

VENDIM
Nr. 72, datë 2.12.2020

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR FUNKSIONIMIN E REGJISTRIT
TË KREDIVE NË BANKËN E SHQIPËRISË, SI DHE KUSHTET DHE
PROCEDURAT PËR NJOHJEN, PËRDORIMIN DHE RISHIKIMIN E TË
DHËNAVE QË ADMINISTROHEN NË TË”**

(Ndryshuar me vendimin nr. 48, datë 1.9.2021)

(I përditësuar)

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, nenit 43, shkronja “c” dhe nenit 22, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; neneve 126 dhe 127, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”; nenit 106 të ligjit nr. 52, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”; ligjit nr. 9887, datë 10.3.2008, “Për mbrojtjen e të dhënave personale”; me propozim të Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për funksionimin e Regjistrit të Kredive në Bankën e Shqipërisë, si dhe kushtet dhe procedurat për njohjen, përdorimin dhe rishikimin e të dhënave që administrohen në të”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

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

3. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, rregullorja “Mbi përmbajtjen e informacionit dhe funksionimin e regjistrit të kredive në Bankën e Shqipërisë, miratuar me vendimin nr. 67, datë 13.10.2010, të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë; udhëzimi “Për procedurën e nxjerrjes së raportit mbi kredimarrësin dhe rishikimin e të dhënave që mbahen në Regjistrin e Kredive”, miratuar me vendimin nr. 68, datë 13.10.2010, të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë; urdhri i zëvendësguvernatorit të parë nr. 9431, datë 5.11.2010, “Për miratimin e të dhënave dhe llojit të informacionit që raportohet në Regjistrin e Kredive në Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; si dhe vendimi i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 8, datë 5.2.2020, “Për miratimin e tarifave të përdorimit të informacionit që mbahet në Regjistrin e Kredive të Bankës së Shqipërisë”, shfuqizohen.

4. Ngarkohen Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve për 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.

KRYETAR
Gent Sejko

RREGULLORE
PËR FUNKSIONIMIN E REGJISTRIT TË KREDIVE NË BANKËN E
SHQIPËRISË, SI DHE KUSHTET DHE PROCEDURAT PËR NJOHJEN,
PËRDORIMIN DHE RISHIKIMIN E TË DHËNAVE QË ADMINISTROHEN NË
TË

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i rregullores është përcaktimi i mënyrës së funksionimit të Regjistrit të Kredive të Bankës së Shqipërisë, lloji i të dhënave dhe formati i raportimit të tyre, kushtet dhe procedurat për njohjen, përdorimin dhe rishikimin e të dhënave që administrohen në këtë regjister, si dhe i tarifave për përdorimin e të dhënave që përmban.

Neni 2

Qëllimi

Banka e Shqipërisë mban dhe administron Regjistrin e Kredive, me qëllim trajtimin e qendërzuar dhe shpërndarjen e të dhënave të raportuara në këtë regjister, në funksion të ushtrimit të procesit të mbikëqyrjes dhe administrimit të rrezikut të kredisë nga subjektet e mbikëqyrura prej saj.

Neni 3

Subjektet

1. Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat, degët e bankave të huaja, subjektet financiare jobanka, shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e shoqërive të kursim-kreditit të licencuara nga Banka e Shqipërisë, të cilat raportojnë në Regjistrin e Kredive.

2. Banka e Shqipërisë, për qëllime të kësaj rregulloreje, konsiderohet raportuese e të dhënave në Regjistrin e Kredive, për kreditë që iu jep punonjësve të saj në përputhje me ligjin “Për Bankën e Shqipërisë”.

3. Raportues të të dhënave, për qëllime të funksionimit të Regjistrit të Kredive, mund të jenë edhe subjekte të tjera financiare, mbi bazën e marrëveshjeve të lidhura nga Banka e Shqipërisë me këto subjekte dhe/ose me autoritetet e tyre mbikëqyrëse.

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”, të ndryshuar (ligji për bankat), si dhe në legjislacionin për mbrojtjen e të dhënave personale.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

a) “Regjistri i Kredive” është baza e të dhënave, e krijuar me qëllim të trajtimit të informacionit të raportuar nga bankat dhe degët e bankave të huaja apo nga subjektet e tjera financiare, kur përcaktohet me akt nënligjor nga Banka e Shqipërisë, dhe të shpërndarjes së këtij informacioni sipas nenit 127 të ligjit për bankat;

b) “Kredi”, për qëllime të kësaj rregulloreje, do të konsiderohet çdo produkt kredie (kredi konsumatore, kredi për shtëpi, kredi biznesi, kartë krediti etj.), letërkredi, letërgaranci dhe/ose garanci bankare, të cilat janë të financuara nga raportuesit e të dhënave, produkte të qirasë financiare dhe faktoringut, si dhe çdo marrëdhënie tjetër sipas së cilës bankat, degët e bankave të huaja, subjektet financiare jobanka, shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e shoqërive të kursim-kreditit kanë detyrimin të livrojnë një shumë monetare në këmbim të së drejtës së ripagimit të shumës së livruar dhe të interesit ose komisioneve të tjera mbi këto shuma, e cila e ekspozon raportuesin e të dhënave ndaj rrezikut të kredisë, në kuptim të akteve ligjore dhe rregullative të Bankës së Shqipërisë;

c) “Raportuesit e të dhënave” janë të gjitha bankat, degët e bankave të huaja, subjektet financiare jobanka, shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e shoqërive të kursim-kreditit të licencuara nga Banka e Shqipërisë dhe që raportojnë 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 iu jep punonjësve të saj në përputhje me ligjin “Për Bankën e Shqipërisë”. 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;

d) “Akses” është e drejta dhe/ose mundësia për të përdorur sistemin e Regjistrit të Kredive;

e) “VPN (*Virtual Private Network*)” është rrjet virtual privat që përdoret për të krijuar një lidhje të sigurt, nëpërmjet rrjeteve publike të komunikimit, i cili mundëson aksesin dhe përdorimin e sistemit të Regjistrit të Kredive;

f) “Sistemi primar” është tërësia e *hardware* dhe *software*, që shërben për veprimtarinë e zakonshme ditore të sistemit të Regjistrit të Kredive;

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

h) Subjekt i të dhënave është individ/personi fizik ose personi juridik që ka aplikuar apo përfituar produkte kredie dhe/ose produkte të qirasë financiare dhe *factoring*-ut nga raportuesit e të dhënave, në bazë të një marrëveshjeje kredie të lidhur me ta, si dhe çdo palë tjetër garantuese e kësaj marrëveshjeje. Termat “subjekt i të dhënave” dhe “kredimarrës” në këtë rregullore, përdoren në mënyrë alternative sipas kontekstit;

i) Klauzola e pëlqimit paraprak është autorizimi nga subjekti i të dhënave, i dhënë shprehimisht me vullnet të plotë e të lirë, për përpunimin e të dhënave të kredisë dhe/ose personale të tij/saj në Regjistrin e Kredive;

j) Përpunimi i të dhënave është çdo veprim ose grup veprimesh, të cilat janë kryer mbi të dhënat personale dhe të dhënat mbi gjendjen e kreditit dhe ekspozimin kreditor të kredimarrësve dhe personave të lidhur me ta në sistemin bankar dhe/ose financiar, me mjete automatike ose jo, të tilla si: mbledhja, regjistrimi, organizimi, ruajtja, shpërndarja, hedhja, plotësimi etj.;

k) Dokumente shoqëruese janë dokumentet të cilat i bashkëlidhen formularit të kërkesës për nxjerrjen e raportit për kredimarrësin dhe/ose rishikimin e të dhënave;

l) Punonjësi përgjegjës është punonjësi i Zyrës së Regjistrit të Kredive në Departamentin e Mbikëqyrjes të Bankës së Shqipërisë;

m) Oficer Sigurie është punonjësi i raportuesit të të dhënave, që krijon dhe administron përdoruesit e autorizuar në sistemin e Regjistrit të Kredive, të raportuesit të të dhënave që përfaqëson;

n) Raporti për kredimarrësin është dokumenti i nxjerrë nga Regjistri i Kredive, sipas formatit në aneksin 1 të kësaj rregulloreje, i cili përmban të dhëna mbi identitetin e kredimarrësit dhe gjendjen e kreditit ose ekspozimin e tij kreditor në sistemin bankar dhe financiar, si kredimarrës i drejtpërdrejtë dhe/ose si person i lidhur;

o) Person i lidhur me kredimarrësin – Për qëllime të Regjistrit të Kredive, person i lidhur me kredimarrësin do të jetë individ/personi juridik që nënshkruan në marrëveshjen e kredisë dhe të garancisë/kolateralit, në një nga rolet që parashikon formati i raportimit të të dhënave, të tillë si: hipotekues, dorëzanës, bashkëshort etj.;

p) “*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;

q) “Sistemi AIPS (*Albanian Interbank Payment System*)” është Sistemi i Pagesave Ndërbankare me Vlerë të Madhe. Ky është sistem i shlyerjes bruto në kohë reale të urdhërpagesave në lek, me rëndësi sistemike brenda territorit të Republikës së Shqipërisë, në mënyrë të parevokueshme dhe të pakushtëzuar;

r) “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 rregullator dhe mbikëqyrës.

Neni 5

Autoriteti përgjegjës

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

Neni 6

Parimet e Regjistrit të Kredive

1. Ruajtja dhe përdorimi i të dhënave të mbajtura në Regjistrin e Kredive bëhet në përputhje me legjislacionin për mbrojtjen dhe trajtimin e të dhënave personale, të sekretit profesional dhe atij bankar.

2. Regjistri i Kredive funksionon si një shërbim publik dhe sistem, për trajtimin e qendërzuar dhe shpërndarjen e të dhënave që mbahen dhe përpunohen në të.

3. Dokumentet dhe të dhënat që shpërndan sistemi i Regjistrit të Kredive për raportuesit e të dhënave, nuk përmbajnë analiza dhe vlerësime për rrezikun e kredisë së kredimarrësve.

4. Të drejtat për njohjen dhe përpunimin e të dhënave në sistemin e Regjistrit të Kredive janë të certifikuara, të autorizuara dhe të regjistruara.

5. Banka e Shqipërisë nuk mban përgjegjësi për mënyrën e përdorimit, vlerësimit të të dhënave 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 të dhënave nga përdoruesit e këtij sistemi.

6. 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

FUNKSIONIMI I REGJISTRIT TË KREDIVE

Neni 7

Qëllimi i administrimit dhe i funksionimit të Regjistrit të Kredive

Administrimi dhe funksionimi i Regjistrit të Kredive synon të sigurojë:

- a) përqendrimin e të dhënave lidhur me ekspozimin kreditor të kredimarrësve dhe personave të lidhur me ta, mbi baza individuale dhe/ose të agreguara;
- b) shpërndarjen e të dhënave të raportuesit e të dhënave, për qëllime të vlerësimit të rrezikut të kredisë;
- c) sigurimin dhe përpunimin e të dhënave në lidhje me ekspozimin kreditor të 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;
- d) përdorimin dhe/ose publikimin e të dhënave nga Banka e Shqipërisë për qëllime kërkimore, statistikore dhe qëllime të tjera në shërbim të procesit mbikëqyrës.

Neni 8

Përdoruesit e Regjistrit të Kredive

Përdoruesit e Regjistrit të Kredive janë:

1. “Oficerët e sigurisë” janë punonjësit e raportuesit të të dhënave, përgjegjës për krijimin dhe menaxhimin e përdoruesve, të raportuesit të të dhënave që përfaqësojnë. Çdo raportues i të dhënave duhet të ketë të paktën 2 punonjës në rolin “oficerë sigurie”, për të siguruar zbatimin e parimit të “katër syve” në administrimin e përdoruesve. Përdoruesit e miratuar prej oficerëve të sigurisë mund kenë një ose disa nga të drejtat e mëposhtme:
 - a) përdorues me të drejta kërkimi;
 - b) përdorues me të drejta raportimi;
 - c) përdorues për ndjekjen e reklamimeve të adresuara elektronikisht nga individët/personat juridikë, të cilët kanë akses të drejtpërdrejtë në sistem.
2. “Përdoruesit automatikë të raportuesve të të dhënave” janë përdorues, të cilët sigurojnë akses të drejtpërdrejtë midis sistemit të Regjistrit të Kredive dhe raportuesit të të dhënave, nëpërmjet rrjetit virtual privat (VPN).
3. “Punonjësit e Bankës së Shqipërisë” janë punonjësit e njësive organizative, të cilët kanë akses në sistem në funksion të përmbushjes së detyrave të tyre.

Neni 9

Miratimi i përdoruesve të autorizuar

1. Raportuesit e të dhënave paraqesin në Bankën e Shqipërisë kërkesën për miratimin e oficerëve të sigurisë, të shoqëruar me formularin e plotësuar, sipas aneksit 2, shkronja “a”, të kësaj rregulloreje.
2. Raportuesit e të dhënave paraqesin kërkesën për “Përdorues automatik të të dhënave” në Bankën e Shqipërisë, të shoqëruar me formularin e kërkesës për akses në VPN, sipas aneksit 2, shkronja “b”, të kësaj rregulloreje. Kërkesa e mësipërme do të pranohet pasi raportuesi i të dhënave të ketë hartuar procedura të brendshme për administrimin e përdoruesit automatik, si dhe të ketë siguruar akses të kontrolluar të rrjetit VPN.
3. Banka e Shqipërisë mund të miratojë edhe përdoruesit e raportuesit të të dhënave, të ndryshëm nga oficerët e sigurisë. Miratimi i tyre bëhet pasi është paraqitur nga raportuesi i të dhënave, kërkesa me arsyetimet përkatëse e shoqëruar me formularin e plotësuar sipas aneksit 2, shkronja “a” të kësaj rregulloreje.
4. Kërkesa e paraqitur nga raportuesit e të dhënave mund të refuzohet në rast se gjykohet se ky refuzim i shërben ruajtjes së konfidencialitetit të të dhënave që përmban Regjistri i Kredive.

Neni 10

Të dhënat që përpunohen në Regjistrin e Kredive

1. Në përputhje me rregullat dhe mënyrën e përcaktuar në këtë rregullore, në Regjistrin e Kredive raportohen, mbahen dhe përpunohen të dhëna në lidhje me identitetin, gjendjen e kreditit dhe ekspozimin kreditor të kredimarrësve dhe personave të lidhur me ta, të raportuesve të të dhënave.

2. Të dhënat që raportohen, mbahen dhe shpërndahen në Regjistrin e Kredive, përcaktohen, 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. Lloji i të dhënave dhe formatet e raportimit të tyre në Regjistrin e Kredive, përcaktohen në aneksin 3 të kësaj rregulloreje.

Neni 11

Të dhëna që nuk përpunohen në Regjistrin e Kredive

Në Regjistrin e Kredive nuk përpunohen të dhënat e mëposhtme:

1. Të dhëna personale sensitive, me të cilat do të kuptohen si të tilla:

- a) origjina racore dhe etnike, bindjet dhe përkatësitë politike, bindjet fetare dhe të tjera;
- b) gjendja shëndetësore, jeta seksuale dhe gjendja penale.

2. Të dhëna mbi kreditë që Banka e Shqipërisë u jep bankave dhe/ose degëve të bankave të huaja;

3. Të dhëna mbi kreditë që Banka e Shqipërisë i jep Këshillit të Ministrave të Republikës së Shqipërisë, në përputhje me kriteret e legjislacionit për Bankën e Shqipërisë.

Neni 12

Raportimi i të dhënave

1. Raportimi i të dhënave në Regjistrin e Kredive realizohet nga raportuesit e të dhënave.

2. Të gjithë raportuesit e të dhënave raportojnë në Regjistrin e Kredive, të dhënat e përcaktuara sipas nenit 10 të kësaj rregulloreje.

3. Të dhënat e raportuara në Regjistrin e Kredive duhet të jenë në përputhje me informacionin e raportuar sipas SRU.

4. 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 parashikuar në ligjin për bankat.

5. Përdoruesit e regjistrit të kredive/raportuesit e të dhënave, janë përgjegjës për shkeljen e detyrimit të ruajtjes së informacionit, të parashikuar në ligjin për bankat, kur i përpunojnë të dhënat e përfituara nga Regjistri i Kredive në mospërputhje ose jashtë qëllimeve të kësaj rregulloreje.

Neni 13

Afatet dhe periodiciteti i raportimit

1. Raportuesit e të dhënave raportojnë në Regjistrin e Kredive të dhënat e parashikuara në formatin e raportimit të të dhënave, sipas nenit 10, pika 3, në afatet e mëposhtme:

a) Brenda ditës së nesërme të punës të raportuesit të të dhënave:

- çdo kredi të re të disbursuar;
- çdo kredi të likuiduar (mbyllur);
- çdo kredi të fshirë nga bilanci;
- çdo kredi që ristrukturohet;

- çdo kredi që shitet, si dhe
- çdo kredi që kalon në proces gjyqësor.
- b) Brenda ditës së nesërme të punës të raportuesit të të dhënave:
 - çdo “Letërkredi”, “Letërgaranci” ose “Garanci Bankare” 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, përditësimin e të dhënave, 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. Pas përfundimit të afatit të mësipërm, raportimi i të dhënave bëhet vetëm pasi është paraqitur nga raportuesi i të dhënave, kërkesa me arsyetimet përkatëse për hapje të aksesit në sistem dhe miratimit të saj nga Banka e Shqipërisë.

Neni 14

Përgjegjësia për saktësinë e të dhënave

1. Raportuesit e të dhënave janë përgjegjës për saktësinë dhe plotësinë e të dhënave të raportuara, sipas kërkesave të kësaj rregulloreje dhe marrin të gjitha masat e nevojshme për zbatimin e tyre.

2. Nëse raportuesi i të dhënave zbulon se ndonjë prej të dhënave të raportuara janë të pasakta ose të paplota, kryen korrigjimin e tyre dhe i përditëson ato në Regjistrin e Kredive.

3. Nëse Banka e Shqipërisë vëren se 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.

Neni 15

Kushtet e përdorimit të të dhënave të Regjistrit të Kredive për raportuesit e të dhënave

1. Raportuesit e të dhënave, përpara miratimit të kredisë, kërkojnë të dhëna nga Regjistri i Kredive, për çdo kredimarrës të interesuar që aplikon për të marrë kredi, si dhe në rastet e ristrukturimit 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 në Regjistrin e Kredive të dhëna edhe për personat e lidhur me kredinë.

3. Në të gjitha rastet e përdorimit të Regjistrit të Kredive, përpara se raportuesit e të dhënave të kërkojnë në Regjistrin e Kredive, duhet të jenë autorizuar paraprakisht për këtë qëllim nga subjekti i të dhënave, në mënyrë që të legjitimohet përpunimi i tyre.

4. Autorizimi nga subjekti i të dhënave realizohet nëpërmjet klauzolës së pëlqimit paraprak.

Neni 16

Klauzola e pëlqimit paraprak

1. Klauzola e pëlqimit paraprak konsiderohet e vlefshme nëse subjekti i të dhënave është informuar përpara se ta japë atë. Kjo nënkupton që i tërë informacioni i nevojshëm duhet të jepet në momentin që kërkohej pëlqimi, dhe se këto informacione duhet të trajtojnë aspekte thelbësore të përpunimit, që synohet të legjitimohet nga pëlqimi.

2. Pëlqimi i dhënë sipas klauzolës së pëlqimit paraprak duhet të jetë specifik, që nënkupton që ai (pëlqimi) duhet të jetë i kuptueshëm/i lexueshëm dhe duhet t'i referohet në mënyrë të qartë dhe të saktë qëllimit të përpunimit të të dhënave.

3. Banka e Shqipërisë nuk do të njohë/pranojë një pëlqim të përgjithshëm, i cili nuk specifikon qëllimin e saktë të përpunimit të të dhënave.

4. Elementet kryesore (por pa u kufizuar) që duhet të përmbajë klauzola e pëlqimit paraprak janë:

a) të jepet me vullnet të lirë: subjekti i të dhënave të ketë mundësinë për të zgjedhur “Pranoj” ose “Nuk pranoj”;

b) të jetë informuese: subjektit të të dhënave t'i jepet informacion mbi arsyen e përpunimit;

c) të jetë e qartë: gjuha e përdorur të jetë e qartë dhe e kuptueshme;

d) të jetë specifike: subjekti i të dhënave ftohet që të japë pëlqimin vetëm me një lloj përpunimi të dhënash.

5. Një format tip i klauzolës së pëlqimit paraprak parashikohet në aneksin 4 të kësaj rregulloreje.

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

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

Neni 17

Përdorimet e palejueshme të të dhënave të Regjistrit të Kredive

Raportuesi i të dhënave dhe/ose përdoruesi i tij ndalohet të përpunojë të dhënat e Regjistrit të Kredive, për t'i ofruar ose reklamuar klientit mundësinë e kredimarrjes, nëse nuk është dhënë më parë nga klienti, pëlqimi paraprak specifik dhe i shprehur qartë për këtë qëllim.

Neni 18

Kohëzgjatja e mbajtjes së të dhënave në Regjistrin e Kredive

1. Banka e Shqipërisë mban në Regjistrin e Kredive të dhënat e raportuara, për një periudhë prej 5 (pesë) vjetësh nga data në të cilën kredia është raportuar si kredi e paguar “status 5” ose e fshirë nga bilanci “status 6”, sipas formatit të raportimit të të dhënave në Regjistrin e Kredive.

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

Neni 19

Detyrimet e raportuesve të të dhënave

1. Raportuesit e të dhënave hartojnë politika të brendshme për sigurinë dhe mbrojtjen e të dhënave që shkëmbehen nëpërmjet sistemeve të tyre dhe sistemit të Regjistrit të Kredive, pjesë e së cilës duhet të jetë dhe administrimi i përdoruesve në Regjistrin e Kredive, të raportuesit të të dhënave.

2. Raportuesit e të dhënave sigurojnë integritetin e të dhënave që shkëmbehen dhe akses të kontrolluar e të përshtatshëm për mjetet digjitale të telekomunikimit, për konfigurimet e duhura të autenticitetit dhe të mjeteve të sigurisë.

3. Raportuesit e të dhënave sigurojnë që aksesit dhe ndërfaqësimi me sistemin e Regjistrit të Kredive, nuk do të jetë subjekt i ndërprerjeve apo i ndërhyrjeve të shkaktuara nga faktorë të brendshëm apo të jashtëm.

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

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

6. Banka e Shqipërisë, në rast të mosplotësimit të detyrimeve të mësipërme, refuzon kërkesën për aksesimin/ndërpjet aksesimin në Regjistrin e Kredive.

KREU III

PROCEDURA PËR NXJERRJEN E RAPORTIT TË KREDIMARRËSIT DHE RISHIKIMIN E TË DHËNAVE QË MBAHEN NË REGJISTRIN E KREDIVE

NËNKREU I

PROCEDURA PËR NXJERRJEN E RAPORTIT TË KREDIMARRËSIT

Neni 20

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

1. Të drejtën për të njohur, përpunuar dhe përdorur të dhënat që raportohen dhe trajtohen në Regjistrin e Kredive e kanë raportuesit e të dhënave dhe përdoruesit e tyre, të miratuar sipas përcaktimeve të kësaj rregulloreje.

2. Të drejtën për të njohur dhe përdorur të dhënat që raportohen dhe trajtohen në Regjistrin e Kredive e kanë kredimarrësit, personat e lidhur me ta ose trashëgimtarët e tyre sipas përcaktimeve të kësaj rregulloreje.

3. Të gjithë individët/personat juridikë të interesuar për t'u njohur me të dhënat e raportuara për ta në Regjistrin e Kredive, mund të pajisen me Raportin e Kredimarrësit nëpërmjet shërbimit *online* të ofruar nga sistemi i Regjistrit të Kredive, sipas përcaktimeve në nenin 22 të kësaj rregulloreje ose me paraqitjen pranë Bankës së Shqipërisë, sipas përcaktimeve në nenin 23 të kësaj rregulloreje.

4. 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 autoritetet homologe 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 21

E drejta e informimit nga raportuesi i të dhënave

1. Kredimarrësi, personat e lidhur me të ose trashëgimtarët e tyre kanë të drejtë të kërkojnë nga raportuesi i të dhënave, informacion/të dhëna që ky i fundit mban rreth tyre dhe mbi bazën e të cilave nxirret raporti i kredimarrësit.

2. Raportuesit e të dhënave sigurojnë informacionin/të dhënat e kërkuara, brenda 10 (dhjetë) ditësh nga depozitimi i kërkesës nga kredimarrësi.

Neni 22

Nxjerrja e raportit të kredimarrësit nëpërmjet shërbimit *online* të sistemit të Regjistrit të Kredive

1. Nëpërmjet shërbimit *online*, individët/personat juridikë sigurojnë:
 - a) aksesimin në raportin e tyre të kredimarrësit;
 - b) njohjen me të dhënat e raportuara për ta/ekspozimin kreditor të tyre në sistemin bankar e financiar;
 - c) kontrollin mbi saktësinë/plotësinë e të dhënave të raportuara;
 - d) reklamimin e pretendimeve lidhur me saktësinë/plotësinë e të dhënave të raportuara, drejtpërdrejt te raportuesi përgjegjës i të dhënave; si dhe
 - e) njohjen në çdo kohë të statusit të trajtimit të kërkesës së tyre.
2. Për të përfutur shërbimin *online*, individë/personi juridik ndjek procedurat e mëposhtme:
 - a) regjistrohet në faqen *online* të Regjistrit të Kredive, të publikuar te faqja zyrtare e Bankës së Shqipërisë;
 - b) në adresën elektronike të vendosur në momentin e regjistrimit vjen një njoftim automatik që konfirmon krijimin e llogarisë së individit/personit juridik, të shoqëruar me formularin e regjistrimit në sistem;
 - c) pas përfundimit të hapave të parashikuar në shkronjat “a” dhe “b”, individë/personi juridik paraqitet në Bankën e Shqipërisë dhe dorëzon te punonjësi përgjegjës formularin e regjistrimit, si dhe dokumentacionin shoqërues të nevojshëm sipas aneksit 6 të kësaj rregulloreje;
 - d) paraqitja pranë Bankës së Shqipërisë bëhet brenda 10 ditësh nga momenti i regjistrimit. Pas tejkalimit të këtij afati, regjistrimi në sistemin *online* konsiderohet i pavlefshëm dhe regjistrimi duhet kryer përsëri, sipas procedurës të përcaktuar në këtë nen;
 - e) pas verifikimit të dokumentacionit të paraqitur, punonjësi përgjegjës autorizon aksesin në sistemin e Regjistrit të Kredive.

Neni 23

Nxjerrja e raportit të kredimarrësit me paraqitjen pranë Bankës së Shqipërisë

1. Banka e Shqipërisë nxjerr raportin për kredimarrësin bazuar në kërkesën e paraqitur nga:
 - a) kredimarrësi;
 - b) një person i autorizuar me shkrim nga kredimarrësi;
 - c) trashëgimtarët e tij; si dhe
 - d) institucionet, të cilat e gëzojnë me ligj të drejtën për t'u njohur me të dhënat që përmban raporti i kredimarrësit, në përmbushje të një detyrimi ligjor.
2. Personat e lidhur me kredimarrësin, mund të njihen me të dhënat e kredisë për të cilët qëndrojnë në cilësinë e personit të lidhur, nëpërmjet seksionit “Kredimarrësi si person i lidhur”, që pasqyrohet në raportin e tyre të kredimarrësit.
3. Për t'u pajisur me raportin e kredimarrësit, nevojitet të dorëzohen pranë Bankës së Shqipërisë formulari i kërkesës dhe dokumentacioni shoqërues i nevojshëm, sipas përcaktimeve në anekset 5 dhe 6 të kësaj rregulloreje.
4. Formulari i kërkesës merret pa pagesë pranë Bankës së Shqipërisë, në zyrat e saj qendrore, në degët e saj ose mund të shkarkohet pa pagesë nga faqja zyrtare e internetit të Bankës së Shqipërisë.
5. Kërkesa dhe dokumentacioni shoqërues i nevojshëm dorëzohen pranë Bankës së Shqipërisë në zyrat e saj qendrore ose në degët e saj.
6. Kërkesa për raportin e kredimarrësit do të konsiderohet e pranuar nga punonjësi përgjegjës i Bankës së Shqipërisë, nëse ajo paraqitet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore.
7. Nëse punonjësi përgjegjës ka dyshime në lidhje me identitetin e kredimarrësit ose të personit që ka paraqitur kërkesën, mund të kërkojë edhe dokumente të tjera ligjore, të cilat

konfirmojnë identitetin e tij. Në këtë rast, kërkesa quhet e pranuar dhe mund të përpunohet, vetëm pasi janë paraqitur dokumentet shtesë të identifikimit.

8. Punonjësi përgjegjës nxjerr raportin e kredimarrësit, brenda 10 (dhjetë) ditëve pune nga data kur kërkesa konsiderohet e pranuar dhe njofton për tërheqjen e tij kredimarrësin ose personin e autorizuar prej tij, nëpërmjet mjeteve të komunikimit (telefon dhe/ose *email*) të parashikuara në formularin e kërkesës për raportin e kredimarrësit.

9. Raportit të kredimarrësit i bashkëlidhet edhe udhëzuesi i nevojshëm për leximin e tij.

10. Tërheqja e raportit të kredimarrësit mund të kryhet pranë zyrave qendrore të Bankës së Shqipërisë ose në Degën më të afërt të Bankës së Shqipërisë ku kredimarrësi ka paraqitur kërkesën.

11. Kredimarrësi ose personi i autorizuar prej tij, për të tërhequr raportin e nxjerrë nga Regjistri i Kredive, duhet t'i paraqesë punonjësit përgjegjës kopje të dokumenteve që vërtetojnë identitetin e tij.

12. Nëse kredimarrësi ose personi i autorizuar prej tij nuk paraqitet në datën kur është njoftuar nga punonjësi përgjegjës për tërheqjen e raportit të kredimarrësit, Banka e Shqipërisë ruan raportin edhe për 10 (dhjetë) ditë pune nga data e mësipërme. Pas këtij afati, raporti konsiderohet i pavlefshëm dhe asgjësohet nga punonjësi përgjegjës.

13. Në rastet kur kërkesa dhe dokumentacioni shoqëruar sillet nga degët e Bankës së Shqipërisë dhe është e paplotë ose e pasaktë, ose ka dyshime në lidhje me identitetin e kredimarrësit, punonjësi përgjegjës, brenda ditës së nesërme të punës nga marrja e kërkesës, njofton me telefon dhe/ose *email* degën përkatëse, duke i kërkuar dokumente të tjera shtesë.

14. Me marrjen e njoftimit, dega duhet të njoftojë brenda një dite pune kredimarrësin ose personin e autorizuar prej tij për dokumentacionin e kërkuar, dhe me plotësimin ose saktësimin e dokumentacionit e dërgon atë pranë Zyrës së Regjistrimit të Kredive të Bankës së Shqipërisë.

NËNKREU II

RISHIKIMI TË DHËNAVE QË MBAHEN NË REGJISTRIN E KREDIVE

Neni 24

Procedura për rishikimin e të dhënave në Regjistrin e Kredive nga raportuesi i të dhënave

1. Kredimarrësit, personat e lidhur me të, trashëgimtarët e tyre ose një person tjetër i autorizuar me shkrim prej tyre, kanë të drejtë të kërkojnë rishikimin dhe korrigjimin e të dhënave të pasakta ose të paplota që mbahen rreth tij në Regjistrin e Kredive, sipas kriterëve dhe procedurave të përcaktuara në këtë rregullore.

2. Në rastin kur kërkesa paraqitet nga trashëgimtarët, asaj duhet t'i bashkëngjitet në çdo rast dhe dëshmia e trashëgimisë, e cila vërteton cilësinë e trashëgimtarit.

3. Në rast konstatimi të të dhënave të paplota dhe/ose pretendimeve lidhur me saktësinë e tyre, kredimarrësi paraqet fillimisht kërkesën për rishikimin/saktësimin e të dhënave te raportuesi përgjegjës i të dhënave.

4. Individët/personat juridikë, të cilët kanë akses të drejtpërdrejtë në sistem, sipas përcaktimeve në nenin 22 të kësaj rregulloreje, kur konstatojnë se të dhënat e raportuara për ta janë të paplota apo të pasakta, reklamojnë elektronikisht pretendimet e tyre drejtpërdrejt te raportuesi përgjegjës i të dhënave, si dhe njihen në çdo kohë me statusin e trajtimit të kërkesës së tyre. Ky proces monitorohet edhe nga Banka e Shqipërisë.

5. Raportuesi përgjegjës i të dhënave duhet të kryejë verifikimin përkatës brenda 5 (pesë) ditë pune nga data që i është komunikuar kërkesa për këtë qëllim.

6. Nëse nga verifikimi i kryer rezulton se të dhënat për kredimarrësin janë të pasakta ose të paplota, raportuesi i të dhënave siguron menjëherë korrigjimin e tyre dhe realizon përditësimet e nevojshme në Regjistrin e Kredive.

7. Nëse nga verifikimi i kryer rezulton se të dhënat që kërkohet të rishikohen janë të sakta dhe kredimarrësi bie dakord me të, atëherë informacioni i raportit për kredimarrësin nuk ndryshon.

8. Nëse nga verifikimi i kryer nga raportuesi i të dhënave rezulton se të dhënat që kërkohet të rishikohen janë të sakta, por kredimarrësi nuk bie dakord me to dhe vijon të ketë pretendime lidhur me të dhënat e tij, mund të paraqesë kërkesën për rishikim pranë Bankës së Shqipërisë.

Neni 25

Procedura për të kërkuar rishikimin e të dhënave nga Banka e Shqipërisë

1. Të drejtën për të kërkuar rishikimin dhe korrigjimin e të dhënave të pasakta ose të paplota e ka edhe Banka e Shqipërisë, sipas parashikimeve në nenin 14 të kësaj rregulloreje ose nëse kërkohet nga kredimarrësi, personat e lidhur me të, trashëgimtarët e tyre apo nga një person tjetër i autorizuar me shkrim prej tyre, sipas procedurës të përcaktuar në këtë nen.

2. Kredimarrësit, personat e lidhur me të, trashëgimtarët e tyre ose një person tjetër i autorizuar me shkrim prej tyre, kanë të drejtë të kërkojnë në Bankën e Shqipërisë rishikimin dhe korrigjimin e të dhënave të pasakta ose të paplota që mbahen rreth tij në Regjistrin e Kredive, në rast se kredimarrësi nuk është dakord me përgjigjen e raportuesit të të dhënave, sipas nenit 24 të kësaj rregulloreje. Në rastin kur kërkesa paraqitet nga trashëgimtarët, asaj duhet t'i bashkëngjitet në çdo rast dhe dëshmia e trashëgimisë, e cila vërteton cilësinë e trashëgimitarit.

3. Format i kërkesave që i drejtohen Bankës së Shqipërisë, për rishikimin e të dhënave, përcaktohet në aneksin 7 bashkëlidhur kësaj rregulloreje. Format i kërkesës mund të merret pa pagesë pranë Bankës së Shqipërisë, në zyrat e saj qendrore apo në degët e saj, ose mund të shkarkohet pa pagesë nga faqja zyrtare e internetit të Bankës së Shqipërisë.

4. Kërkesa për rishikimin e të dhënave do të konsiderohet e pranuar nga Banka e Shqipërisë, kur kredimarrësi ka dorëzuar, përveç formularit të kërkesës sipas aneksit 7, edhe dokumentet shoqëruese të nevojshme, sipas përcaktimeve në aneksin 6 të kësaj rregulloreje.

5. Banka e Shqipërisë fillon trajtimin e kërkesës duke kontaktuar menjëherë nëpërmjet *email*-it dhe/ose një forme tjetër të komunikimit, raportuesin e të dhënave, duke i kërkuar verifikimin e të dhënave, të cilat pretendohen nga kredimarrësi se janë të pasakta dhe/ose të paplota.

6. Raportuesi i të dhënave duhet të informojë Bankën e Shqipërisë brenda 5 (pesë) ditëve pune nga data që i është komunikuar kërkesa për këtë qëllim nga punonjësi përgjegjës.

7. Afati i përcaktuar në pikën 6 të këtij neni mund të zgjatet me vetëm 3 (tre) ditë pune, nëse raportuesi i të dhënave paraqet në Bankën e Shqipërisë një arsye të pranueshme për zgjatjen e afatit.

8. Nëse pas verifikimit nga Banka e Shqipërisë rezulton se të dhënat në Regjistrin e Kredive nuk janë të sakta, atëherë i komunikohet raportuesit të të dhënave qëndrimi përfundimtar i Bankës së Shqipërisë, me qëllim përditësimet e nevojshme në Regjistrin e Kredive. Banka e Shqipërisë njofton kredimarrësin apo personin e autorizuar prej tij, për të tërhequr kopjen e rishikuar të raportit të kredimarrësit.

9. Nëse edhe pas verifikimit nga Banka e Shqipërisë rezulton se informacioni në Regjistrin e Kredive është i saktë, por kredimarrësi sërish nuk është dakord, raporti për kredimarrësin nuk do të ndryshojë, por kredimarrësi mund t'u drejtohet organeve

kompetente për zgjidhjen e mosmarrëveshjeve, që lindin për rishikimin e të dhënave me raportuesin e të dhënave.

Neni 26

Regjistri i kërkesave për raportin e kredimarrësit dhe rishikimin e të dhënave

1. Zyra e Regjistrit të Kredive mban një regjistër në të cilin evidentohen të gjitha kërkesat e dorëzuara për nxjerrjen e raportit të kredimarrësit dhe rishikimin e të dhënave.

2. Regjistri i kërkesave evidenton, gjithashtu, veprimet e punonjësit përgjegjës të Bankës së Shqipërisë për trajtimin e kërkesës, veprimet e ndërmarra nga raportuesi i të dhënave në lidhje me trajtimin e kërkesës dhe rezultatin e arritur në fund të procedurës.

3. Informacioni në lidhje me kërkesat për raportin e kredimarrësit dhe rishikimin e të dhënave, sipas pikave 1 dhe 2 të këtij neni, mbahet në regjistër për një periudhë prej 5 (pesë) vjetësh nga momenti i dorëzimit të kërkesës.

KREU IV

TARIFAT E REGJISTRIT TË KREDIVE

Neni 27

Tarifat për përdorimin e Regjistrit të Kredive

1. Tarifat e përdorimit të Regjistrit të Kredive përcaktohen në aneksin 8 të kësaj rregulloreje. Tarifat janë të aplikueshme për kategoritë e mëposhtme:

a) Tarifat për t'u pajisur me raportin e kredimarrësit:

i. tarifa për pajisjen me raportin e kredimarrësit është e aplikueshme në rastet e kërkesave nga personat juridikë;

ii. tarifa paguhet në çdo sportel të bankave ose të degëve të bankave të huaja, në favor të llogarisë së Regjistrit të Kredive në Bankën së Shqipërisë, sipas specifikimeve në aneksin 9 të kësaj rregulloreje;

iii. mandatpagesa e tarifës duhet të përmbajë minimalisht të dhënat e përcaktuara në aneksin 9 të kësaj rregulloreje dhe një kopje e saj i bashkëngjitet kërkesës për nxjerrjen e Raportit të Kredimarrësit;

iv. Banka e Shqipërisë nuk aplikon tarifë për kërkesat që paraqiten në lidhje me rishikimin e të dhënave, sipas përcaktimeve në nenin 24 të kësaj rregulloreje.

b) Tarifat për përdorimin e Regjistrit të Kredive nga raportuesit e të dhënave:

i. Banka e Shqipërisë realizon faturimin mujor për raportuesit, lidhur me detyrimet e tyre për përdorimin e Regjistrit të Kredive;

ii. faturimi i raportuesve të të dhënave kryhet mbi bazën e kërtimeve të suksesshme të muajit, sipas dëftesave të debitit dhe kërkesave për hapje të aksesit në sistem, për të cilat janë tejkualuar afatet, sipas përcaktimeve të nenit 13, pika 2, dhe tarifave përkatëse në përputhje me aneksin 8 të kësaj rregulloreje;

iii. faturat i dërgohen çdo muaj raportuesve të të dhënave;

iv. shlyerja e detyrimeve financiare të bankave, në lidhje me përdorimin e Regjistrit të Kredive, realizohet nëpërmjet debitimit të llogarive të tyre shlyerëse në sistemin e pagesave AIPS, për vlerën e detyrimit të parashikuar në faturat përkatëse;

v. raportuesit e tjerë të të dhënave, të ndryshëm nga bankat, të tilla si: institucionet financiare jobanka, shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre, shlyejnë detyrimet financiare për përdorimin e Regjistrit të Kredive, brenda datës 15 të muajit pasardhës;

vi. vlera e detyrimit e parashikuar në faturat përkatëse, shlyhet pranë bankave ose degëve të bankave të huaja, në llogarinë e Regjistrit të Kredive të Bankës së Shqipërisë, sipas specifikimeve në aneksin 9 të kësaj rregulloreje.

2. Tarifat e paguara për llogari të Regjistrimit të Kredive do të transferohen nëpërmjet sistemeve të pagesave, nga bankat ose degët e bankave të huaja, në përfitim të Bankës së Shqipërisë. Transferimi do të kryhet në llogarinë e përcaktuar sipas aneksit 9 të kësaj rregulloreje.

3. Tarifat e Regjistrimit të Kredive janë subjekt i rishikimit periodik nga Banka e Shqipërisë.

4. Banka e Shqipërisë bën publike në çdo kohë tarifat e Regjistrimit të Kredive.

KREU V MASAT MBIKËQYRËSE

Neni 28

Pezullimi i aksesit në Regjistrin e Kredive

1. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të pezullojë aksesin në Regjistrin e Kredive, të raportuesit të të dhënave, në rast të shkeljes së dispozitave të kësaj rregulloreje.

2. Do të konsiderohen shkelje të dispozitave të kësaj rregulloreje veprimet e mëposhtme:

a) mosdërgimi i informacionit dhe i të dhënave sipas afateve të përcaktuara në nenin 13 të kësaj rregulloreje;

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 17 të kësaj rregulloreje;

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

f) mosrespektimi i afatit 10-ditor lidhur me të drejtën e informimit, përcaktuar në nenin 21 të kësaj rregulloreje;

g) mosrespektimi i detyrimeve të parashikuara në këtë rregullore, në lidhje me korrigjimin e të dhënave të pasakta apo të paplota;

h) raportimi i të dhënave jo në përputhje me SRU, sipas pikës 3 të nenit 12 të kësaj rregulloreje.

3. Pezullimi i parashikuar në pikën 1 të këtij neni mund të zgjasë për atë kohë sa raportuesi i të dhënave nuk përmbush detyrimet e parashikuara në këtë rregullore.

4. Përveç sa parashikohet në pikat 1 dhe 2 të këtij neni, Banka e Shqipërisë ka të drejtë të marrë masat mbikëqyrëse të parashikuara në ligjin për bankat dhe ligjin për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre.

5. Marrja e masave mbikëqyrëse nga Banka e Shqipërisë, ndaj raportuesve të të dhënave, nuk përjashton përgjegjësinë civile apo penale të parashikuar në akte të tjera ligjore dhe nënligjore në fuqi.

Neni 29

Kërkesa të veçanta në lidhje me masat mbikëqyrëse dhe sanksionet

1. Për vendosjen e masave të parashikuara në nenin 28 të kësaj rregulloreje, Banka e Shqipërisë vlerëson:

a) rrethanat e kryerjes së shkeljeve;

b) pasojat e shkeljeve;

c) përsëritjen e shkeljeve.

2. Banka e Shqipërisë përshkallëzon masat ndëshkimore, në rastet kur subjekti nuk zbaton një ose më shumë nga masat e mësipërme.

3. Banka e Shqipërisë mund të marrë njëkohësisht disa prej masave, të cilat janë të përcaktuara në nenin 28 të kësaj rregulloreje, duke respektuar kërkesat e pikës 1 të këtij neni.

KREU VI DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 30

Testimi i procedurave të *Fallback Recovery* në sistemin e Regjistrimit 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 edhe me raportuesit e tjerë të sistemit të Regjistrimit të Kredive.

2. Banka e Shqipërisë njofton raportuesit e të dhënave për kalimin e të dhënave të sistemit të Regjistrimit të Kredive primar, në sistemin e Regjistrimit 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 31

Përgjegjësia në rastin e forcave madhore

1. Raportuesit e të dhënave 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 i të dhënave, që nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e veta për shkaqet e përcaktuara në pikën 1, duhet:

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

b) 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 32

Publikimet

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

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Gent Sejko

ANEKS 1 RAPORTI I KREDIMARRËSIT

[Të dhëna të përgjithshme](#)

Individ:

Kompani

Numër personal:
Emër:
Atësia:
Mbiemër:
Datëlindja:
Nr. telefoni:
Adresa:
Data e regjistrimit
të parë në regjistër:

NIPT:
Kompania:
Statusi ligjor (sh.a., sh.p.k. etj.):
Adresa:
Nr.
telefoni:
Data e regjistrimit
të parë në regjistër:

[Kredimarrësi si subjekt i drejtpërdrejtë](#)

[Emri i Bankës](#)

Lloji i Kredisë	Data e disbursimit	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
						Principal në vonesë	Interes në vonesë	

Data efektive	Data e përditësimit	Datë maturimi	Qëllimi i kredisë	Numri i kësteve në vonesë	Statusi i kredisë	Datë:	Lloji i rikuturimit	Statusi i procesit gjyqësor
---------------	---------------------	---------------	-------------------	---------------------------	-------------------	-------	---------------------	-----------------------------

Historiku i klasifikimit

Nr. Numri serial Lloji i kolateralit Përshkrimi i kolateralit

[Ekspozimi i kredimarrësit në sistem \(në lek\):](#)

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	Statusi i klasifikimit
-----------------------	-------------------------	---------------------------	-------------------------------	--------------------------	-----------------------	------------------------

[Kredimarrësi si person i lidhur](#)

[Emri i Bankës](#)

Lloji i kredisë	Data e disbursimit	Shuma e aprovuar	Shuma e disbursuar	Kësti	Teprica e kredisë	Shuma e vonuar	Monedha	Statusi i klasifikimit
-----------------	--------------------	------------------	--------------------	-------	-------------------	----------------	---------	------------------------

Data efektive	Data e përditësimit	Datë maturimi	Qëllimi i kredisë	Numri i kësteve në vonesë	Statusi i kredisë	Datë:	Lloji i rikuturimit	Statusi i procesit gjyqësor
---------------	---------------------	---------------	-------------------	---------------------------	-------------------	-------	---------------------	-----------------------------

Roli i parë dhe Roli i dytë,
dhe ... Historiku i klasifikimit

Nr. 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 \(në lek\)](#)

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

[Pesë kërkimet e fundit për kredimarrësin](#)

Numri i kërkimeve në sistem për subjektin e kërkuar përgjatë dy viteve të fundit: Numër

Data e kërkimit	Emri i raportuesit
-----------------	--------------------

dd.mm.yyyy

dd.mm.yyyy

dd.mm.yyyy

dd.mm.yyyy

dd.mm.yyyy

* Raporti i kredimarrësit është gjeneruar nga platforma online e regjistrimit të kredive nga "Emri i bankës kërkuese".
Banka e Shqipërisë nuk mban përgjegjësi për të dhënat e raportuara. Përgjegjësinë për saktësinë dhe plotësimin e të dhënave e kanë raportuesit e të dhënave.

ANEKS 2

A. Formulari i kërkesës për përdorues në sistemin e Regjistrimit të Kredive

KONFIDENCIAL				
				
BANKA E SHQIPËRISË				
SISTEMI REGJISTRI I KREDIVE				
FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES NË SISTEMIN REGJISTRI I KREDIVE				
Të plotësohet ky formular për të administruar kredencialet e një përdoruesi në sistemin Regjistrimi i Kredive				
Për:	Banka e Shqipërisë Departamenti i Mbikëqyrjes			
Nga raportuesi:	Data e kërkesës: __.__.____ (dd.mm.vvvv)			
VEPRIME NË LLOGARINË E PËRDORUESIT NË REGJISTRIN E KREDIVE				
Nr.	Emër Mbiemër i përdoruesit	Adresa e email-it	Veprimi	Profili i përdoruesit
			Krijim përdoruesi	DTIADMIN
			Çaktivizim përdoruesi	
			Zhblllokim përdoruesi	
Tabela e mëposhtme plotësohet vetëm në rastet kur mungon oficeri i sigurisë:				
Nr.	Emër Mbiemër i përdoruesit	Adresa e email-it	Veprimi	Profili i përdoruesit
			Aprovim krijim përdoruesi	DTIPROBLEMSADMIN DTIDATAENTRY DTISEARCH
			Aprovim çaktivizim përdoruesi	
			Krijim përdoruesi	
			Çaktivizim përdoruesi	
			Zhblllokim përdoruesi	
Arsyeja (e detyrueshme për t'u plotësuar):				
Shënim:				

Për raportuesin Autorizuesi <i>(Emri Mbiemri/nënsbkrimi/Vula)</i>		Për Bankën e Shqipërisë Autorizuesi <i>(Emri Mbiemri/nënsbkrimi)</i>
---	--	--

B. Formulari i kërkesës për akses në VPN me sistemin e Regjistrimit të Kredive

KONFIDENCIAL					
					
BANKA E SHQIPËRISË SISTEMI REGJISTRIT I KREDIVE					
FORMULARI I KËRKESËS PËR AKSES ME VPN NË SISTEMIN REGJISTRIT I KREDIVE					
<i>Të plotësohet ky formular për të administruar aksesin me VPN në sistemin e Regjistrimit të Kredive</i>					
Për:	Banka e Shqipërisë Departamenti i Mbikëqyrjes				
Nga raportuesi:	Data e kërkesës: ____. <i>(dd.mm.vvvv)</i>				
KËRKESË PËR AKSES NË VPN					
Nr.	Emër Mbiemër i personit përgjegjës për sistemin	Adresa e email-it	Veprime	Profil i përdoruesit	
			Krijim përdoruesi	SYSTOSYS	
			Çaktivizim përdoruesi		
			Ndryshim fjalëkalimi		
Emër Mbiemër i personit përgjegjës për VPN-in		Adresa e email-it	Veprime	Adresa(t) Publike IP	
			Konfigurim aksesi	Shto	_____
			Çaktivizim aksesi		_____
			Ndryshim fjalëkalimi	Hiq	_____
			Ndryshim konfigurimi		_____
Shënim: Përshkrimi i ndryshimit:					
Për raportuesin e të dhënave Autorizuesi <i>(Emri Mbiemri/nënsbkrimi/vula)</i>			Për Bankën e Shqipërisë Autorizuesi <i>(Emri Mbiemri/nënsbkrimi)</i>		

ANEKS 3
 FORMATET E RAPORTIMIT TË TË DHËNAVE NË REGJISTRIN E KREDIVE
(shtuar fushat ske1058 dhe ske1059 në tabelën I me vendimin nr. 48, datë 1.9.2021)

I. Skedari i kredive të disbursuara

Kolona	Fusha	Lloji i të dhënave	Nr.	Përshkrimi
SKE1001	Numri identifikues i kredisë	Alphanumeric (max 50)	1.	Fushë e detyrueshme
SKE1002	Institucioni financiar	Alphanumeric (max 50)	2.	Fushë e detyrueshme Kodi Unik i institucionit financiar për identifikimin e tij në sistemin e Regjistrat të Kredive. Ky kod vendoset në dispozicion nga Banka e Shqipërisë.
SKE1003	Lloji i klientit	Numeric (0-1)	4.	Fushë e detyrueshme Vlerat e lejueshme: 0 - Individ 1 - Person juridik
SKE1004	Emri i Kredimarrësit	Alphanumeric (max 50)	6.	Fushë e detyrueshme
SKE1005	Atësia	Alphanumeric (max 50)	7.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh.
SKE1006	Mbiemri	Alphanumeric (max 50)	8.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh.
SKE1007	Mbiemri i vajzërisë	Alphanumeric (max 50)	9.	Fushë opsionale për individët. Për personat juridikë lihet bosh.
SKE1008	Datëlindja/ Data e regjistrimit	Datë (dd.mm.yyyy)	10.	Fushë e detyrueshme
SKE1009	Gjinia	Numeric (0–2)	11.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh. Vlerat e lejueshme: 0 - Mashkull 1 - Femër 2 - Pa përcaktuar
SKE1010	Shtetësia	Numeric (0–1)	13.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë të lihet bosh. Vlerat e lejueshme: 0 - Shqiptar 1 - I huaj
SKE1011	Lloji i ID	Numeric (0-1)	15.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë të lihet bosh Vlerat e lejueshme: 0 - Pasaportë 1 - Kartë kombëtare e identifikimit
SKE1012	Numri i ID/NUIS	Alphanumeric (max 50)	17.	Fushë e detyrueshme Për shtetasit shqiptarë (nëse SKE1010=0) Numri Unik Personal. Për personat juridikë vendoset NUIS.
SKE1013	Data e lëshimit të dokumentit	Datë (dd.mm.yyyy)	19.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh
SKE1014	Data e skadimit të dokumentit	Datë (dd.mm.yyyy)	20.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh
SKE1015	Statusi ligjor i Shoqërisë	Numeric (0-6)	21.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh. Vlerat e lejueshme: 0 - Kompani me përgjegjësi të kufizuar 1 - Kompani aksionare 2 - Tregtari 3 - Kompani shtetërore 4 - Kompani kolektive 5 - Kompani komandite 6 - Tjetër
SKE1016	Aktiviteti Ekonomik	Alphanumeric (1-99)	23.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh.

				Klasifikimi i aktivitetit ekonomik në këto grupe mbështetet në Nomenklaturën e Veprimtarive Ekonomike – NVE Rev.2. Vlerat e lejueshme:  □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ □
SKE1017	Adresa: Rruga	Alphanumeric (max100)	25.	Fushë e detyrueshme
SKE1018	Gjendja Familjare	Numeric (0-3)	26.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh. Vlerat e lejueshme: 0 - I/e martuar 1 - I/e ndarë 2 - Beqar/e 3 - I/e ve
SKE1019	Gjendja e punësimit	Numeric (0-4)	28.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh. Vlerat e lejueshme: 0 - I/e punësuar 1 - I/e papunë 2 - Pensionist/e 3 - Student/e 4 - I/e vetëpunësuar
SKE1020	Të ardhurat mujore neto	Decimal (13, 2)	30.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh.
SKE1021	Numri i telefonit	Alphanumeric (max 30)	31.	Fushë opsionale
SKE1022	E-mail	Alphanumeric (max 50)	32.	Fushë opsionale
SKE1023	Shuma e aprovuar e kredisë	Decimal (13, 2)	33.	Fushë e detyrueshme
SKE1024	Njësia matëse e kohëzgjatjes së kredisë	Numeric (0-2)	34.	Fushë e detyrueshme. Nuk plotësohet për <i>overdraft</i>-et dhe kartat e kreditit Vlerat e lejueshme: 0 - Ditë 1 - Muaj 2 - Vite
SKE1025	Kohëzgjatja e kredisë	Numeric (255)	36.	Fushë e detyrueshme. Nuk plotësohet për <i>overdraft</i> -et dhe kartat e kreditit.
SKE1026	Shuma e kështit	Decimal (13, 2)	37.	Fushë e detyrueshme. Nuk plotësohet për <i>overdraft</i> -et dhe kartat e kreditit.
SKE1027	Monedha	Numeric (0-12)	38.	Fushë e detyrueshme Vlerat e lejueshme: 0 - ALL 1 - EUR 2 - USD 3 - GBP 4 - JPY 5 - CHF 6 - Të tjera 7 - DKK 8 - NOK 9 - SEK 10 - TRY 11 - AUD 12 - CAD

SKE1028	Data e aprovimit	Datë (dd.mm.yyyy)	40.	Fushë e detyrueshme
SKE1029	Data e disbursimit	Datë (dd.mm.yyyy)	41.	Fushë e detyrueshme
SKE1030	Data e maturimit	Datë (dd.mm.yyyy)	42.	Fushë e detyrueshme
SKE1031	Kategoria e rrezikut sipas klasifikimit	Numeric (0-7)	43.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Standard 1 - Në ndjekje 2 - Nën standard 3 - E dyshimtë 4 - E humbur 5 - E paguar 6 - E fshirë nga bilanci 7 - E anuluar
SKE1032	Lloji i instrumentit	Numeric (0-8)	45.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Kredi 1 - <i>Overdraft</i> 2 - Kartë krediti 3 - Letër kredi 4 - Garanci 5 - Kredi të tjera 6 - Qira financiare 7 - <i>Factoring</i> 8 - Kredi qarkulluese të ndryshme nga overdraftet dhe kartat e kreditit
SKE1033	Norma e interesit	Decimal (13, 2)	47.	Fushë e detyrueshme
SKE1034	Qëllimi	Numeric (0-12)	48.	Fushë e detyrueshme
				Qëllimi i kredisë sipas udhëzimit "Për plotësimin e formularit nr.33B të Sistemit Raportues të Unifikuar.
				Vlerat e lejueshme: 1- Kapital qarkullues (per. juridik) 2- Blerje pajisjesh (per. juridik) 3- Pasuri të paluajtshme (per. juridik) 4- Mallra jo të qëndrueshme (individ) 5- Mallra të qëndrueshme (individ) 6- Hua për blerje banesash (individ) 7- Hua për çelje biznesi (per. juridik) 8- <i>Overdraft</i> (pers. juridik /individ) 9- Kredi për pagat brenda Garancisë Sovrane COVID-19 10- Moratorium - kapital qarkullues 11- Moratorium - Investime në blerje pajisjesh 12- Moratorium - Investime për pasuri të paluajtshme 13- Moratorium - Konsumim i mallrave jo të qëndrueshme 14- Moratorium - Konsumim i mallrave të qëndrueshme 15- Moratorium - Për pasuri të paluajtshme 16- Moratorium - Për ushtrim aktiviteti 17- Moratorium - <i>Overdraft</i> 18- Kapital qarkullues brenda G. Shtetërore për COVID-19 19- Hua për investime në instrumente financiare (Per. juridik) 20- Hua për qëllime të tjera nga të cilat: për të vetëpunësuarit (Individ)
SKE1035	Shteti i rezidencës	Alphanumeric (max100)	51.	Fushë e detyrueshme

				Vlerat e lejueshme:  □□□□□□□□□□□□
SKE1036	Origjina e kapitalit	Numeric (0-4)	53.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh. Vlerat e lejueshme: 0 - 100% shqiptar 1 - <10% i huaj 2 - Nga 10-50% i huaj 3 - Nga 51-99% i huaj 4 - 100% i huaj
SKE1037	Shteti i origjinës ¹	Alphanumeric (max100)	55.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh. Vlerat e lejueshme: Lista me kodet e shteteve  □□□□□□□□□□□□
SKE1038	Adresa: qyteti/fshat	Alphanumeric (max100)	57.	Fushë e detyrueshme. Informacion mbi qytetin/qarkun sipas listës së qyteteve/qarqeve të përcaktuara në përputhje me ligjin “Për ndarjen administrativo-territoriale të njërive të qeverisjes vendore në Republikën e Shqipërisë”.
SKE1039	Data e adresës së fundit	Datë (dd.mm.yyyy)	58.	Fushë e detyrueshme
SKE1040	Spektori institucional	Numeric (0-4)	59.	Fushë e detyrueshme Spektori institucional sipas udhëzimit “Për plotësimin e formularit nr. 33A të Sistemit Raportues të Unifikuar. Vlerat e lejueshme: 0 - Spektori jofinanciar 1 - Spektori financiar 2 - Spektori i përgjithshëm i Qeverisë 3 - Spektori i individëve 4 - Institucionet jofitimprurëse që shërbejnë në sektorin e individëve
SKE1041	Nënspektori institucional	Numeric (0-16)	61.	Fushë e detyrueshme kur SKE1040=0,1,2 Spektori institucional sipas udhëzimit “Për plotësimin e formularit nr. 33A të Sistemit Raportues të Unifikuar. Vlerat e lejueshme: 0 - Korporatat publike jofinanciare 1 - Korporata private jofinanciare në pronësi vendase 2 - Korporata private jofinanciare në pronësi të huaj 3 - Banka Qendrore 4 - Institucionet e kreditit 5 - Korporatat e marrjes së depozitave, përveç institucioneve të kreditit 6 - Fondet e tregut të parasë (MMF) 7 - Fondet e investimeve jo-MMF 8 - Ndërmjetësues të tjerë financiarë, përveç korporatave të sigurimeve, fondeve të pensioneve dhe korporatave financiare të automjeteve të angazhuara në

¹ Shteti i origjinës së kapitalit do të vendoset shteti ku investitori i huaj është rezident (person fizik) apo ka të regjistruar selinë kryesore (person juridik).

				transaksione të sekuritizimit 9 - Ndihmësit financiarë 10 - Institucionet financiare “Captive” dhe huadhënësit e parave 11 - Korporatat e sigurimeve 12 - Fondet e pensioneve 13 - Qeveria Qendrore 14 - Qeveria lokale 15 - Fondet e sigurimeve shoqërore
SKE1042	Shpenzime mujore	Decimal (13, 2)	63.	Fushë e detyrueshme për individët. Për personat juridikë lihet bosh.
SKE1043	Frekuenca e pagesës së kredisë	Numeric (0-6)	64.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Mujore 1 - Tremujore 2 - Gjysmëvjetore 3 - Vjetore 4 - Bullet (Principal) 5 - Kuponi Zero (Principal dhe Interes) 6 - Të tjera
SKE1044	Syndicated Loan (Identifikuesi i Kontratës)	Alphanumeric (max100)	66.	Fushë e detyrueshme në rastet kur është e aplikueshme.
SKE1045	Kodi i referencës së normave të interesit	Numeric (0-8)	67.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Bono Thesari 1 - EURIBOR 2 - USD LIBOR 3 - GBP LIBOR 4 - EUR LIBOR 5 - JPY LIBOR 6 - CHF LIBOR 7 - MIBOR 8 - Të tjera
SKE1046	Lloji i normës së interesit	Numeric (0-2)	69.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Fikse 1 - Variabël 2 - Miks
SKE1047	Frekuenca e rivendosjes së normës së interesit	Numeric (0-7)	71.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Nuk mund të rivendoset 1 - <i>Overnight</i> 2 - Mujore 3 - Tremujore 4 - Gjysmëvjetore 5 - Vjetore 6 - Në diskrecionin e kreditorit 7 - Frekuenca të tjera
SKE1048	Spread/Marzhi normës së interesit	Decimal (13, 2)	73.	Fushë e detyrueshme
SKE1049	Norma CAP e interesit	Decimal (13, 2)	74.	Fushë e detyrueshme. Kur nuk është e aplikueshme vendoset 0
SKE1050	Norma dysHEME e interesit	Decimal (13, 2)	75.	Fushë e detyrueshme. Kur nuk është e aplikueshme vendoset 0
SKE1051	Madhësia e ndërmarrjes	Numeric (0-3)	76.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh.
				Vlerat e lejueshme: 0 - Ndërmarrje mikro 1 - Ndërmarrje e vogël 2 - Ndërmarrje e mesme 3 - Ndërmarrje e madhe
SKE1052	Data e madhësisë së ndërmarrjes	Dataë (dd.mm.yyyy)	78.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh.

SKE1053	Numri i punonjësve	Numeric (max 32, 767)	79.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh.
SKE1054	Rekurs	Numeric (0-2)	80.	Fushë e detyrueshme llojin e instrumentit <i>Faktoring</i> (SKE1032=7). Për rastet e tjera lihet bosh.
				Vlerat e lejueshme: 0 - Faktoring me Rekurs 1 - Faktoring Jo Rekurs
SKE1055	Probabiliteti i dështimit	Decimal (13, 2)	82.	Fushë e detyrueshme.
SKE1056	Totali i bilancit	Decimal (13, 2)	83.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh
SKE1057	Qarkullimi vjetor	Decimal (13, 2)	84.	Fushë e detyrueshme për personat juridikë. Për individët lihet bosh.
SKE1058	NEI	Decimal (13, 2)	Norma efektive e interesit <i>Fushë e detyrueshme kur SKE1003=0 “Individe”</i> <i>Fushë e detyrueshme kur SKE1003=0 “Individe” dhe kur SKE1032= 0,1,2,6</i>	
SKE1059	<i>Përbashtimet nga mbrojtja për kredinë konsumatore</i>	Numeric (0-6)	0. Kredi të siguruara me pronë të paluajtsbme (hipotekë) <i>Që janë të siguruara me anë të hipotekës ose nga ndonjë sigurim tjetër i krabasueshëm, që përdoret zakonisht mbi pronën e paluajtsbme, apo të siguruara nëpërmjet një të drejte që lidhet me pronën e paluajtsbme</i>	
			1. Qira financiare pa detyrim për blerjen e objektit <i>Marrëveshjet e qirasë ose lizingut ku detyrimi për blerjen e objektit të marrëveshjes nuk është përcaktuar në vetë marrëveshjen ose në ndonjë marrëveshje të veçantë. Një detyrim i tillë do të prezumohet se ekziston, nëse është vendosur kështu në mënyrë të njohshme nga kreditori.</i>	
			2. Kredi me kosto totale 0 <i>Ku kredia është dhënë pa interes dhe pa ndonjë detyrim/pagesë tjetër dhe marrëveshjet e kredisë, sipas kushteve të të cilave kredia duhet të shlyhet brenda tre muajve dhe janë për t'u paguar vetëm detyrime me vlerë të vogël, të papërfillshme .</i>	
			3. Kredi për punonjësit e subjektit me norma preferenciale <i>Ku kredia është dhënë nga punëdhënësi punonjësve të tij, si një veprimtari dytësore pa interes ose me një normë vjetore të përqindjes së pagesave/ detyrimeve më të ulët se ato që ekzistojnë në treg dhe që përgjithësisht nuk janë të ofruara për publikun.</i>	
			4. Kredi e garantuar me depozitë/shumë monetare <i>Prej lidhjes së të cilave konsumatorit i kërkohet që të depozitojë një send si siguri në ruajtje të kreditorit dhe ku përgjegësia e konsumatorit ndaj këtij sendi të lenë peng është rreptësisht e kufizuar.</i>	
			5. Kredi të dhëna në bazë të një dispozite ligjore me interes të subvencionuar <i>Që kanë të bëjnë me huat e dhëna ndaj një publiku të kufizuar, në bazë të një dispozite ligjore, me qëllim të interesit të përgjithshëm dhe me norma interesi më të ulëta se ato që ekzistojnë në treg, ose pa interes, apo në kushte të tjera që janë më të favorshme për konsumatorin se ato që ekzistojnë në treg dhe me norma interesi jo më të larta se ato që ekzistojnë në treg.</i>	
			6. Asnjë nga pikat më lart	

II. Skedari i personave të lidhur

Kolona	Fusha	Lloji i të dhënave	Nr.	Përshkrimi
SKE2001	Numri identifikues i kredisë	Alphanumeric (max 50)	1.	Fushë e detyrueshme Duhet të jetë e njëjtë me numrin e kredisë në skedarin e parë.
SKE2002	Roli	Numeric (0-6)	3.	Fushë e detyrueshme

				Vlerat e lejueshme: 0 - Garantues me (pronë të luajtshme/palujtshme) 1 - Bashkëshort-e 2 - Drejtor/administrator 3 - Pronar/aksionar 4 - Bashkëkredimarrës 5 - Firmë e lidhur 6 - Garantor financiar
SKE2003	Emri	Alphanumeric (max50)	5.	Fushë e detyrueshme
SKE2004	Atësia	Alphanumeric (max 50)	6.	Fushë e detyrueshme për individët, kur SKE2002<> 5. Për kompanitë lihet bosh (kur SKE2002=5)
SKE2005	Mbiemri	Alphanumeric (max 50)	7.	Fushë e detyrueshme për individët, kur SKE2002<> 5. Për kompanitë lihet bosh (kur SKE2002=5)
SKE2006	Mbiemri i vajzërisë	Alphanumeric (max 50)	8.	Opsionale për individët. Për kompanitë lihet bosh (kur SKE2002=5)
SKE2007	Datëlindja/Data e regjistrimit	Datë (dd.mm.yyyy)	9.	Fushë e detyrueshme
SKE2008	Gjinia	Numeric (0-2)	10.	Fushë e detyrueshme për individët (kur SKE2002<> 5.) Vlerat e lejueshme: 0 - Mashkull 1 - Femër 2 - Pa përcaktuar
SKE2009	Shtetësia	Numeric (0-1)	12.	Fushë e detyrueshme Vlerat e lejueshme: 0 - Shqiptar 1 - I huaj
SKE2010	Lloji i dokumentit të identifikimit	Numeric (0-1)	14.	Fushë e detyrueshme për individët, (kur SKE2002<> 5.) Vlerat e lejueshme: 0 - Pasaportë 1 - Kartë kombëtare e identifikimit
SKE2011	Numri i ID/NUIS	Alphanumeric (max 50)	16.	Fushë e detyrueshme ID duhet të jetë ekzaktësisht me 10 karaktere.
SKE2012	Data e lëshimit të dokumentit	Datë (dd.mm.yyyy)	18.	Fushë e detyrueshme për individët, (kur SKE2002<> 5).
SKE2013	Data e skadimit të dokumentit	Datë (dd.mm.yyyy)	19.	Fushë e detyrueshme për individët (kur SKE2002<> 5).
SKE2014	Adresa: Shteti/qyteti	Alphanumeric (max 100)	20.	Fushë e detyrueshme
SKE2015	Adresa: Rruga	Alphanumeric (max 100)	21.	Fushë e detyrueshme
SKE2016	Numri i telefonit	Alphanumeric (30)	22.	Fushë opsionale
SKE2017	Email	Alphanumeric (50)	23.	Fushë opsionale
SKE2018	Të ardhurat mujore neto	Decimal (13, 2)	24.	Fushë e detyrueshme për individët (kur SKE2002<> 5).
SKE2019	Kodi unik i individit/Shoqërisë	Alphanumeric (max 50)	25.	Fushë e detyrueshme

				Ky kod duhet të jetë unik në nivel raportuesi dhe në nivel personi të lidhur. Kodi duhet të gjenerohet automatikisht nga sistemi i raportuesit, të mos jetë i ndryshueshëm dhe të identifikojë në mënyrë të vetme çdo person apo kompani, të lidhur me një/ose disa kredi.
SKE2020	Data e adresës më të fundit	Datë (dd.mm.yyyy)	27.	Fushë e detyrueshme

III. Skedari i kolateraleve

Kolona	Fusha	Lloji i të dhënave	Nr.	Përshkrimi
SKE3001	Numri identifikues i kredisë	Alphanumeric (max 50)	1.	Fushë e detyrueshme
				Duhet të jetë e njëjtë me numrin e kredisë në skedarin e parë. Kusht për regjistrimin e kolateralit është ekzistenca e kredisë me numër të caktuar identifikues në sistemin e Regjistrat të Kredive. Pra, nëse kredia me këtë numër nuk është ngarkuar suksesshëm nëpërmjet skedarit të parë, ngarkimi (<i>upload-im</i>) i këtij rreshti dhe për rrjedhojë, ngarkimi i gjithë skedarit të tretë (skedarit të kolateraleve), do të dështojë.
SKE3002	Lloji i kolateralit	Numeric (0-12)	3.	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Pasuri e paluajtshme rezidenciale 1 - Inventar 2 - Makineri dhe pajisje 3 - Vetura 4 - Llogari dhe depozita 5 - Të tjera 6 - Objekti i kontratës së qirasë financiare 7 - Aksionet ose njësitë e kapitalit dhe investimeve 8 - Të arkëtueshme 9 - Policat e sigurimit të jetës 10 - Zyra dhe ambiente tregtare 11 - Pasuri të paluajtshme tregtare 12 - Ari 13 - Letra me vlerë
SKE3003	Numri Serial	Alphanumeric (max 50)	5.	Fushë e detyrueshme Në varësi të llojit të kolateralit caktohet se cili numër do të përdoret si numër unik. Për shembull: - Për pasuritë e patundshme do të raportohet: 1. Numri i pasurisë ose numri i hipotekës; 2. Numri i regjistrat; 3. Numri i faqes. Mundësisht të regjistrohen të tri kur janë të disponueshme, pasi krijon mundësi për identifikimin e kolateralit nga raportuesi, që merr raportin e kredisë. - Për vetura si numër unik të përdoret “Numri i shasisë”. - Për të tjera – informacioni i disponueshëm mund të plotësohet me përshkrime në Fushën SKE3005 etj.
SKE3004	Shuma	Decimal (13, 2)	6.	Fushë e detyrueshme Raportohet vlera e kolateralit, në momentin e vlerësimit (kundërvlera në lekë, sipas kursit fiks të Bankës së Shqipërisë). Decimalet janë të ndara me pikë.

SKE3005	Përshkrim	Alphanumeric (max 100)	7.	Fushë e detyrueshme Tekst i lirë, përshkrimi i shkurtër i kolateralit
SKE3006	Kodi Unik i Individit / Personit Juridik	Alphanumeric (max 50)	8.	Fushë e detyrueshme Nëse pronari i kolateralit është vetë kredimarrësi, vlera është 0, përndryshe do të vendoset kodi unik i personit të lidhur që zotëron kolateralin, i njëjtë me kodin e përcaktuar në skedarin 2 (SKE2019).
SKE3007	Kodi Unik i kolateralit	Alphanumeric (max 50)	10.	Fushë e detyrueshme Nëse ka kolateral tjetër me të njëjtin numër, duhet që ai t'i përkasë një kredie jo të anuluar.
SKE3008	Nënkategoritë e kolateralit	Numeric (0-2)	12.	Fushë e detyrueshme nëse lloji i kolateralit ka vlerë 'Pasuri e paluajtshme rezidenciale' (SKE3002=0). Vlerat e lejuara: 0 - Apartament 1 - Vllë 2 - Të tjera
SKE3009	Sipërfaqja e pronës	Decimal (13, 2)	13.	Fushë e detyrueshme Fushë e detyrueshme për kolaterale të llojit 'Pasuri e paluajtshme rezidenciale' (SKE3002=0).
SKE3010	Mënyra e vlerësimit të kolateralit	Numeric (0-4)	15.	Fushë e detyrueshme Vlerat e lejuara: 1- Vlera e Tregut (<i>Mark-to-market</i>) ² 2- Vlerësimi nga kundërparsia ³ (kredimarrësi) 3- Vlerësimi nga Kreditori 4- Vlerësimi nga palë të treta 5- Metoda të tjera vlerësimi, të cilat nuk janë përfshirë në listën e mësipërme
SKE3011	Metoda e përcaktimit të vlerës së kolateralit	Numeric (0-3)	17.	Fushë e detyrueshme Vlerat e lejuara: 0 - Metoda e krahasimit me tregun; 1 - Metoda e Kostos; 2 - Metoda e të ardhurave 3 - Tjetër
SKE3012	Vlera fillestare e vlerësimit të kolateralit	Decimal (13, 2)	19.	Fushë e detyrueshme
SKE3013	Data e vlerësimit fillestar të kolateralit	Datë (dd.mm.yyyy)	20.	Fushë e detyrueshme
SKE3014	Vlera e alokuar e kolateralit	Decimal (13, 2)	21.	Fushë e detyrueshme
SKE3015	Mosha e pronës	Numeric (0-1)	22.	Fushë e detyrueshme nëse SKE3008 =0, 1. Në të kundërt lihet bosh. Vlerat e lejuara: 0 - Përpara 1990 1 - Mbas 1990
SKE3016	Struktura e pronës	Numeric (0-5)	24.	Fushë e detyrueshme nëse SKE3008 =0, 1. Në të kundërt lihet bosh Vlerat e lejuara: 0 - 1+1 1 - 2+1 2 - 3+1 3 - 4+1 4 - Garsonierë

² Kjo mund të jetë e aplikueshme, p.sh., në rastet si në vijim:

- ari vlerësohet me çmimin e vendosur në tregjet e organizuara të arit;
- aksionet e listuara vlerësohen me vlerën e tyre të drejtë, të përfaqësuar nga çmimi i tregut të mesëm "*mid-market price*" i vërejtur në bursë ose në tregjet e tjera të organizuara financiare.

³ Kjo metodë i referohet, në veçanti, kapitalit dhe aksioneve/njësive në fonde investimi, të cilat vlerësohen me vlerën e tyre të drejtë "*Fair Value*".

				5 - Të tjera
SKE3017	Norma kredi mbi vlerë (Loan to value ratio)	Decimal (13, 2)	26.	Fushë e detyrueshme për Individët kur SKE1034=5
SKE3018	Data e vlerësimit më të fundit të kolateralit	Datë (dd.mm.yyyy)	27.	Fushë e detyrueshme
SKE3019	Vendndodhja e kolateralit të pasurisë së paluajtshme		28.	Fushë e detyrueshme

IV. Skedari i përditësimit të statuseve

Kolona	Fusha	Lloji i të dhënave	Nr.	Përshkrimi
SKE4001	Numri identifikues i kredisë	Alphanumeric (max 50)	1	Fushë e detyrueshme. Numri identifikues i kredisë për të cilën bëhet përditësimi i statusit. Nëse kredia me këtë numër nuk është ngarkuar më përpara, ndërmjet skedarit të parë (skedari për kreditë e disbursuara), ngarkimi i këtij rreshti dhe për rrjedhojë, i të gjithë skedarit të klasifikimeve, do të dështojë.
SKE4002	Klasifikimi i Rrezikut të Kredisë	Numeric (0–7)	2	Fushë e detyrueshme
				Vlerat e lejueshme: 0 - Standard 1 - Në ndjekje 2 - Nën standard 3 - E dyshimtë 4 - E humbur 5 - E paguar 6 - E fshirë nga bilanci
SKE4003	Shuma e mbetur	Decimal (13, 2)	3	Fushë e detyrueshme. Shuma (e rregullt) e mbetur e kredisë (pa interesa dhe penalti, me provigjone).
SKE4004	Shuma e disbursuar	Decimal (13, 2)	4	Fushë e detyrueshme. Shuma e disbursuar e kredisë Në qoftë se, në fushën SKE1027 të “Skedarit të kredive të disbursuara” zgjidhet opsioni 6 - “Të tjera”, atëherë shuma e disbursuar raportohet e konvertuar në euro, sipas kursit fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e fundit të periudhës, për të cilën raportohet. Për <i>overdraft</i> -et plotësohet shuma e përdorur nga kredimarrësi. Edhe në rast se OD ka status 5, shuma e disbursuar do të mbajë vlerën e përdorimit më të fundit. Për shembull: Në rast se limiti i një klienti është 500 dhe klienti për herë të fundit ka përdorur 100, atëherë kjo shumë do të plotësohet në fushën “shuma e disbursuar” pasi klienti të ketë shlyer detyrimin dhe kontrata të jetë mbyllur.
SKE4005	Shuma e vonuar	Decimal (13, 2)	5	Fushë e detyrueshme. Shuma e vonuar e kredisë
SKE4006	Data efektive	Datë (dd.mm.yyyy)	6	Fushë e detyrueshme. Në momentin e ngarkimit të skedarit regjistrohet (automatikisht) data e sistemit (data aktuale), si edhe një datë (datë e regjistruar nga operatori) e quajtur data efektive. Data efektive mund të jetë e njëjtë me datën e sistemit ose 15 ditë më e vogël se data aktuale. Për shembull: Ndryshimet e bëra gjatë muajit korrik mund

				të përditësohen me datë efektive të njëjtë me datën e sistemit. Nëse raportuesi nuk ka arritur, që gjatë muajit korrik të regjistrojë në regjistrin e kredive ndryshimet që kanë ndodhur gjatë muajit korrik, ka mundësi, që këto ndryshime të regjistrohen edhe gjatë muajit gusht (deri më 15 gusht).
SKE4007	Vonesë principali	Decimal (13, 2)	7	Fushë e detyrueshme
SKE4008	Vonesë interesi	Decimal (13, 2)	8	Fushë e detyrueshme
SKE4009	Interesi i përllogaritur	Decimal (13, 2)	9	Fushë e detyrueshme
SKE4010	Numri i kësteve në vonesë	Numeric (max 32,767)	10	Fushë e detyrueshme. Përfshihet plotësimi i kësaj fushe kur SKE1032=1,3,4

V. Skedari i kredive të ristrukturuara, të shitura ose në proces ekzekutimi

Kolona	Fusha	Lloji i të dhënave	Nr.	Përshkrimi
SKE5001	Numri identifikues i kredisë	Alphanumeric (max 50)	1.	Fushë e detyrueshme. Numri identifikues i kredisë për të cilën bëhet përditësimi. Nëse kredia me këtë numër nuk është ngarkuar më përpara, ndërmjet skedarit të parë (skedari për kreditë e disbursuara), ngarkimi i këtij rreshti dhe për rrjedhojë, i të gjithë skedarit do të dështojë. ⁴
SKE5002	Statusi në të cilin ndodhet kredia 2	Numeric (0-3)	2.	Fushë e detyrueshme Vlerat e lejuara: 0 - Kredi e shitur ⁵ 1 - Kredi në proces ekzekutimi ⁶ 2 - Kredi e ristrukturuar ⁷ 3 - Faliment/paafësi paguese
SKE5003	Data efektive	Datë (dd.mm.yyyy)	4.	Fushë e detyrueshme. Data efektive sipas statuseve të klasifikuara në fushën SKE5002
SKE5004	Numri referues i kredisë	Alphanumeric (max 50)	5.	Fushë e detyrueshme vetëm për kreditë e ristrukturuara (SKE5002=2). Ky informacion do të plotësohet vetëm për rastet e kredive të cilat janë të ristrukturuara, (pra kur statusi i kredisë në pikën 2 ka vlerën 2) dhe për ato raste kur kredia e ristrukturuar, hidhet në sistem si kredi e re. Pra kjo fushë do të identifikojë referencën e vjetër të kredisë. Për rastet kur ristrukturimi përfshin më tepër se një kredi, do të raportohen në këtë fushë numrat përkatës të të gjitha kredive ekzistuese. Në rastet kur për kreditë e ristrukturuara, vijon të ruhet e njëjta referencë (nr. i kredisë) sikurse në kreditë ekzistuese, kjo fushë do të plotësohet me vlerën 0 (zero).

⁴ Në këtë drejtim, skedari nuk duhet të parashikojë raste të kredive të cilat janë fshirë nga Regjistri i Kredive, pas përfundimit të afatit prej 5 vitesh të klasifikuara si të paguara apo të fshira

⁵ Kredi të klasifikuara në klasa jo cilësore (2, 3, 4) dhe kredi të fshira (klasa 6), të shitura në subjekte të tjera bankare/financiare.

⁶ Çdo kredi për të cilën gjykata ka lëshuar një urdhër ekzekutimi, me qëllim shlyerjen e pretendimeve kundrejt huamarrësve. Raportuesi i të dhënave do të raportojë stokun e kredive, të cilat vijnë në kenë një tepërcë të mbetur.

⁷ Stoku i Kredive të ristrukturuara, të cilat përmbushin kriteret si të tilla, në bazë dhe për zbatim të rregulloreve të administrimit të rrezikut të kredisë. Raportuesit e të dhënave do të përfshijnë stokun e kredive të ristrukturuara të cilat vijnë në kenë një tepërcë të mbetur.

SKE5005	Vlera e detyrimit në urdhër ekzekutimi ⁸	Decimal (13, 2)	6.	Fushë e detyrueshme vetëm për kreditë në proces ekzekutimi. SKE5002=1. Fushë e detyrueshme për rastet e kredive të cilat janë në proces ekzekutimi të detyrueshëm, pra kur vlera e fushës së dytë (2) = 1. Numri maksimal i shifrave mund të jetë 11 plus dy decimale. Decimalet janë të ndara me pikë. Në qoftë se, në fushën nr. 27 të “Skedarit të kredive të disbursuara” zgjidhet opsioni 6 - “Të tjera”, atëherë shuma e vonuar raportohet e konvertuar në euro, sipas kursit fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e fundit të periudhës, për të cilën raportohet.
SKE5006	Vlera e paguar	Decimal (13, 2)	7.	Fushë e detyrueshme vetëm për kreditë në proces ekzekutimi. SKE5002=1 Në këtë fushë do të raportohet vlera e paguar nga vlera e detyrimit parashikuar në pikën 5. Numri maksimal i shifrave mund të jetë 11 plus dy decimale. Decimalet janë të ndara me pikë. Në qoftë se, në fushën nr. 27 të “Skedarit të kredive të disbursuara” zgjidhet opsioni 6 - “Të tjera”, atëherë shuma e vonuar raportohet e konvertuar në euro, sipas kursit fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e fundit të periudhës, për të cilën raportohet.
SKE5007	Vlera e paguar në <i>Cash</i>	Decimal (13, 2)	8.	Fushë e detyrueshme vetëm për kreditë në proces ekzekutimi SKE5002=1 Në këtë fushë do të raportohet vlera e paguar, nga vlera e raportuar në pikën 6. Numri maksimal i shifrave mund të jetë 11 plus dy decimale. Decimalet janë të ndara me pikë. Në qoftë se, në fushën nr. 27 të “Skedarit të kredive të disbursuara” zgjidhet opsioni 6 - “Të tjera”, atëherë shuma e vonuar raportohet e konvertuar në euro, sipas kursit fiks të Bankës së Shqipërisë në datën e fundit të periudhës, për të cilën raportohet.
SKE5008	Vlera e paguar me ekzekutim kolateral ⁹	Decimal (13, 2)	9.	Fushë e detyrueshme vetëm për kreditë në proces ekzekutimi. SKE5002=1 Në këtë fushë do të raportohet vlera e paguar, nga vlera e raportuar në pikën 6. Numri maksimal i shifrave mund të jetë 11 plus dy decimale. Decimalet janë të ndara me pikë. Në qoftë se, në fushën nr. 27 të “Skedarit të kredive të disbursuara” zgjidhet opsioni 6 - “Të tjera”, atëherë shuma e vonuar raportohet e konvertuar në euro, sipas kursit fiks të Bankës së Shqipërisë, në datën e fundit të periudhës, për të cilën raportohet.
SKE5009	Statusi i Kredive në proces ekzekutimi	Numeric (0-3)	10.	Fushë e detyrueshme vetëm për kreditë në proces ekzekutimi. SKE5002=1 Vlerat e lejueshme: 0 - Në proces 1 - E pushuar 2 - E pezulluar 3 - E ankimuar

⁸ Në rastet kur është e aplikueshme. Në rastet kur urdhri i ekzekutimit nuk parashikon vlerë detyrimi, subjekti raportues do të raportojë vlerën e detyrimit që ka regjistruar kundrejt huamarrësit.

⁹ Për rastet e kompanive të qirasë financiare, do të konsiderohet momenti i riposedimit të asetit dhe mbyllja e detyrimeve që do të vijnë si rezultat i rifinancimit të asetit të një kredimarrës i ri.

SKE5010	Lloji i kredive të rristrukturuara	Alphanumeric (max 50)	11.	Fushë e detyrueshme për kreditë e rristrukturuara (SKE5002=2).
				Vlerat e lejueshme: 0 - Zgjatja e periudhës së kredisë 1 - Ndryshimi i normës së interesit 2 - Ndryshimi i principalit 3 - Ndryshimi i frekuencës së pagesës 4 - Kapitalizimi i interesave dhe / ose interesave të pagesave me vonesë 5 - Ndryshimi i llojit të instrumenteve 6 - Periudha <i>Grace</i> e Principalit dhe / ose Interesit 7 - Rirfinancimi i kredimarrësit 8 - Marrja e kolateralit shtesë ose ndryshim i kolateralit ekzistues 9 - Transferimi i kredisë tek një kredimarrës tjetër 10 - Të tjera

ANEKS 4 KLAUZOLA E PËLQIMIT PARAPRAK

Unë, i nënshkruari [emri/mbiemri i deklaruesit], deklaroj dhe garantoj me vullnetin tim të plotë dhe të lirë se informacioni i dhënë nga unë, është i vërtetë, 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 (emri i institucionit financiar 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 mia:

I jap pëlqimin tim të plotë, të lirë (emri i institucionit financiar) që, për qëllimet që përfshijnë:

1. Vlerësimin e aplikimit për të marrë kredi;
2. Vlerësimin e rrezikut të kredisë përgjatë të gjithë kohëzgjatjes së marrëdhënies time të kredisë me (emri i institucionit financiar kredidhënës);
3. Vlerësimin e besueshmërisë time si person i lidhur me kredimarrësit, të njihet me detyrimet e mia ndaj institucioneve financiare kredidhënëse, nëpërmjet përpunimit të autorizuar të të dhënave të Regjistrin të Kredive, për të vlerësuar vlerën e ekspozimit kreditor në sistemin bankar e financiar, garancitë dhe besueshmërinë/aftësinë për të shlyer detyrimet financiare.

Gjithashtu, jap pëlqimin tim që (emri i institucionit financiar) të përdorë emrin dhe të dhënat e mia identifikuese dhe financiare, për kryerjen e raportimeve standarde dhe të detyrueshme në Regjistrin e Kredive të Bankës së Shqipërisë.

Unë jam informuar siç duhet për të drejtën time për të kërkuar informacion mbi të dhënat e mia gjatë periudhës së mbajtjes së tyre nga [emri i institucionit financiar], si dhe korrigjimin/rishikimin, në raste kur ato janë të pasakta, të paplota. Për një qëllim të tillë, unë jam i vetëdijshëm që çdo kërkesë për sa më sipër mund t'ia drejtoj [emri i institucionit financiar] si më poshtë:

- Në vëmendjen e [personi i kontaktit të institucionit financiar në të cilin mund të adresohen pretendimet mbi të dhënat e raportuara];
- [Adresa];
- [Email];
- [Telefoni];
- [Faqja e internetit].

Unë kam lexuar dhe kuptuar me kujdes përmbajtjen e kësaj klauzole të pëlqimit paraprak dhe njoh pasojat përkatëse ligjore në lidhje me përpunimin e të dhënave të mia personale, informacionit financiar dhe/ose çdo informacioni tjetër në lidhje me veten time në cilësinë e huamarrësit dhe, për këtë arsye unë e nënshkruaj këtë dokument me vullnetin tim të plotë dhe të lirë:

☐

Pranoj

☐

Nuk pranoj

DEKLARUESI

[qytet]:-----

[datë (dd.mm.vvvv)]:-----

[emri] [mbiemri] : [nënshkrimi]

ANEKS 5

FORMULARI I KËRKESËS PËR RAPORTIN E KREDIMARRËSIT



BANKA E SHQIPËRISË
REGJISTRI I KREDIVE

FORMULARI I KËRKESËS PËR RAPORTIN E KREDIMARRËSIT

Ju lutem plotësoni këtë formular për të mundësuar trajtimin e kërkesës suaj. Gjithashtu, bashkëlidhni me këtë kërkesë një kopje të dokumenteve shoqëruese të listuara më poshtë, të cilat janë të nevojshme për identifikimin tuaj nga Regjistri i Kredive. Ju do të merrni një përgjigje, brenda 10 ditësh nga momenti i depozitimit të kërkesës suaj për Raportin e Kredimarrësit. Nëse brenda 10 ditësh nuk merrni asnjë njoftim, lutemi të telefononi në numrat: + 355 4 241 93 01/02/03/09/10/11

Banka e Shqipërisë, Regjistri i Kredive, sheshi “Skënderbej”, nr. 1, Tiranë, Shqipëri.

**Vetëm për
përdorim BSH**

Të dhënat e kërkuarit për Raport Kredimarrësi:		Data e pranimit:
Emri Mbiemër		
Atësia		
Numri personal i identifikimit		
Datëlindja		
Adresa e vendbanimit		Punonjësi i ngarkuar:
Numër kontakti		
Adresë <i>email</i> -i		
Dëshiroj një kopje të Raportit të Kredimarrësit, për:		Shënime:
☐ Vetën time ☐ Të përfaqësuarin e mëposhtëm:		
Emër Mbiemër		
Atësia		
Datëlindje		
Numri personal		
Emri i personit juridik/ personit fizik		
NUIS		
Marrja e kopjes: ☐ Dëshiroj të marr kopjen e raportit personalisht në Zyrën e Regjistrimit të Kredive, pranë Bankës së Shqipërisë ☐ Dëshiroj që personi i autorizuar nga unë, të marrë kopjen e raportit personalisht në Zyrën e Regjistrimit të Kredive, pranë Bankës së Shqipërisë		
Nënshkrimi: _____ Data: _____		

Ky formular mund të merret pa pagesë nga faqja zyrtare e internetit të BSH-së: <http://www.bankofalbania.org/regjistrakredive>, në zyrat e saj qendrore në Tiranë ose në degët e saj. Formulari duhet të dorëzohet dorazi pranë Bankës së Shqipërisë. Mos e dërgoni nëpërmjet *email*-it apo me postë.

ANEKS 6 DOKUMENTACIONI SHOQËRUES I FORMULARIT TË KËRKESËS

- A. Kërkesa për Raport Kredimarrësi për “INDIVIDË”:**
1. Një kopje e dokumentit të identifikimit të subjektit të të dhënave (kredimarrësit).
 2. Një dokument, brenda afatit të vlefshmërisë së tij, që të përmbajë atësinë e subjektit të të dhënave (p.sh., certifikata familjare/personale etj.).
 3. Në rast se kërkesa dorëzohet nga një person i autorizuar nga subjekti i të dhënave, atëherë përveç dokumenteve të përcaktuara më lart, nevojitet të dorëzohet, gjithashtu:
 - a) një prokurë origjinale, e lëshuar nga subjekti i të dhënave për personin e autorizuar; si dhe
 - b) një kopje e dokumentit të identifikimit të personit të autorizuar.
 4. Në rastin kur kërkesa paraqitet nga trashëgimtarët, asaj duhet t'i bashkëngjitet në çdo rast dhe dëshmia e trashëgimisë, e cila vërteton cilësinë e trashëgimtarit.
- B. Kërkesa për Raport Kredimarrësi për “SUBJEKT TREGTAR”:**
1. Ekstrakti Historik i Regjistrimit Tregtar lëshuar nga Qendra Kombëtare e Biznesit.
 2. Një kopje e dokumentit të identifikimit të përfaqësuesit ligjor/administratorit të shoqërisë që paraqet kërkesën në emër të kësaj të fundit;

3. Në rast se kërkesa paraqitet nga një person i autorizuar nga subjekti i të dhënave, asaj i bashkëngjitet:

- a) një prokurë origjinale ose autorizim i posaçëm i lëshuar nga subjekti i të dhënave për personin e autorizuar; si dhe
 - b) një kopje e dokumentit të identifikimit të personit të autorizuar;
4. Mandatpagesa me të dhënat sipas aneksit 9 të kësaj rregulloreje

ANEKSI 7
FORMULARI I KËRKESËS PËR RISHIKIMIN E TË DHËNAVE



BANKA E SHQIPËRISË
REGJISTRI I KREDIVE

FORMULARI I KËRKESËS PËR RISHIKIMIN E TË DHËNAVE													
Ju lutem shkruani qartë me shkronja të mëdha shtypi informacionin e kërkuar në hapësirën përkatëse. Plotësimi i këtij formulari është i nevojshëm për trajtimin e kërkesës suaj. Lutemi të bashkëlidhni, gjithashtu, një kopje të Raportit të Kredimarrësit, për të cilin pretendoni rishikimin/saktësimin e të dhënave. Ju do të merrni një përgjigje, brenda 10 ditësh, nga depozitimi i kërkesës suaj për rishikimin e të dhënave. Nëse nuk merrni asnjë njoftim brenda afatit të përcaktuar më sipër, lutemi të telefononi në numrat: + 355 4 241 93 01/02/03/09/10/11													
Banka e Shqipërisë, Regjistri i Kredive, sheshi “Skënderbej”, nr. 1, Tiranë, Shqipëri.	Vetëm për përdorim zyrtar të BSH												
Të dhënat e kërkuarit për rishikimin e Raportit të Kredimarrësit: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 35%;">Emri Mbiemër</td><td></td></tr> <tr><td>Atësia</td><td></td></tr> <tr><td>Numri personal i identifikimit</td><td></td></tr> <tr><td>Datëlindja</td><td></td></tr> <tr><td>Adresa e vendbanimit</td><td></td></tr> <tr><td>Numër kontakti</td><td></td></tr> </table>	Emri Mbiemër		Atësia		Numri personal i identifikimit		Datëlindja		Adresa e vendbanimit		Numër kontakti		Nr. i referencës (nr. prot., datë) i Raportit të Kredimarrësit për të cilin kërkohet rishikimi i të dhënave:
Emri Mbiemër													
Atësia													
Numri personal i identifikimit													
Datëlindja													
Adresa e vendbanimit													
Numër kontakti													
Dëshiroj të kërkoj rishikimin e kopjes bashkëlidhur të Raportit të Kredimarrësit për: ☐ Vetën time ☐ Të përfaqësuarin e mëposhtëm: <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 35%;">Emër Mbiemër</td><td></td></tr> <tr><td>Atësia</td><td></td></tr> <tr><td>Datëlindje</td><td></td></tr> <tr><td>Numri personal</td><td></td></tr> </table>	Emër Mbiemër		Atësia		Datëlindje		Numri personal		Data e pranimit: 				
Emër Mbiemër													
Atësia													
Datëlindje													
Numri personal													
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 35%;">Emri i personit juridik/personit fizik</td><td></td></tr> <tr><td>NUIS</td><td></td></tr> </table>	Emri i personit juridik/personit fizik		NUIS		Punonjësi i autorizuar: Shënime: 								
Emri i personit juridik/personit fizik													
NUIS													

Lutem shënoni informacionin për të cilin kërkon rishikimin e të dhënave dhe emrin e institucionit financiar përgjegjës. Bashkëlidhni, gjithashtu, dhe dokumentet që mbështesin kërkesën tuaj.	
Nënshkrimi: _____ Data: _____	

Ky formular mund të merret pa pagesë nga faqja zyrtare e internetit të BSH-së <http://www.bankofalbania.org/regjistikredive>, në zyrat e saj qendrore ose në degët e saj. Formulari duhet të dorëzohet dorazi pranë Bankës së Shqipërisë. Mos e dërgoni nëpërmjet *email*-it apo me postë.

ANEKS 8

TARIFAT PËR PËRDORIMIN E TË DHËNAVE TË REGJISTRIT TË KREDIVE

TARIFA E PËRDORIMIT	PËRSHKRIM	TARIFA NË LEKË
Tarifa për kërkim të suksesshëm nga bankat	E pagueshme çdo muaj	150
Tarifa për kërkim të suksesshëm nga subjektet financiare jobanka, shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet.	E pagueshme çdo muaj	75
Tarifa për kërkesat e raportuesve të të dhënave, për çdo kërkesë për hapje aksesit në sistem, me qëllim përditësimin e të dhënave.	E pagueshme çdo muaj	100
Tarifa për kërkesat për Raport Kredimarrësi nga individët	Pa pagesë	0
Tarifa për kërkesat për Raport Kredimarrësi nga personat juridikë	E pagueshme në momentin e pranimit të kërkesës	500

ANEKS 9

MANDATPAGESA PËR PËRPUNIMIN E TË DHËNAVE TË REGJISTRIT TË KREDIVE, NGA SUBJEKTI I TË DHËNAVE/KREDIMARRËSI

1. Banka urdhëruese	Emri dhe kodi BIC i Bankës urdhëruese
2. Klienti urdhërues	Emër Mbiemër i klientit urdhërues/adresa
3. Datë valuta	dd.mm.vvvv (data, muaji, viti)
4. Shuma e pagesës	500 ALL
5. Banka përfituese	Banka e Shqipërisë (Kodi BIC- STANALTR)
6. Llogaria përfituese	(IBAN) AL88 1011 1008 0000 0000 7777 777L
	Regjistri i Kredive, BSH
7. Përshkrimi i pagesës	Për sa derdhur/urdhëruar nga (emri i subjektit tregtar/ përfaqësuesit ligjor të tij “kërkuesi i Raportit të Kredimarrësit”) tarifa për nxjerrje Raporti të Kredimarrësit nga Regjistri i Kredive

