

VENDIMQARKULLUES

Nr. 26, datë 17.10.2016

PËR MIRATIMIN E FORMATIT STANDARD TË TË DHËNAVE PËR BANKAT DHE SHOQËRITË E KURSIM-KREDITIT

Këshilli Drejtues i Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, në mbështetje të nenit 3, pika 3, të nenit 26, të nenit 52, pika 2, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, të nenit 22, pika 1, të udhëzimit nr. 3241, datë 18.12.2014, “Për sigurimin e depozitave në banka”, i ndryshuar, të nenit 25, pika 1, të udhëzimit nr. 4188, datë 1.9.2016, “Për sigurimin e depozitave në shoqëritë e kursim-kreditit”, të nenit 8, pika 2, shkronja “d”, të Statutit të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, të nenit 10, pika 6, të rregullores “Për rregullat dhe procedurat e funksionimit të mbledhjeve të Këshillit Drejtues të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave”, si dhe me propozim të Sektorit të Teknologjisë së Informacionit,

VENDOSI:

1. Të miratojë formatin standard të skedarëve me të dhënat që bankat raportojnë në sistemin për raportim dhe kompensim, sipas aneksit 1 bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Të miratojë formatin standard të skedarëve me të dhënat që shoqëritë e kursim-kreditit raportojnë në sistemin për raportim dhe kompensim, sipas aneksit 2 bashkëlidhur këtij vendimi.
3. Autorizohet drejtori i përgjithshëm për dërgimin e këtij vendimi në banka dhe shoqëritë e kursim-kreditit.
4. Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas publikimit në Fletoren Zyrtare.

**KRYETAR
Donald Duraj**

ANEKS 1

Të dhënat dhe informacioni i mbajtur dhe i përpunuar në Banka që dërgohet në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave

1. Flukset “Depozitë”

1.1 Kontrolli i të dhënave për flukset “Depozitë”

Ky rekord shërben si kryerresht për flukset “Depozitë”.

Nr.	Përshkrimi	Tipi i të dhënave	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekorde kontrolli	Po
2	Tipi i fluksit	String(2)	01 – Flukset depozitë	Po
3	Kodi SWIFT	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Përshkrimi i SWIFT	String (max 50)	Përshkrimi i bankës	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit prezente në të dhënat e depozitave	Po
6	Data e mbarimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit e raportimit prezente në të dhënat e depozitave	Po
7	Tipi	String (2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Fluksi i periudhës (tet,nën,dh) 02 – Fluksi i fundit të periudhës (Primi) NA 03 – Fluks raporti (mujor) 04 – Fluks simulimi (me kërkesë të Agjencisë) 05 – Fluks kompensimi	Po
8	Rekordet totale të depozitave	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i nr. të rreshtave për skedarin Depozitë	Po
9	Totali i balancave të llogarive në lek	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i balancave të llogarive në lek te fluksi i depozitave	Po

1.2 Formati i fluksit të depozitave

Të gjitha të dhënat e balancave të llogarive (edhe ato me balancë zero) dhe interesat e përlogaritur.

Çdo rekord në fluks identifikohet në mënyrë unike nga numri i depozituesit dhe numri i depozitës. Për këtë arsye depozituesit e përbashkët duhet të shfaqen në rreshta të veçantë të lidhur me depozitën përkatëse.

Nr.	Përshkrimi	Tipi i të dhënave	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	02 –Rekord analitik	Po
2	Tipi i fluksit	String (2)	01 – Fluks depozitash	Po
3	Kodi SWIFT	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Kodi i degës	String (0-100)	Kodi unik i identifikimit të degës së bankës	Po
5	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data për të cilën raportohen gjendjet e llogarive	Po
6	Tipi i llogarive	String (3)	Tipi i depozitave 100- Llogaritë rrjedhëse 200- Llogari kursimi 300- Llogari Escrow 401- Depozita me afat me interes fiks 402- Depozita me afat me interes të lëvizshëm 500- Depozita certifikate 600- Të tjera	Po
7	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik për identifikimin e klientit	Po

8	Numri i llogarisë të depozitës	String (max 50)	Numri i llogarisë ose kontrata që identifikon depozitë në mënyrë unike	Po
9	ID unike e produktit	String (max 50)	Një ID unike që identifikon produktin në katalogun e produkteve të bankës	Po
10	Data e hapjes së depozitës	Data (dd.mm.vvvv)	Data e hapjes së depozitës/ data e rinovimit	Po
11	Shënjeshti (Flag) i mbulimit	String(2)	01- Mbuluar nga sigurimi 02- Përfshirë nga sigurimi 03- Të tjera (fushë e rezervuar, pa kuptim për momentin)	Po
12	Të dhëna shtesë për llogarinë	String (max 10)	Llogari të zakonshme (nuk plotëson ndonjë nga kushtet e mëposhtme) Llogari me interes preferencial Mbajtësi i llogarisë i përket listës së personave të përfshirë nga sigurimi sipas ligjit Llogari të përdorura për aktivitet kriminal Mbajtësi i llogarisë është më pak se 18 vjeç Llogaria ka të paktën 1 (një) person shtesë të autorizuar N.q.s. llogaria i përket disa treguesve atëherë deri në 5 tregues mund të kombinohen dhe raportohen në këtë fushë. P.sh.: Fusha mund të marrë këtë vlerë '0102' n.q.s. llogaria ka interes preferencial dhe personi i përket listës së përfshirësve.	Po
13	Interesi i përlogarit në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Interesat e maturuar deri në datën e raportimit që nuk i janë shtuar balancës së llogarisë në fund të ditës.	Po
14	Tatimi mbi interesin	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e tatimit për t'u paguar nga klienti. Llogaritët në bazë të shumës së interesit të përlogarit.	Po
15	Norma e interesit	Float (max 15; 13 digits plus 6 decimals)	Norma e interesit të depozitës në datën e raportimit.	Po
16	Interes jopreferencial	Float (max 15; 13 digits plus 6 decimals)	Interes jopreferencial për të njëjtin produkt: - në datën e raportimit për llogari rrjedhëse; - për depozitën në datën e hapjes ose rinovimit të depozitës me afat.	Po
17	Monedha	String (3)	Llogaritë në monedhë sipas kodeve ISO.	Po
18	Balanca e llogarisë së depozitës në monedhë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Balanca e llogarisë në monedhë në fund të ditës.	Po
19	Numri i depozituesve	Integer (max 3)	Numri i depozituesve të përbashkët për depozitën, është 1 vetëm në rastin kur depozita ka 1 titullar me të drejta të plota.	Po
20	Balanca e depozitës respektive në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e depozitës që i përket çdo titullari me të drejta të plota nga shuma totale.	Po
21	Balanca totale e depozitës në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i depozitës në LEK në fund të ditës (para ndarjes mes titullarëve me të drejta të plota).	Po

22	Tregues depozitës garanci të me	String (max 10)	00 – Depozita është e lirë, nuk është vënë si garanci për kredi 01- Depozita është vënë si garanci për 1 kredi të vetme 02 – Depozita është vënë si garanci për disa kredi 03- Depozita është vënë si garanci dhe kredia ka të njëjtin kredi marrës me titullarin e depozitës 04- Depozita është vënë si garanci kredie për kredi/të e personit/ave të tjerë. N.q.s. llogaria i përket disa treguesve atëherë deri në 5 tregues mund të kombinohen dhe raportohen në këtë fushë.	Po
23	Numri i kontratës së llogarisë	String (max 30)	Numri i kontratës ligjore të llogarisë	Jo
24	Data e kontratës së llogarisë	Data (dd.mm.vvvv)	Data e kontratës ligjore të llogarisë	Jo

2. Flukset e “kredive”

2.1 Të dhënat e kontrollit për flukset e “kredive”

Të dhënat e detajuara të dërguara me fluksin. Ky rekord shërben si kryerresht për flukset “Kredi”.

Vetëm kreditë me pagesa të prapambetura ose të lidhura me të paktën 1 garanci depozitë duhet të raportohen në këtë ngarkim.

Çdo rekord në fluks identifikohet në mënyrë unike nga kombinimi i numrit të klientit, numrit të kredisë, llogaria e garancisë; prandaj kreditorët e përbashkët duhet të shfaqen në rreshta të ndryshëm të lidhur me kredinë përkatëse dhe nëse disa depozita janë vendosur si garanci për të njëjtën kredi, rekordi duhet të përsëritet disa herë për çdo kombinim klient-kredi-depozitë garanci.

Nr.	Detaje	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i fluksit	String(2)	02 – Fluks kredie	Po
3	Kodi SWIFT	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Përshkrimi i SWIFT	String (max 50)	Përshkrimi i bankës	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit prezente në të dhënat e depozitave	Po
6	Data e fundit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit të raportimit prezente në të dhënat e depozitave	Po
7	Tipi	String(2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Fluksi i periudhës (tet,nën,dh) 02 – Fluksi i fundit të periudhës (Primi) NA 03 – Me kërkesë nga Agjencia, pa qëllim të paracaktuar 04 – Fluks simulimi 05 – Fluks kompensimi	Po
8	Totali i rekordeve të kredisë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali numrit të rreshtave të flukset “Kredi”	Po
9	Totali balancave të kredisë (Credit) në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma totale e Credit në LEK tek fluksi “Kredi”. Shuma e interesit në LEK (fusha 12).	Po

2.2 Formati i flukseve kredi

Vetëm kreditë me pagesa të prapambetura dhe/ose të lidhura me të paktën 1 depozitë garanci duhet të raportohen në këtë ngarkim.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i fluksit	String(2)	02 – Fluks kredi	Po
3	Kodi SWIFT	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Kodi i degës	String (0-100)	Kodi unik i identifikimit të degës së bankës	Po
5	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data kur raportohen gjendjet e depozitave	Po
6	Tipi i kredisë	String (3)	100- Kredi 200- Overdraft 300- Kartë krediti 400- Tjetër	Po
7	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit	Po
8	Numri i llogarisë	String (max 30)	Numri i llogarisë për këtë kredi	Po
9	Data e disburimit të kredisë	Data (dd.mm.vvvv)	Data kur paratë disbursohen te klienti	Po
10	Data e maturimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data kur kësti i fundit do të paguhet	Po
11	Balanca e papaguar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i kredisë që mbetet për t'u paguar në LEK	Po
12	Balanca në vonesë në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Pagesa me vonesë dhe detyrime që lidhen me këtë kredi	Po
13	Monedha	String (3)	Llogaria e monedhës në kodin ISO	Po
14	Balanca në vonesë në monedhë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Balanca në vonesë në monedhë në fund të ditës	Po
15	Numri i bashkë kreditorëve	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Numri i kreditorëve që kanë të drejta dhe përgjegjësi të barabarta në kredi	Po
16	Numri i kontratës së kredisë	String (max 30)	Numri i kontratës legale të kredisë	Jo
17	Data e kontratës së kredisë	Data (dd.mm.vvvv)	Data e kontratës legale	Jo
18	Llogaria e garancisë	String (max 50)	Numri i depozitës vënë si garanci për këtë kredi	Jo
19	Shuma e garancisë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e depozitës nga totali i saj që është vendosur si garanci për kredinë.	Jo

3. Fluksi i depozituesve (në nivel klienti)

3.1 Kontrolli i të dhënave për fluksin e depozituesëve (në nivel klienti)

Ky rekord shërben si kryerresht për flukset “Klienti”.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i fluksit	String(2)	04 – Fluks klienti	Po
3	Kodi SWIFT	String (8 or 11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Përshkrimi i SWIFT	String (max 50)	Përshkrimi i bankës	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit	Po
6	Data e mbarimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit të raportimit	Po

7	Tipi	String(2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Fluksi i periudhës 02 – Fluksi i fundit të periudhës (Primi) NA 03 – Fluksi i raportimit (mujor) 04 – Fluks simulimi 05 – Fluks kompensimi	Po
8	Totali i rekordeve Informacion për klientin	Integer (max 12)	Totali i numrit të rreshtave për fluksin depozitues (në nivel klienti)	Po

3.2Formati i fluksit depozitues (në nivel klienti)

Të dhënat e raportuara në këtë skedar duhet të përfshijnë në çdo rast të gjithë depozituesit aktivë, 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.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i fluksit	String(2)	04 - Fluksi klient	Po
3	Kodi SWIFT	String (8 or 11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Kodi i degës	String (0-100)	Kodi unik i identifikimit të degës së bankës	Po
5	Data raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data raportimit	Po
6	Tipi i klientit	String (2)	Individ Subjekt tregtar	Po
7	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
8	Emri / emri i subjektit tregtar	String (max 120)	Emri	Po
9	Atësia	String (max 50)	Atësia Default Value: DEFAULT	Po
10	Mbiemri	String (max 50)	Mbiemri Default Value: DEFAULT	Po
11	Mbiemri para martese	String (max 50)	Mbiemri para martese	Jo
12	Gjinia	Char	F-Femër M-Mashkull Default Value: DEFAULT	Po
13	Statusi i mbulimit të sigurimit	String(2)	01-Të mbuluar nga sigurimi 02-Të pambuluar nga sigurimi prej rolit në bankë sipas ligjit: administrator etj. 03-I përjashtuar, sepse pronari është përfshirë në aktivitet kriminal 04-I përjashtuar për arsye të tjera	Po
14	Statusi i klientit	String(2)	01-I punësuar 02-I papunësuar 03-Student 04-Pensionist 05-Tjetër 06-Tregtar 07-Shoqëri kolektive 08-Shoqëri komandite 09-Shoqëri me përgjegjësi të kufizuar 10-Shoqëri aksionare	Po
15	Tipi i dokumentit të identifikimit	String (2)	01-Kartë identiteti 02-Pasaportë 03-Tjetër	Po
16	Numri i	String (max 50)	Numri i dokumentit të identifikimit Default	Po

	dokumentit të identifikimit		Value: DEFAULT	
17	Numri personal / NUIS	String(max 50)	Numri personal vendoset n.q.s. dokumenti i identifikimit është pasaportë ose kartë identiteti kombëtare / Numri unik i identifikimit të subjektit sipas ekstraktit QKB – certifikatë e regjistrimit nga organi tatimor. Default Value: DEFAULT.	Numri personal / NUIS
18	Data e lëshimit së dokumentit të identifikimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e lëshimit së dokumentit të identifikimit Default Value: 1.1.1900	Po
19	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit Default Value: 1.1.1900	Po
20	Autoriteti lëshues	String (max 50)	Autoriteti lëshues	Po
21	Tipi i dokumentit të identifikimit (2)	String (2)	N.q.s. klienti identifikohet me më shumë se 1 dokument. 01 – Kartë identiteti 02 – Pasaportë 03 – Tjetër	Jo
22	Numri i dokumentit të identifikimit (2)	String (max 50)	Numri i dokumentit të identifikimit	Jo
23	Data e lëshimit të dokumentit të identifikimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e lëshimit të dokumentit të identifikimit	Jo
24	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e skadencës të dokumentit të identifikimit	Jo
25	Autoriteti lëshues	String (max 50)	Autoriteti lëshues	Jo
26	Datëlindja / Datë regjistrimi	Data (dd.mm.vvvv)	Datëlindja / Datë regjistrimi i subjektit tregtar Default value: 1.1.1900	Po
27	Adresa e banimit	String (max 200)	Adresa, ku klienti jeton aktualisht ose që i është dhënë bankës. Default Value: DEFAULT	Po
28	Adresa / Adresa e selisë	String (max 200)	Adresa e regjistrimit, që klienti është regjistruar zyrtarisht sipas regjistrimit kombëtar (ku voton) / adresa e selisë së subjektit tregtar Default Value: DEFAULT	Po
29	Numri i telefonit (1) Individ/ Subjekt	String (max 50)	Numri i telefonit (fiks ose mobile) / subjekt tregtar Default Value: DEFAULT	Po
30	Numri i telefonit (2) Individ/ Subjekt	String (max 50)	Numri i telefonit (Fiks ose mobile) / Subjekt Tregtar Default Value: DEFAULT	Po
31	E-mail Individ/ Subjekt	String (max 50)	E-mail, sipas një formati të vlefshëm poste elektronike	Jo
32	Kombësia	String (max 50)	Kombësia sipas kodit ISO	Po

4. Fluksi i primit

4.1 Kontrolli i të dhënave për fluksin e primit

Të dhënat e detajuara me totalet e dërguara në fluks. Ky rekord shërben si kryerresht për flukset “Primi”.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i fluksit	String(2)	05 – Fluks primi	Po
3	Kodi SWIFT	Integer (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Përshkrimi i SWIFT	String (max 50)	Përshkrimi i bankës	Po
5	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e raportimit	Po
6	Viti i raportimit	Viti (vvvv)	Viti i referimit për primin	Po
7	Tipi	String(2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Fluksi i periudhës 02 – Fluksi i fundit të periudhës (Primi) 03 – Fluksi i raportit (mujor) 04 – Fluks simulimi 05 – Fluks kompensimi	Po
8	Totali rekordeve Informacion për depozituesin (në nivel klienti)	Integer (max 12)	Numri total i rreshtave për fluksin prim	Po
9	Totali i shumës së siguruar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i shumës së siguruar për klientin në fluksin prim	Po
10	Përqindja e primit	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Përqindja e aplikuar e primit	Po
11	Totali i përlogaritur i primit	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i përlogaritur i primit nga banka	Po

4.2 Formati i fluksit të primit

Të dhënat finale të detajuara për shumën e siguruar dhe primin për çdo depozitues (në nivel klienti).

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i fluksit	String (2)	05 – Fluks primi	Po
3	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e raportimit	Po
4	Kodi SWIFT	Integer (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
5	Numri i identifikimit të depozituesit (në nivel klienti)	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit në bankë	Po
6	Mbulimi i sigurimit individual	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Mbulimi me sigurim i klientit	Po
7	Primi i sigurimit	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Primi i përlogaritur i sigurimit	Po

5. Fluksi i netimit të klientit

5.1 Kontrolli i të dhënave për fluksin e netimit të klientit

Të dhënat e detajuara për totalet e dërguara në fluks.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i fluksit	String (2)	03 – Fluksi i klientit të netuar	Po
3	Kodi SWIFT	String (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Përshkrimi i SWIFT	String (max 50)	Përshkrimi i bankës	Po
5	Data e fillimit të	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit	Po

	raportimit			
6	Data e fundit e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit e raportimit	Po
7	Tipi	String (2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Fluksi i periudhës 02 – Fluksi i fundit të periudhës (Primi) NA 03 – Fluks raporti (mujor) 04 – Fluks simulimi 05 – Fluks kompensimi	Po
8	Totali i rekordeve për pozicionin e klientit	Integer (max 12)	Numri total i rreshtave	Po
9	Totali i balancave të depozitave në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i balancave të depozitave për klientët	Po
10	Balanca e kredisë së netuar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Balanca e kredisë së netuar për klientët	Po
11	Totali i pozicionit neto në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i shumës neto për klientët	Po
12	Totali i shumës së siguruar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i shumës së siguruar për klientët	Po

5.2 Formati i fluksit neto të klientëve

Shuma e llogarive, kredive dhe shuma e siguruar për çdo klient

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i fluksit	String (2)	03 – Fluksi i klientëve të netuar	Po
3	Kodi SWIFT	String (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të bankës	Po
4	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e raportimit	Po
5	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit në bankë	Po
6	Balanca e depozitës së agreguar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma totale e balancës së llogarisë përfshirë interesin e përlogaritur në datën e raportimit	Po
7	Balanca e kredisë së agreguar në ALL	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i detyrimeve, përfshirë personat e tretë (garantor, bashkëpronar, bashkëshort), pagesa me vonesë dhe detyrime që lidhen me këtë kredi, në ditën e raportimit.	Po
8	Pozicioni net për klient	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e netuar për klient e llogaritur si shumë e balancave të klientit krahasuar me limitin e mbulimit minus totalin e kredive.	Po
9	Shuma e siguruar në ALL	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma që kompensohet për klient. Kjo fushë do të përmbajë vlerën neto që do të kompensohet duke zbritur detyrimet tatimore të pagueshme në përputhje me legjislacionin në fuqi (tatimi mbi interesin).	Po

ANEKS 2

Të dhënat dhe informacioni i mbajtur dhe i përpunuar në SHKK që dërgohet në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave

1. Skedarët “Depozitë”

1.1 Kontrolli i të dhënave për skedarët “Depozitë”

Ky rekord shërben si kryerresht për skedarët “Depozitë”.

Nr.	Përshkrimi	Tipi i të dhënave	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekorde kontrolli	Po
2	Tipi i skedarit	String(2)	01 – Skedari depozitë	Po
3	Kodi NUIS	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Përshkrimi i NUIS	String (max 50)	Përshkrimi i SHKK-së	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit të të dhënave.	Po
6	Data e mbarimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit e raportimit të të dhënave.	Po
7	Tipi	String (2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Skedari i periudhës (përdoret për llogaritjen e primit) 02 –NA 03 – Skedar për raportim (me kërkesë të ASD-së) 04 – Skedar simulimi (me kërkesë të ASD-së) 05 – Skedar kompensimi	Po
8	Rekordet totale të depozitave	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i nr. të rreshtave për skedarin depozitë	Po
9	Totali i balancave të llogarive në lek	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i balancave të llogarive në lek te skedari i depozitave. Kjo fushë duhet të llogaritet si shumë e fushës “Balanca respektive e depozitës në LEK” e rekordeve të depozitës në vazhdim.	Po

1.2 Format i skedarit të depozitave

Të gjitha të dhënat e balancave të llogarive (edhe ato me balancë zero) dhe interesat e përllogaritur.

Çdo rekord në skedar identifikohet në mënyrë unike nga numri i depozituesit dhe numri i depozitës. Për këtë arsye depozituesit e përbashkët duhet të shfaqen në rreshta të veçantë të lidhur me depozitën përkatëse.

Nr.	Përshkrimi	Tipi i të dhënave	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	02 –Rekord analitik	Po
2	Tipi i skedarit	String (2)	01 – Skedari depozitë	Po
3	Kodi NUIS	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Kodi i degës	String (0-100)	Kodi unik i identifikimit të degës së SHKK-së	Po
5	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data për të cilën raportohen gjendjet e llogarive	Po
6	Tipi i llogarive	String (3)	Tipi i depozitave 100- Llogaritë rrjedhëse 200- Llogari kursimi 300- Llogari Escrow 401- Depozita me afat me interes fiks	Po

			402- Depozita me afat me interes të lëvizshëm 500-Depozita certifikate 600- Të tjera	
7	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik për identifikimin e klientit	Po
8	Numri i llogarisë së depozitës	String (max 50)	Numri i llogarisë ose numri i kontratës që identifikon depozitë në mënyrë unike	Po
9	ID unike e produktit	String (max 50)	Një ID unike që identifikon produktin në katalogun e produkteve të SHKK-së	Po
10	Data e hapjes së depozitës	Data (dd.mm.vvvv)	Data e hapjes së depozitës/ data e rinovimit	Po
11	Shënjeshti (Flag) i mbulimit	String(2)	01- Mbuluar nga sigurimi 02- Përfshirë nga sigurimi	Po
12	Të dhëna shpesh për llogarinë	String (max 10)	Llogari të zakonshme (nuk plotëson ndonjë nga kushtet e mëposhtme) Llogari me interes preferencial Mbajtësi i llogarisë i përket listës së personave të përjashtuar nga sigurimi sipas ligjit Llogari të përdorura për aktivitet kriminal Mbajtësi i llogarisë është më pak se 18 vjeç Llogaria ka të paktën 1 (një) person shpesh të autorizuar N.q.s. llogaria i përket disa treguesve atëherë deri në 5 tregues mund të kombinohen dhe raportohen në këtë fushë. P.sh.: Fusha mund të marrë këtë vlerë '0102' n.q.s. llogaria ka interes preferencial dhe personi i përket listës së përjashtimeve.	Po
13	Interesi i përlogarit në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Interesat e maturuar deri në datën e raportimit që nuk i janë shtuar balancës së llogarisë në fund të ditës.	Po
14	Tatimi mbi interesin	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e tatimit për t'u paguar nga klienti. Llogaritët në bazë të shumës së interesit të përlogarit.	Po
15	Norma e interesit	Float (max 15; 9 digits plus 6 decimals)	Norma e interesit të depozitës në datën e raportimit.	Po
16	Norma e interesit jopreferencial	Float (max 15; 9 digits plus 6 decimals)	Interes jopreferencial për të njëjtin produkt: - në datën e raportimit për llogari rrjedhëse; - për depozitën në datën e hapjes ose rinovimit të depozitës me afat.	Po
17	Monedha	String (3)	Llogaritë në monedhë sipas kodeve ISO.	Po
18	Balanca e llogarisë së depozitës në monedhë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Balanca e llogarisë në monedhë në fund të ditës.	Po
19	Numri i depozituesve	Integer (max 3)	Numri i depozituesve të përbashkët për depozitën, është 1 vetëm në rastin kur depozita ka 1 titullar me të drejta të plota.	Po
20	Balanca respektive e depozitës në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e depozitës që i përket çdo titullari me të drejta të plota nga shuma totale.	Po
21	Balanca totale e depozitës në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i depozitës në LEK në fund të ditës (para ndarjes mes titullarëve me të drejta të plota).	Po

22	Tregues depozitës garanci të si	String (max 10)	00- Depozita është e lirë, nuk është vënë si garanci për kredi 01- Depozita është vënë si garanci për 1 kredi të vetme 02- Depozita është vënë si garanci për disa kredi 03- Depozita është vënë si garanci dhe kredia ka të njëjtin kredi marrës me titullarin e depozitës 04- Depozita është vënë si garanci kredie për kredi/të e personit/ave të tjerë. N.q.s. llogaria i përket disa treguesve atëherë deri në 5 tregues mund të kombinohen dhe raportohen në këtë fushë.	Po
23	Numri i kontratës së llogarisë	String (max 30)	Numri i kontratës ligjore të llogarisë	Jo
23	Data e kontratës së llogarisë	Data (dd.mm.vvvv)	Data e kontratës ligjore të llogarisë	Jo

2. Skedarët e “kredive”

2.1 Të dhënat e kontrollit për skedarët e “kredive”

Vetëm kreditë me pagesa të prapambetura ose të lidhura me të paktën një depozitë garanci duhet të raportohen në këtë ngarkim.

Çdo rekord në skedar identifikohet në mënyrë unike nga kombinimi i numrit të klientit, numrit të kredisë, llogaria e garancisë; prandaj kreditorët e përbashkët duhet të shfaqen në rreshta të ndryshëm të lidhur me kredinë përkatëse dhe nëse disa depozita janë vendosur si garanci për të njëjtin kredi, rekordi duhet të përsëritet disa herë për çdo kombinim klient-kredi-depozitë garanci.

Nr.	Detaje	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i skedarit	String(2)	02 – Skedar kredie	Po
3	Kodi NUIS	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Përshkrimi i NUIS	String (max 50)	Përshkrimi i SHKK-së	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit prezente në të dhënat e kredive	Po
6	Data e fundit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit e raportimit prezente në të dhënat e kredive	Po
7	Tipi	String(2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – NA 02 - NA 03 – NA 04 – Skedar simulimi (me kërkesë të ASD-së) 05 – Skedar kompensimi	Po
8	Totali i rekordeve të kredisë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali numrit të rreshtave të skedarët “Kredi”	Po
9	Totali balancave të kredisë (Credit) në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma totale e kredive në LEK të skedari “Kredi”. Shuma e pagesave në vonesë në LEK (fusha 12 në rekordet e detajuara, megjithëse një kredi mund të deklarohet në shumë rreshta).	Po

2.2 Format i skedarëve kredi

Vetëm kreditë me pagesa të prapambetura dhe/ose të lidhura me të paktën një depozitë garanci duhet të raportohen në këtë ngarkim.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i skedarit	String(2)	02 – Skedar kredi	Po
3	Kodi NUIS	String (8or 11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-ës	Po
4	Kodi i degës	String (0-100)	Kodi unik i identifikimit të degës së SHKK-ës	Po
5	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data kur raportohen gjendjet e kredive	Po
6	Tipi i kredisë	String (3)	100- Kredi 200- Overdraft 300- Kartëkrediti 400- Tjetër	Po
7	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit	Po
8	Numri i llogarisë	String (max 30)	Numri i llogarisë për këtë kredi	Po
9	Data e disbursimit të kredisë	Data (dd.mm.vvvv)	Data kur klienti merr paratë	Po
10	Data e maturimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data kur kësti i fundit do të paguhet.	Po
11	Balanca e papaguar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i kredisë që mbetet për t'u paguar në LEK.	Po
12	Balanca në vonesë në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Pagesa me vonesë dhe detyrime që lidhen me këtë kredi.	Po
13	Monedha	String (3)	Monedha e llogarisë në kodin ISO.	Po
14	Balanca në vonesë në monedhë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Balanca në vonesë në monedhë në fund të ditës.	Po
15	Numri i bashkë kreditorëve	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Numri i kreditorëve në kredi; kanë të drejta dhe përgjegjësi të barabarta në kredi.	Po
16	Numri i kontratës së kredisë	String (max 30)	Numri i kontratës legale të kredisë	Jo
17	Data e kontratës së kredisë	Data (dd.mm.vvvvv)	Data e kontratës legale	Jo
18	Llogaria e garancisë	String (max 50)	Numri i depozitës vënë si garanci për këtë kredi.	Jo
19	Shuma e garancisë	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e depozitës, nga totali i saj, që është vendosur si garanci për kredinë.	Jo

3. Skedari i depozituesve (në nivel klienti)

3.1 Kontrolli i të dhënave për skedarin e depozituesve (në nivel klienti)

Të dhënat e raportuara në këtë skedar duhet të përfshijnë në çdo rast të gjithë depozituesit aktivë, 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.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i skedarit	String(2)	04 – Skedar klienti	Po
3	Kodi NUIS	String (8 or 11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Përshkrimi i NUIS	String (max 50)	Përshkrimi i SHKK-së	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit	Po
6	Data e mbarimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fundit të raportimit	Po

7	Tipi	String(2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – Skedari i periudhës (përdoret për llogaritjen e primit) 02 –NA 03 – Skedari i raportimit (me kërkesë nga ASD-ja) 04 – Skedar simulimi (me kërkesë nga ASD-ja) 05 – Skedar kompensimi	Po
8	Totali i rekordëve Informacion për klientin	Integer (max 12)	Totali i numrit të rreshtave për skedarin “Klientë”	Po

3.2 Formati i skedarit depozitues (në nivel klienti)

Të dhëna të detajuara me informacionin e klientit

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i skedarit	String(2)	04 - Skedari klient	Po
3	Kodi NUIS	String (8 or 11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Kodi i degës	String (0-100)	Kodi unik i identifikimit të degës së SHKK-së ku është krijuar klienti.	Po
5	Data raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data raportimit	Po
6	Tipi i klientit	String (2)	01-Individ 02-Subjekt tregtar	Po
7	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit	Po
8	Emri / emri i subjektit tregtar	String (max 50)	Emri	Po
9	Atësia	String (max 50)	Atësia Default Value: DEFAULT	Po
10	Mbiemri	String (max 50)	Mbiemri Default Value: DEFAULT	Po
11	Mbiemri para martese	String (max 50)	Mbiemri para martese	Jo
12	Gjinia	Char	F-Femër M-Mashkull Default Value: DEFAULT	Po
13	Statusi imbulimit të sigurimit	String(2)	01-Të mbuluar nga sigurimi 02- Të pambuluar nga sigurimi prej rolit në SHKK sipas ligjit: administrator etj. 03- I përjashtuar, sepse pronari është përfshirë në aktivitet kriminal 04- I përjashtuar për arsye të tjera	Po
14	Statusi i klientit	String(2)	06- Tregtar (TR) 07- Shoqëri aksionare (SHA) 08- Shoqëri me përgjegjësi të kufizuar (SHPK) 09- Shoqëri komandite (SHKM) 10- Shoqëri kolektive (SHK) 11- Bujqësi 12- Blegtori 13- Tregti 14- Prodhim 15- I punësuar 16- Tjetër Vetëm 1 status duhet të plotësohet për çdo klient.	Po
15	Tipi i dokumentit të identifikimit	String (2)	01 – Kartë identiteti 02 – Pasaportë 03 – Tjetër	Po

16	Numri i dokumentit të identifikimit	String (max 50)	Numri i dokumentit të identifikimit Default Value: DEFAULT	Po
17	Numri personal / NUIS	String (max 50)	Numri personal vendoset n.q.s. dokumenti i identifikimit është pasaportë ose kartë identiteti kombëtare / Numri unik i identifikimit të subjektit sipas ekstraktit QKB – certifikatë e regjistrimit nga organi tatimor. Default Value: DEFAULT.	Po
18	Data e lëshimit së dokumentit të identifikimit	Datë (dd.mm.yyyy)	Data e lëshimit së dokumentit të identifikimit Default Value: 1.1.1900	Po
19	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit	Date (dd.mm.yyyy)	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit Default Value: 1.1.1900	Po
20	Autoriteti lëshues	String (max 50)	Autoriteti lëshues	Po
21	Tipi i dokumentit të identifikimit (2)	String (2)	N.q.s. klienti identifikohet me më shumë se 1 dokument. 01 – Kartë identiteti 02 – Pasaportë 03 – Tjetër	Jo
22	Numri i dokumentit të identifikimit (2)	String (max 50)	Numri i dokumentit të identifikimit	Jo
23	Data e lëshimit të dokumentit të identifikimit (2)	Data (dd.mm.vvvv)	Data e lëshimit së dokumentit të identifikimit	Jo
24	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit (2)	Data (dd.mm.vvvv)	Data e skadencës së dokumentit të identifikimit	Jo
25	Autoriteti lëshues (2)	String (max 50)	Autoriteti lëshues	Jo
26	Datëlindja / datë regjistrimi	Data (dd.mm.vvvv)	Datëlindja / Datë regjistrimi esubjektit tregtar Default Value: 1.1.1900	Po
27	Adresa e banimit	String (max 200)	Adresa, ku klienti jeton aktualisht ose që i është dhënë SHKK-së. Default Value: DEFAULT	Po
28	Adresa / adresa e selisë	String (max 200)	Adresa e regjistrimit, që klienti është regjistruar zyrtarisht sipas regjistrat kombëtar (ku voton) / Adresa e selisë së subjektit tregtar	Po
29	Numri i telefonit (1) individ/ subjekt	String (max 50)	Numri i telefonit i klientit individ (fiks ose mobile) / Subjekt tregtar Default Value: DEFAULT	Po
30	Numri i telefonit (2) individ/ subjekt	String (max 50)	Numri i telefonit (fiks ose mobile) / Subjekt tregtar Default Value: DEFAULT	Po
31	E-mail	String (max 50)	E-mail, sipas një formati të vlefshëm poste elektronike	Jo
32	Kombësia	String (max 50)	Kombësia sipas kodit ISO	Po

4. Skedari i primit

4.1 Kontrolli i të dhënave për skedarin e primit

Të dhënat e detajuara me totalet e dërguara në skedar.

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String(2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i skedarit	String(2)	05 – Skedar primi	Po
3	Kodi NUIS	Integer (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Përshkrimi i NUIS	String (max 50)	Përshkrimi i SHKK-së	Po

5	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e raportimit	Po
6	Periodha eraportimit	Tremujor dhe viti (qq.vvvv)	Referencë për periudhën që është llogaritur prim, P.sh. Vlera për këtë fushë për primin e tremujorit të parë të 2015-s do të jetë 01.2015 dhe për primin e vitit të parë do të jetë 99.2015	Po
7	Tipi	String(2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – NA 02 – Skedari prim për periudhën 03 – Skedari i raportit (me kërkesë të ASD-së) 04 – NA 05 – NA	Po
8	Totali rekordeve Informacion për depozituesin (në nivel klienti)	Integer (max 12)	Numri total i rreshtave për skedarin prim	Po
9	Totali i shumës së siguruar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i shumës së siguruar për klientin në skedarin prim	Po
10	Përqindja e primit	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Përqindja e aplikuar e primit (0.075)	Po
11	Totali i përlogaritur i primit në ALL	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i përlogaritur i primit nga SHKK-ja	Po

4.2 Formati i skedarit të primit

Të dhënat finale të detajuara për shumën e siguruar dhe primin për çdo depozitues (në nivel klienti).

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i skedarit	String (2)	05 – Skedar prim	Po
3	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e raportimit	Po
4	Kodi NUIS	Integer (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
5	Numri i identifikimit të depozituesit (në nivel klienti)	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit	Po
6	Mbulimi individual i sigurimit	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Mbulimi me sigurim i klientit	Po
7	Primi i sigurimit	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Primi i përlogaritur i sigurimit	Po

5. Skedari i netimit të klientit

5.1 Kontrolli i të dhënave për skedarin e netimit të klientit

Të dhënat e detajuara për totalët e dërguara në skedar.

Nr	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	01 – Rekord kontrolli	Po
2	Tipi i skedarit	String (2)	03 – Skedari i klientit të netuar	Po
3	Kodi NUIS	String (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Përshkrimi i NUIS	String (max 50)	Përshkrimi i SHKK-së	Po
5	Data e fillimit të raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e fillimit të raportimit	Po
6	Data e fundit e raportimit	Datë (dd.mm.vvvv)	Data e fundit e raportimit	Po
7	Tipi	String (2)	Identifikon tipin e ngarkimit 01 – NA	Po

			02 –NA	
			03 – Skedar raporti (me kërkesë të ASD-së)	
			04 – Skedar simulimi me kërkesë të ASD-së)	
			05 – Skedar kompensimi	
8	Totali i rekordeve për pozicionin e klientit	Integer (max 12)	Numri total i rreshtave	Po
9	Totali i balancave të depozitave në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i balancave të depozitave për klientët	Po
10	Balanca e kredisë së netuar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Balanca e kredisë së netuar për klientët	Po
11	Totali i pozicionitneto në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i shumës neto për klientët	Po
12	Totali i shumës së siguruar në LEK	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i shumës së siguruar për klientët	Po

5.2 Formati i skedarit neto të klientëve

Shuma e llogarive, kredive dhe shuma e siguruar për çdo klient

Nr.	Përshkrimi	Tipi	Koment	I detyrueshëm
1	Tipi i rekordit	String (2)	02 – Rekord analitik	Po
2	Tipi i skedarit	String (2)	03 – Skedari i klientëve të netuar	Po
3	Kodi NUIS	String (8 -11)	Kodi unik i identifikimit të SHKK-së	Po
4	Data e raportimit	Data (dd.mm.vvvv)	Data e raportimit	Po
5	Numri i identifikimit të klientit	String (max 50)	Kodi unik i identifikimit të klientit	Po
6	Balanca e depozitës së agreguar në ALL	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma totale e balancës së llogarisë përfshirë interesin e përlllogaritur në datën e raportimit	Po
7	Balanca e kredisë së agreguar në ALL	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Totali i detyrimeve, përfshirë personat e tretë (garantor, bashkëpronar, bashkëshort), pagesa me vonesë dhe detyrime që lidhen me këtë kredi, në ditën e raportimit.	Po
8	Pozicioni net për klient	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma e netuar për klient e llogaritur si shumë e balancave të klientit krahasuar me limitin e mbulimit minus pagesa me vonesë dhe detyrime që lidhen me këtë kredi, në ditën e raportimit.	Po
9	Shuma e siguruar në ALL	Float (max 15; 13 digits plus 2 decimals)	Shuma që kompensohet për klient. Kjo fushë do të përmbajë vlerën neto që do të kompensohet duke zbritur detyrimet tatimore të pagueshme në përputhje me legjislacionin në fuqi (tatimi mbi interesin).	Po