

VENDIM
Nr. 33, datë 3.4.2019

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR PËRCAKTIMIN E NIVELIT
TË USHTRIMIT TË KOMPETENCAVE NË BANKËN E SHQIPËRISË PËR
RIMËKËMBJEN DHE NDËRHYPJEN E JASHTËZAKONSHME NË
BANKA”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar, nenit 6, pika 6, të ligjit nr. 133/2016, datë 22.12.2016 “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka, në Republikën e Shqipërisë”, si dhe nenet 10, 11, 12 dhe 15, të Statutit të Bankës së Shqipërisë, miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës nr. 90, datë 2.12.2015, me propozim të Departamentit për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme dhe të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për përcaktimin e nivelit të ushtrimit të kompetencave në Bankën e Shqipërisë për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes dhe Departamenti për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme në Bankën e Shqipërisë për zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETARI
Gent Sejko

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i organeve të brendshme të Bankës së Shqipërisë dhe i drejtuesve të njësive organizative të saj, të cilët nxjerrin aktet administrative individuale në zbatim të kompetencave të Bankës së Shqipërisë, sipas ligjit nr. 133/2016, datë 22.12.2016 “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka në Republikën e Shqipërisë ” (më poshtë referuar si “ligji nr. 133/2016”).

Neni 2
Kompetencat e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë

Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë ushtron kompetencat dhe detyrat e mëposhtme:

a) merr vendim për vendosjen e bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme sipas nenit 21, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

b) përcakton përdorimin e “Fondit të ndërhyrjes së jashtëzakonshme”, sipas nenit 74, pika 1 (me përjashtim të germës “f”) dhe pika 4, të ligjit nr. 133/2016;

c) vendos për pagimin e kontributeve të jashtëzakonshme, bazuar në nenin 77, pika 1, të ligjit nr. 133/2016,

d) pezullon pagesën e kontributit të jashtëzakonshëm, sipas nenit 77, pika 5, të ligjit nr. 133/2016;

e) vendos për zgjatjen e afatit fillestar për mbledhjen e kontributeve të “Fondit të ndërhyrjes së jashtëzakonshme”, sipas nenit 75, pika 2, të ligjit nr. 133/2016;

f) vendos për transferimin nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave të fondit të kompensimit të depozitave të siguruara pranë Bankës së Shqipërisë gjatë zbatimit të instrumenteve të ndërhyrjes së jashtëzakonshme, në bazë të nenit 78, pika 1, e ligjit nr. 133/2016;

g) vendos për zhvlerësimin ose konvertimin e instrumenteve të kapitalit përpara ndërhyrjes së jashtëzakonshme, sipas nenit 45, pika 1, e ligjit nr. 133/2016;

h) vendos për emetimin e instrumenteve të kapitalit bazë të nivelit të parë për zotëruesit e instrumenteve përkatëse të kapitalit, sipas nenit 46, pika 3, të ligjit nr. 133/2016;

i) vendos për zbatimin e instrumentit të shitjes së aktivitetit tregtar, sipas nenit 26, pika 1 dhe nenit 27, pikat 1 dhe 3, të ligjit nr. 133/2016;

j) vendos për krijimin e bankës urë, sipas nenit 28, pikat 1, 10, 11, 12, të ligjit nr. 133/2016, që përmban:

i. aksionet ose instrumentet e tjera të pronësisë, aktivet, të drejtat dhe detyrimet e bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme që do të transferohen te banka urë;

ii. miratimin e statutit të bankës urë;

iii. emërimin (shkarkimin) e administratorëve të bankës urë;

iv. strategjinë e biznesit dhe profilin e rrezikut të bankës urë;

k) vendos për transferimin, sipas nenit 28, pikat 7 dhe 8, të ligjit nr. 133/2016:

i. të të drejtave, aktiveve ose detyrimeve nga banka urë te banka në ndërhyrje të jashtëzakonshme ose aksionet apo instrumentet e tjera të pronësisë te zotëruesit e tyre fillestarë;

ii. të aksioneve ose instrumenteve të tjera të pronësisë ose aktivet, të drejta apo detyrimet nga banka urë te një palë e tretë;

l) vendos për përfundimin e aktivitetit të bankës urë, sipas nenit 28, pika 14, të ligjit nr. 133/2016;

m) përcakton shumën e rikapitalizimit nga brenda (zhvlerësimi ose konvertimi) sipas nenit 33, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

n) vendos për kryerjen e rivlerësimit të shumës së rikapitalizimit nga brenda pas vlerësimit përfundimtar, sipas nenit 33, pika 4, e ligjit nr. 133/2016;

o) vendos për anulimin, transferimin dhe zvogëlimin e aksioneve të bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme, sipas nenit 34, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

p) vendos për përfundimin e detyrimeve e marrëveshjeve mbi produktet derivative, sipas nenit 36, pika 2, të ligjit nr. 133/2016;

q) vendos për zbatimin e raportit të konvertimit të detyrimeve në kapital, sipas nenit 37, të ligjit nr. 133/2016;

r) vendos për zbatimin e instrumentit të ndarjes së aktiveve, sipas neni 29, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

s) vendos për krijimin e shoqërisë së administrimit të aktiveve, sipas nenit 29, pikat 5 dhe 6, të ligjit nr. 133/2016;

t) vendos për rikthimin e aktiveve dhe detyrimeve nga shoqëria e administrimit të aktiveve drejt bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme, sipas nenit 29, pika 7, të ligjit nr. 133/2016;

u) vendos për zbatimin e vendimeve të ndërhyrjes së jashtëzakonshme të autoriteteve të huaja pa marrëveshje bashkëpunimi, sipas nenit 70, pika 7, të ligjit nr. 133/2016.

Neni 3

Kompetencat e administratorit përgjegjës për mbikëqyrjen

Administratori përgjegjës për mbikëqyrjen ushtron kompetencat dhe detyrat e mëposhtme:

- a) urdhëron bankën, bazuar në nenin 8, pika 6, të ligjit nr. 133/2016:
 - i. të ulë nivelin e rrezikut, përfshirë rrezikun e likuiditetit;
 - ii. të mundësojë marrjen në kohë të masave për rikapitalizim;
 - iii. të rishikojë strategjinë dhe strukturën e saj të veprimtarive kryesore,
 - iv. të bëjë ndryshime në strategjinë e financimit, në mënyrë që të përmirësojë aftësinë për rimëkëmbje të veprimtarive kryesore e të funksioneve me rëndësi kritike;
 - v. të bëjë ndryshime në strukturën e drejtimit të brendshëm të saj;
- b) urdhëron administratorin e përkohshëm për mbledhjen e asamblesë së aksionarëve të bankës me qëllim rritjen e kapitalit, bazuar në nenin 19, pika 9, të ligjit nr. 133/2016;
- c) urdhëron vendosjen e sanksioneve dhe gjobave, sipas nenit 80, pika 1, shkronjat “a” dhe “c”, të ligjit nr. 133/2016;
- d) merr vendim për emërimin e një ose disa administratorëve të përkohshëm, sipas nenit 19, pika 1, të ligjit nr. 133/2016.

Neni 4

Kompetencat e administratorit përgjegjës për ndërhyrjen e jashtëzakonshme

Administratori përgjegjës për ndërhyrjen e jashtëzakonshme ushtron kompetencat dhe detyrat e mëposhtme:

- a) urdhëron bankën sipas nenit 40, pika 2, të ligjit nr. 133/2016, të kryejë:
 - i. ndryshime në regjistrat publikë përkatës;
 - ii. pezullimin e përkohshëm të tregtimit, heqjen nga tregtimi apo listimi të aksioneve apo titujve të borxhit në një treg të rregulluar;
 - iii. listimin e aksioneve të reja ose instrumenteve të tjera të pronësisë në një treg të rregulluar;
 - iv. rilistimin në një treg të rregulluar të titujve të borxhit që janë zhvlerësuar pa qenë nevoja e publikimit të një prospekti;
- b) urdhëron bankën të hartojë planin e riorganizimit të aktivitetit tregtar, vlerëson zbatimin e tij, si dhe kryerjen e ndryshimeve të tjera të këtij plani, sipas nenit 39, pikat 1, 2 dhe 5, të ligjit nr. 133/2016;
- c) vendos sanksione dhe gjoba, sipas nenit 80, pika 1 (përveç shkronjave “a” dhe “c”), të ligjit nr. 133/2016;
- d) miraton politikën e investimit të “Fondit të ndërhyrjes së jashtëzakonshme”, sipas nenit 73, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;
- e) vendos për përdorimin e “Fondit të ndërhyrjes së jashtëzakonshme”, sipas nenit 74, pika 1, shkronja “F”, të ligjit nr. 133/2016;
- f) urdhëron pagimin e kontributeve vjetore në “Fondin e ndërhyrjes së jashtëzakonshme”, sipas nenit 76, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;
- g) miraton kriteret për përzgjedhjen e audituesit të “Fondit për ndërhyrjen e jashtëzakonshme”, sipas nenit 79, pika 4, të ligjit nr. 133/2016;
- h) miraton planin e ndërhyrjes së jashtëzakonshme, sipas nenit 12, të ligjit nr. 133/2016;
 - i. urdhëron bankën, sipas nenit 23, pikave 1, 4, 6, 13, 14, të ligjit nr. 133/2016, për:
 - i. emërimin e administratorit të posaçëm;
 - ii. zgjatjen e afatit të emërimit të administratorit të posaçëm;

- iii. zëvendësimin e administratorit të posaçëm;
- iv. dhënien e miratimit paraprak të funksioneve dhe të drejtave të administratorit;
- v. vendosjen e kufizimeve dhe të drejtave të administratorëve;
- j) urdhëron bankën, sipas nenit 48, pika 1 shkronjat “a”, “b”, “c”, “ç”, “d”, “dh”, të ligjit nr. 133/2016, për:
 - i. kryerjen e ndonjë transferimi pa ndonjë detyrim ose barrë;
 - ii. heqjen e të drejtës së bankës për të zotëruar aksione të tjera;
 - iii. autoritetin përkatës të ndërpresë apo pezullojë pranimin për tregtim;
 - iv. përcaktimin që marrësi të trajtohet sikur të ishte objekt i ndërhyrjes së jashtëzakonshme;
 - v. anulimin ose ndryshimin e kushteve të kontratave ose të sigurohet që marrësi merr vendin e tij si palë;
- k) urdhëron vazhdimin e aktivitetit tregtar të transferuar nga banka në ndërhyrje të jashtëzakonshme të një subjekt tjetër (që marrësi të marrë të drejtat dhe detyrimet, si dhe zëvendësimin e tyre në çdo procedurë ligjore), sipas nenit 48, pika 2, shkronjat “a” dhe “b”, të ligjit nr. 133/2016;
- l) urdhëron ofrimin e shërbimeve dhe sigurimin e infrastrukturës nga banka, objekt i ndërhyrjes së jashtëzakonshme, sipas nenit 49 të ligjit nr. 133/2016;
- m) urdhëron pezullimin e pagesave dhe shlyerjen e detyrimeve, të cilat lindin nga një kontratë në të cilën banka në ndërhyrje të jashtëzakonshme është palë, sipas nenit 52, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;
- n) urdhëron pezullimin e ekzekutimit nga kreditorët mbi pasuritë e bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme, të cilat shërbejnë si mjete që sigurojnë ekzekutimin e detyrimeve, sipas nenit 53, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;
- o) urdhëron pezullimin e përkohshëm të së drejtës për zgjidhjen e kontratës nga palë të treta, të cilat mund të kenë marrëdhënie kontraktore me bankën në ndërhyrje të jashtëzakonshme, sipas nenit 54, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;
- p) emëron vlerësuesin për kryerjen e vlerësimit për të informuar për plotësimin e kushteve për ndërhyrje të jashtëzakonshme ose të vlerësimit të përkohshëm, sipas nenit 24, pikat 3 dhe 11, të ligjit nr. 133/2016;
- q) emëron vlerësuesin për kryerjen e vlerësimit për të informuar vendimet e ndërhyrjes së jashtëzakonshme ose të vlerësimit të përkohshëm nga Banka e Shqipërisë, sipas nenit 24, pikat 5 dhe 11, të ligjit nr. 133/2016;
- r) emëron vlerësuesin për kryerjen e vlerësimit pas ndërhyrjes së jashtëzakonshme sipas nenit 57, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;
- s) kërkon pezullimin e proceseve gjyqësore në të cilat banka në ndërhyrje të jashtëzakonshme është palë pranë gjykatës kompetente, sipas nenit 69, të ligjit nr. 133/2016;
- t) nënshkruan marrëveshjet e bashkëpunimit me autoritetet përgjegjëse për ndërhyrjen e jashtëzakonshme të vendeve të tjera.

Neni 5

Kompetencat e drejtorit të Departamentit të Mbikëqyrjes

Drejtori i Departamentit të Mbikëqyrjes ushtron kompetencat dhe detyrat e mëposhtme:

- a) kërkon përditësimin më të shpeshtë nga banka të planit të rimëkëmbjes, sipas nenit 7, pika 1, të ligjit nr.133/2016;
- b) njofton lejimin e paraqitjes së planeve të thjeshtuara të rimëkëmbjes për disa banka, sipas nenit 7, pika 6, të ligjit nr. 133/2016;

c) vlerëson planet e rimëkëmbjes së bankave, kërkon rishikimin e planit të rimëkëmbjes për korrigjimin e mangësive, kërkon plotësimin e ndryshimeve specifike, sipas nenit 8, pikave 1, 2, 3 dhe 4, të ligjit nr. 133/2016;

d) i kërkon bankës rishikimin e veprimtarisë së saj, për të trajtuar mangësitë ose pengesat për zbatimin e planit të rimëkëmbjes, sipas nenit 8, pika 5, të ligjit nr. 133/2016;

e) i kërkon bankës të marrë një ose disa nga masat e ndërhyrjes së hershme, sipas nenit 17, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

f) urdhëron bankën të shkarkojë nga detyra një ose disa prej administratorë të saj, anëtarë të këshillit drejtues dhe/ose të drejtorisë dhe të emërojë administratorë të rinj sipas nenit 18, pika 1, të ligjit nr. 133/2016.

Neni 6

Kompetencat e drejtorit të Departamentit për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme

Drejtori i Departamentit për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme ushtron kompetencat dhe detyrat e mëposhtme:

a) urdhëron mbledhjen e informacionit nga banka dhe dega e bankës së huaj për planifikimin e ndërhyrjes së jashtëzakonshme, sipas nenit 12, pika 5, të ligjit nr.133/2016;

b) urdhëron heqjen e pengesave nga banka dhe dega e bankës së huaj, sipas nenit 15, pika 5, të ligjit nr. 133/2016;

c) urdhëron heqjen e pengesave nëse veprimet e bankës janë të pamjaftueshme, sipas nenit 15, pika 6, të ligjit nr. 133/2016;

d) i paraqet kërkesë asamblesë së aksionarëve të bankës për rritjen e kapitalit aksionar për të hequr pengesat për rikapitalizimin nga brenda, sipas nenit 41, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

e) i kërkon bankës të paraqesë një opinion ligjor nga studio ligjore ndërkombëtare për zbatueshmërinë e dispozitave kontraktore të rikapitalizimit nga brenda (instrumente të qeverisura nga ligji i huaj), sipas nenit 42, pika 4, të ligjit nr. 133/2016;

f) i paraqet kërkesë bankave për të mbajtur në çdo kohë autorizimin paraprak për të emetuar numrin përkatës të instrumenteve të kapitalit të zakonshëm të nivelit të parë, sipas nenit 46, pika 4, të ligjit nr. 133/2016;

g) i paraqet kërkesë bankës apo degës së bankës së huaj për mbledhje informacioni për qëllimet e përcaktimit të kërkesës minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar, sipas nenit 32, pika 1, të ligjit nr. 133/2016;

h) urdhëron plotësimin në cilësi dhe sasi të kërkesës minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar mbi baza individuale dhe të konsoliduara (e brendshme dhe e jashtme), sipas nenit 32, pika 5, të ligjit nr. 133/2016;

i) urdhëron marrje informacioni për qëllimet e planifikimit dhe zbatimit të ndërhyrjes së jashtëzakonshme, bazuar në nenin 47, pika 1, shkronja “a”, të ligjit nr. 133/2016.

KRYETARI I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

Gent Sejko