

VENDIM
Nr. 29, datë 16.5.2012

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES
“MBI MINIMUMIN E REZERVËS SË DETYRUAR MBAJTUR
NË BANKËN E SHQIPËRISË NGA BANKAT”

(ndryshuar me vendimet e Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë nr. 38, datë 25.6.2014; nr. 75, datë 6.7.2016, nr. 10, datë 7.2.2018 nr. 21, datë 15.3.2018, nr. 50, datë 23.11.2022)

(i përditësuar)

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43 shkronja “c”, të nenit 19 dhe nenit 20 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” të ndryshuar; si dhe të nenit 67 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
 2. Bankat zbatojnë dispozitat e rregullores së përcaktuar në pikën 1 të këtij vendimi, për periudhën bazë pasardhëse të muajit kalendarik në të cilin ky vendim hyn në fuqi.
 3. Ngarkohet Departamenti i Operacioneve Monetare, Departamenti i Mbikëqyrjes, Departamenti i Emisionit, si dhe të gjitha strukturat e tjera në Bankën e Shqipërisë për zbatimin e këtij vendimi.
 4. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, si dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.
 5. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, shfuqizohet vendimi nr. 43, datë 16.07.2008 i Këshillit Mbikëqyrës për miratimin e rregullores “Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat”, i ndryshuar.
- Ky vendim hyn në fuqi menjëherë .

KRYETARI
Ardian Fullani

RREGULLORE
MBI MINIMUMIN E REZERVËS SË DETYRUAR TË MBAJTUR NË BANKËN E
SHQIPËRISË NGA BANKAT

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i rregullave për llogaritjen, raportimin, mbajtjen, përdorimin dhe remunerimin e rezervës së detyruar në Bankën e Shqipërisë.

Neni 2

Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe në përputhje me:

- a) ligjin nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar;
- b) ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar;
- c) vendimin e Këshillit Mbikëqyrës për miratimin e rregullores “Mbi organizimin dhe funksionimin e Departamentit të Operacioneve Monetare”; dhe
- d) akteve të tjera nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

Neni 3

Objektivi i mbajtjes së rezervës së detyruar

Rezerva e detyruar është instrument i politikës monetare të Bankës së Shqipërisë, e cila synon rregullimin e likuiditetit të sistemit bankar dhe stabilizimin e normave të interesit në tregun e parasë.

Neni 4

Përkufizime

(shtuar shkronja “g” me vendimet e Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë nr. 38, datë 25.6.2014, ndryshuar shkronja “h”, shtuar shkronja “l” me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018)

Në zbatim të kësaj rregulloreje, termit e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

- a) “Periudha bazë” është çdo muaj kalendarik, fundi i të cilit shërben për monitorimin e bazës së rezervës së detyruar, me qëllim llogaritjen e rezervës së detyruar.
- b) “Periudha e mbajtjes” është periudha në të cilën bankat mbajnë rezervën e detyruar në Bankën e Shqipërisë.
- c) “Baza e reserves” është bashkësia e detyrimeve të një banke, e vrojtuar në ditën e fundit të periudhës bazë, për të cilën do të mbahet rezervë e detyruar.
- d) “Rezerva e detyruar” është niveli minimal i rezervës që një bankë është e detyruar të mbajë pranë Bankës së Shqipërisë. Rezerva e detyruar llogaritet si prodhim i bazës së rezervës me normën e rezervës së detyruar.
- e) “Llogaria reserve” është llogaria e bankës pranë Bankës së Shqipërisë.
- f) “Norma e rezervës së detyruar” është përqindja e bazës së rezervës së detyruar.
- g) “Banka” janë bankat dhe degët e bankave të huaja të licencuara nga Banka e Shqipërisë.
- gj) “Remunerimi i tepriçës në llogarinë e rezervës së detyruar” – është interesi që paguhet nga bankat për Bankën e Shqipërisë për tepriçën e mbajtur në këtë llogari.
- h) Remunerimi i rezervës së detyruar është shuma e interesit që paguhet nga Banka e Shqipërisë për bankat, për rezervën e detyruar të mbajtur nga këto të fundit në Bankën e Shqipërisë.
- i) “Sistemi i unifikuar raportues (SRU)” është tërësia e formularëve të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë, sipas të cilëve bankat i raportojnë Bankës së Shqipërisë në bazë dhe për zbatim të nenit 47, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar.
- j) “Gjoha” është shuma monetare në formë kamatëvonese, që banka dhe dega e bankës së huaj detyrohet të paguajë, për mosplotësimin e rezervës së detyrueshme sipas dispozitave të kësaj rregulloreje.
- k) “Cash në kujdestari” është depozitimi i kartëmonedhave dhe i monedhave metalike për ruajtje pranë Bankës së Shqipërisë.
- l) Ndërmjetës të tjerë financiarë e ndihmës financiarë” përfshin të gjitha institucionet e tjera që kryejnë ndërmjetësim financiar apo lehtësojnë ndërmjetësimin financiar (përrjashtuar kompanitë e sigurimit dhe fondet e pensionit), të tillë si: institucionet e kreditit, institucionet që ofrojnë qiranë financiare (leasing), institucionet e

financimit të transaksioneve tregtare, institucionet e mikrokredisë, faktoringut, të gjitha shërbimet e pagesave dhe transferimit të parave, unionet e shoqërive të kursim-kreditit, shoqëritë adminis-truese të fondeve të investimit dhe të fondeve të pensionit vullnetar, zyrat e këmbimit valutor etj.

KREU II LLOGARITJA DHE RAPORTIMI I REZERVËS SË DETYRUAR

Neni 5

Subjektet e detyruara për të mbajtur rezervë të detyruar

1. Të gjitha bankat duhet të mbajnë rezervë të detyruar pranë Bankës së Shqipërisë sipas dispozitave të kësaj rregulloreje.
2. Banka raporton për rezervën e detyruar në momentin e dhënies së licencës nga Banka e Shqipërisë sipas kushteve të përcaktuara në këtë rregullore edhe në qoftë se baza e rezervës së saj është zero.
3. Përjashtohen nga detyrimi i përcaktuar në pikën 1 të këtij neni:
 - a) bankat, të cilat janë vendosur në likuidim; dhe
 - b) bankat, gjatë mbylljes përfundimtare të aktivitetit të tyre sipas dispozitave të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, si pasojë e revokimit të licencës së tyre.

Neni 6

Baza e rezervës

(ndryshuar pika 1 me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018)

1. Baza e rezervës përfshin detyrimet nga pranimi i fondeve nga bankat, në formë depozitash dhe instrumentesh borxhi të emetuara prej vetë bankave, të pasqyruara në bilancin kontabël të tyre, në lekë dhe në valutë. Këto detyrime, ndër të tjera, përfshijnë:
 - a) detyrimet ndaj shoqërive të kursim-kreditit;
 - b) detyrimet ndaj fondeve të investimit;
 - c) detyrimet ndaj fondeve të pensionit vullnetar;
 - d) detyrimet ndaj shoqërive të sigurimit;
 - e) detyrimet ndaj ndërmjetësve të tjerë financiarë e ndihmësve financiarë.
 2. Përjashtohen nga baza e rezervës kategoritë e mëposhtme të detyrimeve:
 - a) detyrimet ndërmjet bankave (depozita me afat dhe llogaritë rrjedhëse që bankat kanë ndërmjet tyre);
 - b) detyrimet ndaj Bankës së Shqipërisë;
 - c) detyrimet ndaj Qeverisë dhe organeve të administratës publike;
 - d) detyrimet e krijuara për mbulimin e letër-kredive;
 - e) detyrimet e krijuara nga bllokimi i fondeve për garanci; dhe
 - f) llogaritë *escrow*.
- Pjesë e kësaj rregulloreje është dhe aneksi 1 me pasqyrën e llogarive të bilancit kontabël, të përfshira në bazën e rezervës.
3. Baza e rezervës llogaritet sipas të dhënave të bilancit kontabël të bankave në ditën e fundit të muajit kalendarik, që i paraprin muajit në të cilin fillon periudha e mbajtjes të rezervës së detyruar.
 4. Valutat, në të cilat shprehet baza e rezervës që rrjedh nga detyrimet e bankave në valutë, janë euro dhe dollari amerikan.
 5. Të gjitha detyrimet e bankave në valuta të tjera nga ato të përmendura në pikën 4 të këtij neni konvertohen në euro, me kursin fiks të ditës së fundit të periudhës bazë, të publikuar nga Banka e Shqipërisë.

Neni 7

Norma e rezervës së detyruar

(shtuar shkronja "d" me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018)

1. Norma e rezervës së detyruar është 0 (zero) për qind për kategoritë e mëposhtme të detyrimeve:

- a) depozita me afat maturimi fillestar mbi 2 vjet;
- b) certifikatat e depozitave me afat maturimi fillestar mbi 2 vjet;
- c) marrëveshjet e riblerjes/të anasjellta të riblerjes.
- d) instrumentet e borxhit të emetuara nga banka me afat maturimi fillestar mbi 2 vjet.

2. Norma e rezervës së detyruar për të gjitha kategoritë e tjera të detyrimeve përcaktohet me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe iu njoftohet bankave të paktën 30 (tridhjetë) ditë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar.

Neni 8

Mënyra e llogaritjes së rezervës së detyruar

1. Niveli i rezervës së detyruar që secila nga bankat mban gjatë periudhës së mbajtjes, llogaritet duke aplikuar normën e rezervës së detyruar për çdo kategori të detyrimeve sipas përcaktimit në nenin 7 të kësaj rregulloreje.

2. Shifrat e bazës së rezervës dhe të rezervës së detyruar raportohen të plota, pa shifra pas presjes dhjetore.

Neni 9

Raportimi i rezervës së detyruar

(ndryshuar pika 3 me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018)

1. Raportimi për rezervën e detyruar bëhet në përputhje me formën e përcaktuar në aneksin 1, bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

2. Detyrimet e bankave në valuta të tjera nga ato të përcaktuara në nenin 6, pika 4 të kësaj rregulloreje, përfshihen në bazën e rezervës së detyruar në euro dhe gjithashtu, raportohen edhe në një pasqyrë të veçantë për secilën monedhë, sipas formatit të paraqitur në aneksin nr. 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

3. Bankat dorëzojnë në Bankën e Shqipërisë pasqyrën(at) e llogaritjes së rezervës së detyruar në lekë dhe në valutë sipas anekseve nr. 1 dhe nr. 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje, brenda datës 10 të muajit në të cilin fillon periudha e mbajtjes së rezervës së detyruar.

4. Pasqyra e llogaritjes së rezervës së detyruar dorëzohet në Bankën e Shqipërisë nëpërmjet protokollit me shënimin: Banka e Shqipërisë, Departamenti i Operacioneve Monetare, Sektori i Operacioneve:

a) e nënshkruar nga personi që e ka përgatitur; e nënshkruar nga përfaqësuesi i bankës, i cili ka nënshkrim të autorizuar dhe e vulosur me vulën e bankës;

b) e shoqëruar me shkresë përcjellëse të nënshkruar nga përfaqësuesi i bankës, i cili ka nënshkrim të autorizuar dhe e vulosur me vulën e bankës.

Data e marrjes në dorëzim të pasqyrës nga Banka e Shqipërisë, është data që merret në konsideratë për vlerësimin, nëse raportimi është brenda afatit apo jo.

5. Pasqyra sipas anekseve nr. 1 dhe nr. 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje, dërgohet(n) në Bankën e Shqipërisë edhe në mënyrë elektronike në adresën(at) që do të bëhet(n) e(të) njohur(a) nga Departamenti i Operacioneve Monetare i Bankës së Shqipërisë.

KREU III

MBAJTJA, PËRDORIMI DHE REMUNERIMI I REZERVËS SË DETYRUAR

Neni 10

Mbajtja e rezervës së detyruar

(ndryshuar pika 1 me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018)

1. Bankat mbajnë rezervën e detyruar në llogaritë e tyre rezervë në lekë dhe në valutë (në euro dhe në dollarë amerikanë) në Bankën e Shqipërisë, sipas përcaktimit në vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

2. Bankat mund të mbajnë rezervën e detyruar në lekë edhe në formën cash në kujdestari pranë Bankës së Shqipërisë. Mbajtja e rezervës së detyruar në lekë në formën cash në kujdestari mund të jetë e pjesshme ose e plotë.

Pra për Lekun: $RD = RDLL + RDC$

Ku: RDLL – është vlera e rezervës së detyruar e mbajtur në llogari;

RDC – është vlera e rezervës së detyruar e mbajtur në formën cash në kujdestari.

3. Kërkesa e bankës për të mbajtur rezervën e detyruar në lekë në formën cash në kujdestari shqyrtohet nga Komiteti i Zbatimit të Politikës Monetare. Komiteti shprehet me vendim në përfundim të shqyrtimit. Në vendim ndër të tjera jepet kohëzgjatja, si dhe pjesa e rezervës së detyruar që do të mbahet në formën cash në kujdestari.

4. Periudha e mbajtjes së rezervës së detyruar është 1 (një) muaj. Ajo fillon nga dita e 24-të e muajit që pason periudhën bazë dhe përfundon në ditën e 23-të të muajit pasues.

5. Nëse data 24 është ditë pushimi zyrtar në Republikën e Shqipërisë, atëherë:

a) veprimet për mbajtjen e rezervës së detyruar kryhen në ditën pasuese të punës;
b) periudha e mbajtjes së rezervës ekzistuese zgjatet deri në ditën paraardhëse të ditës së kryerjes së veprimeve për mbajtjen e rezervës së detyruar, sipas pikës “a” më sipër.

6. Nëse data 24 është pushim zyrtar në juridiksionin përkatës për secilën valutë (për euron ose për dollarin amerikan), veprimet për mbajtjen e rezervës së detyruar në këtë valutë (për euron ose dollarin amerikan) kryhen sipas pikës 3 të këtij neni.

Neni 11

Përdorimi i rezervës së detyruar në lekë

1. Gjatë periudhës së mbajtjes, bankat mund të përdorin rezervën e detyruar në lekë, me kusht që mesatarja e gjendjes së llogarisë rezervë ditën e fundit të periudhës së mbajtjes të mos jetë nën nivelin e rezervës së detyruar.

2. Masa e rezervës së detyruar, e cila mund të përdoret në një ditë nga bankat shprehet në përqindje të rezervës së detyruar dhe përcaktohet me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë si dhe njoftohet të paktën 30 (tridhjetë) ditë pune përpara fillimit të periudhës së mbajtjes.

3. Bankat, që mbajnë pjesërisht rezervën e detyruar në lekë në formën cash në kujdestari, mund të vijojnë të përdorin gjendjen në llogarinë rezervë deri në nivelin zero të saj, por gjithmonë duke zbatuar masën e përcaktuar në pikën 2 të këtij neni.

4. Bankat të cilat kanë vendosur rezervën e detyruar në lekë si garanci më shumë se masa e përcaktuar në pikën 2 të këtij neni, përjashtohen nga e drejta e përdorimit të rezervës së detyruar në lekë.

5. Bankat nuk mund të përdorin rezervën e detyruar që vendoset si kolateral dhe/ose rezervën e detyruar që mbahet në formën cash në kujdestari, pavarësisht përdorimit/vendosjes së saj të plotë apo të pjesshme.

Neni 12

Remunerimi i rezervës së detyruar

1. Banka e Shqipërisë remuneron bankat për mbajtjen e rezervës së detyruar në lekë dhe në

valutë, për periudhën e mbajtjes së saj. Remunerimi aplikohet vetëm për rezervën e detyruar që mbahet në llogarinë rezervë në Bankën e Shqipërisë dhe jo për rezervën e detyruar që mbahet në formën cash kujdestari apo atë pjesë që vendoset si garanci.

2. Interesi për remunerimin e rezervës së detyruar kalohet në llogaritë rezervë të bankave në ditën pasardhëse të ditës së fundit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar.

3. Interesi për remunerimin e rezervës së detyruar llogaritet deri në dy shifra pas presjes dhjetore, sipas formulave të mëposhtme:

a) për rezervën e detyruar në lekë
$$I = \frac{RDLL * NI * d}{365};$$

b) për rezervën e detyruar në valutë
$$I = \frac{RD * NI * d}{360}$$

Ku:

I = interesi i paguar për remunerimin e rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes;

RD = niveli i rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes të rezervës së detyruar;

NI = norma e remunerimit të rezervës së detyruar;

d = kohëzgjatja e periudhës të mbajtjes të rezervës së detyruar, e shprehur në ditë.

4. Normat e remunerimit të rezervës së detyruar në lekë dhe në valutë përkatësisht, përcaktohen me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe njoftohen të paktën 30 (tridhjetë) ditë pune përpara fillimit të periudhës së mbajtjes.

Neni 12/1

Forma e mbajtjes dhe remunerimi i tepricës në llogarinë e rezervës së detyruar

(shtuar me vendimin nr. 38, datë 25.6.2014, ndryshuar pika 2 e shtuar pika 2/a me vendimin nr. 75, datë 6.7.2016, ndryshuar pikat 2 dhe 2/a me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018, nr. 50, datë 23.11.2022)

1. Bankat mund ta mbajnë tepricën e llogarisë rezervë në lekë dhe në formën cash në kujdestari.

2. Teprica e llogarisë rezervë në lekë është diferenca e gjendjes mesatare në llogarinë rezervë së bashku me cash në kujdestari në periudhën e mbajtjes me rezervën e detyruar të periudhës, por jo më e vogël se niveli minimal i tepricës.

3. Bankat mund ta mbajnë tepricën e llogarisë rezervë në formën cash në kujdestari vetëm pasi të kenë vendosur të paktën nivelin maksimal të përdorimit të rezervës së detyruar në formën cash në kujdestari.

4. Kërkesa e bankës për ta mbajtur tepricën në lekë në formën cash në kujdestari shqyrtohet nga Komiteti i Zbatimit dhe Këshillimit të Politikës Monetare. Komiteti shprehet me vendim në përfundim të shqyrtimit. Në vendim shprehen të paktën: kohëzgjatja, si dhe pjesa e tepricës që do të mbahet në formën cash në kujdestari.

5. Teprica e llogarisë rezervë në euro është diferenca e gjendjes në llogarinë rezervë me rezervën e detyruar të mbajtur në euro, e llogaritur çdo ditë.

6. Teprica e llogarisë rezervë në dollarë amerikanë është diferenca e gjendjes në llogarinë rezervë me rezervën e detyruar të mbajtur në dollarë amerikanë, e llogaritur çdo ditë, por jo më e vogël se niveli minimal i tepricës.

7. Banka e Shqipërisë remuneron tepricën në euro në gjithë shumën e saj. Banka e Shqipërisë remuneron tepricat në llogaritë rezervë në lekë dhe në dollarë amerikanë vetëm në rastet kur tejkalohet niveli minimal i saj, ku si i tillë konsiderohet shuma për të cilën bankat nuk remunerojnë. Si nivel minimal për rezervën e detyruar në lekë dhe USD konsiderohen përkatësisht shumat 50 milionë lekë dhe 500,000.00 USD. Teprica e mbajtur në formën cash në kujdestari nuk është subjekt i remunerimit.

8. Norma e remunerimit të tepricave në llogarinë e rezervës së detyrueshme në lekë, euro dhe USD përcaktohet me vendim të Këshillit Mbikëqyrës dhe u komunikohet bankave.

9. Interesi për remunerimin e tepricës llogaritet sipas formulës së përcaktuar në pikën 3, të nenit 12, të rregullores.

KREU IV

MASAT PËR MOSPËRMBUSHJEN E DETYRIMEVE PËR REZERVËN E DETYRUAR

Neni 13

Masat për mosplotësim të rezervës së detyruar

1. Nëse në fund të periudhës së mbajtjes, gjendja mesatare e fondeve në llogarinë rezervë në lekë dhe e cash-it në kujdestari, është më e vogël se niveli i rezervës së detyruar në lekë, atëherë Banka e Shqipërisë aplikon interes gjobë me normë të përcaktuar në nenin 16, pika 1 për shumën e mosplotësimit të rezervës së detyruar për periudhën përkatëse të mbajtjes së rezervës së detyruar sipas formulës së mëposhtme:

$$Ig_j = \frac{\left(\frac{GJL + RDC}{d} - RD \right) * NIg_j * d}{365}$$

Ku:

Ig_j = interesi gjobë i aplikuar;

GJL = gjendja ditore e llogarisë rezervë gjatë periudhës së mbajtjes së rezervës së detyruar;

RDC = është vlera e rezervës së detyruar në lekë e mbajtur në formën cash në kujdestari;

RD = niveli i rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes të rezervës së detyruar;

d = kohëzgjatja e periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar e shprehur në ditë;

NIg_j = norma e interesit gjobë.

2. Nëse në ditën e parë të periudhës së mbajtjes së rezervës së detyruar në euro dhe/ose në dollarë amerikanë, gjendja e llogarisë rezervë të bankës sipas monedhave përkatëse është më e vogël se niveli i rezervës së detyruar, atëherë Banka e Shqipërisë aplikon interes gjobë me normë të përcaktuar në nenin 16, pika 2 për shumën e mosplotësimit të rezervës së detyruar në euro dhe/ose në dollarë amerikanë për periudhën e mosplotësimit të saj sipas formulës së mëposhtme:

$$Ig_j = \frac{(GJL - RD) * NIg_j * d}{360}$$

Ku:

Ig_j = interesi gjobë i aplikuar;

GJL = gjendje e llogarisë rezervë të bankës në euro dhe/ose në dollarë amerikanë në ditën e parë të periudhës së mbajtjes së rezervës së detyruar;

RD = niveli i rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes të rezervës së detyruar;

NIg_j = norma e interesit gjobë;

d = kohëzgjatja e periudhës së mosplotësimit të rezervës së detyruar, e shprehur në ditë.

Neni 14

Masat për mosraportim brenda afatit

1. Në rast se banka nuk përmbush detyrimin për raportimin e rezervës së detyruar brenda afatit të përcaktuar në nenin 9 pika 3 e kësaj rregulloreje, atëherë niveli i rezervës së detyruar përcaktohet në masën 10 (dhjetë) për qind më i lartë se niveli i rezervës së detyruar të bankës në raportimin e fundit të saj, por jo më i lartë se 700 milionë lekë (ose ekuivalentja e kësaj shume në euro dhe në dollarë).

2. Në rast se niveli faktik, por i paraportuar i rezervës së detyruar, i verifikuar nga Banka e Shqipërisë sipas nenit 15, pika 1 rezulton më i lartë se niveli i përcaktuar sipas pikës 1 të këtij neni, atëherë veprohet në përputhje me nenin 15, pika 2, shkronja (a) të kësaj rregulloreje.

Neni 15

Masat për raportim të gabuar

(ndryshuar pika 1 dhe shfuqizuar shkronja "b" e pikës 2 me vendimin nr. 10, datë 7.2.2018)

1. Departamenti i Operacioneve Monetare verifikon saktësinë e raportimit të rezervës së detyruar në përputhje me të dhënat e raportuara në SRU nëpërmjet sistemit ERRS dhe/ose nëpërmjet inspektimeve në vend të bankës, të kryera nga Departamenti i Mbikëqyrjes.

2. Në rast se, pas periudhës së mbajtjes së rezervës, verifikohet mospërputhja në vlerë monetare më shumë se 1,000 (një mijë) lekë (ose ekuivalentja e shumës në euro dhe në dollarë) e të dhënave të raportuara për rezervën e detyruar me të dhënat e raportuara në SRU dhe/ose me të dhënat e marra nga inspektimet në vend të bankës atëherë:

a) Për raportimin e rezervës së detyruar në nivel më të ulët, aplikohet interes gjorbë sipas normës së përcaktuar në nenin 16, për diferencën midis nivelit të saktë të rezervës së detyruar dhe asaj të raportuar e shtrirë për periudhën e mbajtjes respektive sipas formulës së mëposhtme:

$$Ig_j = \frac{(RD_s - RD_g) * NI_{gj} * d}{vk}$$

Ku:

Ig_j = interesi gjorbë i aplikuar;

RD_s = niveli i saktë, i verifikuar i rezervës së detyruar (në lekë, euro, dollarë amerikanë);

RD_g = niveli i raportuar gabim i rezervës së detyruar (në lekë, euro, dollarë amerikanë);

NI_{gj} = norma e interesit gjorbë;

d = kohëzgjatja e periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar, e shprehur në ditë;

vk = viti kalendarik; 365 ditë për rezervën e detyruar në lekë dhe 360 ditë për rezervën e detyruar në valutë.

b) Shfuqizuar.

3. Në rast se mospërputhja e të dhënave të raportuara për rezervën e detyruar me të dhënat e raportuara në SRU dhe/ose me të dhënat e marra nga inspektimet, verifikohet nga Banka e Shqipërisë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar, atëherë me njoftimin nga Banka e Shqipërisë, banka është e detyruar të sjellë raportimin e saktë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes. Në rast se banka nuk paraqet raportimin e saktë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes, atëherë veprohet sipas pikës 2 të këtij neni.

4. Në rast se banka njofton Bankën e Shqipërisë për gabime në raportimin e rezervës së detyruar dhe paraqet raportimin e saktë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar përkatëse, Banka e Shqipërisë nuk merr masa kundrejt bankës në rast se banka nuk ka raportuar për gabime më shumë se 1 (një) herë brenda vitit kalendarik. Në rast se gabimet

raportohen pas fillimit të periudhës së mbajtjes, veprohet sipas pikës 2 të këtij neni.

Neni 16 **Interesi gjorbë**

1. Interesi gjorbë i aplikuar nga Banka e Shqipërisë për rastet e mosplotësimit të rezervës së detyruar në lekë, të parashikuara në nenin 13, pika 1 dhe në nenin 15, pika 2, shkronja “a” të kësaj rregulloreje është i barabartë me 600 (gjashtëqind) pikë bazë më i lartë se norma bazë e interesit të Bankës së Shqipërisë në ditën e fundit të periudhës bazë, por jo më i lartë se dyfishi i normës bazë.

2. Interesi gjorbë i aplikuar nga Banka e Shqipërisë për rastet e mosplotësimit të rezervës së detyruar në valutë të parashikuara në nenin 13, pika 2 dhe në nenin 15, pika 1 të kësaj rregulloreje është i barabartë me:

a) për rezervën e detyruar në euro, 200 (dyqind) pikë më i lartë se norma bazë e interesit të Bankës Qendrore Evropiane, në ditën e fundit të periudhës bazë, por jo më i lartë se dyfishi i normës bazë të interesit të Bankës së Shqipërisë;

b) për rezervën e detyruar në dollarë, 200 (dyqind) pikë më i lartë se norma bazë e interesit të Bankës Federale të SHBA në ditën e fundit të periudhës bazë por jo më i lartë se dyfishi i normës bazë të interesit të Bankës së Shqipërisë.

Neni 17 **Njoftimi për aplikimin e interesit gjorbë**

Banka e Shqipërisë njofton menjëherë bankën ndaj të cilës aplikohet interesi gjorbë për gjobat e vendosura në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje. Njoftimi përmban të dhëna dhe argumente mbi të cilat mbështetet aplikimi i gjorbës.

Neni 18 **Veprimet në kundërvajtje dhe/ose shkeljet e dispozitave ligjore dhe nënligjore**

Mosparaqitja e raportit për rezervën e detyruar në afatin dhe formatin e përcaktuar në nenin 9, pikat 1 deri në 4, mospërputhja e verifikuar e të dhënave sipas nenit 15, pikat 1 deri në 3 dhe përsëritja e njoftimit për gabime më shumë se numri i përcaktuar në nenin 15, pika 4 konsiderohen veprim në kundërvajtje dhe/ose shkelje e dispozitave ligjore dhe nënligjore sipas nenit 76, pika 1 shkronja “d” të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 19 **E drejta e ankimimit**

Banka e cenuar nga çdo akt administrativ i Bankës së Shqipërisë sipas nenit 18 të kësaj rregulloreje, ka të drejtën e ankimimit në përputhje me kushtet dhe procedurat e parashikuara në nenin 93 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar.

Neni 20 **Dispozitë e fundit**

Anekset 1 dhe 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje janë pjesë përbërëse e saj.

NR. I FORMULARIT: F1

EMRI I FORMULARIT: Pasqyra e llogaritjes së rezervës së detyruar në LEKE, USD dhe EURO

(ndryshuar anekset 1 e 2 me vendimin nr. 21, datë 15.3.2018)

PERIODICITETI: Mijor

MONEDHA E RAPORTIMIT: Monedhë origjinale

NJËSIA: Njësi monetare

Ko di	KATEGORITE E PASIVEVE	LEKË			Nor ma e reze rvës së dety ruar	Rez erva e dety ruar në LE KË	USD			Nor ma e reze rvës së dety ruar	Rez erva e dety ruar në US D	EURO			Nor ma e reze rvës së dety ruar	Rez erva e dety ruar në EU RO
		Rezi dent	Jorez ident	TO TAL I			Rezi dent	Jorez ident	TO TAL I			Rezi dent	Jorez ident	TO TAL I		
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare															
13 1	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
13 12	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente				10%	0				10%	0				10%	0
13 2	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
13 21	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente				10%	0				10%	0				10%	0
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				10%	0				10%	0				10%	0
16 1	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0

16 11	<i>Depozita pa afat</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
16 11 2	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare				10%	0				10%	0				10%	0
16 12	<i>Depozita me afat</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
16 12 2	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ¹</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ²</i>				0%	0				0%	0				0%	0
16 2	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
16 21	<i>Pa afat</i>				10%	0				10%	0				10%	0
16 22	<i>Me afat</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ³</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ⁴</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 27 1	<i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i> <i>Llogari rrjedhëse</i>					0					0					0
		0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
27 11	Individë				10%	0				10%	0				10%	0
27 12	Njësi tregtare dhe industriale private				10%	0				10%	0				10%	0
27 13	Njësi tregtare dhe industriale publike				10%	0				10%	0				10%	0
27	Punonjës të bankës				10%	0				10%	0				10%	0

14																
27																
17	Klientë të tjerë				10%	0				10%	0				10%	0
27	2 Llogari depozitash pa afat	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
27																
21	Individë				10%	0				10%	0				10%	0
27																
22	Njësi tregtare dhe industriale private				10%	0				10%	0				10%	0
27																
23	Njësi tregtare dhe industriale publike				10%	0				10%	0				10%	0
27																
24	Punonjës të bankës				10%	0				10%	0				10%	0
27																
27	Klientë të tjerë				10%	0				10%	0				10%	0
27	3 Llogari depozitash me afat	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
27																
31	Individë	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁵</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁶</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ⁷</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27																
32	Njësi tregtare dhe industriale private	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁸</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁹</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ¹⁰</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27																
33	Njësi tregtare dhe industriale publike	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ¹¹</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ¹²</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ¹³</i>				0%	0				0%	0				0%	0

27 34	Punonjës të bankës	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁵</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁶</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ⁷</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 37	Klientë të tjerë	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁵</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁶</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet ⁷</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 4	Certifikatat e depozitave	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
27 41	<i>Certifikatat e depozitave emërore</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
27 41 1	Individë	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁵</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁶</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Certifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet ⁷</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 41 2	Njësi tregtare dhe industriale private	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁸</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁹</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Certifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet ¹⁰</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 41 3	Njësi tregtare dhe industriale publike	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ¹¹</i>				10%	0				10%	0				10%	0

	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ¹²</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Certifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet ¹³</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 41 4	Punonjës të bankës	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁵</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁶</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Certifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet ⁷</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 41 5	Klientë të tjerë	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi deri ne nje vit ⁵</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet ⁶</i>				10%	0				10%	0				10%	0
	<i>Certifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet ⁷</i>				0%	0				0%	0				0%	0
27 42	<i>Certifikatat e depozitave të mbajtësit</i>	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0	0	0	0	10%	0
27 42 1	Kryegjësja				10%	0				10%	0				10%	0
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes				0%	0				0%	0				0%	0
34 2	<i>Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</i>				0%	0				0%	0				0%	0
	TOTALI	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0

(Datë)

(Emri/Firma e personit të autorizuar/Vula)

(Punoi: Emri/Firma)

* Totali i kolonës T për Shoqëritë e Kursim Kreditit, Fondet e Investimit, Ndërmjetës të tjerë financiarë, Shoqëritë e sigurimit dhe Fondet e pensionit vullnetar, në formularin F35 të Statistikave Monetare

2 Totali i kolonës V dhe X për Shoqëritë e Kursim Kreditit, Fondet e Investimit, Ndërmjetës të tjerë financiarë, Shoqëritë e sigurimit dhe Fondet e pensionit
 vullnetar, ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 3 Totali i kolonës E për Shoqëritë e Kursim Kreditit, Fondet e Investimit, Ndërmjetës të tjerë financiarë, Shoqëritë e sigurimit dhe Fondet e pensionit vullnetar, ne
 formularin F35.1 te Statistikave Monetare
 4 Totali i kolonës F për Shoqëritë e Kursim Kreditit, Fondet e Investimit, Ndërmjetës të tjerë financiarë, Shoqëritë e sigurimit dhe Fondet e pensionit vullnetar, ne
 formularin F35.1 te Statistikave Monetare
 5 Depozitat me afat maturimi deri ne 1 vit per zerat 2731+ 2734 +2737 te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte me totalin e
 kolones L, N, P dhe Q per sektoret "individe dhe NPISH", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 6 Depozitat me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet per zerat 2731+ 2734 +2737 te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte me
 totalin e kolones T per sektoret "individe dhe NPISH", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 7 Depozitat me afat maturimi mbi 2 vjet per zerat 2731+ 2734 +2737 te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte me totalin e
 kolones V dheX per sektoret "individe dhe NPISH", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 8 Depozitat me afat maturimi deri ne 1 vit per zerat 2732 (korporatat jofinanciare private) te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte
 me totalin e kolones L, N, P dhe Q per sektoret "korporata jofinanciare private", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 9 Depozitat me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet per zerat 2732 (korporatat jofinanciare private) te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te
 barabarte me totalin e kolones T per sektoret "korporata jofinanciare private", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 1 Depozitat me afat maturimi mbi 2 vjet per zerat 2732 (korporatat jofinanciare private) te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte
 0 me totalin e kolones V dheX per sektoret "korporata jofinanciare private", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 1 Depozitat me afat maturimi deri ne 1 vit per zerat 2733 (korporata jofinanciare publike) te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte
 1 me totalin e kolones L, N, P dhe Q per sektoret "korporata jofinanciare publike", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 2 Depozitat me afat maturimi mbi 1 vit deri ne 2 vjet per zerat 2733 (korporatat jofinanciare publike) te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene
 te barabarte me totalin e kolones T per sektoret "korporata jofinanciare publike", ne formularin F35 te Statistikave Monetare
 1 Depozitat me afat maturimi mbi 2 vjet per zerat 2733 (korporatat jofinanciare publike) te depozitave me afat dhe certifikave te depozitave do te jene te barabarte
 3 me totalin e kolones V dheX per sektoret "korporata jofinanciare publike", ne formularin F35 te Statistikave Monetare

