

VENDIM
Nr.4, datë 19.1.2011

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR KËRKESAT MINIMALE TË SIGURISË, NË AMBIENTET NË TË CILAT KRYHEN VEPRIMTARITË BANKARE DHE FINANCIARE”

Në mbështetje të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes dhe të Departamentit të Sigurimit dhe të Mbrojtjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për kërkesat minimale të sigurisë, në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti i Sigurimit dhe Mbrojtjes në Bankën e Shqipërisë për zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Europian dhe Komunikimit për publikimin e këtij vendimi në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë dhe në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

4. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, rregullorja “Për kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të mjediseve, në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 91, datë 24.12.2008, shfuqizohet.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
PËR KËRKESAT MINIMALE TË SIGURISË NË AMBIENTET NË TË CILAT KRYHEN
VEPRIMTARITË BANKARE DHE FINANCIARE

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kërkesave minimale të sigurisë, për ambientet në të cilat ushtrohen veprimtaritë bankare dhe/ose financiare, me qëllim zhvillimin normal dhe në mënyrë të sigurt të këtyre veprimtarive.

Neni 2
Baza juridike

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të nenit 1, pika 4, shkronja “b”, nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 70, pika 1, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, si dhe të neneve 57 pika 2, 58 dhe 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 3
Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat, degët e bankave të huaja, zyrat e këmbimit valutor, dhe subjektet financiare jobanka që kryejnë veprimtari bankare dhe/ose financiare me sportel, si edhe agjentët e tyre.

Neni 4

Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në nenin 4 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

2. “Agjent” ka të njëjtin kuptim me termin e përkufizuar në shkronjën “c” të pikës 3 të nenit 4 të rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë nga subjektet financiare jobanka”, miratuar me vendimin nr.11, datë 25.2.2009 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

3. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

a) “Sportel” quhet ndarja, e cila bën të mundur krijimin e një distance sigurie ndërmjet zonës së arkëtarëve dhe zonës së klientëve.

b) “Zona e arkëtarëve” është ambienti i subjektit, i cili shërben si vendqëndrim i arkëtarëve.

c) “Zona e ruajtjes dhe administrimit të vlerave monetare” është zona, në brendësi të ambienteve të bankës ose degës së bankës së huaj, në të cilën vendoset kasaforta.

d) “Kushtet për sigurinë” përfshijnë:

i) kushtet për mbrojtjen fizike;

ii) kushtet për mbrojtjen me personel; si dhe

iii) kushtet për mbrojtjen elektronike.

e) “Sigurimi i jashtëm” është shërbimi me personel që kryhet jashtë ambienteve të bankës ose degës së bankës së huaj.

f) “Sigurimi i brendshëm” është shërbimi me personel që kryhet brenda ambienteve të bankës ose degës së bankës së huaj.

g) “Shoqëria e ruajtjes dhe e sigurisë fizike (SHRSF)” është shoqëria e krijuar, licencuar dhe që funksionon sipas kërkesave të ligjit nr.8770, datë 19.4.2001 “Për shërbimin e ruajtjes dhe të sigurisë fizike”, të ndryshuar.

h) “Policia e Mbrojtjes nga Zjarri dhe e Shpëtimit (PMNZSH)” është organ shtetëror i specializuar që funksionon në bazë të ligjit nr.8766, datë 5.4.2001 “Për mbrojtjen nga zjarri dhe për shpëtimin”.

KREU II

KËRKESAT MINIMALE TË SIGURISË PËR AMBIENTET E BANKAVE DHE DEGËVE TË BANKAVE TË HUAJA

Neni 5

Procedurat për kushtet teknike dhe të sigurisë

1. Banka ose dega e bankës së huaj harton dhe miraton procedura për kushtet teknike dhe të sigurisë.

2. Banka ose dega e bankës së huaj ka në strukturën e saj organizative një njësi të veçantë për hartimin, monitorimin dhe zbatimin e procedurave për kushtet teknike dhe të sigurisë.

3. Në degët dhe agjencitë bankare caktohet një punonjës, që përveç detyrës që kryen, është përgjegjës për zbatimin e procedurave për kushtet teknike dhe të sigurisë.

4. Banka dhe dega e bankës së huaj, rishikon në mënyrë periodike dhe përditëson procedurat për kushtet teknike dhe të sigurisë.

Neni 6

Kushte të përgjithshme teknike për ambientet e punës së bankës dhe degës së bankës së huaj

1. Banka dhe dega e bankës së huaj, ushtron veprimtaritë në ambiente, të cilat plotësojnë minimalisht kërkesat e mëposhtme:

a) kanë hapësirat e nevojshme dhe kushte të përshtatshme të temperaturës, të dritës dhe të lagështirës për punonjësit, për klientët, për mirëmbajtjen e dokumentacionit dhe të vlerave monetare;

b) kanë miratimin nga PMNZSH-ja për masat e marra kundër zjarrit;

c) kanë plan evakuimi në raste emergjence;

d) janë lehtësisht të arritshme nga njësitë e specializuara të sigurisë dhe të mbrojtjes;

e) kanë qartësisht të ndara këto zona:

- i) zona e pritjes së klientit;
 - ii) zona e arkëtarëve;
 - iii) zona e ruajtjes së vlerave monetare fizike;
 - iv) zona ku vendosen sistemet e teknologjisë dhe informacionit;
 - f) janë të pajisura me një burim të dytë dhe të vazhdueshëm të energjisë elektrike.
2. Bankat dhe degët e bankave të huaja njoftojnë komisariatit e policisë në rrethet ku do të hapen degët dhe/ose agjencitë e reja.
3. Bankat dhe degët e bankave të huaja lidhin kontratë me SHRSF-të për:
- a) marrjen dhe verifikimin e sinjalit të alarmit (licencë e kategorisë “a+b”);
 - b) sigurimin e jashtëm ose të brendshëm (licencë e kategorisë “a + b”);
 - c) transportin e vlerave monetare (licencë e kategorisë “c”).

Neni 7

Kushtet për zonën e arkëtarëve

1. Zona e arkëtarëve të bankave dhe degëve të bankave të huaja duhet të plotësojë kushtet e mëposhtme të sigurisë:
- a) të jetë e vendosur në një ambient të veçantë dhe të ndarë nga zonat e tjera nëpërmjet “Sportelit”;
 - b) të jetë e monitoruar me telekamera;
 - c) të ketë butona ose pedana alarmi në secilin vend pune të arkëtarëve; dhe
 - d) të ketë minikasaforta ose sirtarë të posaçëm për mbajtjen e vlerave monetare.

Neni 8

Kushtet për zonën e ruajtjes dhe administrimit të vlerave monetare

1. Bankat ose degët e bankave të huaja plotësojnë kushtet e mëposhtme të sigurisë për zonën e ruajtjes dhe administrimit të vlerave monetare:
- a) të jetë në një vend të sigurt, plotësisht të ndarë nga zonat e tjera të bankës ose degës së bankës së huaj;
 - b) të ketë mbrojtje elektronike me:
 - i) sensorë sizmikë;
 - ii) sensorë lëvizjeje;
 - iii) sensorë tymi;
 - c) të ketë sistem monitorimi me telekamera për:
 - i) hyrjen për në këtë zonë;
 - ii) ambientin e brendshëm.

Neni 9

Kushtet për zonën ku vendosen sistemet e teknologjisë së informacionit

1. Sistemet e teknologjisë dhe të informacionit vendosen në një zonë të veçantë dhe në brendësi të ambienteve të bankës ose degës së bankës së huaj.
2. Bankat ose degët e bankave të huaja plotësojnë kushtet e mëposhtme të sigurisë për zonën ku vendosen sistemet e teknologjisë dhe të informacionit:
- a) të jetë një zonë plotësisht e ndarë nga ambientet e tjera të bankës ose degës së bankës së huaj;
 - b) të ketë mbrojtje elektronike me:
 - i) sensorë lëvizjeje;
 - ii) sensorë tymi;
 - iii) sensorë lagështire;
 - c) të ketë sistem monitorimi me telekamera për:
 - i) hyrjen për në këtë zonë;
 - ii) ambientin e brendshëm të saj.

Neni 10

Kushtet për mbrojtjen me anë të pajisjeve elektronike

1. Bankat ose degët e bankave të huaja marrin masa për mbrojtjen me anë të pajisjeve elektronike, të ambienteve në të cilat ushtrojnë veprimtarinë e tyre.

2. Bankat ose degët e bankave të huaja, për mbrojtjen me anë të pajisjeve elektronike të ambienteve, plotësojnë kushtet e mëposhtme të sigurisë:

- a) kanë telekamera, të cilat filmojnë në mënyrë të pandërprerë:
 - i) sipërfaqet e jashtme të fasadës së bankës ose degës së bankës së huaj;
 - ii) hyrjen për në ambientin e brendshëm;
 - iii) zonën e klientit;
 - iv) sportelin;
- b) kanë pajisje të veçantë digjitale për regjistrimin e pamjeve, e cila:
 - i) vendoset në një ambient të sigurt, duke përjashtuar zonën e ruajtjes së vlerave monetare;
 - ii) koha e ruajtjes së regjistrimeve të jetë jo më pak se 15 (pesëmbëdhjetë) ditë;
- c) kryejnë monitorim të zonave të bankës ose degës së bankës së huaj, në rastet kur nuk ka pamje të drejtpërdrejtë të tyre, nga:
 - i) zyra e drejtuesit të tyre; ose
 - ii) zyra e përgjegjësit për sigurinë;
- d) kanë mbrojtje elektronike me:
 - i) sensorë lëvizjeje;
 - ii) sensorë tymi;
 - iii) sensorë të lagështirës;
 - iv) butona alarmi të montuar në zyrën e drejtuesit të tyre ose në zyrën e punonjësit përgjegjës për sigurinë;
 - v) sirenë alarmi e brendshme;
 - vi) sirenë alarmi e jashtme;
- e) kanë kombinator telefonik për dërgimin e sinjalit të alarmit në:
 - i) komisaratin e Policisë së Shtetit; ose
 - ii) sallën operatore të SHRSF-së që mbron bankën ose degën e bankës së huaj; ose
 - iii) qendrën operatore të vetë bankës ose degës së bankës së huaj.

Neni 11

Kushtet për mbrojtjen me personel

1. Bankat ose degët e bankave të huaja marrin masa për mbrojtjen me personel, të ambienteve në të cilat ushtrojnë veprimtarinë e tyre.

2. Mbrojtja me personel i ambienteve të bankave ose degëve të huaja përfshin:

- a) sigurimin e jashtëm, i cili kryhet si më poshtë:
 - i) sigurimi i jashtëm në degën e bankës, gjatë orarit të punës, kryhet me punonjës shërbimi të SHRSF-së, të licencuar nga Ministria e Brendshme për kategoritë “a” dhe “b” (“a+b”);
 - ii) sigurimi i jashtëm, në agjencinë e bankës vendoset ose jo në varësi të nivelit të rrezikut të perceptuar nga ana e njësisë së veçantë të parashikuar në nenin 5, pika 2, të kësaj rregulloreje;
- b) sigurimi i brendshëm, në degët dhe agjencitë gjatë orarit të punës, vendoset ose jo në varësi të nivelit të rrezikut të perceptuar dhe kryhet me:
 - i) punonjës të sigurimit të brendshëm të vetë bankës ose degës së bankës së huaj; ose
 - ii) punonjës shërbimi të SHRSF-së.

Neni 12

Kërkesat për transportin e vlerave monetare

1. Bankat ose degët e bankave të huaja marrin masa për transportimin në mënyrë të sigurt të vlerave monetare.

2. Transportimi i vlerave monetare realizohet në përputhje me kërkesat e parashikuara në ligjin nr.8770, datë 19.4.2001 “Për shërbimin e ruajtjes dhe të sigurisë fizike”, të ndryshuar, si edhe të akteve të miratuara në zbatim të tij.

3. Transporti i vlerave monetare realizohet me punonjës shërbimi të SHRSF-së, me licencë të kategorisë “c”.

KREU III

KUSHTET MINIMALE TË SIGURISË NË AMBIENTET E ZYRAVE TË KËMBIMIT VALUTOR, SUBJEKTEVE FINANCIARE JOBANKA QË KRYEJNË VEPRIMTARI ME SPORTEL, DHE AGJENTËVE TË TYRE

Neni 13

Kushtet minimale të sigurisë së ambienteve

1. Zyrat e këmbimit valutor, subjektet e tjera financiare jobanka që kryejnë veprimtari financiare me sportel, si dhe agjentët e tyre ushtrojnë veprimtarinë në ambiente që plotësojnë kushtet e mëposhtme të sigurisë:

- a) janë lehtësisht të arritshme nga njësitë e specializuara të sigurisë dhe të mbrojtjes;
- b) kanë hapësirat e nevojshme dhe kushte të përshtatshme të temperaturës, dritës dhe të lagështisë për punonjësit, klientët, si dhe për mirëmbajtjen e dokumentacionit dhe vlerave monetare;
- c) kanë qartësisht të ndara këto zona:
 - i) zona e pritjes së klientit;
 - ii) zona e arkëtarëve.

Në rastet kur veprimtaria financiare zhvillohet në ambiente publike, pika “i” e kësaj shkronje mund të mos zbatohet.

- d) zona e arkëtarëve plotëson kushtet e mëposhtme:
 - i) është e vendosur në një ambient të veçantë dhe të kufizuar nga zonat e tjera me “Sportel”;
 - ii) vlerat monetare mbahen të vendosura në minikasaforta;
 - iii) është e monitoruar me telekamera.

2. Zyrat e këmbimit valutor, subjektet e tjera financiare jobanka që kryejnë veprimtari financiare me sportel, si dhe agjentët e tyre, kanë sistem monitorimi, i cili përbëhet nga:

- a) telekamerat, të cilat filmojnë në mënyrë të pandërprerë të gjitha ambientet e subjektit;
- b) pajisje digjitale për regjistrimin e pamjeve; e cila:
 - i) vendoset brenda zonës së arkëtarëve; dhe
 - ii) koha e ruajtjes së regjistrimeve, të jetë jo më pak se 5 (pesë) ditë.

KREU IV

DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 14

Mbikëqyrja

1. Banka e Shqipërisë kryen inspektimin në vend për zbatimin nga subjektet të kërkesave të kësaj rregulloreje.

2. Në fillim të çdo viti kalendarik, bankat ose degët e bankave të huaja, paraqesin në Bankën e Shqipërisë informacionin për:

- a) kontratat e lidhura me SHRSF-të për:
 - i) marrjen dhe verifikimin e sinjalit të alarmit;
 - ii) sigurimin e jashtëm ose të brendshëm;
 - iii) transportin e vlerave monetare;
- b) licencat (fotokopje) e kategorisë “a+b” dhe “c” të SHRSF-ve me të cilat kanë lidhur kontratë;
- c) listën e automjeteve të blinduara për sigurimin e lëvizjes së vlerave monetare, targat, tipin, drejtuesin e automjetit të blinduar si dhe një kopje të autorizimit të lëshuar nga Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit, për këto automjete;

- d) listën e punonjësve të shërbimit të SHRSF-ve, të miratuar nga Drejtoritë e Policisë së Qarqeve;
 - e) kontratën e sigurimit të vlerave monetare fizike, të lidhur me shoqërinë e sigurimit.
3. Subjektet njoftojnë Bankën e Shqipërisë në rast të ndryshimit të vendndodhjes së ambienteve ku zhvillojnë veprimtarinë bankare dhe/ose financiare me sportel.
4. Banka e Shqipërisë, pas marrjes së njoftimit për ndryshimin, kryen inspektimin e ambienteve të reja lidhur me plotësimin e kërkesave të kësaj rregulloreje.
5. Subjektet financiare jobanka që kryejnë veprimtari me sportel nëpërmjet agentëve janë përgjegjës për verifikimin e zbatimit të kërkesave të kësaj rregulloreje nga këta të fundit.

Neni 15

Masat mbikëqyrëse dhe ndëshkimore

Banka e Shqipërisë, në rast të mosplotësimit të kërkesave të kësaj rregulloreje, zbaton masat mbikëqyrëse dhe/ose ndëshkimore të parashikuara në ligjin nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.