

VENDIM
Nr.91, datë 24.12.2008.

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR KUSHTET MINIMALE TEKNIKE DHE TË SIGURISË TË MJEDISEVE 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”, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes dhe të Departamentit të Sigurimit dhe të Mbrojtjes në Bankën e Shqipërisë, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

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

2. Ngarkohen 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, Integritet 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, udhëzimi “Për kushtet minimale teknike dhe të sigurisë të mjediseve të punës të subjekteve që licencohen nga Banka e Shqipërisë”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 102, datë 28.12.2005, shfuqizohet.

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

SEKRETARI
Ylli Memisha

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
PËR KUSHTET MINIMALE TEKNIKE DHE TË SIGURISË TË MJEDISEVE NË TË CILAT
KRYHEN VEPRIMTARITË BANKARE DHE FINANCIARE

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i rregullave minimale për kushtet teknike dhe të sigurisë të mjediseve në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare nga subjektet e kësaj rregulloreje, 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”, i 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,

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

subjektet financiare jobanka që kryejnë veprimtari 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. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

a) “kushte teknike dhe të sigurisë” janë:

i) kushtet për mbrojtjen e paprekshmërisë fizike, për mbrojtjen me personel dhe mbrojtjen elektronike të mjediseve ku zhvillon veprimtarinë subjekti, si dhe mbrojtjen e personave që i përdorin këto mjedise,

ii) kushtet për mbrojtjen e sistemeve të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit; si dhe,

iii) kushtet për fillimin dhe zhvillimin e veprimtarisë operacionale të subjektit;

e) “zona e arkëtarëve” - është ambienti i subjektit, i cili shërben si vendqëndrim i arkëtarëve;

b) “sportel”, - është vendi në ambientet e subjektit, ku klientët komunikojnë me zonën e arkëtarëve, për derdhje të hollash, tërheqje të hollash, këmbim valutor etj.;

c) “superbanak” - është një pjesë e ngritur mbi lartësinë e tavolinës, në mënyrë që të bëjë të mundur krijimin e një distance sigurie midis klientit dhe arkëtarit të bankës;

d) server – është një pajisje qendrore informatike;

f) ATM (Automated Teller Machine) - është një pajisje elektromekanike, e cila bën të mundur tërheqjen ose depozitimin e parasë cash, pagesa të shërbimeve, transferim fondesh ndërmjet llogarive, nxjerrje llogarie etj. ATM operojnë si në regjim online, ku baza e të dhënave aksesohet në kohë reale, ashtu edhe në regjim offline.

g) DVR- është pajisje e veçantë dixhitale për regjistrimin e imazheve të përfuara nga telekamera;

h) “sigurimi i jashtëm” është shërbimi që realizohet në përputhje me kërkesat e parashikuara në ligjin nr. 8770, datë 19.04.2001 “Për shërbimin e ruajtjes dhe të sigurisë fizike”, si edhe të akteve nënligjore të miratuara në zbatim të tij;

i) “sigurimi i brendshëm” është shërbimi që kryhet nga punonjësit e sigurimit të brendshëm të bankës ose degës së bankës së huaj, ose nga punonjësit e SHRSF-së;

j) SHRSF - (Shoqëria e ruajtjes dhe e sigurisë fizike) - 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”, i ndryshuar.

KREU II KËRKESAT PËR KUSHTET TEKNIKE DHE TË SIGURISË PËR BANKAT DHE DEGËT E BANKAVE TË HUAJA

Neni 5 Procedurat dhe aktet e brendshme

1. Banka ose dega e bankës së huaj harton dhe miraton procedura për kushtet teknike dhe të sigurisë, të cilat minimalisht, duhet të përfshijnë:

a) procedurat e realizimit të mbrojtjes së ambienteve të saj;

b) procedurën dhe standardet e përzgjedhjes së ambienteve ku vendoset, për të kryer veprimtarinë si dhe sigurimin e tyre;

c) mënyrën e ruajtjes me anë të personelit dhe me anë të pajisjeve elektronike të sigurisë, të administrimit të vlerave monetare fizike dhe të sigurimit të këtyre vlerave;

d) marrëdhëniet me institucione dhe subjekte të tjera, për plotësimin e kuadrit të mbrojtjes së ambienteve;

~~e~~e) njësitë përgjegjëse për realizimin e këtyre procedurave dhe mënyrën e veprimit të tyre, në kushte normale dhe në raste të thyerjes së kushteve të sigurisë si dhe mënyrën e bashkëveprimit mes tyre;

~~f~~f) procedurat e administrimit të vlerave monetare;

~~g~~g) procedurat për transportimin fizik të vlerave monetare;

~~h~~h) procedurat e veprimit në mjediset e administrimit të vlerave monetare dhe në dhomën e serverave;

~~i~~i) procedurat e administrimit të dokumentacionit që lidhet me mbrojtjen e veprimtarisë;

~~j~~j) personat përgjegjës, linjat e raportimit dhe të njoftimit si edhe procedurat e kryerjes së kontrolleve periodike.

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

~~3~~3. Në degët dhe agjencitë bankare caktohet një punonjës, përgjegjës për zbatimin e kushteve teknike dhe të sigurisë.

~~4~~4. Politikat, procedurat dhe aktet e ndryshme, të miratuara në fushën e plotësimit të kushteve teknike dhe të sigurisë, janë pjesë e programit/ve njohëse dhe të trajnimit të vazhdueshëm të punonjësve të bankës ose degës së bankës së huaj.

~~5~~5. Banka ose dega e bankës së huaj, rishikon në mënyrë periodike dhe përditëson procedurat për kushtet teknike dhe të sigurisë.

Neni 6

Kërkesa të përgjithshme teknike për mjediset e punës së bankës dhe degës së bankës së huaj

~~1~~1. Banka ose dega e bankës së huaj, ushtron aktivitetin në ambiente, të cilat plotësojnë parametrat e mëposhtëm:

~~a~~a) të jenë të sigurta nga ndërhyrjet e paautorizuara në të gjithë perimetrin dhe sipërfaqen e tyre të jashtme;

~~b~~b) të jenë lehtësisht të arritshme nga njësitë e specializuara të sigurisë dhe të mbrojtjes, në raste të mosrespektimit të rregullave të sigurisë fizike ose në raste të rënies së zjarrit;

~~c~~c) të ofrojnë kushtet e nevojshme të hapësirës, të temperaturës, të dritës dhe të lagështisë për punonjësit, për klientët, për mirëmbajtjen e dokumentacionit dhe të vlerave monetare fizike;

~~d~~d) në sipërfaqen e brendshme të jenë qartësisht të ndara:

~~i~~i) izona e pritjes së klientit,

~~ii~~ii) zona e arkëtarëve,

~~iii~~iii) zona e administrimit dhe e ruajtjes së vlerave monetare fizike (dhoma kasafortë, ambientet ku përpunohet cash-i, etj.),

~~iv~~iv) zona ku është vendosur personeli;

~~e~~e) të jenë të pajisura, në varësi të sipërfaqeve, me hidrantë dhe materiale të tjera ndihmuese ose me fikse zjarri;

~~f~~f) të jenë të pajisura me një burim të dytë, të vazhdueshëm të energjisë elektrike (si motorgjeneratorë, inverter ose burime të tjera alternative energjie).

~~2~~2. Banka ose dega e bankës së huaj, në rastin kur ushtron aktivitetin brenda qendrave të mëdha tregtare, për të siguruar një burim të dytë të energjisë elektrike, nënshkruan marrëveshje për furnizimin me energji elektrike me qendrën tregtare.

~~3~~3. Bankat dhe degët e bankave të huaja njoftojnë Komisaratin e Policisë në rrethet ku do të hapen degët dhe/ose agjencitë e reja.

Neni 7

Kërkesa për zonën e arkëtarëve

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

1.1. Zona e arkëtarëve e bankës ose degës së bankës së huaj vendoset në një ambient të veçantë të kufizuar. Hyrja në këtë zonë bëhet me portë me krah mekanik, e cila gjatë orarit të punës qëndron gjithnjë e mbyllur dhe ka mundësi hapjeje vetëm nga brenda.

1.2. Vlerat monetare, në zonën e arkëtarëve, mbahen të vendosura në minikasaforta ose sirtarë të posaçëm. Sasia e vlerave në to të jetë e kufizuar, si edhe të jetë e pamundur lëvizja (hapja apo zhvendosja) e paautorizuar e tyre.

1.3. Ndarja me anë të sportelit, në varësi me nivelin e parashikuar të rrezikut, të bëhet me xham të fortë ose me superbanak të tavolinave, duke siguruar largësinë e duhur të sigurisë nga klienti.

Neni 8

Kërkesa për zonën e ruajtjes dhe administrimit të vlerave monetare fizike për degën e bankës

1.1. Zona e administrimit dhe e ruajtjes së vlerave monetare fizike për degën e bankës, përfaqësohet nga dhoma kasafortë në të cilën vendosen vlerat monetare.

1.2. Dhoma kasafortë është e izoluar me material të fortë, me qëllim mbrojtjen në mënyrë uniforme nga depërtimet dhe ndërhyrjet fizike.

1.3. Në rast të mungesës së dhomës kasafortë, krijohet një ambient i veçantë për vendosjen e kasafortës, që plotëson këta parametra:

a) të jetë në brendësi të ambienteve të degës, mundësisht në një vend të fshehtë dhe kryesisht të izoluar;

b) të jetë e ndërtuar me material të fortë;

c) dera e hyrjes për në këtë ambient të jetë me çelës dhe me kontakte magnetike, si dhe fortësia e saj të jetë e barabartë me fortësinë e mureve;

d) të instalohen sensorë sizmikë, sensorë lëvizjeje, sensorë zjarri si dhe telekamera, për të monitoruar dhomën nga brenda dhe hyrjen e jashtme.

1.4. Në rast të mungesës së ambienteve, siç përcaktohet në pikën 3 të këtij neni, kasaforta e vlerave monetare mund të vendoset edhe në një vend të veçantë brenda sporteleve, duke plotësuar kushtet e mëposhtme:

a) të vendoset në një vend të fshehtë që nuk shihet nga klientët;

b) të jetë e kufizuar me mur tulle dhe me portë të veçantë me çelës.

1.5. Kasaforta të ketë mbrojtje të plotë nga ndërhyrja dhe depërtimi fizik, dhe të plotësojë karakteristikat e mëposhtme:

a) të jetë me peshë jo më të vogël se 600 kg;

b) të ketë mbyllje me çelës dhe me kombinacion të koduar, me një numër të mjaftueshëm kombinacionesh;

c) të ketë hapje me faza, ku secila fazë është plotësuese e tjetrës dhe i caktohet personave të ndryshëm të autorizuar.

Neni 9

Kërkesa për zonën e ruajtjes dhe administrimit të vlerave monetare fizike për agjencinë bankare

1.1. Zona e administrimit dhe e ruajtjes së vlerave monetare fizike në agjencinë bankare plotëson parametrat e mëposhtëm:

a) krijohet në një ambient të sigurt dhe të fshehtë, në një vend ku nuk mund të shihet nga klientët;

b) dera e hyrjes të jetë me çelës ku të vendosen edhe kontakte magnetike;

c) të instalohen sensorë sizmikë, sensorë lëvizjeje, sensorë zjarri si dhe telekamera për të monitoruar dhomën nga brenda dhe hyrjen e jashtme;

d) kasaforta të ketë mbrojtje të plotë nga ndërhyrja dhe depërtimi fizik me këto karakteristika:

i) të jetë me peshë jo më të vogël se 400 kg;

ii) të ketë mbyllje me çelës dhe me kombinacion të koduar, me një numër të mjaftueshëm

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

kombinacionesh;

~~iii~~iii) të ketë hapje me faza, ku secila fazë është plotësuese e tjetrës dhe i caktohet personave të ndryshëm të autorizuar.

~~2~~2. Në raste të mungesës së ambienteve, siç përcaktohet në pikën 1 të këtij neni, kasaforta e vlerave monetare mund të vendoset edhe në një vend të veçantë brenda sporteleve, të ndarë deri në tavan, të fshehtë dhe që nuk shihet me sy të lirë nga klientët.

Neni 10

Kërkesa për vendosjen e ATM-ve

~~1~~1. Banka ose dega e bankës së huaj, në instalimin e ATM-ve, plotëson këto kritere për kushtet teknike dhe të sigurisë:

~~a~~a) instalon telekamera për të vëzhguar e regjistruar veprimet në ATM; dhe
~~b~~b) në rastin kur ATM-të vendosen në godinat publike ose private, të ndryshme nga qendrat e mëdha tregtare dhe të biznesit, ambienti mbrapa ATM-së është i mbyllur me mur dhe me derë me çelës.

~~2~~2. Procedura e furnizimit të ATM-së të kryhet nga dy punonjës të bankës.

Neni 11

Kërkesat për sistemin e mbrojtjes me anë të pajisjeve elektronike

~~1~~1. Sistemi i mbrojtjes elektronike të bankës ose degës së bankës së huaj, përbëhet nga:

~~a~~a) sistemi i vrojtimit,
~~b~~b) sistemi i mbrojtjes me sensorë,
~~c~~c) sistemi i sinjalizimit.

~~2~~2. Sistemi i vrojtimit përbëhet nga qarku i mbyllur televiziv si dhe nga:

~~a~~a) telekamerat, të cilat filmojnë në mënyrë të pandërprerë:
~~i~~i) hyrjen në mjediset e përgjithshme,
~~ii~~ii) sportelin nga brenda dhe nga jashtë,
~~iii~~iii) dhomën kasafortë ose ambientin ku është vendosur kasaforta dhe hyrjen nga jashtë,
~~iv~~iv) ambientet ku janë vendosur serverat e sistemit të teknologjisë së informacionit,
v) ATM në rast se ka,
~~vi~~vi) motorgeneratorin ose burimet e tjera alternative të energjisë,

~~vii~~vii) pjesën e jashtme të ambienteve, kur janë fasada me xham ose kur kanë hapësira të ndryshme, si dritare, hapësira ajrimi etj;

~~b~~b) regjistratori/e për regjistrimin e pamjeve të marra nga telekamerat, me këto karakteristika dhe funksione:

~~i~~i) të jetë një pajisje e veçantë dixhitale (DVR) ose një kompjuter i veçantë për sistemin elektronik,

~~ii~~ii) të vendoset në një ambient të veçantë, në mënyrë që të mos dëmtohet në rast abuzimi apo të grabitet,

~~iii~~iii) të mos vendoset në ambientin e administrimit të vlerave monetare fizike,

~~iv~~iv) mund të vendoset në ambientin e serverave, si dhe

~~v~~v) koha e ruajtjes së regjistrimeve, të jetë jo më pak se 60 ditë;

~~c~~c) monitorët për vëzhgimin e pamjeve të të gjitha telekamerave, të jenë të instaluar në zyrën e drejtuesit të degës ose të agjencisë. Këta nuk instalohen nëse është e mundur shikimi me sy të lirë i të gjitha sipërfaqeve të ambienteve të punës.

~~3~~3. Sistemi i mbrojtjes me sensorë, përbëhet nga:

~~a~~a) sensorë lëvizjeje, të instaluar në të gjitha mjediset e brendshme;

~~b~~b) sensorë sizmikë, të instaluar:

~~i~~i) në dhomën kasafortë apo në muret rrethuese ku është vendosur kasaforta kryesore e vlerave monetare,

~~ii~~ii) në ambientin e serverave;

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

c) sensorë të mbrojtjes së xhamave, në ato raste kur këta përbëjnë sipërfaqe të konsiderueshme fasade por edhe në ato raste kur ka dritare që duhet të jenë të pakapshme;

d) kontakte magnetike, të instaluar në:

i) dyert e dhomës kasafortë,

ii) derën e ambientit të serverit,

iii) si edhe në dritaret e pjesës së pasme të objektit nëse janë të lëvizshme (hapen dhe mbyllen);

e) sensorë të mbrojtjes nga zjarri dhe/ose pajisje dhe rrjete, të instaluar në të gjithë mjedisin e subjektit, që mundësojnë dërgimin e shpejtë të sinjalit të alarmit pranë njësisë së mbrojtjes kundër zjarrit dhe personave drejtues të bankës ose degës së bankës së huaj, gjatë 24 orëve;

f) sensorë lagështire, të cilët instalohen në rastet kur dega ose agjencia ka ambiente nën tokë.

4.4. Sistemi i sinjalizimit, përbëhet nga:

a) sirenë alarmi e brendshme dhe e jashtme;

b) butona (pedana) alarmi të instaluar në tavolinat e punës të punonjësve të sportelit, të zonës së administrimit të vlerave monetare fizike dhe në tavolinën e punës së drejtuesit;

c) centrali i alarmit për aktivizimin e alarmit;

d) kombinatori telefonik për dërgimin e sinjalit të alarmit në telefonat e drejtuesve të degës ose agjencisë, të sallës operative ose të drejtuesve të SHRSF që ruajnë subjektin, në qendrën operative të Komisarariatit të Policisë së Shtetit si dhe në drejtorinë e bankës ose degës së bankës së huaj.

5. Banka ose dega e bankës së huaj, dërgon dhe verifikon alarmin e sistemit elektronik, në sallat operative të komisariateve të policisë ose në sallat operative të SHRSF-ve, që veprojnë në qytetin ku ndodhet dega ose agjencia, sipas marrëveshjes përkatëse të lidhur me këto të fundit, ku përcaktohen të drejtat dhe detyrimet e palëve.

6. Banka ose dega e bankës së huaj lidh marrëveshje me SHRSF, të cilat ofrojnë këtë shërbim me salla operative për 24 orë dhe disponojnë grupe të gatshme për marrjen dhe verifikimin e sinjalit të alarmit.

7. Banka ose dega e bankës së huaj, për mbajtjen në gatishmëri të sistemeve elektronike të mbrojtjes të instaluar në degë dhe agjenci, kryen prova jo më pak se një herë në muaj. Në këto raste evidentohet data dhe ora e kryerjes së provës, difektet e konstatuara, masat e marra për eliminimin e tyre si dhe personat që kryjnë provën.

Neni 12

Kërkesat për mbrojtjen me personel

1. Ruajtja dhe sigurimi me personel i ambienteve të punës së bankës ose degës së bankës së huaj përfshin:

a) sigurimin e jashtëm;

b) sigurimin e brendshëm.

2. Banka ose dega e bankës së huaj, gjatë orarit të punës, siguron mbrojtjen e ambienteve të brendshme të bankës, me anë të punonjësve të sigurimit të brendshëm ose punonjësve të SHRSF-së.

3. Punonjësi i sigurimit të brendshëm përveç pajisjeve të tjera duhet të kenë detektor metalik portativ, për rastet kur nuk ka të instaluar detektor metalik statik.

4. Pranë hyrjes së degës së bankës vendosen kasa me sirtarë metalikë me çelës për depozitimin e mjeteve të forta, të armëve të zjarrit e të atyre të ftohta.

5. Sigurimi i jashtëm, gjatë orarit të punës, bëhet me shërbim të punonjësve roje të SHRSF-së, të licencuar nga Ministria e Brendshme për kategoritë “a” dhe “b”, në zbatim të ligjit nr. 8770, datë 19.4.2001 “Për shërbimin e ruajtjes dhe të sigurisë fizike”, i ndryshuar.

6. Punonjësi i shërbimit të SHRSF-së është i pajisur sipas kërkesave të parashikuara në ligjin nr. 8770, datë 19.4.2001 “Për shërbimin e ruajtjes dhe të sigurisë fizike” si edhe të akteve të miratuara në zbatim të tij.

7. Banka ose dega e bankës së huaj, për mbrojtjen me personel të degëve, realizon sigurimin e brendshëm dhe të jashtëm.

Formatted: Bullets and Numbering

8. Banka ose dega e bankës së huaj, për mbrojtjen me personel të agjencive bankare, në varësi të nivelit të perceptuar të rrezikut realizon sigurimin e brendshëm dhe/ose të jashtëm.

Neni 13

Kërkesat për trajtimin e vlerave monetare fizike

1.1. Banka ose dega e bankës së huaj, merr masa që të mos mbajë në sportelet e saj dhe/ose në dhomën e administrimit të mjeteve monetare, sasi të vlerave monetare fizike, që tejkalojnë në mënyrë të pajustificueshme sasi të që i nevojiten gjatë ditës së punës, për nevojat e saj në marrëdhëniet me klientët.

2.2. Banka ose dega e bankës së huaj, kryen sigurimin e vlerave monetare fizike në gjendje stoku dhe/ose në udhëtim, në përputhje me procedurat që zbatojnë shoqëritë e sigurimit, të licencuara dhe të autorizuar për të ofruar shërbimin e sigurimit të vlerave monetare.

3.3. Banka ose dega e bankës së huaj, merr masa që të transportojë në mënyrë të sigurtë vlerat monetare fizike.

4.4. Shoqërimi gjatë transportimit të vlerave monetare fizike, realizohet në përputhje me kërkesat e parashikuara në ligjin nr. 8770, datë 19.4.2001 "Për shërbimin e ruajtjes dhe të sigurisë fizike", i ndryshuar, si edhe të akteve të miratuara në zbatim të tij.

5.5. Banka ose dega e bankës së huaj, për trajtimin e vlerave monetare fizike, mban në ambientet e saj dokumentacionin e mëposhtëm:

- a) marrëveshjen e lidhur me SHRSF-në;
- b) kopje të licencës të kategorisë "C", të SHRSF-së me të cilën është lidhur marrëveshja;
- c) listën e punonjësve të shërbimit të SHRSF-ve, të miratuar nga Drejtoritë e Policisë së Qarqeve dhe lejet e mbajtjes së armatimit;
- d) kopje të autorizimit të lëshuar nga Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit për përdorimin e makinave të blinduara;
- e) licencën për ngritjen dhe shfrytëzimin e një sistemi të pavarur radiokomunikacioni, me të cilën SHRSF-të pajisen nga Enti Rregullator i Telekomunikacioneve;
- f) kontratën e sigurimit të vlerave monetare fizike, të lidhur me shoqërinë e sigurimit.

6.6. Shoqërimi i vlerave nga SHRSF-të, në bazë të destinacionit, bëhet si më poshtë:

- a) për lëvizjet jashtë qytetit, me mjet të blinduar për transportimin e vlerave monetare dhe me mjet të posaçëm për eskortën e shoqërimit;
- b) për lëvizjet brenda qytetit, me mjet të blinduar për transportimin e vlerave monetare dhe me mjet të posaçëm për eskortën e shoqërimit.

7.7. Punonjësit e shërbimit që bëjnë shoqërimin e vlerave monetare në lëvizje, nuk lejohet të udhëtojnë e të qëndrojnë në automjetet që transportojnë vlerat monetare.

Neni 14

Kërkesat për mbrojtjen e sistemeve të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit

1.1. Banka ose dega e bankës së huaj, për zhvillimin normal të veprimtarisë, harton politika dhe procedura për ruajtjen fizike dhe nga ndërhyrjet në rrjet, të sistemeve të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit, duke i vendosur këta të fundit në një dhomë të veçantë me derë të fortë dhe me sistem mbrojtjeje, si edhe për rivendosjen në punë të tyre, në kushtet e cënimit të veprimtarisë normale nga ngjarje të jashtëzakonshme.

2.2. Procedurat e ruajtjes së sistemeve të teknologjisë së informacionit, duhet të synojnë identifikimin dhe mbrojtjen nga aksesimi i paautorizuar, në mënyrë fizike dhe/ose nga penetrimi në rrjet, minimalisht të:

- a) arkitekturës së rrjetit të teknologjisë së informacionit;
- b) serverave dhe mjediseve të vendosjes së tyre, pajisjeve kompjuterike dhe mediave të backup-it, të softëve që do të përdoren dhe të vlerësimit të përshtatshmërisë së tyre;
- c) planit të veprimit në raste të jashtëzakonshme;
- d) mënyrave të lidhjes online me degët dhe agjencitë, dhe linjat dytësore për lidhjet me to;

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

- e) përshkrimeve të punës së personave që do të merren me administrimin e sistemeve të teknologjisë së informacionit;
- f) procedurave dhe të pajisjeve të ruajtjes së të dhënave;
- g) programit të sigurisë së sistemit;
- h) strategjisë së zhvillimit të sistemit të teknologjisë së informacionit;
- i) procedurave të mbështetjes teknike të degëve dhe të agjencive;
- j) vlerësimit të rrezikut në lidhje me teknologjinë e informacionit;
- k) procedurave të administrimit të ndryshimeve të sistemit;
- l) proceseve të monitorimit të sistemit;
- m) kontratave me ofrues të jashtëm të shërbimit të teknologjisë së informacionit;
- n) elementeve të tjera, që subjekti i gjykon të nevojshme.

Neni 15

Kërkesat për kryerjen e veprimeve operacionale

Banka ose dega e bankës së huaj, për fillimin dhe zhvillimin e veprimtarisë operacionale në kushte normale, siguron pajisjet e mëposhtme:

- a) kompjutera, printera dhe aksesorët e tyre;
- b) programe informatike në mbështetje të veprimtarisë së parashkuar;
- c) tavolina pune;
- d) telefon;
- e) faks/teleks;
- f) makina sortuese dhe makina të numërimit të parave;
- g) makina dhe pajisje të verifikimit të parave;
- h) tabela të shfaqjes për publikun të niveleve të normave të interesit, të komisioneve, të kursit të këmbimit, informacione të ndryshme;
- i) modularët për veprimet në sportel;
- j) lajmërimet përmbledhëse dhe fletëpalosjet informuese;
- k) të tjera, që subjekti i gjykon të nevojshme.

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

KREU III

KËRKESAT PËR KUSHTET TEKNIKE DHE TË SIGURISË PËR ZYRAT E KËMBIMIT VALUTOR, SUBJEKTET E TJERA FINANCIARE JOBANKA QË VEPROJNË ME SPORTEL, DHE AGJENTËT E TYRE

Neni 16

Kërkesa për mbrojtjen e ambienteve

1. Zyrat e këmbimit valutor, si dhe subjektet e tjera financiare jobanka që veprojnë me sportel dhe agjentët e tyre, duhet të vendosen në ambiente të veçanta, të ndara fizikisht (kufizuara) në të gjithë perimetrin e tyre. Muret perimetrale duhet të jenë të fortë dhe në ato raste kur fasada dhe dera e jashtme janë me xham, përpara tyre vendoset qepen metalik.

Formatted: Bullets and Numbering

2. Në rast se zyrat e këmbimit valutor ose subjektet e tjera financiare jobanka janë brenda ambienteve publike si hotele, qendra tregtare apo biznesi, aeroporte etj., kabinat e tyre, të cilat kanë vetëm zonën e sportelit si ambient të kufizuar, të jenë të sigurta.

3. Ambientet e zyrave të këmbimit valutor, si dhe subjekteve të tjera financiare jobanka që veprojnë me sportel dhe agjentëve të tyre, përbëhen nga dy zona: zona e sportelit dhe zona e klientit. Zona e sportelit është ndarje e veçantë dhe e mbyllur, me xham të fortë dhe derë me çelës, e cila është në brendësi të ambientit të subjektit, ndërsa zona e klientit është në hyrje të tij.

Formatted: Bullets and Numbering

4. Brenda zonës së sportelit vendoset kasafortë metalike, ku ruhen dhe administrohen vlerat monetare. Kasaforta duhet të jetë e betonuar në bazamentin e saj. Kur kasaforta është mbi 100 kg nuk betonohet. Kasaforta duhet të jetë e sigurtë, me dy çelësa ose me një çelës dhe një kod.

5.5. Zyrat e këmbimit valutor, dhe subjektet e tjera financiare jobanka që veprojnë me sportel dhe agjentët e tyre, si rregull instalojnë telekamera të brendshme dhe të jashtme, që të mbulojnë me vëzhgim gjithë sipërfaqen e ambientit ose instalojnë sistemin e sinjalizimit, me qëllim përcjelljen e sinjalit në qendrat (sallat) operatore të SHRSF-ve, me të cilat duhet të kenë lidhur marrëveshjen përkatëse.. Imazhet e telekamerave ruhen në një afat kohor prej 30 ditësh në kompjuter ose DVR.

Neni 17

Kërkesat për kryerjen e veprimeve operacionale

1. Zyrat e këmbimit valutor dhe subjektet e tjera financiare jobanka që veprojnë me sportel dhe agjentët e tyre, për zhvillimin e veprimtarisë normale, pajisen në varësi të veprimtarisë që kryejnë, siç përcaktohet në nenin 15 të kësaj rregulloreje, përjashtuar shkronjën “j” si dhe vendosin një tabelë të jashtme në të cilën shënohet sipas rastit “Zyra e këmbimeve valutore”, “Subjekti financiar jobankë”, “Agjent i subjektit financiar jobankë” e shoqëruar me emërtimin ligjor (sipas formatit të licencës dhe regjistrimit në QKR).

2. Zyrat e këmbimit valutor, për qëllim të raportimit në Bankën e Shqipërisë instalojnë një nga mjetet e komunikimit, të përcaktuara në nenin 15, shkronjat “d” dhe “e” të kësaj rregulloreje.

KREU IV DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 18

Mbikëqyrja

1. Inspektorët e Departamentit të Mbikëqyrjes dhe specialistët e Departamentit të Sigurisë dhe Mbrojtjes pranë Bankës së Shqipërisë, realizojnë verifikimin e zbatimit të kërkesave kësaj rregulloreje.

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

a) SHRSF-të me të cilat kanë lidhur marrëveshje për ruajtjen fizike, për shoqërimin e vlerave monetare në lëvizje dhe për dërgimin e verifikimit të sinjalit të alarmit;

b) automjetet e 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;

c) listën e punonjësve të shërbimit të SHRSF-ve, të miratuar nga Drejtoritë e Policisë së Qarqeve dhe lejet e mbajtjes së armatimit;

d) licencën për ngritjen dhe shfrytëzimin e një sistemi të pavarur radiokomunikacioni, me të cilën SHRSF-të pajisen nga Enti Rregullator i Telekomunikacioneve.

Neni 19

Masat mbikëqyrëse dhe ndëshkimore

Banka e Shqipërisë, në rast të mosplotësimit të detyrimeve 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” dhe në aktet e tjera nënligjore në zbatim të tij.

Neni 20

Dispozitë kalimtare

Subjektet e kësaj rregulloreje si dhe degët ose agjencitë e tyre, të licencuara para hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, janë të detyruara të plotësojnë të gjitha kërkesat e përcaktuara në këtë

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

Formatted: Bullets and Numbering

regullore, jo më vonë se një vit pas hyrjes në fuqi të saj.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
ARDIAN FULLANI

