

VENDIM
Nr.67, datë 13.10.2010

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “MBI PËRMBAJTJEN E INFORMACIONIT
DHE FUNKSIONIMIN E REGJISTRIT TË KREDIVE NË BANKËN E SHQIPËRISË”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja “c”, dhe nenit 22 të ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, nenit 127 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Mbi përmbajtjen e informacionit dhe funksionimin e Regjistrit të Kredive në Bankën e Shqipërisë” dhe anekset e saj, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohen Departamenti i Mbikëqyrjes, Departamenti i Teknologjisë së Informacionit, Departamenti i Kontabilitetit dhe Financës, Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Departamenti i Burimeve Njerëzore, si dhe degët e Bankës së Shqipërisë me zbatimin e këtij vendimi.

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

4. Kjo rregullore hyn në fuqi 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

5. Me hyrjen në fuqi të kësaj rregulloreje, shfuqizohet rregullorja “Për funksionimin e Regjistrit të Kredive në Bankën e Shqipërisë”, miratuar me vendimin nr.387, datë 18.7.2007, e ndryshuar, e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
MBI PËRMBAJTJEN E INFORMACIONIT DHE FUNKSIONIMIN E REGJISTRIT TË
KREDIVE NË BANKËN E SHQIPËRISË

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i përmbajtjes së informacionit, parimeve dhe rregullave për funksionimin e Regjistrit të Kredive në Bankën e Shqipërisë, si dhe kushteve dhe kriterëve për njohjen dhe përdorimin e informacionit që administrohet në të.

Neni 2
Qëllimi

Banka e Shqipërisë mban dhe administron Regjistrin e Kredive, me qëllim trajtimin e centralizuar dhe shpërndarjen e informacionit të regjistruar në të, në funksion të ushtrimit të procesit të mbikëqyrjes dhe administrimit optimal të rrezikut të kredisë nga subjektet e mbikëqyrura prej saj.

Neni 3 **Baza ligjore**

Kjo rregullore miratohet në bazë dhe për zbatim të:

a) nenit 1, pika 4 shkronja “a”, nenit 3, paragrafi 2, nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 22 të ligjit nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar (këtu e më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji “Për Bankën”);

b) nenit 127 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” (këtu e më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji “Për bankat”);

c) ligjit nr.9887, datë 10.3.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave personale” (këtu e më poshtë në këtë rregullore do të quhet ligji “Për mbrojtjen e të dhënave personale”);

d) ligjit nr.9396, datë 12.5.2005 “Për qiranë financiare”, të ndryshuar;

e) ligjit nr.9630, datë 30.10.2006 “Për faktoringun”;

f) rregullores “Për kredinë konsumatore dhe hipotekare për individët”, miratuar me vendimin nr.5, datë 11.2.2009 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë; si dhe

g) rregullores “Për instrumentet e pagesave elektronike”, miratuar me vendimin nr.11 datë 6.2.2008 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

Neni 4 **Përkufizime**

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

a) “Regjistri i kredive” ka të njëjtin kuptim me termin e përkufizuar në nënpikën 44 të pikës I të nenit 4 të ligjit “Për bankat”.

b) “Raportuesit e të dhënave” janë të gjitha bankat, degët e bankave të huaja, dhe subjektet financiare jobanka, të licencuara nga Banka e Shqipërisë dhe që raportojnë informacion/të dhëna në Regjistrin e Kredive. Për qëllime të kësaj rregulloreje, Banka e Shqipërisë konsiderohet raportuese e të dhënave në Regjistrin e Kredive, për kreditë që i jep punonjësve të saj në përputhje me ligjin “Për Bankën”. Për qëllime të funksionimit të Regjistrit të Kredive, raportues të të dhënave mund të jenë dhe subjekte të tjera financiare, mbi bazën e marrëveshjeve të lidhura nga Banka e Shqipërisë me to dhe/ose autoritetet e tyre mbikëqyrëse.

c) “Kredi” është marrëdhënia juridike e detyrimit të lindur nga marrëveshja e kredisë, e cila e ekspozon raportuesin e të dhënave ndaj rrezikut të kredisë në kuptim të nenit 61 të ligjit “Për bankat”.

d) “Marrëveshje kredie” është kontrata e lidhur ndërmjet raportuesit të të dhënave dhe klientit, dhe/ose garantuesit të kredisë, e cila përcakton të drejtat dhe detyrimet e palëve për livrimin dhe ripagimin e detyrimeve financiare të lindura nga marrëdhënia juridike e kredisë;

e) “Kredimarrës” është klienti ose punonjësi i raportuesit të të dhënave që ka aplikuar apo përfituar kredi nga raportuesit e të dhënave në bazë të një marrëveshjeje kredie të lidhur me ta, si dhe çdo palë tjetër garantuese e marrëveshjes së kredisë.

f) “Të dhëna personale” janë të dhënat e përkufizuara si të tilla në ligjin “Për mbrojtjen e të dhënave personale”.

g) “Përpunimi i të dhënave” nënkupton të gjitha veprimet në lidhje me marrjen, kontrollin, përpunimin dhe transmetimin e të dhënave personale dhe informacionit/të dhënave të tjera lidhur me gjendjen e kreditit dhe ekspozimin kreditor të kredimarrësve në sistemin bankar

dhe/ose financiar.

h) “Klauzola e pëlqimit paraprak” është autorizimi me shkrim i lëshuar nga kredimarrësi gjatë plotësimit të aplikimit për të përfituar kredi, për përpunimin e të dhënave të kreditit dhe/ose personale të tij/saj në Regjistrin e Kredive.

i) “Informacion negativ” është informacioni në lidhje me vonesën në pagimin nga klienti të kësteve (kryegjësë, kamatave dhe/ose penaliteteve) mujore apo të të gjithë kredisë, si dhe çdo formë tjetër shkeljeje e detyrimeve në lidhje me marrëveshjen e kredisë.

j) “Raporti për kredimarrësin” është dokumenti i nxjerrë nga Regjistri i Kredive sipas formatit në aneksin nr.1, i cili përmban të dhëna/informacion mbi identitetin e kredimarrësit dhe gjendjen e kreditit ose ekspozimin e tij kreditor në sistemin bankar dhe financiar.

k) “*Fallback – Recovery*” është procedura e kthimit të sistemit të Regjistrit të Kredive në një situatë normale pasi ka pasur një dështim të funksionimit të sistemit primar.

l) “Sistem backup” është tërësia e *hardware* dhe *software* që shërben në situata emergjente, të jashtëzakonshme, kur sistemi primar del jashtë funksionimit.

m) “SRU” është sistemi raportues i unifikuar, i përbërë nga tërësia e formularëve që raportuesit e të dhënave raportojnë në mënyrë periodike në Bankën e Shqipërisë, me informacion mbi pasqyrat financiare, si dhe tregues të tjerë me karakter rregullativ dhe mbikëqyrës.

2. Termat e tjerë të përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar në aktet ligjore dhe nënligjore të përmendura në nenin 3 të saj.

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

Neni 5

Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë të gjithë raportuesit e të dhënave, si dhe Banka e Shqipërisë.

Neni 6

Autoriteti përgjegjës

Autoriteti përgjegjës për administrimin e sistemit të Regjistrit të Kredive është Banka e Shqipërisë.

Neni 7

Parimet e Regjistrit të Kredive

1. Parimi bazë i funksionimit të Regjistrit të Kredive 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. Regjistri i Kredive funksionon si një shërbim publik dhe sistem për trajtimin e centralizuar dhe shpërndarjen e informacionit që mbahet dhe përpunohet në të. Dokumentet dhe informacioni që shpërndan sistemi i Regjistrit të Kredive për raportuesit e të dhënave nuk përmbajnë analiza dhe vlerësime për rrezikun e kredisë së kredimarrësve.

3. Të drejtat për njohjen dhe përpunimin e informacionit në sistemin e Regjistrit të Kredive do të jenë të certifikuara, të autorizuar dhe të regjistruara.

4. Banka e Shqipërisë nuk mban përgjegjësi për mënyrën e përdorimit dhe të vlerësimit të informacionit dhe dokumenteve që shpërndan Regjistri i Kredive, edhe 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.

5. Informacioni dhe të dhënat e raportuara në Regjistrin e Kredive mund të transferohen jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë, në përputhje me aktet ligjore dhe/ose nënligjore në fuqi.

KREU II PËRMBAJTJA E INFORMACIONIT

Neni 8

Përmbajtja e informacionit/të dhënave të Regjistrit të Kredive

1. Në përputhje me rregullat dhe mënyrën e përcaktuar në këtë rregullore, në Regjistrin e Kredive raportohen, mbahen dhe përpunohen të dhëna/informacion në lidhje me identitetin, gjendjen e kreditit dhe ekspozimin kreditor të të gjithë kredimarrësve të raportuesve të të dhënave, për personat e lidhur me ta, si dhe për garantuesit e kredisë.

2. Informacioni i cili raportohet, mbahet dhe shpërndahet në Regjistrin e Kredive, përcaktohet në përputhje me kriteret dhe kategoritë për kreditë, aktivet e tjera, si dhe zërat jashtë bilancit, të parashikuara në rregulloret për administrimin e rrezikut të kredisë, të Bankës së Shqipërisë.

3. Autorizohet administratori përgjegjës të miratojë formatin e të dhënave dhe llojit të informacionit që raportohet në Regjistrin e Kredive.

4. Regjistri i Kredive 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 9

Të dhëna/informacione që nuk përpunohen në Regjistrin e Kredive

Regjistri i Kredive nuk mban dhe përpunon të dhëna në lidhje me kreditë që:

- a) bankat ose degët e bankave të huaja i japin njëra-tjetrës;
- b) bankat ose degët e bankave të huaja i japin Qeverisë së Republikës së Shqipërisë;
- c) Banka e Shqipërisë i jep bankave dhe/ose degëve të bankave të huaja;
- d) Banka e Shqipërisë i jep Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë në përputhje me kriteret e ligjit “Për bankën”.

Neni 10

E drejta për të njohur, përpunuar dhe përdorur informacionin e Regjistrit të Kredive

1. Të drejtën për të njohur, përpunuar dhe përdorur informacionin që raportohet dhe trajtohet në Regjistrin e Kredive e kanë raportuesit e të dhënave dhe përdoruesit e autorizuar të tyre. Kjo e drejtë ushtrohet në përputhje me përcaktimet e kësaj rregulloreje dhe aktet e tjera nënligjore për Regjistrin e Kredive.

2. Kredimarrësit, personat e lidhur me ta, garantuesit e kredive ose trashëgimtarët e tyre kanë vetëm të drejtën të njihen me informacionin që raportohet dhe trajtohet në Regjistrin e Kredive, në përputhje me përcaktimet e kësaj rregulloreje dhe aktet e tjera nënligjore për Regjistrin e Kredive.

3. Të drejtën për të njohur dhe përdorur informacionin që raportohet dhe trajtohet në Regjistrin e Kredive e kanë dhe subjektet e autorizuar me ligj ose institucionet partnere të Bankës së Shqipërisë në fushën e mbikëqyrjes bankare dhe/ose financiare. Kjo e drejtë ushtrohet në lidhje me respektimin e detyrimit për ruajtjen e sekretit bankar dhe profesional, detyrimeve që burojnë nga marrëveshjet me institucionet partnere, dhe sipas kushteve dhe procedurave të

parashikuara me akt nënligjor të veçantë.

Neni 11

E drejta e informimit nga raportuesi i të dhënave

1. Kredimarrësi, personat e lidhur me të, garantuesi i kredisë ose trashëgimtarët e tyre kanë të drejtë të kërkojnë nga raportuesi i të dhënave, informacion/të dhëna që ky i fundit mban për të dhe mbi bazën e të cilave nxirret Raporti i Kredimarrësit.
2. Raportuesit e të dhënave duhet të sigurojnë informacionin/të dhënat e kërkuara, brenda 10 (dhjetë) ditësh nga depozitimi i kërkesës të këta të fundit.

Neni 12

E drejta për të kërkuar rishikimin dhe korrigjimin e informacionit/të dhënave të Regjistrit të Kredive

1. Çdo kredimarrës, personat e lidhur me të, garantuesi i kredisë ose trashëgimtarët e tyre, ka të drejtë të kërkojë rishikimin dhe korrigjimin e informacionit/të dhënave të pasakta ose të paplota që mbahen rreth tij në Regjistrin e Kredive. Kjo e drejtë ushtrohet në përputhje me kushtet dhe procedurat e parashikuara me akt nënligjor të veçantë.
2. Të drejtën për të kërkuar rishikimin dhe korrigjimin e informacionit/të dhënave të pasakta ose të paplota e ka edhe Banka e Shqipërisë, sipas parashikimeve të nenit 16 të kësaj rregulloreje.

KREU III

FUNKSIONIMI I REGJISTRIT TË KREDIVE

Neni 13

Mënyra e funksionimit

Regjistri i Kredive administrohet dhe funksionon, në mënyrë që të sigurojë:

- a) përqendrimin e informacionit/të dhënave lidhur me ekspozimin kreditor të kredimarrësve, të personave të lidhur me ta, dhe të garantuesve të kredisë, mbi baza individuale dhe/ose të agreguara/të konsoliduara, si dhe shpërndarjen e informacionit të përpunuar të raportuesit e të dhënave për qëllime të vlerësimit të rrezikut të kredisë;
- b) sigurimin dhe përpunimin e informacionit në lidhje me ekspozimin kreditor të të gjithë kredimarrësve në sistemin bankar dhe/ose financiar, veçanërisht në lidhje me rrezikun sistematik, duke mbështetur realizimin e funksionit mbikëqyrës dhe rregullator të Bankës së Shqipërisë;
- c) përdorimin dhe/ose publikimin e informacionit nga Banka e Shqipërisë për qëllime kërkimore, statistikore dhe qëllime të tjera në shërbim të procesit mbikëqyrës.

Neni 14

Raportimi i të dhënave në Regjistrin e Kredive

1. Të gjithë raportuesit e të dhënave raportojnë në Regjistrin e Kredive informacionin dhe të dhënat e përcaktuara sipas nenit 8 të kësaj rregulloreje.
2. Informacioni i raportuar në Regjistrin e Kredive nga raportuesit e të dhënave, duhet të jetë në përputhje me informacionin e raportuar sipas SRU.
3. Raportuesit e të dhënave, para se të përpunojnë apo të raportojnë informacionin dhe të dhënat e përcaktuara në këtë rregullore për qëllime të Regjistrit të Kredive, duhet të autorizohen paraprakisht me shkrim nga kredimarrësi.

4. Autorizimi me shkrim nga kredimarrësi jepet në momentin kur kredimarrësi nënshkruan formularin e aplikimit për kredi, i cili duhet të ketë në tekstin e tij ose bashkëlidhur klauzolën e pëlqimit paraprak. Format i klauzolës së pëlqimit paraprak përcaktohet në aneksin 2 të kësaj rregulloreje.

5. Klauzola e pëlqimit paraprak i bashkëlidhet edhe marrëveshjes së kredisë të lidhur ndërmjet raportuesit të të dhënave dhe kredimarrësit.

6. Klauzola e pëlqimit paraprak është e vlefshme për të gjithë kohën e vlefshmërisë së marrëveshjes së kredisë.

Neni 15

Afatet dhe periodiciteti i raportimit

1. Raportuesit e të dhënave raportojnë në Regjistrin e Kredive informacionin dhe të dhënat e parashikuara në formatin e raportimit të të dhënave në Regjistrin e Kredive sipas nenit 8, pika 3, në afatet e mëposhtme:

a) brenda ditës së nesërme të punës të raportuesit të të dhënave, për çdo kontratë kredie të re të lidhur, të livruar, disbursim të ri të kredisë, kredi të paguar dhe kredi të fshirë nga bilanci;

b) brenda ditës së nesërme të punës të raportuesit të të dhënave, për çdo “Letër kredie” ose “Letër garanci” të miratuar dhe të financuar me fondet e raportuesit të të dhënave.

2. Raportuesit e të dhënave raportojnë në Regjistrin e Kredive brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve të para të punës të muajit pasardhës, për përditësimin e të dhënave të kredimarrësit, të cilat janë parashikuar si të detyrueshme për raportim, sipas formatit të raportimit të të dhënave në Regjistrin e Kredive, si dhe për gjendjen e portofolit të kredive bashkë me klasifikimet përkatëse.

Neni 16

Përgjegjësia për saktësinë e informacionit dhe të të dhënave

1. Raportuesit e të dhënave janë përgjegjës për saktësinë dhe plotësinë e informacionit dhe të të dhënave të raportuara në bazë të kësaj rregulloreje, dhe marrin të gjitha masat e nevojshme për këtë qëllim.

2. Nëse raportuesi i të dhënave zbulon se ndonjë prej informacioneve ose të dhënave të raportuara janë të pasakta ose të paplota, njofton menjëherë Bankën e Shqipërisë duke kryer njëkohësisht korrigjimin e informacioneve/të dhënave të pasakta ose të paplota, dhe duke i raportuar ato përsëri në Regjistrin e Kredive.

3. Nëse Banka e Shqipërisë vëren se informacioni/të dhënat e raportuara apo të mbajtura në Regjistrin e Kredive janë të pasakta apo të paplota, njofton raportuesin e të dhënave. Me marrjen e njoftimit, raportuesi i të dhënave duhet të shpjegojë arsyen e pasaktësisë apo të paplotësisë dhe të marrë të gjitha masat e nevojshme për korrigjimin e menjëhershëm të tyre.

4. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të pezullojë aksesin e raportuesit të të dhënave në Regjistrin nëse ky i fundit nuk merr masat e nevojshme apo nuk zbaton kërkesën e Bankës së Shqipërisë për rishikimin apo korrigjimin e të dhënave të pasakta apo të paplota.

KREU IV

KUSHTET DHE MËNYRA E PËRPUNIMIT TË INFORMACIONIT DHE TË TË DHËNAVE TË REGJISTRIT TË KREDIVE

Neni 17

Përdoruesit e autorizuar të informacionit dhe të të dhënave

Përdoruesit e autorizuar të informacionit dhe të të dhënave që mbahen në Regjistrin e Kredive janë:

- a) punonjësit e miratuar të raportuesve të të dhënave;
- b) punonjësit e Departamentit të Mbikëqyrjes të Bankës së Shqipërisë.

Neni 18

Miratimi i përdoruesve të autorizuar të raportuesve të të dhënave

1. Banka e Shqipërisë miraton përdoruesit e autorizuar të raportuesve të të dhënave, të parashikuar në nenin 17 shkronja "a" të kësaj rregulloreje.
2. Raportuesi i të dhënave dërgon për miratim pranë Bankës së Shqipërisë kërkesën për miratimin e përdoruesit të autorizuar. Kërkesës i bashkëlidhet formulari i plotësuar sipas aneksit nr.3 të kësaj rregulloreje, duke parashtruar dhe arsyet përkatëse.
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 Regjistri i Kredive. Ky refuzim nuk mund të cenojë mbarëvajtjen dhe funksionimin e rregullt të sistemit të Regjistrit të Kredive.

Neni 19

Kushtet e marrjes së informacionit dhe të të dhënave nga Regjistri i Kredive

1. Informacioni dhe të dhënat e mbajtura në Regjistrin e Kredive përbëjnë sekret bankar dhe profesional dhe duhen trajtuar dhe ruajtur si të tilla nga të gjithë përdoruesit e autorizuar të tij.
2. Raportuesit e të dhënave, për të dhënat që raportojnë në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje, nuk do të konsiderohen se kanë shkelur detyrimin për ruajtjen e informacionit të klientit, të parashikuar në nenin 125 të ligjit "Për bankat".
3. Përdoruesit e autorizuar dhe/ose raportuesit e të dhënave janë përgjegjës për shkeljen e detyrimit të ruajtjes së informacionit të klientit, të parashikuar në nenin 125 të ligjit "Për bankat", kur e përpunojnë informacionin dhe të dhënat e përfituara nga Regjistri i Kredive në mospërputhje ose jashtë qëllimeve të kësaj rregulloreje.
4. Sistemi i Regjistrit të Kredive siguron kopjen e raportit të kredimarrësit:
 - a) për raportuesit e të dhënave, për qëllime të lidhjes, ndjekjes, ristrukturimit dhe përmbushjes së detyrimeve të një marrëveshjeje kredie, në të cilën personi rreth të cilit kërkohet informacioni është palë, person i lidhur me kredimarrësin ose garantues i kredisë;
 - b) për kredimarrësit, personat e lidhur me ta, garantuesit e kredisë ose trashëgimtarët e tyre;
 - c) në përmbushje të një detyrimi ligjor apo të një vendimi gjykate;
 - d) për qëllime të tjera, të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë.

Neni 20

Përdorimet e palejueshme të informacionit dhe të të dhënave të Regjistrit të Kredive

Raportuesi i të dhënave dhe/ose përdoruesi i autorizuar i tij ndalohet të marrë, të përpunojë dhe të përdorë informacionin dhe të dhënat e Regjistrit të Kredive, për t'i ofruar ose reklamuar klientit mundësinë e kredimarrjes, nëse ky subjekt nuk ka aplikuar për marrjen e një kredie me përdoruesin e autorizuar të të dhënave.

Neni 21

Kohëzgjatja e mbajtjes së informacionit dhe e të dhënave në Regjistrin e Kredive

1. Banka e Shqipërisë mban në Regjistrin e Kredive informacionin dhe të dhënat e raportuara, për një periudhë prej 5 (pesë) vjetësh nga data në të cilën kredia është raportuar si kredi e paguar ose e fshirë nga bilanci, sipas formatit të raportimit të të dhënave në Regjistrin e

Kredive.

2. Pas përfundimit të afatit të lartpërmendur, informacioni dhe të dhënat negative fshihen nga Regjistri i Kredive.

Neni 22

Detyrimet e raportuesve

1. Raportuesit e të dhënave, përpara miratimit të kredisë, kërkojnë informacion dhe të dhëna nga Regjistri i Kredive, për çdo subjekt të interesuar që aplikon për të marrë kredi, si dhe në rastet e rristurimit të kredive.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, raportuesit e të dhënave, bazuar në vlerësimin e tyre dhe/ose në rregulla të brendshme të miratuara, mund të kërkojnë informacion edhe për personat e lidhur me kredimarrësin ose garantuesin e kredisë.

3. Në të gjitha rastet, përpara se raportuesit e të dhënave të kërkojnë informacion dhe të dhëna nga Regjistri i Kredive, duhet të jenë autorizuar paraprakisht me shkrim nëpërmjet klauzolës së pëlqimit paraprak nga subjekti për të cilin do të kërkohej informacion apo të dhëna në Regjistrin e Kredive.

4. Raportuesit e të dhënave, nëpërmjet akteve të brendshme, rregullojnë procedurat për marrjen dhe raportimin e informacionit/të dhënave për kredimarrësit e tyre, për korrigjimin e informacionit/të dhënave të pasakta ose të paplota, për mbrojtjen e konfidencialitetit të këtij informacioni, si dhe çdo procedurë tjetër të nevojshme lidhur me përfshirjen e tyre në Regjistrin e Kredive dhe zbatimin e akteve nënligjore përkatëse.

5. Raportuesit e të dhënave marrin të gjitha masat e nevojshme për të siguruar mbrojtjen e informacionit/ të dhënave që raportojnë në Regjistrin e Kredive nga dëmtimet apo përdorimet e paautorizuara.

Neni 23

Masat ndëshkimore

1. Banka e Shqipërisë, në rast shkeljeje të dispozitave të kësaj rregulloreje nga raportuesit e të dhënave, merr masat ndëshkimore të parashikuara në ligjin “Për bankat”. Për raportuesit e të dhënave që nuk janë subjekte të ligjit “Për bankat” do të aplikohen sanksionet që parashikojnë marrëveshjet përkatëse.

2. Do të konsiderohen shkelje të kësaj rregulloreje, përveç të tjerash, veprimet e mëposhtme:

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

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

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

d) përdorimi i informacionit në kundërshtim me nenin 20 të kësaj rregulloreje;

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

f) mosrespektimi i afatit 10-ditor lidhur me të drejtën e informimit, përcaktuar në nenin 11 të kësaj rregulloreje;

g) mosrespektimi i detyrimeve të parashikuara në nenin 16 të kësaj rregulloreje, në lidhje me korrigjimin e të dhënave të pasakta apo të paplota;

h) raportimin e të dhënave jo në përputhje me SRU, sipas pikës 2 të nenit 14 të kësaj rregulloreje.

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

Neni 24

Tarifat për përdorimin e informacionit dhe të të dhënave të Regjistrit të Kredive

1. Banka e Shqipërisë përcakton me akt nënligjor tarifat për përdorimin e informacionit dhe të të dhënave, që mbahen në Regjistrin e Kredive.
2. Banka e Shqipërisë realizon faturimin mujor për raportuesit, lidhur me detyrimet e tyre për përdorimin e shërbimeve të Regjistrit të Kredive.
3. Faturimi i përcaktuar në pikën 2 të këtij neni kryhet mbi bazën e numrit të kërtimeve të suksesshme të muajit, sipas dëftësive të debitit dhe të tarifës së miratuar nga Banka e Shqipërisë për çdo kërkesë të kryer nga raportuesit. Faturat përkatëse i dërgohen çdo muaj raportuesit.
4. Subjektet financiare jobanka, brenda datës 15 të muajit pasardhës, derdhen në llogarinë e Regjistrit të Kredive të Bankës së Shqipërisë, pranë bankave ose degëve të bankave të huaja, shumën përkatëse të faturës sipas pikës 3 të këtij neni.
5. Pagesa e tarifës për nxjerrjen e raportit të kredimarrësit kryhet nga subjekti i regjistrimit. Kjo pagesë kryhet në favor të Bankës së Shqipërisë pranë bankave ose degëve të bankave të huaja, në llogaritë e përcaktuara në sistemet përkatëse të pagesave me përshkrimin “Komisione për Regjistrin e Kredive”.
6. Tarifat janë subjekt i rishikimit periodik nga Banka e Shqipërisë.

KREU V

DISPOZITA PËRFUNDIMTARE

Neni 25

Testimi i procedurave të *Fallback Recovery* në sistemin e Regjistrit të Kredive backup

1. Banka e Shqipërisë kryen në mënyrë periodike testimin e procedurave të saj të *Fallback Recovery* për ngjarjet e paparashikuara në bashkëpunim dhe me raportuesit e tjerë të sistemit të Regjistrit të Kredive.
2. Banka e Shqipërisë njofton raportuesit e të dhënave për kalimin e të dhënave të sistemit të Regjistrit të Kredive primar në sistemin e Regjistrit të Kredive *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 26

Procedurat operacionale dhe administrimi i brendshëm i Regjistrit të Kredive

Banka e Shqipërisë nxjerr aktet e nevojshme nënligjore, ndërmjet të tjerash, në lidhje me:

- a) funksionet, përgjegjësitë dhe procedurat e brendshme operacionale për administrimin e sistemit të Regjistrit të Kredive.
- b) procedurat për nxjerrjen e raportit për kredimarrësin dhe rishikimin e të dhënave që mbahen në Regjister.

Neni 27

Përgjegjësia në rastin e forcave madhore

1. Raportuesit në sistem nuk mbajnë përgjegjësi për mospërbushjen e detyrimeve të përcaktuara në këtë rregullore, 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. Raportuesi që nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e veta për shkaqet e

përcaktuara në pikën 1:

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

b) duhet 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.

Neni 28 Publikimet

Banka e Shqipërisë mund të përpunojë dhe publikojë informacionin dhe të dhënat e mbajtura në Regjistrin e Kredive për qëllime kërkimore, statistikore dhe në shërbim të procesit mbikëqyrës, mbi baza të konsoliduara dhe duke garantuar anonimatën e tyre, pa veçuar raportues të dhënash ose kredimarrës të caktuar.

Neni 29 Hyrja në fuqi

Kjo rregullore hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

ANEKSI 1 RAPORTI PËR KREDIMARRËSIN

Të dhëna të përgjithshme

Emri, atësia, mbiemri Datëlindja Nr. i dokumentit të identifikimit

Personi juridik
Emri i personit Data e regjistrimit Numri i regjistrimit Statusi ligjor

Data e regjistrimit të parë Adresa Nr.
telefoni
në Regjistrin e Kredive

Në raportuesin (emri i raportuesit që kryen kërkimin në Regjistër):

Lloji i kredisë	Data e disbursimit*	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
Historiku i klasifikimit								
Kolaterali 1		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Kolaterali 2		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Historiku i klasifikimit								
Kolaterali 1		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		

Kolaterali 2	Numri serial	Lloji i kolateralit	Përshkrimi i kolateralit
--------------	--------------	---------------------	--------------------------

Në raportuesit e tjerë:

Lloji i Kredisë	Data e disbursimit *	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujo r	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
Historiku i klasifikimit								
Kolaterali 1		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Kolaterali 2		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Historiku i klasifikimit								
Kolaterali 1		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Kolaterali 2		Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		

* Radhitja e kredive të akorduara do të prezantohet sipas datës më të fundit të disbursimit, domethënë do të radhitet e para kredia e disbursuar në datën më të fundit.

Ekspozimi i kredimarrësit në sistem (në lekë):

Numri total i kredive	Shuma totale e aprovuar	Shuma totale e disbursuar	Shuma totale e kësteve mujore	Teprica totale e kredisë	Shuma totale e vonuar

Kredimarrësi si person i lidhur:

Në raportuesin/at XXX:

Roli	Lloji i kredisë	Data e Disbursimit*	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
Historiku i klasifikimit									
Kolaterali 1			Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Kolaterali 2			Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Historiku i klasifikimit									
Kolaterali 1			Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		
Kolaterali 2			Numri serial		Lloji i kolateralit		Përshkrimi i kolateralit		

Madhësia totale e ekspozimit të kredimarrësit në sistem, përfshirë dhe kreditë, në të cilat ai shfaqet si person i lidhur (në lekë)

Numri total i kredive	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti mujor	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar

Pesë kërkimet më të fundit mbi kredimarrësin:

Data e kryerjes së kërkimit	Emri i raportuesit

Shënime të tjera.

ANEKSI 2 KLAUZOLA E PËLQIMIT PARAPRAK

Nëpërmjet nënshkrimit të këtij aplikimi, deklaroj se i gjithë informacioni që kam dhënë është i saktë dhe i plotë.

Duke kuptuar se të dhënat e mia demografike dhe financiare të ruajtura në Regjistrin e Kredive të Bankës së Shqipërisë 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 kredidhënës) dhe Regjistri i Kredive të Bankës së Shqipërisë kanë marrë të gjithat masat e nevojshme për të garantuar trajtimin e sigurt të të dhënave të mësipërme:

Autorizoj bankën (emri i bankës) /degën e (emri i bankës së huaj) /subjektin (emri i institucionit kredidhënës) që, për qëllimet që përfshijnë:

1. Vlerësimin e aplikimit për të marrë kredi;
2. Vlerësimin e rrezikut të kredisë gjatë gjithë kohëzgjatjes së marrëdhënies sime kontraktore të kredisë me bankën (emri i bankës) /degën (emri i bankës së huaj) / subjektin (emri i institucionit kredidhënës); dhe/ose

3. Vlerësimin e besueshmërisë time si person i lidhur me kredimarrësit;
të njihet me detyrimet e mia ndaj bankave/ degëve të bankave të huaja/ subjekteve kredidhënëse, nëpërmjet përpunimit të autorizuar të të dhënave/informacionit të Regjistrin të Kredive, në mënyrë që të vlerësojë sasinë e detyrimeve financiare, garancitë dhe besueshmërinë/aftësinë për të shlyer detyrimet financiare. Gjithashtu, jap pëlqimin tim që banka (emri i bankës) /dega (emri i bankës së huaj) /subjekti (emri i institucionit kredidhënës); të përdorë emrin dhe të dhënat e mia identifikuese dhe financiare që mbahen në Regjistrin e Kredive, për kryerjen e raportimeve standarde dhe të detyrueshme në Regjistrin e Kredive të Bankës së Shqipërisë.

Qyteti (fshati), data (dd.mm.vvvv)

Emër, mbiemër

Nënshkrimi



ANEKSI 3
BANKA E SHQIPËRISË
REGJISTRI I KREDIVE

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:

Banka e Shqipërisë
Departamenti i Mbikëqyrjes

Nga raportuesi: _____

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 raportuesin

Autorizuesi i kërkesës

(_____)

Për Bankën e Shqipërisë

Autorizuesi i kërkesës

(_____)