

VENDIM
Nr. 40, datë 24.11.2016

PËR REFUZIMIN E KËRKESËS PËR ANËTARËSIM NË SKEMËN E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE TË SHOQËRISË SË KURSIM-KREDITIT “PERLAT”

Këshilli Drejtues i Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, në mbështetje të nenit 4, shkronja “a”, të nenit 23, të nenit 25, të nenit 26, pika 3, të nenit 27, të nenit 34, pika 1, të nenit 52, pika 1, shkronja “p” dhe pika 2, të nenit 53, pika 5, shkronja “d”, të nenit 68, pika 1/2, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar, të nenit 35, pika 4, të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, si dhe të nenit 5, nenit 6, pika 5 dhe pika 8, si dhe të nenit 41, pika 1, shkronja “b”, të udhëzimit nr. 4188, datë 1.9.2016, “Për sigurimin e depozitave në shoqëritë e kursim-kreditit”, pasi u njoh me relacionin e drejtorit të përgjithshëm mbi përmbushjen e kushteve nga shoqëria e kursim-kreditit “Perlat”,

VËREN SE:

1. Periudha tranzitore për dhënien e vërtetimit për plotësimin e kërkesave ligjore dhe nënligjore lidhur me sigurimin e depozitave, si dhe certifikatës së sigurimit të depozitave përfundon në datën 30 nëntor 2016.

2. Shoqëria e kursim-kreditit “Perlat” ka paraqitur kërkesën për anëtarësim në skemën e sigurimit të depozitave dhe në datë 12 korrik 2016 grupi i punës i përbërë nga punonjës të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave dhe Bankës së Shqipërisë kreu verifikimin për plotësimin e kushteve nga kjo shoqëri.

3. Nga verifikimi i përbashkët u konstatua se shoqëria e kursim-kreditit “Perlat” përdorte një sistem elektronik në të cilin:

- a) të dhënat për depozitat dhe depozituesit kishin mangësi;
- b) nuk mundësohej llogaritja e primit pasi nuk ishte implementuar moduli për llogaritjen e tij;
- c) nuk mundësohej gatishmëria e përpunimit të të dhënave mbi depozitat dhe depozituesit në rast ngjarjeje siguri.

4. Gjendja financiare e shoqërisë së kursim-kreditit “Perlat” nuk mund të verifikohet për shkak të mungesës së dokumenteve mbështetëse.

5. Strukturat drejtuese nuk ishin në përputhje me kërkesat ligjore dhe nënligjore në fuqi për sa i përket përbërjes dhe funksionimit.

6. Punonjësit e shoqërisë së kursim-kreditit “Perlat” nuk kishin njohuri mbi skemën e sigurimit të depozitave.

7. Në vijim të verifikimit të datës 12 korrik 2016 shoqërisë së kursim-kreditit “Perlat” iu rekomandua:
- a) ndërtimi i modulit elektronik për llogaritjen e primit të sigurimit të depozitave;
 - b) përgatitja e skedarëve me të dhënat mbi depozitat dhe depozituesit për t’u raportuar elektronikisht në sistemin për raportim dhe kompensim;

- c) plotësimi dhe saktësimi i të dhënave të depozitave dhe depozituesve;
- ç) informimi i strukturave drejtuese dhe punonjësve në lidhje me skemën e sigurimit të depozitave;
- d) pasqyrimi real i transaksioneve dhe pasqyrave financiare në përputhje me legjislacionin në fuqi;
- dh) garantimi i organizimit dhe funksionimit të strukturave drejtuese në përputhje me aktet ligjore dhe nënligjore në fuqi.

8. Afatet për përmbushjen e rekomandimeve u dakordësuan të ndryshme, por për çështjet me prioritet ato ishin shtator, tetor 2016.

9. Në datën 21 tetor 2016, grupi i verifikimit të Agjencisë kreu verifikimin përfundimtar mbi përmbushjen e rekomandimeve të lëna nga shoqëria e kursim-kreditit “Perlat”. Nga ky verifikim u konstatua se:

a) ishte implementuar moduli për përlogaritjen e primit, por formula e përlogaritjes nuk ishte e saktë;
b) sistemi elektronik mundësonte prodhimin e skedarëve për raportim, por formati i të dhënave kishte pasaktësi;

c) nuk garantohet gjendja financiare e qëndrueshme pasi nuk rakordonin shifrat për depozitat ndërmjet inventarit nga sistemi informatik dhe bilanceve. Për disa zëra në bilanc me vlerë të konsiderueshme nuk kishte asnjë dokument justifikues.

Bazuar në sa më sipër, Këshilli Drejtues,

VENDOSI:

1. Shoqëria e kursim-kreditit “Perlat” nuk përmbush kushtet për dhënien e vërtetimit për plotësimin e kërkesave ligjore dhe nënligjore lidhur me sigurimin e depozitave, si dhe të certifikatës së sigurimit të depozitave.

2. Refuzimin e kërkesës për anëtarësim në Skemën e Sigurimit të Depozitave të shoqërisë së kursim-kreditit “Perlat”.

3. Të informohet Autoriteti Mbikëqyrës mbi këtë vendim.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas publikimit në Fletoren Zyrtare dhe i dërgohet shoqërisë së kursim-kreditit “Perlat” brenda 7 ditëve kalendarike nga miratimi i tij.

KRYETAR
Donald Duraj