale dhe informacionit/të dhënave të tjera lidhur me depozituesit dhe depozitat.
- d) “Fallback – Recovery” është procedura e kthimit të sistemit informatik për raportim dhe kompensim në një situatë normale pasi ka patur një dështim të funksionimit të sistemit parësor.

e) “Sistem backup” është tërësia e hardëra-ve dhe softëra-ve që shërben në situata emergjente, të jashtëzakonshme, kur sistemi parësor del jashtë funksionimit.

f) “Skedar” është dokumenti elektronik në formatin tekst (txt) i cili përmban të dhënat e raportuara.

g) “Përdorues të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim” janë bankat anëtare të skemës, Agjencia, banka agjente, likuidatori sipas dispozitave të akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi.

h) “Paraqitja unike e depozituesve (Single Customer View)” janë të dhënat e konsoliduara për identifikimin e çdo depozituesi në mënyrë unike, në sistemin informatik të bankës, nëpërmjet të dhënave të tij identifikuese, ku përcaktohen saktë depozitat e sigurueshme, si dhe shuma e kompensimit që përfiton ky depozitues.

2. Termat e përdorur në këtë udhëzim kanë të njëjtin kuptim me:

a) përkufizimet e nenit 3 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar;

b) përkufizimet e nenit 4 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar dhe;

c) përkufizimet e nenit 4 të rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së bankave dhe degëve të bankave të huaja në Republikën e Shqipërisë”, miratuar me vendimin nr.14, datë 11.3.2009 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

3. Për të gjitha çështjet që nuk rregullohen në mënyrë specifike në këtë udhëzim, do të zbatohen dispozitat ligjore dhe nënligjore të aplikueshme në fuqi.

KREU II

ANËTARËSIMI NË SKEMËN E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE

Neni 5

Kushtet për t'u anëtarësuar në skemë

(zëvendësuar fjalë në shkronjën “c”, zëvendësuar dhe hequr fjalë në shkronjën “d” të pikës 1 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

1. Për anëtarësimin në skemë bankat plotësojnë kushtet e mëposhtme:

a) kushtin e aftësisë profesionale të personelit dhe organeve drejtuese lidhur me zbatimin e kuadrit ligjor dhe nënligjor për sigurimin e depozitave;

b) kushtin për krijimin e sistemeve të administrimit dhe operacionale të cilat përfshijnë: mbajtjen e dosjeve për kontratat e depozitave dhe kredive, mandatet etj., të cilat shërbejnë si dokumente justifikuese për regjistrimet kontabël të bankës;

c) kushtin për mbajtjen e saktë të të dhënave për depozitat dhe depozituesit në format shkresor dhe elektronik me qëllim identifikimin e depozituesit me një individ, tregtar ose shoqëri tregtare konkrete dhe përcaktimin e saktë të shumës që banka i detyrohet këtij depozituesi;

d) kushtin teknik për krijimin e regjistrit elektronik të ruajtjes dhe përpunimit të të dhënave për depozituesit dhe depozitat në funksion të identifikimit unik dhe konkret të depozituesit në këtë regjistër, të vlerësimit të shumës së depozitës së siguruar, përlllogaritjes të primit tremujor dhe vlerësimit të shumës së kompensimit, sipas kërkesave të përcaktuara në anekset 4, 5, 11, 12 dhe 17 të këtij udhëzimi;

e) kushtin e informimit të publikut për dhënien e informacioneve të sakta dhe të plota mbi skemën e sigurimit të depozitave sipas kërkesave të përcaktuara në aneksin 10 të këtij udhëzimi;

f) kushtin e gjendjes financiare gjatë vitit të parë të anëtarësimit të bankës në skemë. Për plotësimin e këtij kushti, banka duhet të dëshmojë se ka gjendje financiare, e cila siguron vazhdimësinë e veprimtarisë. Vlerësimi i gjendjes financiare do të bëhet në bazë të planit të veprimtarisë/biznesit, sipas aneksit 2, formularit 5 të këtij udhëzimi;

g) kushtin e pjesëmarrjes në simulimet dhe kryerjen e proceseve të kompensimit, të shitjes së bankës si dhe të bankës agjente, sipas kërkesës dhe nevojës të Agjencisë dhe në përputhje me aktet nënligjore të miratuara për këtë qëllim.

h) kushtin e pagesës së kontributit fillestar.

2. Bankat raportojnë të dhënat mbi depozitat dhe depozituesit në mënyrë shkresore dhe elektronike pranë Agjencisë. Raportimi elektronik i të dhënave përputhet me të dhënat shkresore sipas kërkesave të këtij udhëzimi.

Neni 6

Vërtetimi për plotësimin e kërkesave ligjore dhe nënligjore për sigurimin e depozitave

1 Subjektet, me marrjen e miratimit paraprak për licencë nga Autoriteti Mbikëqyrës, paraqesin menjëherë pranë Agjencisë kërkesën për marrjen e vërtetimit për plotësimin e kushteve për sigurimin e depozitave, si dhe një kopje të noterizuar të vendimit të Këshillit Drejtues të subjektit për përcaktimin e personit të kontaktit sipas aneksit 1, bashkëlidhur këtij udhëzimi.

2 Agjencia dhe subjekti që paraqet kërkesën sipas pikës 1 të këtij neni, brenda 12 muajve, bashkëpunojnë për përgatitjen dhe përmbushjen e kushteve për sigurimin e depozitave të përcaktuara në nenin 5 të këtij Udhëzimi.

3 Agjencia shqyrton kërkesën, dokumentacionin e paraqitur, si dhe mund të verifikojë në vend plotësimin e kushteve për anëtarësimin në skemën e sigurimit të depozitave, në përputhje me kërkesat e këtij udhëzimi.

4. Agjencia njofton subjektin që ka aplikuar për marrjen e vërtetimit, nëse dokumentacioni i paraqitur prej tij nuk është i plotë dhe/ose nuk përmbush kërkesat e përcaktuara në këtë udhëzim, si dhe përcakton afatin për plotësimin e tyre.

5. Agjencia lëshon një vërtetim për Autoritetin Mbikëqyrës për plotësimin e kushtit të sigurimit të depozitave, nëse vlerëson se subjekti përmbush kërkesat dhe kushtet e përcaktuara në këtë udhëzim, lidhur me dokumentacionin dhe kushtet.

Neni 7

Anëtarësimi në skemën e sigurimit të depozitave dhe pajisja me certifikatë

1. Subjektet që pas marrjes së miratimit paraprak, kërkojnë me shkrim dhënien e licencës nga Autoriteti Mbikëqyrës, paraqesin menjëherë pranë Agjencisë kërkesën zyrtare për anëtarësimin në skemën e sigurimit të depozitave dhe pajisjen me certifikatë, shoqëruar me dokumentacionin e nevojshëm sipas aneksit 2 bashkëlidhur këtij udhëzimi, si dhe vërtetimin për pagesën e kontributit fillestar.

2. Këshilli Drejtues i Agjencisë miraton kërkesën për anëtarësimin në skemën e sigurimit të depozitave dhe pajisjen me certifikatë, jo më vonë se tri ditë pune nga data e marrjes së njoftimit me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për dhënien e licencës bankare.

3. Agjencia, brenda tri ditëve pune nga miratimi i kërkesës, njofton bankën për anëtarësimin në skemën e sigurimit të depozitave dhe tërheqjen e certifikatës për sigurimin e depozitave.

4. Banka e sapolicencuar, anëtare e skemës së sigurimit të depozitave, njofton me shkrim Agjencinë për datën e fillimit të veprimtarisë së saj.

Neni 8

Anëtarësimi dhe certifikimi në rastin e riorganizimit juridik të bankës

1. Në rastet e riorganizimit juridik të bankës, banka ka detyrimin të paraqesë pranë Agjencisë njoftimin lidhur me këtë, menjëherë me marrjen e miratimit paraprak nga Autoriteti Mbikëqyrës për riorganizimin juridik.

2. Detyrimin për njoftimin e përcaktuar në pikën 1 të këtij neni e kanë subjektet e mëposhtme:

- a) në rastin e bashkimit me përthithje – banka përthithëse;
- b) në rastin e bashkimit me krijim – bankat ekzistuese;
- c) në rastin e ndarjes – banka që ndahet.

3. Njoftimi për riorganizimin juridik të bankës shoqërohet me vendimin e Autoritetit Mbikëqyrës për dhënien e miratimit paraprak për riorganizimin juridik të saj, një kopje të ekstraktit lëshuar nga Qendra Kombëtare e Regjistrimit ku të jetë regjistruar fakti i riorganizimit juridik, si dhe kur është rasti me strukturën e re të aksionerëve dhe ndryshimet e administratorëve që rrjedhin nga riorganizimi.

4. Në rastet e riorganizimit juridik të bankës që shoqërohet me ndryshimin e emrit të saj, por pa krijimin e një subjekti të ri juridik, banka menjëherë me marrjen e miratimit paraprak nga Autoriteti Mbikëqyrës, paraqet kërkesën për pajisje me certifikatë të re të sigurimit të depozitave sipas aneksit 3 të këtij udhëzimi bashkë me njoftimin dhe dokumentacionin e përcaktuar në pikën 3 të këtij neni.

5. Agjencia, nëse e gjykon të nevojshme, mund të kërkojë nga banka që riorganizohet dhe paraqet kërkesën për ndryshim të certifikatës për sigurimin e depozitave, informacion shtesë, të tjera nga ato të parashikuara në pikën 4 të këtij neni.

6. Dokumentacioni që dorëzohet duhet të jetë në gjuhën shqipe, në origjinal ose në kopje të noterizuar. Ky dokumentacion dërgohet pranë Agjencisë me postë të regjistruar.

7. Agjencia fillon procedurat për pasqyrimin e ndryshimit të emrit të bankës në certifikatën e sigurimit të depozitave brenda 2 ditësh pune nga data e regjistrimit të vendimit për riorganizimin juridik të bankës në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit.

8. Këshilli Drejtues i Agjencisë miraton ndryshimin në certifikatën e sigurimit të depozitave brenda tridhjetë ditësh kalendarike nga marrja e kërkesës së bankës për t'u pajisur me certifikatë të re.

9. Agjencia njofton bankën për tërheqjen e certifikatës së sigurimit të depozitave, jo më vonë se shtatë ditë kalendarike nga marrja e vendimit të Këshillit Drejtues për ndryshimin në certifikatë.

10. Në rastet kur riorganizimi juridik i bankës çon në krijimin e të paktën një banke të re, kjo e fundit do t'i nënshtrohet të gjitha rregullave për anëtarësimin në skemën e sigurimit të depozitave dhe certifikimin sipas dispozitave të ligjit "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar. Banka e re paguan kontributin fillestar sipas nenit 11 të këtij udhëzimi.

11. Në çdo rast, Agjencia pajis bankën me certifikatën e re për sigurimin e depozitave vetëm pasi kjo e fundit të ketë dorëzuar pranë saj certifikatën e mëparshme.

12. Agjencia mban një regjistër të disponueshëm për konsultim nga publiku, ku regjistrohen të gjitha certifikatat e dhëna për sigurimin e depozitave.

13. Regjistrimi përmban minimalisht informacionin/dokumentet e mëposhtëm:

- a) një kopje e certifikatës;
- b) emërtimi i bankës;
- c) një kopje të vendimit të Këshillit Drejtues për anëtarësimin e bankës në skemë.

KREU III

VLERËSIMI I SHUMËS SË DEPOZITAVE TË SIGURUARA DHE SHUMËS SË KOMPENSIMIT. KONTRIBUTET DHE PRIMET E SIGURIMIT

Neni 9

Sigurimi i depozitave

(shtuar fjalë pikën 1, shtuar shprehje në pikën 5, zëvendësuar fjalë në shkronjën "e" të pikës 6 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

1. Agjencia siguron depozitat e individëve, tregtarëve dhe shoqërive tregtare në bankat anëtare në skemë, bazuar në:

- a) kontratën e depozitës;
- b) dokumentet kontabël;
- c) të dhënat e regjistrimit elektronik.

2. Sigurimi i depozitës përfundon kur:

- a) depozita klasifikohet si depozitë e pasiguruar;
- b) depozita kompensohet nga Agjencia si pasojë e likuidimit të detyruar të bankës.

3. Në rastin e likuidimit vullnetar të bankës, depozitat mbeten të siguruara deri në përfundimin e këtij procesi.

4. Në rastet e riorganizimit juridik, depozitat e siguruara të bankave pjesëmarrëse mbeten të siguruara për çdonjërin prej tyre tre muaj pas datës në të cilën Agjencia njoftohet me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për përfundimin e procesit të transformimit.

5. Bankat zbatojnë nenin 26 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar, nëpërmjet krijimit, mirëmbajtjes dhe funksionimit të sistemeve elektronike për mbledhjen, ruajtjen dhe përpunimin e të dhënave për vlerësimin e shumës së depozitave të siguruara në çdo kohë, sipas aneksit 11 "Vlerësimi i shumës së depozitave të siguruara" të saj.

6. Shuma e depozitave të siguruara është vlera aritmetike që shërben si bazë për përlogaritjen e primit dhe që rezulton nga zbatimi i hapave të mëposhtëm:

- a) mbajtja e saktë e të dhënave personale të depozituesit dhe për depozitat e këtij depozituesi;
- b) mbajtja e një numri të vetëm (kodit personal në sistem) të depozituesit, me qëllim që ai të identifikohet në mënyrë të saktë dhe pa përsëritje;
- c) zbatimin e përjashtimeve nga skema e sigurimit të depozitave;
- d) përlogaritjen e interesit përkatës të çdo depozite të depozituesit;
- e) konvertimin e depozitave në valutë, në lekë, sipas kursit zyrtar të këmbimit të përcaktuar nga Autoriteti

Mbikëqyrës;

f) zbatimin e kushteve kontraktore që zbatohen ndaj çdo depozite (sipas rasteve të përcaktuara në aneksin 11);

g) mbledhjen e të gjitha depozitave të depozituesit si një llogari depozitë e vetme.

h) krahasimi i vlerës së depozitës të vetme me 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

Neni 10

Kompensimi i depozitave

(ndryshuar paragrafi i parë i pikës 2, zëvendësuar shprehje në pikën 3 dhe 4 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

1. Agjencia kompenson depozitat e siguruara vetëm pas njoftimit me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës se ai ka ndërhyrë në bankë.

2. Banka, për qëllim të kompensimit të depozitave, administron të dhënat për depozitat e individëve, tregtarëve dhe shoqërive tregtare të dokumentuara si vijon:

a) kontrata e depozitës;

b) dokumentet kontabël;

c) të dhënat e regjistrit elektronik.

3. Me qëllim zbatimin e nenit 26 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar, bankat krijojnë, mirëmbajnë dhe garantojnë funksionimin e mirë të sistemeve elektronike, të cilët shërbejnë për mbledhjen, ruajtjen dhe përpunimin e të dhënave për vlerësimin e shumës së kompensimit në çdo kohë, sipas aneksit 12 "Vlerësimi i shumës së kompensimit" të këtij udhëzimi.

4. Shuma e kompensimit është vlera monetare që Agjencia kompenson, sipas kriterëve të përcaktuar në ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar dhe në aktet nënligjore.

5. Për llogaritjen e shumës së kompensimit zbatohen kërkesat e mëposhtme:

a) mbajtja e saktë e të dhënave personale të depozituesit dhe për depozitat e këtij depozituesi;

b) mbajtja e një numri të vetëm (kudit personal) të depozituesit, me qëllim që ai të identifikohet në mënyrë të saktë dhe pa përsëritje;

c) zbatimin e përjashtimeve nga skema e sigurimit të depozitave;

d) përllogaritjen e interesit përkatës të çdo depozite të depozituesit;

e) konvertimin e depozitave në valutë, në lekë, sipas kursit zyrtar të këmbimit përcaktuar nga Autoriteti Mbikëqyrës;

f) zbatimin e kushteve kontraktore që zbatohen ndaj çdo depozite (sipas rasteve të përcaktuara në aneksin 12);

g) mbledhja e të gjitha depozitave të depozituesit si një llogari depozitë e vetme;

h) krahasimi i vlerës së depozitës të vetme me 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë;

i) zbritja e shumës së kësteve të papaguara në afat që burojnë nga marrëdhënia kreditore e depozituesit me subjektin.

Neni 11

Kontributi fillestar

1. Çdo bankë anëtare e skemës së sigurimit të depozitave, paguan në llogarinë e Agjencisë pranë Autoritetit Mbikëqyrës kontributin fillestar në masën 0,5% të kapitalit të nënshkruar të bankës në momentin e pagesës së tij.

2. Bankat, në fund të vitit të parë të anëtarësimit në skemë, paguajnë në llogarinë e Agjencisë pranë Autoritetit Mbikëqyrës shtesën e kontributit fillestar, që përllogaritet në masën 0,5 % të kapitalit të krijuar gjatë këtyre 12 muajve.

Neni 12

Primi i vitit të parë të aktivitetit

1. Primi i vitit të parë të aktivitetit për bankën anëtare të skemës, vlerësohet me 0,5% të mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara të mbajtura në bankë në çdo ditë pune të kësaj periudhe sipas aneksit 13 "Mënyra e përllogaritjes së primit të vitit të parë të aktivitetit" të këtij udhëzimi. Agjencia vlerëson në vend depozitat e siguruara në subjekt duke verifikuar plotësimin e kushteve për përllogaritjen e primit, si dhe lëshon një raport verifikimi për këtë qëllim.

2. Për periudhën e mbetur nga mbarimi i vitit të parë të aktivitetit deri në fund të vitit kalendarik, primi

tremujor vijues vlerësohet proporcionalisht dhe paguhet në përputhje me aneksin 14 “Përlogaritja e primit të parë tremujor pas vitit të parë të aktivitetit” të këtij udhëzimi.

Neni 13

Primi tremujor

1. Çdo bankë i paguan Agjencisë primit e sigurimit.
2. Agjencia, me pagimin e primit dhe marrjen e deklaratës për primin nga banka, i lëshon kësaj banke një vërtetim lidhur me arkëtimin e primit.
3. Primi tremujor i sigurimit është 0,125% e mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara, që janë të regjistruara në bankë në ditën e fundit të çdo muaji të tremujorit të mëparshëm.
4. Pagesa e primit bëhet në lekë në llogarinë e Agjencisë në Autoritetin Mbikëqyrës, jo më vonë se data 15 e muajit të parë të tremujorit për të cilin paguhet.
5. Njëkohësisht me pagimin e primit për çdo tremujor, çdo bankë i paraqet Agjencisë deklaratën e logaritjes së primit sipas aneksit 15 “Deklarata e primit tremujor” të këtij udhëzimi.
6. Në rast se për një tremujor, shuma e primit që është llogaritur nga sistemi i bankës nuk përputhet me shumën e primit të vlerësuar nga Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim, banka paguan paraprakisht primin e vlerësuar nga vetë ajo. Për të evidentuar arsyet e diferencave, Agjencia kryen verifikim në vend, dhe këto diferenca korrigjohen në pagesën e primit tremujor pasardhës. Banka paraqet në deklaratën e primit të tremujorit pasardhës vlerën e pagesës së korrigjimit të primit të mëparshëm sipas udhëzimeve të Agjencisë.
7. Banka, në fillim të tremujorit të katërt, por jo më vonë se data 5 dhjetor, dërgon në Agjenci parashikimin e primit që do t'i paguajë asaj për vitin e ardhshëm.
8. Në rastin kur parashikohet deficit i fondit të sigurimit të depozitave për bankat, Autoriteti Mbikëqyrës, me propozim të Këshillit Drejtues, mund të vendosë arkëtimin e primit tremujor para afatit nga çdo bankë, në një vlerë jo më të madhe se katër herë primin e fundit të paguar.
9. Banka nuk do të paguajë primin/et e pagueshëm për periudhën pasardhëse për atë kohë sa shuma e tyre është më e vogël ose e barabartë me shumën e primeve të arkëtuara para afatit. Në çdo tremujor, Agjencia njofton bankat lidhur me korrigjimet përkatëse për pagesën e primit pasardhës.

KREU IV

SHKËMBIMI I INFORMACIONIT DHE INFORMIMI I PUBLIKUT

Neni 14

Shkëmbimi i informacionit ndërmjet Agjencisë me bankat

(zëvendësuar shprehje në pikën 1 dhe 8, riformuluar shkronja “a” e pikës 2, shtuar pika 8/1 dhe 8/2 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; shtuar shkronja “j” në pikën 10 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Bankat kanë detyrimin ligjor të informojnë Agjencinë në vazhdimësi mbi veprimtarinë e mbledhjes së depozitave prej tyre, mbi përmbushjen e kushteve sipas ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar dhe këtij udhëzimi, si dhe mbi gjendjen e tyre financiare.
2. Agjencia informon bankat si vijon:
 - a) mbi miratimin e akteve nënligjore në zbatim të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar;
 - b) për zbatimin e akteve ligjore dhe nënligjore;
 - c) mbi materialet për trajnimin e personelit të bankave.
3. Bankat informojnë Agjencinë për të gjitha masat e marra në zbatim të rekomandimeve të saj.
4. Bankat dërgojnë në Agjenci pjesën e informacionit të sistemit raportues të unifikuar në Bankën e Shqipërisë, në përputhje me rregulloret e Autoritetit Mbikëqyrës.
5. Bankat raportojnë në Agjenci menjëherë për të gjitha masat administrative të marra nga Autoriteti Mbikëqyrës dhe institucione të tjera në zbatim të ligjeve në fuqi.
6. Bankat bashkëpunojnë me subjektet e autorizuar nga Agjencia ose me atë vetë, për qëllime anketimi dhe studimi për informimin e publikut dhe përmirësimin e kërkesave ligjore për sigurimin dhe kompensimin e depozitave.
7. Bankat dërgojnë në Agjenci të dhënat sipas aneksit 16 të këtij udhëzimi, brenda datës 10 të muajit pasardhës.
8. Bankat dërgojnë në Agjenci raportin mujor të përputhshmërisë të gjendjes të depozitave në bilancin e

përgjithshëm, me depozitat e paraqitura në skedarin e dërguar në Agjenci, sipas aneksit 17 të këtij udhëzimi. Raporti përmban të dhëna të detajuara mbi zërat e përfshirë në llogaritjen e depozitave të depozituesve. Ky raport dërgohet në Agjenci brenda datës 15 të muajit pasardhës.

8/1 Të dhënat mbi depozitat dhe depozituesit që bankat raportojnë në Agjenci në zbatim të këtij udhëzimi, duhet të përputhen me njëra-tjetrën. Këto të dhëna duhet të përfshijnë në çdo rast të gjithë depozituesit aktivë të bankave, si dhe ata depozitues që nuk kanë kryer veprime me depozitat e tyre për një periudhë të caktuar, por balanca e të cilave është më e madhe se zero.

8/2 Bankat raportojnë në mënyrë elektronike mbi cilësinë e të dhënave të depozituesve çdo tremujor, brenda datës 10 të muajit pasardhës për këtë tremujor. Format i raportimit përcaktohet nga Agjencia.

9. Bankat dërgojnë në Agjenci të dhënat për personin përgjegjës dhe/ose të kontaktit për çështjet e sigurimit dhe kompensimit të depozitave. Të dhënat përfshijnë emrin dhe mbiemrin e personit përkatës, funksionin e tij, postën elektronike dhe numrin e telefonit. Personat përgjegjës dhe/ose të kontaktit për çështje të sigurimit dhe kompensimit të depozitave caktohen në përputhje me aktet e brendshme normative të bankës për zbatimin e kushteve sipas këtij udhëzimi. Agjencia njoftohet menjëherë për çdo ndryshim në këtë listë.

10. Bankat informojnë Agjencinë dhe dërgojnë dokumentacionin, brenda 10 ditëve kalendarike nga data e vendimit të organit përkatës, lidhur me ndryshimet në veprimtarinë e saj të pasqyruara në statut dhe rregulloret e funksionimit të tyre, në aktet për administrimin e depozitave dhe në veçanti për:

- a) aksionerët;
- b) administratorët;
- c) shtrirjen e rrjetit të bankave, degëve, agjencive dhe ATM-ve të bankës dhe numrin e tyre;
- d) ndryshimin e strukturës organizative;
- e) ndryshimin e selisë dhe/ose vendit/adresave dytësore të ushtrimit të aktivitetit;
- f) miratimin për ushtrimin e veprimtarisë financiare shtesë.

11. Së bashku me njoftimin e parashikuar në pikat 9 dhe 10 të këtij neni, bankat paraqesin në Agjenci edhe dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) vendimi i organit përkatës të bankës;
- b) në rast se ndryshimi është subjekt i miratimit nga Autoriteti Mbikëqyrës dhe një kopje të vendimit të këtij të fundit.

12. Banka dorëzon në Agjenci aktet e kontrollit të brendshëm të bankës në lidhje me ligjin “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar brenda 10 ditëve kalendarike nga përfundimi i kontrollit. Kontrolli i brendshëm i bankës kryen një herë në vit kontrollin e saktësisë së përlllogaritjes së primit të sigurimit.

13. Banka dorëzon në Agjenci pasqyrat financiare dhe raportin e auditorit të pavarur, njëkohësisht me dorëzimin e tyre në Autoritetin Mbikëqyrës.

14. Subjektet mbajnë përgjegjësi ligjore për vërtetësinë dhe saktësinë e informacionit dhe dokumentacionit të dërguar në Agjenci sipas këtij neni.

15. Agjencia mund të sigurohet për saktësinë e informacionit dhe dokumentacionit të dhënë nëpërmjet verifikimeve të kryera drejtpërsëdrejti në bankën anëtare të skemës.

Neni 15

Shkëmbimi i informacionit ndërmjet Agjencisë dhe Autoritetit Mbikëqyrës

Agjencia kërkon të dhëna për bankat anëtare të skemës nga Autoriteti Mbikëqyrës, dhe konkretisht të dhëna që kanë të bëjnë me:

- a) bilancin kontabël të raportuar nga bankat;
- b) pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve të raportuar nga bankat;
- c) normat mbikëqyrëse të raportuara nga bankat dhe informacioni cilësor mbështetës.

Neni 16

Informimi i publikut

1. Agjencia kryen informimin e publikut mbi skemën e sigurimit të depozitave drejtpërdrejt, si dhe nëpërmjet bankave.

2. Agjencia bashkëpunon me bankat për të përcaktuar përmbajtjen e informacionit që përcillet dhe fushatat e informimit të publikut.

3. Bankat informojnë depozituesit dhe të tretët mbi sigurimin dhe kompensimin e depozitave në përputhje me aneksin 10, formulari 1 “Mënyrat kryesore për informimin e publikut” të këtij udhëzimi.

4. Bankat tërheqin nga Agjencia materiale për informimin e publikut të përgatitura prej saj brenda afatit të përcaktuar në njoftimin e dërguar. Bankat vendosin materialet e informimit të publikut në një vend të dukshëm në mjediset me të cilat veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë, si dhe i publikojnë ato në faqen e internetit të bankës.

5. Faqja e internetit të bankës duhet të sigurojë linkun ndërlidhës me faqen e internetit të Agjencisë.

6. Bankat përfshijnë në kontratën e depozitës që nënshkruhet nga depozituesi një aneks të veçantë për informimin mbi sigurimin e depozitës, i cili i bashkëlidhet kontratës, sipas modelit të përcaktuar në aneksin 10, formulari 2 të këtij udhëzimi.

7. Banka duhet të shtypë në pasqyrat dhe fletëpalosjet e depozitës, një shënim në lidhje me sigurimin e depozitës nga Agjencia. Formulimi i këtij shënimi përcaktohet në aneksin 10, formulari 3 të këtij Udhëzimi.

8. Bankat vendosin certifikatën për sigurimin e depozitave në një vend të dukshëm në mjediset me të cilat veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë.

9. Agjencia siguron trajnime për bankat për çështje të sigurimit të depozitave.

10. Bankat sigurojnë trajnime për punonjësit e tyre që punojnë me klientët në lidhje me sigurimin e depozitave.

KREU V

PËRMBAJTJA, INFORMACIONI DHE FUNKSIONIMI I SISTEMIT INFORMATIK PËR RAPORTIM DHE KOMPENSIM

Neni 17

Qëllimi i marrjes dhe përpunimit të informacionit

(ndryshuar pika 1 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Agjencia zotëron Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, me qëllim raportimin e informacionit për paraqitjen unike të depozituesve nga bankat anëtare të skemës, verifikimin e saktësisë të informacionit të raportuar dhe përdorimin e tij në funksion të sigurimit dhe kompensimit të depozitave.

2. Autoriteti përgjegjës për administrimin e sistemit informatik për raportim dhe kompensim është Agjencia e Sigurimit të Depozitave.

Neni 18

Parimet e funksionimit të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim për raportim dhe kompensim

1. Parimi bazë i funksionimit të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim është përpunimi dhe mbrojtja e të dhënave/informacionit të tij, në përputhje me legjislacionin në fuqi, për të dhënat personale, të sekretit profesional dhe atij bankar.

2. Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim funksionon për trajtimin e centralizuar dhe shpërndarjen e informacionit që mbahet dhe përpunohet në të.

3. Të drejtat për njohjen dhe përpunimin e informacionit në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim do të jenë të certikuara, të autorizuar dhe të regjistruara.

4. Agjencia nuk mban përgjegjësi për mënyrën e përdorimit dhe vlerësimit të informacionit dhe dokumenteve që shpërndan Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim në rastet kur këto të fundit janë të pasakta ose të paplota si rrjedhojë e raportimit të pasaktë, të paplotë ose për gabime në përpunimin e informacionit nga përdoruesit e saj të autorizuar.

Neni 19

Funksionet e sistemit informatik për raportim dhe kompensim

(zëvendësuar fjalë në shkronjën "a" me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; ndryshuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim i Agjencisë dhe raportimi i të dhënave në të nga bankat funksionon në mënyrë të tillë që të sigurojë:

a) Ngarkimin nga bankat anëtare të skemës të skedarëve me të dhënat për paraqitjen unike të depozituesve, si dhe të depozituesve të përjashtuar nga skema, sa herë që kërkohet nga Agjencia, në rast ngjarjeje siguri ose për qëllim simulimi;

b) Kryerjen e kontroleve për vlerësimin e saktësisë së skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve, në

rast ngjarjeje sigurimi ose për qëllim simulimi;

c) Krijimin e listë – pagesës me paraqitjen unike të depozituesve, si dhe dërgimin e saj, në rast simulimi ose kompensimi, në subjektet e përcaktuara në aktet nënligjore të Agjencisë;

d) Vlerësimin e saktësisë të përlllogaritjes të shumës së siguruar dhe të përlllogaritjes të primit të sigurimit të depozitave;

e) Vlerësimin e saktësisë të përlllogaritjes të shumës së kompensimit në rast simulimi ose ngjarjeje sigurimi;

f) Prodhimin e raporteve periodike dhe atyre të kërkuara rast pas rasti nga Agjencia, për qëllim të kryerjes së analizave statistikore dhe vlerësimeve të nevojshme.

Neni 20

Përmbajtja e informacionit/të dhënave të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim

(zëvendësuar shprehje në pikën 1 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; shtuar fjalë në pikën 1 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Në përputhje me rregullat dhe mënyrën e përcaktuar në këtë udhëzim, në sistemin informatik për raportim dhe kompensim raportohen, mbahen dhe përpunohen të dhëna/informacion në lidhje me identifikimin e saktë të depozituesëve dhe informacion analitik mbi gjendjen e depozitave, të nevojshme për vlerësimin e saktësisë së llogaritjes së primit të sigurimit, si dhe saktësisë së paraqitjes unike të depozituesve, në rast ngjarjeje sigurimi ose për qëllim simulimi.

2. Informacioni i cili raportohet, mbahet dhe përpunohet në sistemin informatik për raportim dhe kompensim, përcaktohet në përputhje me informacionin e regjistrit elektronik të detyrimeve depozitë të administruar nga bankat anëtare të skemës.

3. Informacioni i raportuar për depozitat dhe depozituesit duhet të qartësojnë diferencimin midis depozitave të sigurueshme dhe të pasigurueshme.

4. Sistemi informatik për raportim dhe kompensim nuk mban apo trajton të dhëna personale sensitive, me të cilat do të kuptohen të dhëna, të tilla si:

a) origjina racore dhe etnike, bindjet dhe përkatësitë politike, bindjet fetare dhe të tjera;

b) gjendja shëndetësore, jeta seksuale dhe gjendja penale.

Neni 21

E drejta për të njohur, përpunuar dhe përdorur informacionin e Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim

(ndryshuar pika 3, shtuar pika 4 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Të drejtën për të njohur, përpunuar dhe përdorur informacionin që raportohet dhe trajtohet në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim e ka Agjencia e Sigurimit të Depozitave. Kjo e drejtë ushtrohet në përputhje me përcaktimet e këtij udhëzimi dhe aktet e tjera nënligjore për sigurimin e depozitave.

2. Bankat kanë të drejtë të njihen me të dhënat historike të raportuara nga vetë ato, si dhe me vlerat e primit të përlllogaritur nga Agjencia, për aq kohë sa ato ruhen në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim.

3. Likuidatori dhe banka agjente kanë të drejtën të njihen me informacionin që përpunohet në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, në përputhje me të drejtat e përcaktuara në aktet ligjore dhe nënligjore që rregullojnë veprimtarinë e Agjencisë.

4. Në rast ngjarjeje sigurimi, depozituesit kanë të drejtë të kërkojnë informacion mbi shumën e kompensimit, që ata përfitojnë, pranë Agjencisë, likuidatorit, ose bankës agjente.

Neni 22

Raportimi i të dhënave në Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim

(zëvendësuar shprehje në pikën 1, 8, 9 dhe 10, hequr shprehje në pikën 12 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016;

zëvendësuar fjalë në pikën 1 dhe 7, ndryshuar pika 4, 8 dhe 10, shtuar pika 10/1 me vendimin nr. 4191, datë

28.9.2022)

1. Bankat raportojnë në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të dhënat e përcaktuara

sipas dispozitave të këtij udhëzimi dhe në përputhje me formatin standard të skedarëve të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë.

2. Banka ka përgjegjësinë të korrigjojë të dhënat derisa ato të pranohen nga Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim.

3. Banka ka të drejtë t'i mbishkruajë ato brenda afateve të lejuara.

4. Autenticiteti i të dhënave të raportuara nga bankat anëtare të skemës në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, si dhe pandryshueshmëria e tyre verifikohet nga bankat nëpërmjet kodit të gjeneruar menjëherë, pas raportimit të suksesshëm dhe të sigurt të të dhënave. Ky kod siguron se të dhënat e transmetuara kanë mbetur të pandryshuara dhe janë origjinale me dhënat e dërguara nga bankat.

5. Agjencia ka të drejtë të kërkojë raportim nga bankat në çdo moment për qëllime të veçanta dhe të paparashikuara me qëllim zbatimin e objektivave publikë të veprimtarisë së saj.

6. Bankat, para se të përpunojnë apo të raportojnë informacionin dhe të dhënat e përcaktuara në këtë udhëzim për qëllime të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim, duhet të autorizohen paraprakisht me shkrim nga depozituesit, nëpërmjet përfshirjes së këtij autorizimi në kontratën e depozitës dhe/ose dosjen e tij pranë bankës sipas aneksit 7 të këtij udhëzimi.

7. Moduli i ngarkimit do t'u japë përdoruesve të bankës mundësinë të ngarkojnë skedarë për periudha dhe qëllime specifike, të përcaktuara në këtë udhëzim.

8. Për qëllim të përllogaritjes të shumës së sigurimit bankat ngarkojnë, çdo muaj brenda datës 10 të muajit pasardhës, skedarin përkatës të depozitave të sigurueshme dhe të pasigurueshme, sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë.

9. Për çdo tremujor brenda datës 10 të muajit pasardhës të tij, banka raporton në Agjenci primin e përllogaritur për çdo depozitues dhe ngarkon skedarin e primit sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë.

10. Në rast procesi kompensimi ose simulimi nga Agjencia, bankës do t'i kërkohet të ngarkojë skedarë ditorë për paraqitjen unike të depozituesve, sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë me të dhëna mbi:

a) Depozitat – të dhënat për çdo depozitë të sigurueshme dhe të pasigurueshme në bankë;

b) Depozituesit – të dhënat e detajuara të depozituesve të siguruar dhe të përjashtuar nga skema që i identifikojnë ata saktësisht;

c) Kreditë – kreditë e detajuara të lidhura me depozitat që janë vënë si garanci për këto kredi;

d) Pozicioni i netuar i depozituesve – depozituesit në pozicionin e netimit.

10/1. Agjencia në rast simulimi, ka të drejtën të kërkojë, nga bankat anëtare të skemës, ngarkimin e skedarit për depozituesit, të përcaktuar në pikën 10, shkronja "b" të këtij neni, me të dhëna të anonimizuara, sipas udhëzimeve të saj.

11. Çdo skedar të dhënash përbëhet nga rreshti i kokës që i përket kontrollit të të dhënave, dhe të dhënat e rreshtave që i përkasin formatit të skedarit. Fushat janë të ndara me karakterin 'T' dhe skedarët kërkojnë në format tekst (txt) ose ekuivalente me të.

12. Me kërkesë të Agjencisë, skedarët mund të ngarkohen edhe për qëllime të veçanta dhe të paparashikuara me qëllim zbatimin e objektivave publikë të veprimtarisë së saj, sipas afateve të përcaktuara nga Agjencia.

Neni 23

Përgjegjësia për saktësinë e informacionit dhe të dhënave

(zëvendësuar shprehje në pikën 2 dhe 3 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

1. Bankat janë përgjegjëse për saktësinë dhe plotësinë e informacionit dhe të të dhënave të raportuara në bazë të këtij udhëzimi, dhe marrin të gjitha masat e nevojshme për këtë qëllim.

2. Drejtuesit e njësive të bankës që përgatitin dhe monitorojnë informacionin dhe të dhënat të dërguara pranë Agjencisë sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë, i certifikojnë ato çdo muaj nëpërmjet nënshkrimit të formularit të përcaktuar në aneksin 9 të këtij udhëzimi.

3. Certifikata mujore e përputhshmërisë që shoqërojnë raportimin sipas pikës 2 të këtij neni, paraqiten në Agjenci brenda datës 15 të çdo muaji.

4. Nëse banka zbulon se ndonjë prej informacioneve ose të dhënave të raportuara janë të pasakta ose të paplota, njofton menjëherë Agjencinë duke kryer njëkohësisht korrigjimin e informacioneve/të dhënave të pasakta ose të paplota, dhe duke i raportuar ato përsëri në Sistemin Informatik për Raportim dhe

Kompensim.

5. Nëse Agjencia vëren se informacioni/të dhënat e raportuara apo të mbajtura në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim janë të pasakta apo të paplota, njofton bankën për këtë. Me marrjen e njoftimit, banka duhet të shpjegojë arsyen e pasaktësisë apo të paplotësisë dhe të marrë të gjitha masat e nevojshme për korrigjimin e menjëhershëm të tyre.

6. Agjencia ka të drejtë të pezullojë aksesin e bankës në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim nëse kjo e fundit nuk merr masat e nevojshme apo nuk zbaton kërkesën e Agjencisë për rishikimin apo korrigjimin e të dhënave të pasakta apo të paplota.

Neni 24

Përdoruesit e autorizuar të informacionit dhe të të dhënave

Përdoruesit e autorizuar të informacionit dhe të të dhënave që mbahen në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim janë:

- a) punonjësit e miratuar të bankës;
- b) punonjësit e miratuar të Agjencisë.

Neni 25

Miratimi i përdoruesve të autorizuar të bankave

(ndryshuar pika 2, shtuar pika 2/1 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Agjencia miraton përdoruesit e autorizuar të bankës, të parashikuar në nenin 24 shkronja "a" të këtij udhëzimi.

2. Banka dërgon për miratim pranë Agjencisë kërkesën për krijimin e përdoruesit të autorizuar ose mbylljen e tij, sipas formatit të përcaktuar në aneksin 8 të këtij udhëzimi, si dhe kërkesën për akses në rrjetin privat virtual (VPN), sipas formatit të kërkesës të përcaktuar në aneksin 8/1 të këtij udhëzimi.

2/1. Përdoruesit e autorizuar të bankave zbatojnë udhëzimet e Agjencisë për aksesin në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, nëpërmjet rrjetit virtual (VPN). Në rast se përdoruesi i autorizuar nuk është aktiv për më shumë se tre muaj, Agjencia ka të drejtë të kryejë çaktivizimin e tij. Riaktivizimi i përdoruesit mund të bëhet me kërkesë me e-mail nga banka, dërguar personit të autorizuar të Agjencisë.

3. Kërkesa për miratim mund të refuzohet në rast se gjykohet se ky refuzim i shërben ruajtjes së konfidencialitetit të informacionit/të dhënave që përmban Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim. Ky refuzim nuk mund të çnojë mbarëvajtjen dhe funksionimin e rregullt të sistemit informatik.

Neni 26

Kushtet e marrjes së informacionit dhe të dhënave nga Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim

1. Informacioni dhe të dhënat e mbajtura në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim përbëjnë sekret bankar dhe profesional dhe duhen trajtuar dhe ruajtur si të tilla nga të gjithë përdoruesit e autorizuar të tij.

2. Bankat, për të dhënat që raportojnë në përputhje me kërkesat e këtij udhëzimi, nuk do të konsiderohen se kanë shkelur detyrimin për ruajtjen e informacionit të klientit, të parashikuar në nenin 125 të ligji nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar.

3. Përdoruesit e autorizuar dhe/ose bankat janë përgjegjës për shkeljen e detyrimit të ruajtjes së informacionit të klientit, të parashikuar në nenin 125 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar, kur e përpunojnë informacionin dhe të dhënat e përfituara nga Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim në mospërputhje ose jashtë qëllimeve të këtij udhëzimi.

Neni 27

Kohëzgjatja e mbajtjes së informacionit dhe e të dhënave në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim

(ndryshuar pika 1, ndryshuar fjalë në pikën 2 dhe 3 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Agjencia ruan të dhënat për përlogaritjen e primit të sigurimit për një periudhë 5-vjeçare (pesëvjeçare)

nga data e raportimit të skedarëve të depozitave në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim. Agjencia ruan të dhënat për procesin e simulimit vetëm gjatë kohëzgjatjes së këtij procesi.

2. Në rast të ngjarjes së sigurimit Agjencia mban në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim informacionin dhe të dhënat e raportuara për paraqitjen unike të depozituesve, si dhe listëpagesën e depozituesve, për një periudhë prej 10 (dhjetë) vjetësh nga data e ngjarjes së sigurimit. Të dhënat dhe informacioni ruhen sipas formatit të raportimit të të dhënave në sistemin informatik.

3. Pas përfundimit të afateve të përcaktuara në këtë nen, informacioni dhe të dhënat fshihen nga sistemi informatik.

Neni 28

Detyrimet e bankave për mbajtjen e regjistrit të tyre elektronik për paraqitjen unike të depozituesve

(hequr referenca e aneksit 6 në pikën 1 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; shtuar fjaë në emërtimin e nenit, ndryshuar në pikën 1, 2 dhe 5, shfuqizuar pika 3 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Bankat ruajnë të saktë dhe në kohë reale informacionin për depozitat dhe depozituesit në sistemet e tyre elektronike në përputhje dhe për zbatim të nenit 26 “Regjistri elektronik i detyrimeve depozitë të subjektit” të ligjit për sigurimin e depozitave, i ndryshuar në përputhje me anekset 4, 5 të këtij udhëzimi, për një periudhë jo më pak se 5 (pesë) vjet, nga data e raportimit të këtyre të dhënave në Agjenci.

2. Bankat mundësojnë gatishmërinë e prodhimit të skedarëve për krijimin e paraqitjes unike të depozituesve, në çdo kohë dhe sipas kërkesës së Agjencisë, në përputhje me aneksin 5 të këtij udhëzimi.

3. Shfuqizuar.

4. Bankat marrin masa për raportim shkresor dhe elektronik brenda afateve të përcaktuara në këtë udhëzim në rast se regjistri i tyre elektronik dhe/ose Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim janë përkohësisht jashtë shërbimit.

5. Bankat, nëpërmjet akteve të brendshme rregullojnë procedurat për marrjen dhe raportimin e informacionit/të dhënave për depozituesit e tyre, për korrigjimin e informacionit/të dhënave të pasakta ose të paplota, për mbrojtjen e konfidencialitetit të këtij informacioni, si dhe lidhur me mbajtjen, përgatitjen dhe raportimin e skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve, si dhe auditojnë përputhshmërinë e zbatimit të kërkesave të Agjencisë, sipas dispozitave të këtij udhëzimi..

6. Bankat marrin të gjitha masat e nevojshme për të siguruar mbrojtjen e informacionit/ të të dhënave që raportojnë në regjistrin e detyrimeve depozitë dhe Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të Agjencisë nga dëmtimet apo përdorimet e paautorizuara.

Neni 29

Testimi i procedurave të Fallback Recovery në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim

1. Agjencia kryen në mënyrë periodike testimin e procedurave të saj të Fallback Recovery për ngjarjet e paparashikuara në bashkëpunim dhe me bankat raportuese të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim.

2. Agjencia njofton bankat për kalimin e të dhënave të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim primar në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim backup, për zhvillimin e testimit të procedurave të Fallback Recovery, si dhe për çdo veprim që ata duhet të ndërmarrin, jo më vonë se 5 (pesë) ditë pune para datës së testimit.

Neni 30

Procedurat operacionale dhe administrimi i brendshëm i Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim

(ndryshuar pika 2 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

Agjencia nxjerr aktet e nevojshme, ndërmjet të tjerash, në lidhje me:

1. Funksionet, përgjegjësitë dhe procedurat e brendshme operacionale për administrimin e Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim.

2. Raportin për depozituesin me informacionin përkatës, që nxirret nga Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim i Agjencisë, në rast ngjarjeje sigurimi, bazuar në kërkesën e tij.

Përgjegjësia në rastin e forcave madhore

1. Bankat që raportojnë në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim nuk mbajnë përgjegjësi për mospërbushjen e detyrimeve të përcaktuara në këtë udhëzim, që vijnë si pasojë e gjendjes së jashtëzakonshme, të luftërave, të demonstratave, turbullirave të tjera civile, fatkeqësive natyrore dhe për çdo rrethanë tjetër jashtë kontrollit të tyre, si dhe si pasojë e çdo force tjetër madhore.

2. Banka që nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e veta për shkaqet e përcaktuara në pikën 1, duhet:

a) të njoftojë Agjencinë me shkrim mbi shkakun dhe shkallën që e ka penguar atë në përmbushjen e detyrimeve;

b) të bëjë të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të rifilluar përmbushjen e detyrimeve sa më shpejt që të jetë e mundur dhe njëkohësisht, të përpiqet të minimizojë efektet negative të shkaqeve të përcaktuara në pikën 1.

Publikimet

Agjencia mund të përpunojë dhe publikojë informacionin dhe të dhënat e mbajtura në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim për qëllime kërkimore, statistikore dhe në shërbim të procesit të sigurimit dhe kompensimit të depozitave, mbi baza të konsoliduara dhe duke garantuar anonimin e tyre, pa veçuar banka ose depozitues të caktuar.

KREU VI**VERIFIKIMI****MASAT PARANDALUESE DHE NDËSHKIMORE****Verifikimi i bankave**

(ndryshuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Agjencia kryen verifikime për kontrollin e përmbushjes së kushteve për sigurimin dhe kompensimin e depozitave nga bankat, të cilat paraqesin kërkesë për t'u anëtarësuar në skemën e sigurimit të depozitave, bankat anëtare të skemës, si dhe bankat që janë në proces të riorganizimit juridik.

2. Për qëllim të zbatimit të pikës 1 të këtij neni, llojet e verifikimeve që kryhen nga Agjencia janë:

a) verifikime të plota, në të cilat përfshihen çështjet e përcaktuara në nenin 34 pika 1 të këtij udhëzimi;

b) verifikime të pjesshme, në të cilat përfshihen çështjet e përcaktuara në nenin 34, pika 2, të këtij udhëzimi.

3. Agjencia ka të drejtë të kryejë:

a) verifikimet në vend, në ambientet e bankës;

b) verifikime në distancë, nëpërmjet raportimeve të të dhënave dhe informacionit nga bankat në Agjenci;

c) verifikime të kombinuara, duke kryer një pjesë të punës nga ambientet e Agjencisë dhe një pjesë të punës në ambientet e bankës.

4. Frekuenca e kryerjes së verifikimeve të Agjencisë është si vijon:

a) verifikime të plota në vend, të paktën një herë në vit, gjatë tre viteve të para të anëtarësimit të bankave në skemën e sigurimit të depozitave;

b) verifikime të plota në vend, të paktën një herë në dy vjet, për bankat të cilat janë më shumë se tre vjet anëtare të skemës së sigurimit të depozitave;

c) verifikime të pjesshme në distancë ose të kombinuara, çdo tre muaj, me objekt kontrollin e saktësisë së përllogaritjes të primit të sigurimit, të raportuar në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim;

d) verifikime të pjesshme në distancë ose të kombinuara, të paktën një herë në vit, me objekt kontrollin e gatishmërisë së sistemit të bankave anëtare, për raportimin e skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim.

5. Agjencia sipas rastit kërkon nga Autoriteti Mbikëqyrës përfshirjen e përfaqësuesve të saj në ekzaminimet, që Autoriteti Mbikëqyrës kryen në banka.

6. Agjencia verifikon bankat nëpërmjet Grupit të Verifikimit, i cili përbëhet nga punonjës të Agjencisë, sipas çështjeve konkrete të verifikimit.

7. Gjatë procesit të verifikimit bankat kanë këto të drejta:

a) e drejta për t'u informuar me programin e verifikimit, i cili përmban objektin, qëllimin dhe kohëzgjatjen e procesit të verifikimit. Agjencia njofton bankat të paktën 5 (pesë) ditë pune përpara datës së planifikuar për kryerjen e verifikimit. Si përjashtim nga kjo rregull, në raste të veçanta, kur është i nevojshëm kryerja e verifikimit të menjëhershëm, afati i njoftimit mund të jetë më i shkurtër, por në çdo rast i shoqëruar me një shkresë nga drejtori i përgjithshëm;

b) e drejta për të komunikuar me grupin e verifikimit me qëllim informimin mbi ecurinë e procesit të verifikimit;

c) e drejta për të shprehur komentet në lidhje me gjetjet dhe përfundimet paraprake të procesit të verifikimit. Përfundimet paraprake, që do të jenë pjesë e raportit të verifikimit, i dërgohen me e-mail bankës për komente përfundimtare, të cilat duhet të paraqiten nga banka brenda 5 (pesë) ditësh pune. Nëse banka nuk kthen përgjigje brenda këtij afati, raporti i verifikimit do të konsiderohet i dakordësuar;

d) e drejta për të marrë nga Agjencia një kopje të raportit përfundimtar të verifikimit.

8. Gjatë procesit të verifikimit bankat kanë këto detyrime:

a) të krijojnë kushtet e nevojshme logjistike për mbarrëvajtjen e punës të Grupit të Verifikimit, siç janë, por pa u kufizuar: mjedise pune të dedikuara për anëtarët e grupit të verifikimit, akses në internet dhe telefon etj.;

b) të vendosin në dispozicion të Grupit të Verifikimit informacionin, të dhënat dhe dokumentet, që kanë lidhje me sigurimin dhe kompensimin e depozitave, brenda afateve dhe në formën e kërkuar prej tij;

c) të sigurojnë disponueshmërinë e personave të kontaktit dhe përgjegjës të bankës për të bashkëpunuar dhe të marrë pjesë në intervistat me Grupin e Verifikimit;

d) të sigurojnë vërtetësinë, saktësinë dhe plotësinë e informacionit, të të dhënave dhe dokumenteve, që i paraqiten Grupit të Verifikimit të Agjencisë;

e) t'i mundësojnë Grupit të Verifikimit, nëpërmjet personave përgjegjës të bankës, akses në sistemet informatike, që përpunojnë të dhëna për depozitat dhe depozituesit, me qëllim verifikimin e tyre;

f) të zbatojnë rekomandimet, veprimet dhe/ose masat rregulluese të përcaktuara në Raportin e Verifikimit, si dhe të raportojnë në Agjenci lidhur me ecurinë e zbatimit të tyre, në mënyrën dhe afatin e kërkuar.

Neni 34

Objekti i verifikimit

(ndryshuar fjali në pikën 1, shtuar shkonja "b/1", shtuar pika 2 me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Verifikimet e plota që Agjencia kryen në banka kanë si objekt verifikimin e çështjeve të mëposhtme, por pa u kufizuar:

a) verifikimi i mbajtjes së të dhënave të depozitave dhe depozituesve, duke evidentuar në veçanti:

- zbatimin e procesit të dokumentimit të depozitave në përputhje me krerët III dhe V të këtij udhëzimi;
- saktësinë e mbajtjes së të dhënave për depozitat një emërore dhe dy emërore dhe të kalimit të një depozite nga një emërore në dy emërore dhe anasjelltas;

- saktësinë e mbajtjes së të dhënave të kontratës së depozitës, dhe dokumenteve të arkës;

- informimin mbi kallëzimet penale të bëra dhe procesverbalet e mbajtura nga subjekti kundër mbajtësit të depozitës dhe/ose përfaqësuesit të tij në rastet kur janë konstatuar regjistrime të falsifikuara në dokumentacionin e depozitës;

- informimin mbi rastet e zëvendësimit/humbjes të kontratës së depozitës (lëshimi i dublikatave);

- informimin mbi veprimet me depozitat me dëshmi trashëgimie dhe prokurë;

- informimin mbi hapjen, veprimet dhe mbylljen e depozitave të kursimit të kushtëzuara dhe depozitat e garancisë.

b) verifikimi i metodologjisë dhe saktësisë së përlllogaritjes të shumës së siguruar, të shumës së kompensimit dhe primit, duke krijuar një bazë të dhënash mbi ecurinë e hapave të përdorura në funksion të transparencës së procesit, dhe dokumentimin e këtij në një manual teknik përdorimi.

b/1. Verifikimi i bankës, për:

i. saktësinë e përgatitjes dhe ngarkimit në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve;

ii. gatishmërinë e sistemit elektronik të bankës për të gjeneruar raportin e cilësisë së të dhënave, sipas formatit të përcaktuar nga Agjencia;

c) verifikimi i përputhshmërisë së kuadrit nënligjor të subjekteve me dispozitat e ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014 "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar.

d) verifikimi i mënyrës së informimit të publikut në zbatim të nenit 27 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014 “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar.

e) verifikimi i raporteve të kontrollit të brendshëm për auditimin e zbatimit të kërkesave ligjore dhe akteve të subjektit për çështje të sigurimit dhe kompensimit të depozitave, si dhe për administrimin e depozitave.

f) verifikimin e procedurave të përdorura për saktësinë e marrjes së informacionit.

2. Verifikimet e pjesshme që Agjencia kryen në banka kanë si objekt verifikimin e çështjeve të mëposhtme:

a) saktësinë e përlogaritjes të primit të sigurimit të raportuar në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim;

b) gatishmërinë e bankave për raportimin e skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim;

c) çështje të tjera me tematikë të caktuar në lidhje me sigurimin dhe kompensimin e depozitave.

Neni 35

Masat parandaluese dhe ndëshkimore

(zëvendësuar fjalë në pikat 4 dhe 5 me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

1. Grupi i verifikimit në përfundim të procesit të verifikimit, në një takim të posaçëm informon personat përgjegjës në bankë, lidhur me gjetjet nga procesi i verifikimit, shkeljet e mundshme nëse ka, kohën e nevojshme që i duhet subjektit për të hartuar planin e masave dhe/ose veprimeve rregulluese, si dhe përfundimet paraprake.

2. Raporti i verifikimit, përmban një përshkrim të detajuar të ecurisë së procedurave të verifikimit, të veprimeve dhe/ose masave rregulluese, si dhe udhëzimeve orientuese.

3. Raporti i verifikimit miratohet nga drejtori i përgjithshëm i Agjencisë.

4. Në rast se shkeljet e konstatuara në raportin e verifikimit nuk korrigjohen brenda afatit të përcaktuar në të, drejtori i përgjithshëm i propozon Këshillit Drejtues miratimin e masave parandaluese sipas ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar.

5. Bankat i paraqesin Agjencisë një raport të hollësishëm mbi masat e marra për eliminimin e tyre sipas afatit të përcaktuar në vendimin e Këshillit Drejtues. Agjencia verifikon eliminimin e këtyre shkeljeve dhe merr një vendim mbi pranimin ose refuzimin e raportit mbi eliminimin e shkeljeve sipas ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar.

6. Në rast refuzimi të raportit mbi eliminimin e shkeljeve, Këshilli Drejtues i propozon Autoritetit Mbikëqyrës marrjen e sanksioneve sipas ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar.

Neni 36

Masat ndëshkimore

1. Banka e Shqipërisë, në rast shkeljeve të dispozitave të këtij udhëzimi nga bankat, merr masat ndëshkimore të parashikuara në ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar me propozim të Agjencisë.

2. Do të konsiderohen shkelje të këtij udhëzimi, përveç të tjerash, veprimet e mëposhtme:

a) mosdërgimi i informacionit dhe i të dhënave brenda afateve të përcaktuara në këtë udhëzim;

b) raportimi i informacionit ose i të dhënave që dihet se janë të pasakta ose të rreme;

c) përdorimi i paaautorizuar ose keqpërdorimi i informacionit dhe i të dhënave;

d) përdorimi i informacionit në kundërshtim me dispozitat e këtij udhëzimi;

e) shkelja e sekretit/konfidencialitetit dhe/ose zbulimi i paaautorizuar i informacionit/të dhënave;

f) mosrespektimi i detyrimeve të parashikuara në këtë udhëzim, në lidhje me korrigjimin e të dhënave të pasakta apo të paplota;

3. Marrja e masave ndëshkimore nga Banka e Shqipërisë ndaj bankave nuk përjashton përgjegjësinë civile apo penale, të parashikuara në akte të tjera ligjore dhe nënligjore në fuqi.

KREU VII

DISPOZITA PËRFUNDIMTARE

Neni 37

Përrjashtimi i bankave nga skema

1. Agjencia e përjashton bankën nga skema kur njoftohet me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për revokimin e licencës së subjektit.
2. Agjencia njofton Autoritetin Mbikëqyrës për përjashtimin e subjektit të siguruar nga skema, brenda 24 orëve nga vendimi i Këshillit Drejtues.
3. Subjekti, i cili njoftohet nga Agjencia për përjashtimin nga skema e sigurimit të depozitave sipas këtij neni, dorëzon menjëherë në Agjenci certifikatën për sigurimin e depozitave.
4. Në çdo rast, Agjencia kompenson depozitat vetëm pas njoftimit me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për ndërhyrjen në bankën anëtare.

Neni 38

Dispozita përfundimtare

1. Anekset bashkëlidhur janë pjesë përbërëse e këtij udhëzimi.
2. Me hyrjen në fuqi të këtij udhëzimi, shfuqizohen udhëzimi “Për marrëdhëniet e Agjencisë së Sigurimit të Depozitave me bankat e siguruara” dhe udhëzimi “Mbi pranimin e bankave në skemën e sigurimit të depozitave dhe certifikimin e tyre”, të miratuara me urdhër të Guvernatorit të Bankës së Shqipërisë nr. 1763, datë 28.2.2011.
3. Ky udhëzim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

ZËVENDËSGUVERNATOR I PARË

Elisabeta Gjoni

ANEKSI 1

KËRKESË **PËR MARRJEN E VËRTETIMIT** **PËR PLOTËSIMIN E KËRKESAVE LIGJORE DHE NËNLIGJORE** **PËR SIGURIMIN E DEPOZITAVE**

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, për të na njohur me kushtet teknike dhe organizative për plotësimin e kushtit për sigurimin e depozitave në zbatim të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, si dhe ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar.

Shprehemi të gatshëm për të plotësuar çdo kërkesë të Agjencisë lidhur me kushtet teknike dhe organizative në funksion të përmbushjes së detyrimeve të përcaktuara në ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014 “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, si dhe aktet nënligjore në zbatim të tij.

Bashkëlidhur, ju paraqesim kopje të noterizuar të vendimit të Bankës së Shqipërisë për dhënien e miratimit paraprak për licencë bankare.

Emri i bankës ose i degës së bankës së huaj:

Banka/dega

Adresa _____

Nënshkrimi i personit të kontaktit

Data e marrjes së miratimit paraprak për licencë në BSH

Data e protokollimit të kërkesës në Agjenci

Formulari nr. 1 (vazhdim i aneksit nr. 1)

VENDIM **I KËSHILLIT DREJTUES** **PËR CAKTIMIN E PERSONIT TË KONTAKTIT**

Këshilli Drejtues i propozuar vërteton që informacioni i paraqitur në këtë kërkesë është i vërtetë dhe i plotë. Për më tepër, Këshilli Drejtues i propozuar emëron dhe përcakton si person kontakti:

(emri) (atësia) (mbiemri)

Adresa:

(rruga, numri) (qyteti) (shteti)

_____ (numri i telefonit)

_____ (numri i faksit/teleksit)

_____ (adresa postës elektronike)

Personi i kontaktit është i autorizuar të përfaqësojë bankën e propozuar dhe të paraqitet të nënshkruajë para Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, përveç rasteve kur Agjencia e Sigurimit të Depozitave, do të kërkojë veprime personale nga anëtarët e Këshillit Drejtues. Personi i kontaktit është i autorizuar të bëjë gjithçka të nevojshme, në mënyrë sa më të plotë dhe të përmbushë të gjitha synimet dhe qëllimet siç do të mund t'i bënte vetë i nënshkruari nëse do të paraqiste dhe do të merrte personalisht gjithë korrespondencën dhe dokumentet nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave.

Personi i kontaktit i emëruar mund të ndryshohet me rezolutë të pranuar nga pjesa më e madhe e nënshkruesve, rezolutë e cila do të vërtetohet në Agjencinë e Sigurimit të Depozitave nga nënshkruesit që votojnë për të njëjtën gjë.

Datë _____,

(emri mbiemri) i anëtarëve të këshillit (nënshkrimi)

Shënim : Ky formular vërtetohet nga noteri.

ANEKSI 2

KËRKESË

PËR ANËTARËSIMIN NË SKEMËN E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE DHE PAJISJEN ME CERTIFIKATË

(ndryshuar adresa e Agjencisë me vendimin nr. 4187. datë 1.9.2016)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, për sigurimin e depozitave sipas dhe deri në nivelet e depozitave të përcaktuara në ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014 “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me certifikatë për sigurimin e depozitave.

Emri i bankës ose i degës së bankës së huaj

Banka/dega _____ sh.a.

Adresa _____

Numri dhe data e miratimit paraprak dhënë nga Autoriteti Mbikëqyrës _____

Dokumentacioni dhe deklaratat që vërteton plotësimin e kushteve teknike dhe organizative sipas anekseve të këtij udhëzimi.

Në aktivitetin që ne propozojmë të kryejmë angazhohemi për zbatimin e ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, si dhe të legjislacionit në Republikën e Shqipërisë.

Bashkëlidhur, do të gjeni informacionet për: kapitalin, aksionerët, administratorët, rrjetin e bankës, statutin, administratorët, si dhe planin e veprimtarisë.

Kërkuesit _____

Shënim: Kërkesa e shoqëruar me dokumentet dhe me formularët e kërkuar në mbështetje të këtij Udhëzimi dërgohen në adresën e mëposhtme:

Agjencia e Sigurimit të Depozitave
Rruga e Elbasanit,
Pallati EDIL AL-IT, nr. 317, kodi postar 1010
Tiranë, Shqipëri.

Formulari nr. 1 (vazhdim i aneksit nr. 2)

Formulari nr. 1. Kapitali i nënshkruar (i regjistruar në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit në momentin e plotësimit të kësaj kërkesë)

Nr.	Përshkrimi	Data dhe nr. i regjistrimit në Qendrën Kombëtare të Regjistrimit	Shuma në lekë

Formulari nr. 2 (vazhdim i aneksit nr. 2)

Formulari nr. 2 Emrat e aksionerëve dhe pjesëmarrja në kapital (në shumë absolute dhe në përqindje).

Nr.	Emri, mbiemri	Kombësia	Kapitali që zotëron	
			Shuma	Në %

Formulari nr. 3 (vazhdim i aneksit nr. 2)

Formulari nr. 3. Administratorët e bankës.

Emri mbiemri, emërtimi i detyrës si administrator dhe data e fillimit në detyrën si administrator.

Nr.	Emri mbiemri	Emërtimi i detyrës	Data e fillimit në detyrë

Formulari nr.4 (vazhdim i aneksit nr. 2)

Formulari nr.4 Rrjeti i bankës ose i degës së bankës së huaj

(Degë e Agjencisë dhe vendndodhja e tyre në Republikën e Shqipërisë).

Nr.	Dega, agjencia, pikat e pagesës, ATM	Qyteti	Adresa e saktë

Për: Bankën

Kërkuesi _____

(Nënshkrimi dhe vula zyrtare e bankës)

Formulari nr. 5 (vazhdim i aneksit nr. 2)

Formulari nr. 5. Plani i përmbledhur i veprimtarisë.

Në planin e përmbledhur të veprimtarisë duhet të përfshihen:

1. Parashikimi i llojeve të depozitave që do të grumbullojë subjekti që do të aplikojë për bankë, gjatë tre viteve të para të veprimtarisë.

2. Përshkrimi i politikave dhe veprimtarive të huadhënies së bankës së propozuar, gjatë tre viteve të para të veprimtarisë.

3. Përshkrimi i burimeve kryesore të huas, si dhe metodat e ndryshme se si banka do t'i shfrytëzojë

për të dhënë hua. Të tregohet deri në çfarë shkalle banka do të japë hua ose do të marrë pjesë në hua jashtë zonës kryesore ku kryen shërbimet bankare.

4. Përshkrimi i burimeve kryesore (kursimeve në formën e depozitave pa afat, të depozitave me afat si dhe burime të tjera përdorimi, si dhe ndarja e depozitave sipas nenit 3, pika 13, 14 dhe 15, dhe neneve 31 dhe 32 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014 “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, dhe të metodave për sigurimin e tyre etj.

5. Përshkrimi i llojeve të shërbimeve që banka do të ofrojë.

6. Statuti.

7. Administratorët e Bankës apo degës së bankës së huaj.

8. Përshkrimi i aktiviteteve dhe shumat e investimeve në filiale për tre vitet e para të veprimtarisë.

9. Përshkrimi i plotë, për çdo investim të propozuar të pronave të patundshme, përveç atyre që përdoren për zyra ose për qëllime të tjera të përafërta.

Shënim: Kjo kërkesë paraqitet pranë Agjencisë së Sigurimit të Depozitave në adresën e mëposhtme:

Agjencia e Sigurimit të Depozitave

Rruga e Elbasanit,

Pallati EDIL AL-IT, nr. 317, kodi postar 1010

Tiranë, Shqipëri.

ANEKSI 3

KËRKESË

PËR PAJISJEN ME CERTIFIKATË TË RE PËR SIGURIMIN E DEPOZITAVE

(ndryshuar adresa e Agjencisë me vendimin nr. 4187. datë 1.9.2016)

Kërkojmë pajisjen me certifikatë të re për sigurimin e depozitave në rast të ndryshimit të emrit ose në rast të riorganizimit juridik të bankës.

Shkaku i ndryshimit të emrit

☐ Riorganizim juridik:

☐ Ndryshim emri

* shëno më poshtë llojin e riorganizimit juridik

☐ Bashkim me përbërje

☐ Bashkim me krijim

☐ Ndarje me krijim

☐ Ndarje me përbërje

Emri i bankës së propozuar

Banka: _____

Adresa)

Shqipëri (qyteti) (rrethi)

Me anë të kësaj kërkesë i drejtohem Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, duke i vënë në dispozicion çdo informacion të kërkuar prej saj, për të na pajisur me certifikatë të re për sigurimin e depozitave, me emërtimin e ri.

Kërkuesit

Shënim: Kërkesa e shoqëruar me dokumentet dhe me formularët e kërkuar në mbështetje të këtij udhëzimi dërgohen në adresën e mëposhtme:
Agjencia e Sigurimit të Depozitave
Rruga e Elbasanit,
Pallati EDIL AL-IT, nr. 317, kodi postar 1010
Tiranë, Shqipëri.

ANEKSI 4

REGJISTRI ELEKTRONIK I DETYRIMEVE DEPOZITË TË BANKËS PËR PARAQITJEN UNIKE TË DEPOZITUESVE

(ndryshuar nënputhje e parë me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; zëvendësuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

Bankat mbajnë informacione dhe të dhëna të sakta e të detajuara për paraqitjen unike të depozituesve, si vijon:

1. Mban dhe siguron me një kod të vetëm (unik) çdo depozitues me këto të dhëna të detyrueshme (në sistemin elektronik të bankës dhe në letër):

a) të dhënat për individët: emër, mbiemër, atësi, numër personal, të dhënat për mjetin e identifikimit, gjini, datëlindjen, adresë, numër telefoni;

b) të dhënat për tregtarët dhe shoqëritë tregtare: numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS), data e regjistrimit, emërtimi i subjektit, forma ligjore.

c) të dhënat për depozitat: kodi unik i depozitës, tipin e depozitës, numrin e titullarëve të depozitës dhe lidhjen e tyre me depozitat përkatëse; balancën e depozitës, monedha e depozitës, norma e interesit, interesin e llogaritur në ditën e vlerësimit/ndërrhyrjes, kursi i këmbimit.

2. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin me një shenjë të veçantë në sistemet elektronike të informacionit të depozitave kolateral ose të vendosura si garanci dhe të dhënat analitike të kredive të bankës për të cilat këto depozita janë barrësuar;

3. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin në sistemet elektronike të informacionit të të dhënave analitike për kreditë që ka çdo depozitues në bankë;

4. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin me një shenjë të veçantë në sistemet elektronike të informacionit të depozitave të vendosura në përfitim të të tretëve me/pa kusht dhe afat përfitimi me të dhënat analitike të kontratave përkatëse;

5. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin me një shenjë të veçantë në sistemet elektronike të informacionit për depozitat dhe depozituesit e bankës, që janë të përjashtuar nga skema e sigurimit të depozitave;

6. Mban dhe siguron identifikimin dhe gjurmimin, nëse dërgesat dhe instrumentet e pagesave (p.sh., urdhër në arkë, transfertë ndërbankare, transfertë nëpërmjet internetit e të tjera transfertë elektronike) janë të bëra nëpërmjet pagesave “cash” ose duke debituar llogarinë e depozitës. Kjo gatishmëri është në funksion të administrimit të rregullimeve, që lidhen me balancat e depozitave, me dërgesat pezull dhe faturat gjendje – të pagueshme;

7. Mban dhe siguron gjurmimin nëse çeqet e kredituara nga llogaritë e depozitave janë ekzekutuar (ose imazhi i çeqeve të dëmtuar, është dërguar) për klering. Ky informacion përcakton nëse shumat e depozitave të siguruara duhet të korrigjohen për efekt të çeqeve të paekzekutuara për klering dhe çeqet e kthyer mbapsh.

ANEKSI 5

PARAMETRAT TEKNIKE QË DUHET TË PLOTËSOJË, DHE RAPORTET QË DUHET TË

**GJENEROJË SISTEMI INFORMATIK I BANKËS PËR REGJISTRIN ELEKTRONIK TË
DETYRIMEVE DEPOZITË PËR PARAQITJEN UNIKE TË DEPOZITUESVE**

(shtuar nën pikë në paragrafin e dytë, zëvendësuar shprehje në të gjithë aneksin, shtuar nën pikë pas nën pikës së parafundit me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; zëvendësuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

1. Sistemi informatik i bankës duhet të mundësojë në çdo kohë, vendosjen e parametrave të mëposhtëm:

- a) shuma e mbulimit;
- b) kursi zyrtar i këmbimit në ditën e vlerësimit;
- c) kodin unik të identifikimit të depozituesit;
- d) të gjitha kategoritë e produktit depozitë për depozituesin subjekt i skemës;
- e) të gjitha kategoritë e produktit kredi për depozituesin subjekt të skemës;
- f) detyrime të tjera të depozituesit ndaj të tretëve;
- g) kushtet përjashtuese sipas nenit 32 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar.

2. Sistemi informatik i bankës duhet të mundësojë në çdo kohë gjenerimin e raporteve të mëposhtme:

- a) Paraqitjen unike të çdo depozituesi (individ, tregtar, shoqëri tregtare) të bankës, lidhur me:
 - i. të dhënat identifikuese të tij;
 - ii. depozitat e tij (secilën nga depozitat dhe të marra së bashku);
 - iii. detyrimet në vonesë ndaj bankës (kredi, overdraft, garanci etj., çdo detyrim më vete, si dhe të marra së bashku);
 - iv. pozicionin neto të tij (depozita–kredi, të drejta-detyrime në vonesë);
- b) listën e plotë e depozituesve të bankës që janë subjekt i skemës së sigurimit të depozitave, së bashku me shumën përkatëse të depozitave të agreguara;
- c) listën e depozituesëve të bankës që nuk janë subjekt i skemës së sigurimit të depozitave, sipas nenit 32, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar;
- d) listën e depozitave që nuk përfshihen në skemën e sigurimit të depozitave sipas nenit 32 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar;
- e) konvertimin në lekë të të gjitha depozitave në monedhë të huaj me kursin zyrtar të këmbimit i përcaktuar nga Autoriteti Mbikëqyrës në ditën e vlerësimit/ndërhyrjes, sipas kërkesës së Agjencisë;
- f) listën e depozituesve që kanë një detyrim kundrejt bankës, me shumën përkatëse të kredisë që ata kanë;
- g) listën e depozituesve që janë subjekt i skemës të sigurimit të depozitave pas bashkimit të cilësive të debitorit dhe kreditorit në një të vetëm, e shoqëruar me shumën përkatëse të depozitave të tyre krahasuar me nivelin e mbulimit;
- h) listën e depozituesve me shumën e kësteve të papaguara në afat që burojnë nga marrëdhënia kreditore e depozituesit me subjektin;
- i) evidentimi i depozitave kolateral dhe i depozitave të vendosura në përfitim të tretëve;
- j) raporte të ndryshme statistikore në varësi të situatave të ndryshme që do të paraqiten.

ANEKSI 6

(shfuqizuar me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

ANEKSI 7

KLAUZOLA E PËLQIMIT PARAPRAK SI PJESË E KONTRATËS SË DEPOZITËS

(ndryshuar e hequr shprehje me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

Nëpërmjet kontratës së depozitës deklaroj se i gjithë informacioni që kam dhënë është i saktë dhe i plotë.

Duke kuptuar se, të dhënat e mia identifikuese dhe financiare të ruajtura në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim i Agjencisë së Sigurimit të Depozitave do të trajtohen në përputhje me kuadrin ligjor dhe nënligjor në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, sekretin bankar si dhe sekretin profesional, si dhe për faktin se Banka (emri i bankës) /Dega (emri i bankës së huaj) /subjekti (emri i institucionit ku depozitohen vlerat monetare) dhe Agjencia në kuadër të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim kanë marrë të gjithat masat e nevojshme për të garantuar trajtimin e sigurt të të dhënave të mësipërme:

Autorizoj Agjencinë e Sigurimit të Depozitave që, për qëllimet që përfshijnë:

1. Vlerësimin e formularit të depozitimit të vlerave monetare;
2. Vlerësimin e besueshmërisë time depozitues ose përfitues i depozitës;

të njihen me detyrimet depozitë të bankave/ degëve të bankave të huaja/ subjekteve ndaj meje, nëpërmjet përpunimit të autorizuar të të dhënave/informacionit të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim, në mënyrë që të vlerësojë sasinë e detyrimeve financiare, nga subjekti në të cilin janë depozituar vlerat e mia monetare. Gjithashtu, jap pëlqimin tim që Banka (emri i bankës) /dega (emri i bankës së huaj) /subjekti (emri i institucionit kredithënës); të përdorë të përdorë të dhënat e mia identifikuese dhe financiare që mbahen në regjistrin elektronik të tyre, për kryerjen e raportimeve standarde dhe të detyrueshme në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të Agjencisë.

ANEKSI 8

KËRKESË PËR AKSES NË SISTEMIN INFORMATIK PËR RAPORTIM DHE KOMPENSIM

(zëvendësuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES		
Ju lutem plotësoni këtë formular për të krijuar një përdorues të ri ose për të ndryshuar profilin e një përdoruesi ekzistues.		
Për:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave Sektori i Teknologjisë së Informacionit	
Nga Banka: _____	Data e kërkesës: __/__/____ (dd/mm/vvvv)	

Përdoruesve të mëposhtëm u jepen të drejtat në sistem sipas tabelës:

Emri/mbiemri i përdoruesit	Ngarkon të dhëna	Kërkon informacion
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐
	☐	☐

Për Bankën

Autorizuesi i kërkesës

(_____)

Për Agjencinë

Autorizuesi i kërkesës

(_____)

FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES

Ju lutem plotësoni këtë formular për të krijuar një përdorues të ri (të autorizuar) ose për të mbyllur një përdorues ekzistues (të autorizuar).

Për: **Agjencia e Sigurimit të Depozitave
Sektori i Teknologjisë së Informacionit**

Nga Banka: _____

Data e kërkesës: _____._____._____

(dd.mm.vvvv)

Nr.	Emër Mbiemër i përdoruesit	Adresa e email-it	Veprimi
			☐ Krijim përdoruesi
			☐ Mbyllje përdoruesi

			☐ Krijim përdoruesi
			☐ Mbyllje përdoruesi
Për Bankën		Për Agjencinë	
Autorizuesi i kërkesës		Autorizuesi i kërkesës	
(_____)		(_____)	

ANEKSI 8/1
KËRKESË PËR AKSES NË RRJETIN PRIVAT VIRTUAL (VPN)
(shtuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES			
Ju lutem plotësoni këtë formular për të krijuar përdorues të ri ose për të mbyllur përdorues ekzistues.			
Për:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave Sktori i Teknologjisë së Informacionit		
Nga Banka: _____		Data e kërkesës: _____._____._____ (dd.mm.vvvv)	
Nr.	Përdoruesi	Adresa e email-it	Veprimi
			☐ Krijim përdoruesi
			☐ Mbyllje përdoruesi
Për Bankën		Për Agjencinë	
Autorizuesi i kërkesës		Autorizuesi i kërkesës	
(_____)		(_____)	

ANEKSI 9
DEKLARATA E PËRPUTHSHMËRISË¹
(bërë shëresa dhe ndryshime me vendimin nr. 4187. datë 1.9.2016)

Me anë të kësaj shkrese deklarojmë se informacioni i dhënë në Formatin Standard të Skedarëve u përgatit dhe u paraqit në Agjenci në përputhje me kërkesat e ligjit për sigurimin e depozitave, i ndryshuar dhe të udhëzimit për sigurimin e depozitave në banka.

Njësia që e përgatit informacionin dhe njësia që e monitoron këtë informacion sigurojnë vërtetësinë e regjistrimit të transaksioneve, dhe se informacioni i dhënë Agjencisë në Formatin Standard të Skedarëve, në dijeninë e tyre më të mirë është i vërtetë dhe i saktë.

Sistemet e detyrimeve depozitë të bankës ndaj depozituesve përputhen me kërkesat minimale për sistemet e detyrimeve depozitë të detajuara në anekset 4, 5 të udhëzimit për sigurimin e depozitave në banka.

Për Bankën
Drejtuesi i njësisë prodhuese
(_____)

Për Bankën
Drejtuesi i njësisë monitoruese
(_____)

ANEKSI 10
Formulari 1
MËNYRAT KRYESORE PËR INFORMIMIN E PUBLIKUT
(ndryshuar fjalë me vendimin nr. 4187. datë 1.9.2016)

Bankat në zbatim të kriterëve të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar duhet të plotësojnë kushtet për informimin e publikut si më poshtë:

1. Të përfshijnë në kushtet e përgjithshme të punës dhe ato të veçanta për depozitat informacionin mbi:

- sigurimin e depozitës (p.sh informacionin mbi depozituesit dhe depozitat subjekt i skemës së sigurimit të depozitave, shumën e sigurimit etj.);
- masën e kompensimit nga Agjencia;
- kushtet dhe afatet e pagimit të kompensimit;
- procedurat e sigurimit dhe kompensimit të depozitës;
- rolin dhe qëllimin e veprimtarisë së Agjencisë.

2. Informacioni sipas pikës 1 shpallet në mjediset publike të Bankës.

3. Ekspozimi në vende të dukshme i adezivëve me logon e ASD-së.

4. Shpërndarja e fletëpalosjeve, broshurave dhe materialeve të tjera promovuese të dërguara nga Agjencia, në të gjitha bankat, degët dhe agjencitë e tyre, si dhe publikimi i tyre në faqen e internetit të bankës.

¹ Kjo deklaratë dërgohet e nënshkruar, e vulosur dhe e skanuar në adresën elektronike sskd@asd.gov.al, brenda datës 15 të çdo muaji.

5. Përfshirja e linkut ndërlidhës të faqes së internetit të Agjencisë me faqen e internetit të bankës.
6. Përfshirja në kontratën e depozitës të një aneksi të veçantë për informimin mbi sigurimin e depozitës, i cili i bashkëlidhet kontratës, sipas modelit të përcaktuar në këtë aneks.
7. Përfshirja e shënimit në lidhje me sigurimin e depozitës nga Agjencia në formatin e pasqyrave të depozitave, sipas tekstit të përcaktuar në këtë aneks.
8. Nuk lejohet shpërndarja e materialeve informuese apo të tjera të cilat ofrojnë informacion mbi Agjencinë apo skemën e sigurimit të depozitave pa marrë më parë miratimin për përdorimin e tyre nga Agjencia.

Formulari 2
ANEKS I KONTRATËS SË DEPOZITËS
PËR INFORMIMIN E PUBLIKUT
FORMULARI I INFORMIMIT TË DEPOZITUESIT

(bërë ndryshime me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016, zëvendësuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

Informacion bazë për sigurimin e depozitave në (emri i institucionit, bankës)	
Depozitat në bankën (emri i Bankës) janë të siguruar nga:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave
Niveli maksimal i mbulimit:	LEKË 2.500 000 për çdo depozitues në çdo bankë ²
Nëse Ju keni më shumë se një depozitë në bankë:	Të gjithë depozitat tuaja në bankë do të mblihen me qëllim përlllogaritjen e nivelit maksimal të mbulimit.
Nëse Ju keni një depozitë të përbashkët me një ose më shumë persona të tjerë:	Niveli maksimal i mbulimit prej 2.500.000 lekësh llogaritet për secilin depozitues më vete.
Periudha e kompensimit në rast të likuidimit të detyruar të bankës:	Jo më vonë se 3 muaj nga data e fillimit të procesit të kompensimit.
Monedha në të cilën do të kompensohet depozituesi:	Lek ³
Për më shumë informacion kontaktoni:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave Rruga e Elbasanit, nr. 317, Tiranë info@asd.gov.al, +35542362989, +35542347298
Informacione të tjera:	www.asd.gov.al
Nënshkrimi i depozituesit:	

Informacione shtesë

1. Niveli maksimal i kompensimit.

Në rastin kur me vendim të Bankës së Shqipërisë, banka vendoset në likuidim të detyruar, depozitat tuaja do të kompensohen nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave. Shuma e kompensimit është deri në nivelin maksimal 2.500.000 lekë.

² Agjencia siguron dhe kompenson depozitat në bankën ... (emri i bankës), por në çdo rast jo më shumë se 2.500.000 lekë, pavarësisht numrit të depozitave apo llojit të monedhës së tyre.

³ Të gjitha depozitat që janë në monedhë të huaj konvertohen në lekë me kursin zyrtar të këmbimit të Bankës së Shqipërisë në ditën e vendosjes së bankës në likuidim të detyruar.

Kjo do të thotë që të gjitha depozitat që ju keni në bankën tonë, do të mbliidhen për të përcaktuar nivelin maksimal të mbulimit. Për shembull, nëse ju jeni mbajtës i një llogarie kursimi me 2.300.000 lekë dhe një llogarie rrjedhëse me 1.000.000 lekë, do të kompensoheni në shumën 2.500.000 lekë.

- Në rastin e llogarive të përbashkëta, kufiri prej 2.500.000 lekësh llogaritet për çdo depozitues.
- Në rastin e depozitave me person të autorizuar, sigurohet dhe kompensohet vetëm titullari i depozitës.

- Nëse ju jeni një individ, që keni llogari personale dhe llogari të biznesit tuaj në bankë, ju do të kompensoheni deri në 2.500.000 lekë, si individ, dhe deri në 2.500.000 lekë, si biznes.

- Në rast se ju keni edhe kredi në bankë, nga shuma e llogaritur për kompensim do t'ju zbritet shuma e detyrimeve me vonesë që rezultojnë të pashlyera në ditën e vendosjes së bankës në likuidim të detyruar, nëse ka.

2. Në rastet e transformimit të bankës, nëpërmjet bashkimit ose ndarjes me një bankë tjetër, depozitat tuaja në secilën bankë pjesë e këtij transformimi, mbeten të siguruar më vete për 3 (tre) muaj nga data e përfundimit të procesit të transformimit.

3. Në përgjithësi, të gjithë depozituesit individë dhe bizneset sigurohen dhe kompensohen nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave. Informacioni i përditësuar për përjashtimet për disa depozitues dhe depozita është i publikuar në faqen zyrtare të internetit të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave. Gjithashtu, me kërkesën tuaj, banka do t'ju informojë mbi depozitat e përjashtuara. Nëse depozita është e siguruar, banka e konfirmon këtë edhe në pasqyrën e depozitës suaj.

Formulari 3

FORMULIMI I SHËNIMIT NË PASQYRËN E DEPOZITËS DHE FLETËPALOSJET E DEPOZITAVE

Depozita në Bankë sigurohet deri në shumën 2.500.000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave – www.dia.org.al

ANEKSI 11

VLERËSIMI I SHUMËS SË DEPOZITAVE TË SIGURUARA

(bërë ndryshime me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

Banka, në vlerësimin e shumës së depozitave të siguruar, përcakton depozitat e individëve që janë subjekt i skemës, në përputhje me nenin 3 “Përkufizime” pika 13, 14, 15, nenet 26, 31 32 dhe 33 pika 1, shkronja “a” të ligjit.

Rasti i parë:

- Depozituesi ka vetëm një depozitë individuale në lekë:
- Në qoftë se kjo depozitë është më e vogël, se 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë, ajo sigurohet e plotë (përfshihet interesi ditor i llogaritur në ditën e vlerësimit të primit);

- në qoftë se është më e madhe se 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë, sigurohet pjesa deri në nivelin 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

- Depozituesi ka disa depozita, të cilat janë në lekë dhe në monedhë të huaj. Depozitat në monedhë të huaj konvertohen në lekë sipas kursit zyrtar të këmbimit të Autoritetit Mbikëqyrës në ditën e vlerësimit, dhe më pas të gjitha depozitat agregohen. Shuma e gjetur nga agregimi, krahasohet me nivelin 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë dhe sigurohet pjesa e depozitës deri në nivelin e mbulimit.

- Depozituesi ka disa depozita dhe një ose më shumë depozita të përbashkëta me të drejta të plota. Në këtë rast bashkohen të gjitha depozitat duke shtuar edhe pjesën korresponduese të depozitës të përbashkët, e cila ndahet në pjesë të barabarta midis titullarëve të saj, përveç rasteve kur përcaktohet

ndryshe në kushtet e vendosjes së depozitës.

Për konkretizim, në rast se një depozitues ka një depozitë të përbashkët me një të afërmin e tij, një depozitë dhe një tjetër të përbashkët me dy persona të tjerë ose më shumë, atëherë ky depozitues është disponues i gjysmës së shumës së depozitës që ka me të afërmin e tij, i depozitës dhe i një të tretës së depozitës së përbashkët me personat e tjerë, ato bashkohen dhe sigurohet pjesa deri në 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë. Depozitat e një individi nuk bashkohen me depozitat në të cilat ai është titullar si tregtar ose si përfaqësues ligjor i një shoqërie tregtare.

Rasti i dytë: Depozituesi ka depozitë të vendosur si garanci për një person të tretë. Në këtë rast e drejta për sigurim të depozitës i njihet titullarit të depozitës.

Në rast se depozituesi ka edhe depozita të tjera në bankë këto agregohen me depozitën e vendosur si garanci dhe sigurohet pjesa deri në 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

Rasti i tretë: Depozituesi ka depozitë të vendosur me kusht ose me afat në përfitim të një personi të tretë, të drejtat për sigurim të depozitës i njihen titullarit të depozitës deri në plotësimin e afatit ose kushtit përkatës. Në të kundërt, e drejta për sigurim i takon përfituesit të depozitës. Në rastin e depozitës të vendosur në përfitim të një të tretë pa kusht ose afat, e drejta për sigurimin e depozitës i njihet këtij të fundit. Në rastin e depozitës së vendosur në përfitim të më shumë se një personi të tretë, zbatohen rregullat e parashikuara për depozitat e përbashkëta me të drejta të plota. Në këtë rast zbatohet agregimi dhe sigurohet pjesa deri në 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

ANEKSI 12

VLERËSIMI I SHUMËS SË KOMPENSIMIT

(bërë ndryshime me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

Banka, në vlerësimin e shumës së kompensimit, përcakton depozitat e individëve që janë subjekt i skemës të sigurimit të depozitave, në përputhje me nenin 3 “Përkufizime” pika 13, 14, 15, nenet 26, 31, 32, 33 pika 1, shkronja “a”, 38, 39 të ligjit.

Rasti i parë:

- Depozituesi ka vetëm një depozitë në lekë:

Në qoftë se kjo depozitë është më e vogël, se 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë, ajo kompensohet e plotë (përfshihet interesi ditor i llogaritur në ditën e ndërhyrjes);

Në qoftë se është më e madhe se 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë, kompensohet pjesa deri në nivelin 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

- Depozituesi ka disa depozita, të cilat janë në lekë dhe në monedhë të huaj. Depozitat në monedhë të huaj konvertohen në lekë sipas kursit zyrtar të këmbimit të Autoritetit Mbikëqyrës në ditën e ndërhyrjes, dhe më pas të gjitha depozitat agregohen. Shuma e gjetur nga agregimi, krahasohet me nivelin 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë dhe kompensohet pjesa e depozitës deri në nivelin e mbulimit.

- Depozituesi ka disa depozita dhe një ose më shumë depozita të përbashkëta me të drejta të plota. Në këtë rast agregimi përfshin të gjitha depozitat duke shtuar edhe pjesën korresponduese të depozitës të përbashkët, e cila ndahet në pjesë të barabarta midis titullarëve të saj, përveç rasteve kur përcaktohet ndryshe në kushtet e vendosjes së depozitës.

Për konkretizim, në rast se një depozitues ka një depozitë të përbashkët me një të afërmin e tij, një depozitë dhe një tjetër të përbashkët me dy persona të tjerë ose më shumë, atëherë ky depozitues është disponues i gjysmës së shumës së depozitës që ka me të afërmin e tij, i depozitës dhe i një të tretës, së depozitës së përbashkët me personat e tjerë, ato agregohen dhe kompensohet pjesa deri në 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

- Depozituesi ka në subjektin e siguruar një depozitë dhe një kredi. Depozita e siguruar krahasohet me nivelin 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë dhe prej saj zbritet shuma e detyrimeve që rezultojnë në vonesë shlyerjeje në ditën e ndërhyrjes. Shuma e gjetur kompensohet. Depozitat e një individi nuk

bashkohen me depozitat në të cilat ai është titullar si tregtar ose si përfaqësues ligjor i një shoqërie tregtare.

Rasti i dytë: Depozituesi ka depozitë të vendosur si garanci për një person të tretë. Titullarit i kompensohet kjo depozitë në rast se depozita është çliruar nga detyrimi i garancisë.

Rasti i tretë: Kur depozituesi ka depozitë të vendosur me kusht ose me afat në përfitim të një personi të tretë, ai kompensohet nëse nuk është plotësuar afati ose kushti përkatës.

Në rastin e depozitës të vendosur në përfitim të një treti pa kusht ose afat, kjo depozitë i kompensohet përfituesit.

Në rastin e depozitës së vendosur në përfitim të më shumë se një personi të tretë, zbatohen rregullat e parashikuara për depozitat e përbashkëta me të drejta të plota. Në këtë rast zbatohet agregimi dhe kompensohet pjesa deri në 2 500 000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

ANEKSI 13

MËNYRA E PËRLLLOGARITJES SË PRIMIT TË VITIT TË PARË TË AKTIVITETIT

(bërë ndryshime me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

Përlllogarisim për bankën ANONIM, për shembull të licencuar më datë 10 nëntor 20xx1:

Primi i vitit të parë të aktivitetit është i barabartë me 0,5 % të mesatares aritmetike të shumës të depozitave të siguruara, që janë regjistruar në fund të çdo dite pune përgjatë 12 muajve të parë të veprimtarisë të bankës.

Shënojmë me:

“M” - shumën e depozitave të siguruara në lekë për secilën ditë pune të vitit të parë të aktivitetit të bankës (10 nëntor 20XXi – 9 nëntor 20XXi+1);

“i” - dita e punës së vitit të parë të aktivitetit të bankës, sipas kalendarit të Bankës së Shqipërisë nga 1, 2, 3n;

“d” - numri i ditëve të punës që ka viti i parë i aktivitetit të bankës;

A - mesatarja aritmetike e shumës së depozitave të siguruara, që janë regjistruar në bankë në fund të çdo dite pune të vitit të parë të aktivitetit të saj;

P - primi i vitit të parë të aktivitetit.

Vlerësojmë mesataren aritmetike të depozitave për vitin e parë të aktivitetit:

$$M1 + M2 + M3 + M4 +Mn = A \text{ Lekë}$$

d

Primi i vitit të parë të aktivitetit, që do të paguajë banka ANONIM është:

$$“A” * 0.5\% = P \text{ Lekë}$$

Primi i vitit të parë të aktivitetit vjetor paguhet njëherësh sipas njoftimit të Agjencisë.

ANEKSI 14

MËNYRA E PËRLLLOGARITJES SË PRIMIT TË PARË TREMUJOR PAS VITIT TË PARË TË AKTIVITETIT*

(bërë ndryshime me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

Primi për Bankën ANONIM për periudhën 10 nëntor 20xx2 – 31 dhjetor 20XXi+1 përlllogaritet proporcionalisht, si vijon.

1. Hapi i parë: Përlllogaritet primi për tremujorin 1 tetor 20XXi+1 – 31 dhjetor 20xx2 me 0,125 % të mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara që janë regjistruar në bankë në ditën e fundit të çdo muaji të tremujorit të mëparshëm.

Shënojmë me:

“Mk/g/sh” - shumën e depozitave të siguruara në lekë për secilën ditë të fundit të çdo muaji të tremujorit të mëparshëm (korrik, gusht, shtator).

“d” - numri i ditëve të punës që ka tremujori 1 tetor 20XXi+1 – 31 dhjetor 20xx2 sipas kalendarit të Bankës së Shqipërisë.

“d1” - numri i ditëve të punës për periudhën 10 nëntor 20XXi+1 – 31 dhjetor 20xx2 sipas kalendarit të Bankës së Shqipërisë.

A - mesatarja aritmetike e shumës së depozitave të siguruara, që janë regjistruar në bankë për secilën ditë të fundit të çdo muaji të tremujorit të mëparshëm

$$Mk + Mg + Msh = A \text{ lekë}$$

3

Primi i tremujorit 1 tetor 20XXi+1 – 31 dhjetor 20xx2 është i barabartë me:

$$P \text{ (lekë)} = "A" * 0.125\%$$

2. Hapi i dytë: Primi për periudhën 10 nëntor 20xx2 – 31 dhjetor 20XXi+1 përllogaritet si vijon:

$$P1 \text{ (lekë)} = "P" * _d1_$$

d

Ky prim paguhet sipas njoftimit të Agjencisë.

* Banka për efekt të transparencës të verifikimit të mënyrës së llogaritjes së primit të sigurimit, duhet të evidentojë në mënyrë të dukshme të gjitha hallkat e ekzekutimit të programit për llogaritjen e primit, nga momenti fillestar i të dhënave analitike për depozitat, deri në shumën përfundimtare të primit të sigurimit të depozitave.

ANEKSI 15

(bërë ndryshime me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

Banka.....*

DEKLARATA E PRIMIT TREMUJOR

(datë/muaj/vit)

Në zbatim të nenit 35 të ligjit për sigurimin e depozitave i ndryshuar më poshtë ju paraqesim deklaratën e llogaritjes së primit tremujor tremujor për periudhën....

Përshkrimi

1. Mesatarja aritmetike e shumës së depozitave të siguruara, që janë të regjistruara në bankë në ditën e fundit të çdo muaji të tremujorit të mëparshëm (shuma në lekë).....

2. Norma e primit

....

3. Primi (shuma në lekë).....

4. Periudha e sigurimit, për të cilën paguhet

Në llogaritjen e mesatares aritmetike të shumës së depozitave të siguruara janë marrë në konsideratë:

a) Teprica kreditore e llogarisë depozitë e të gjitha llojeve, dhe interesi i llogaritur, regjistruar në ditën e fundit të çdo muaji të tremujorit të mëparshëm me përjashtim të depozitave sipas nenit 32 të ligjit nr.

⁴Sipas vendimit të Këshillit Drejtues të ASD-së me akt nënligjor të Autoritetit Mbikëqyrës (norma e primit do të jetë jo më pak se 0.1 % dhe jo më shumë se 0.5 %).

53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar.

b) Konvertimi në lekë i gjithë llogarive depozitë në monedhë të huaj, duke aplikuar kursin zyrtar të Bankës së Shqipërisë për çdo ditë pune, në ditën e vlerësimit.

c) Bashkimi i depozitave të siguruara të çdo depozituesi, të vendosura në disa llogari në një të vetme si dhe nivelimi i shumës me 2.500.000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë.

* Në rastin kur primi i llogaritur dhe paguar për tremujorin e mëparshëm ka rezultuar me gabime, sipas verifikimit në vend të kryer nga Agjencia ose konstatimit nga vetë banka, atëherë banka deklaron primin e korrigjuar si vijon:

1. (shpjegim me tekst i pasaktësive/mangësive të korrigjuara)
2. Norma e primit
3. Shtesa/zbritja që korrigjon primin (në lekë)
4. Periudha e sigurimit (për të cilën paguhet)

Për Bankën

Drejtuesi i njesise prodhuese

(_____)

Për Bankën

Drejtuesi i njesise monitoruese

(_____)

ANEKSI 16

KLASIFIKIMI I DEPOZITAVE SIPAS NIVELEVE

(ndryshuar me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016)

TABELA 1

**KLASIFIKIMI I DEPOZITAVE NË VLERË TË AGREGUAR
TË INDIVIDËVE/TREGTARËVE DHE SHOQËRIVE TREGTARE QË PËRFITOJNË NGA
SKEMA E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE**

Muaji.....

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri – 100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

TABELA 2

**KLASIFIKIMI I DEPOZITAVE NË VLERË TË AGREGUAR
TË INDIVIDËVE/TREGTARËVE DHE SHOQËRIVE TREGTARE PAS BASHKIMIT TË
CILËSIVE TË DEBITORIT DHE KREDITORIT NË NJË TË VETËM**

Muaji

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe	TOTALI
---	--------

shoqërive tregtare	Nr.	Shuma
Deri – 100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

TABELA 3
KLASIFIKIMI SIPAS NIVELEVE
I DEPOZITAVE TË INDIVIDËVE/TREGTARËVE DHE SHOQËRIVE TREGTARE QË
PËRFITTOJNË NGA SKEMA E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE

Muaji.....

LEKË

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri – 100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

Për secilën valutë

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri–100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

000/lekë

Totali i depozitave të klientëve (klasa II sipas SRU)		Shuma
---	--	-------

TABELA 4
TË DHËNA PËR PRODUKTIN DEPOZITË
PËR INDIVIDË/TREGTARË DHE SHOQËRIVE TREGTARE SIPAS KATEGORIVE NË

SHUMË DHE NË NUMËR*

000/lekë

Monedha	Llogari rrjedhëse (pagat)		Llogari rrjedhëse (transferta)		Llogari rrjedhëse (të tjera)		Llogari depozite pa afat		Llogari depozite me afat		Certifikatë depozite	
	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma
ALL												
USD												
EURO												
GBP												
CHF												
CAD												
SEK												
AUD												
YEN												
DKK												
TRY												
Te tjera												

* Duhet të përfshihen të gjitha kategoritë e produktit depozitë, emërtimet e të cilave ndryshojnë në varësi të bankës.

Shënim. Informacioni i këtij aneksi do të raportohet në tabela të veçanta për depozituesit individë dhe për tregtarët dhe shoqëritë tregtare. Ky informacion të përfshijë të gjitha depozitat/llogaritë së bashku me interesat (nëse janë në monedhë të huaj - të konvertuara në lekë sipas kursit zyrtar të këmbimit të Bankës së Shqipërisë) për ditën e fundit të muajit. Raportimi sipas këtij aneksi kryhet me format elektronik *Excel* në adresën elektronike sskd@asd.gov.al brenda datës 10 të çdo muaji.

ANEKSI 17

RAPORTI MUJOR I PËRPUTHSHMËRISË SË BALANCEVE TË DEPOZITAVE SIPAS BILANCIT TË PËRGJITHSHËM ME FORMATIN E FLUKSIT TË DEPOZITAVE TË DËRGUAR NË SISTEMIN INFORMATIK PËR RAPORTIM DHE KOMPENSIM
(ndryshuar me vendimin nr. 4187, datë 1.9.2016; zëvendësuar me vendimin nr. 4191, datë 28.9.2022)

në lek

	<i>A</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>	
Nr. i klasave	Emërtimi	Sipas bilancit ¹ në datën dd.mm.20[vv]	Sipas raportimit në sistemin e Agjencisë ² në datën dd.mm.20[vv] I	Diferencat	Sqari me për diferencat
	Totali i depozitave të individëve				
	Totali i depozitave të tregtarëve dhe shoqërive tregtare				

	Totali i depozitave të pasigurueshme				
	<i>Në këtë total përfshihen</i>				
	<i>Llogari rrjedhëse</i>				
1311	Llogari rrjedhëse me bankat rezidente				
1312	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente				
1319	Interesi i përlogaritur				
1319 1	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në banka				
1319 2	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente				
1329	Interesa të përlogaritur				
	<i>Depozita pa afat</i>				
1611	Depozita pa afat				
1611 1	Depozita në banka				
1611 2	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				
1629	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente				
	<i>Depozita me afat</i>				
1612	Depozita me afat				
1612 1	Depozita në banka				
1612 2	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				
1619	Interesa të përlogaritur				

1619 1	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në banka				
1619 2	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				
1619 3	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në banka				
1619 4	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				
1622	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente				
1629	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente				
	<i>Llogari rrjedhëse me qeverinë shqiptare dhe administratën publike</i>				
2611	Qeveria qendrore				
2612	Qeveria rajonale				
2613	Qeveria lokale				
2617	Të tjera				
2619	Interesi i përlogaritur				
2619 1	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore				
2619 2	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale				
2619 3	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale				
2619 4	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera				
	<i>Depozita pa afat nga qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>				
2631	Qeveria qendrore				
2632	Qeveria rajonale				

2633	Qeveria lokale				
2637	Të tjera				
2639	Interesi i përllogaritur				
2639 1	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat të qeverisë qendrore				
2639 2	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat të qeverisë rajonale				
2639 3	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat të qeverisë lokale				
2639 4	Interesi i përllogaritur për depozitat pa afat të tjera				
	<i>Depozitat me afat nga qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>				
2641	Qeveria qendrore				
2642	Qeveria rajonale				
2643	Qeveria lokale				
2647	Të tjera				
2649	Interesi i përllogaritur				
2649 1	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat të qeverisë qendrore				
2649 2	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat të qeverisë rajonale				
2649 3	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat të qeverisë lokale				
2649 4	Interesi i përllogaritur për depozitat me afat të tjera				
	<i>Llogari rrjedhëse me qeverinë shqiptare dhe administratën publike</i>				
2611	Qeveria qendrore				
2612	Qeveria rajonale				
2613	Qeveria lokale				
2617	Të tjera				

2619	Interesi i përlogaritur				
2619 1	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore				
2619 2	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale				
2619 3	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale				
2619 4	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera				
	<i>Depozita pa afat nga qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>				
2631	Qeveria qendrore				
2632	Qeveria rajonale				
2633	Qeveria lokale				
2637	Të tjera				
2639	Interesi i përlogaritur				
2639 1	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat të qeverisë qendrore				
2639 2	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat të qeverisë rajonale				
2639 3	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat të qeverisë lokale				
2639 4	Interesi i përlogaritur për depozitat pa afat të tjera				
	<i>Depozitat me afat nga qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>				
2641	Qeveria qendrore				
2642	Qeveria rajonale				
2643	Qeveria lokale				
2647	Të tjera				
2649	Interesi i përlogaritur				
2649	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat				

1	të qeverisë qendrore				
2649 2	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat të qeverisë rajonale				
2649 3	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat të qeverisë lokale				
2649 4	Interesi i përlogaritur për depozitat me afat të tjera				
	<i>Llogari rrjedhëse me qeverinë shqiptare dhe administratën publike</i>				
2611	Qeveria qendrore				
2612	Qeveria rajonale				
2613	Qeveria lokale				
2617	Të tjera				
	<i>Llogari rrjedhëse</i>				
2711	Individët				
2712	Njësi tregtare dhe industriale private				
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2714	Punonjësit e bankës				
2717	Klientë të tjerë				
2719	Interesi i përlogaritur				
2719 1	Interesi i përlogaritur për individët				
2719 2	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
2719 3	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
2719 4	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
2719 7	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë				

	<i>Llogari depozitash pa afat</i>				
2721	Individët				
2722	Njësi tregtare dhe industriale private				
2723	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2724	Punonjësit e bankës				
2727	Klientë të tjerë				
2729	Interesi i përllogaritur				
2729 1	Interesi i përllogaritur për individët				
2729 2	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
2729 3	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
2729 4	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës				
2729 7	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë				
	<i>Llogari depozitash me afat</i>				
2731	Individët				
2732	Njësi tregtare dhe industriale private				
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2734	Punonjësit e bankës				
2737	<i>Klientë të tjerë</i>				
2739	Interesi i përllogaritur				
2739 1	Interesi i përllogaritur për individët				
2739 2	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				

2739 3	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
2739 4	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
2739 7	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë				
	<i>Certifikatat e depozitave</i>				
2741	Certifikatat e depozitave emërore				
2741 1	Individët				
2741 2	Njësi tregtare dhe industriale private				
2741 3	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2741 4	Punonjësit e bankës				
2741 5	Klientë të tjerë				
2741 91	Interesi i përlogaritur për individët				
2741 92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
2741 93	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
2741 94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
2741 97	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë				
	<i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i>				
2811	Individët				
2812	Njësi tregtare dhe industriale private				

2813	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2814	Punonjësit e bankës				
2815	Klientë të tjerë				
282	<i>Llogari garancie</i>				
2821	Individët				
2822	Njësi tregtare dhe industriale private				
2823	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2824	Punonjësit e bankës				
2825	Klientë të tjerë				
	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>				
2831	Individët				
2832	Njësi tregtare dhe industriale private				
2833	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2834	Punonjësit e bankës	-			
2835	Klientë të tjerë				
2861	<i>Llogari të tjera individë</i>				
2862	<i>Llogari të tjera njësi tregtare dhe industriale private</i>				
2863	<i>Llogari të tjera njësi tregtare dhe industriale publike</i>				
2864	<i>Llogari të tjera punonjës banke</i>				
	<i>Llogari të tjera punonjës për klientë të tjerë</i>				
	<i>Klasa shitesë në varësi të klasifikimit të përdorur³</i>				

Përgatitur nga: Departamenti
Emri:
Pozicioni:

Miratuar nga: Departamenti
Emri:
Pozicioni :

Data:

Data:

Shënim 1. Korrespondon me totalin e depozitave të raportuar në bilancin e bankës.

Shënim 2. Shuma në lekë duhet të korrespondojë me totalin e balancave të llogarive në lek në kontrollin e të dhënave për flukset depozitë.

Shënim 3. Do të evidentohen klasa shtesë tek e cila raportohen depozita të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare, dhe klientëve të tjerë.

Raportimi sipas këtij aneksi kryhet me format elektronik *Excel* në adresën elektronike sskd@asd.gov.al, brenda datës 15 të çdo muaji.