

VENDIM
Nr. 33, datë 7.7.2021

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR KRIJIMIN DHE
FUNKSIONIMIN E SHOQËRISË PËR ADMINISTRIMIN E AKTIVEVE”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12 shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; dhe të nenit 29, pika 10 të ligjit nr. 133 datë, 22.12.2016, “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka, në Republikën e Shqipërisë”; me propozim të Departamentit për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për krijimin dhe funksionimin e shoqërisë për administrimin e aktiveve”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
 2. Ngarkohet Departamenti për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme me zbatimin e këtij vendimi.
 3. Ngarkohen 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.

KRYETAR
Gent Sejko

RREGULLORE
**PËR KRIJIMIN DHE FUNKSIONIMIN E SHOQËRISË PËR
ADMINISTRIMIN E AKTIVEVE**

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve për krijimin dhe funksionimin e shoqërisë për administrimin e aktiveve.

Neni 2
Subjektet

Subjekt i kësaj rregulloreje është shoqëria për administrimin e aktiveve.

Neni 3
Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim, të:
a) nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar (ligji “Për Bankën e Shqipërisë”);

b) nenit 29, pika 10, të ligjit nr. 133, datë 22.12.2016, “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka, në Republikën e Shqipërisë”, në vijim “ligji nr. 133/2016”.

Neni 4

Qëllimi i krijimit të Shoqërisë për administrimin e aktiveve

Shoqëria për administrimin e aktiveve (në vijim “Shoqëria”) krijohet me qëllim marrjen dhe administrimin e aktiveve, të drejtave dhe detyrimeve të bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme ose bankës urë në funksion të instrumentit të ndarjes së aktiveve dhe në përputhje me strategjinë e ndërhyrjes së jashtëzakonshme.

Neni 5

Përkufizime

Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat dhe përkufizimet e përdorur në ligjin nr. 133/2016 dhe në aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

KREU II

KRIJIMI DHE VEPRIMTARIA E SHOQËRISË PËR ADMINISTRIMIN E AKTIVEVE

Neni 6

Krijimi i Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Shoqëria është person juridik, e organizuar në formën e një Shoqërie aksionare, e cila është tërësisht ose pjesërisht në pronësi të një ose më shumë autoriteteve publike, si dhe kontrollohet nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme.

2. Banka e Shqipërisë, kur e vlerëson të nevojshëm përdorimin e fondeve publike, i paraqet propozimin Ministrisë së Financave, me qëllim krijimin dhe financimin e kapitalit të Shoqërisë, si instrument i ndërhyrjes së jashtëzakonshme.

3. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme merr vendimin për krijimin e Shoqërisë, si dhe miraton statutin e saj, të cilat depozitohen në Qendrën Kombëtare të Biznesit.

4. Statuti i Shoqërisë përmban minimalisht:

- a) emrin dhe adresën e selisë së Shoqërisë për administrimin e aktiveve;
- b) objektin e veprimtarisë;
- c) shumën e kapitalit fillestar;
- d) organet drejtuese të Shoqërisë;
- e) mënyrën e emërimit, numrin e anëtarëve dhe kompetencat e Këshillit Drejtues të Shoqërisë;
- f) përcaktimin e mënyrës së shpërblimit dhe të pagesës së anëtarëve të Këshillit Drejtues dhe të nëpunësve të tjerë të Shoqërisë, si dhe të drejtat dhe detyrimet e tyre;
- g) organizimin e sistemit të kontrollit të brendshëm;
- h) auditorin ligjor;
- i. afatin e operimit të Shoqërisë.

Neni 7

Veprimtaria e shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Objekti i veprimtarisë së Shoqërisë është administrimi i aktiveve, të drejtave ose i detyrimeve të transferuara pranë saj, me qëllim maksimizimin e vlerës së tyre nëpërmjet shitjes.

2. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton rast pas rasti listën e aktiveve, të drejtave dhe detyrimeve që i transferohen Shoqërisë.

3. Për të përmbushur objektivat dhe funksionet e Shoqërisë, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme:

- a) miraton buxhetin e Shoqërisë;
- b) miraton strukturën e saj organizative;

4. Për të arritur objektivat dhe qëllimet e saj, Shoqëria ushtron çdo të drejtë mbi aktivet, të drejtat ose detyrimet e transferuara, në përputhje me përcaktimet e ligjit nr. 133/2016 dhe të kuadrit rregullativ të Bankës së Shqipërisë, si dhe në përputhje me kërkesat e kësaj rregulloreje.

5. Për të përmbushur objektivat dhe funksionet e veprimtarisë së saj, Shoqëria kryen funksionet e mëposhtme:

a) administron aktivet e transferuara, me qëllim ruajtjen e vlerës së tyre, në përputhje me strategjinë e ndërhyrjes së jashtëzakonshme në bankë;

b) ndërmerr përpjekjet më të mira për të arritur një kthim financiar kundrejt aktiveve që ka në administrim, duke marrë në konsideratë:

i. kostot për transferimin dhe trajtimin e aktiveve të bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme ose bankës urë;

ii. shpenzimet për themelimin dhe fondet e transferuara për krijimin e Shoqërisë;

iii. faktorë të tjerë që Shoqëria i konsideron të rëndësishëm për arritjen e qëllimeve të veprimtarisë së saj;

c) merr aktivet e transferuara nga banka në ndërhyrje të jashtëzakonshme ose banka urë, në përputhje me vendimet e përcaktuara nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme;

d) administron aktivet e transferuara (duke përfshirë mbledhjen e interesave të kredisë, principalit dhe kapitalit, si dhe sipas rastit, edhe të kolateralit nëse është e nevojshme);

e) kryen funksione të tjera, që lidhen me administrimin dhe shitjen e aktiveve të transferuara;

f) ndërmerr të gjithë hapat e nevojshëm për të mbrojtur, për të përmirësuar ose për të likuiduar vlerën e aktiveve të transferuara, ku përfshihen:

i. shitja në treg e kredive ose të portofolave të kredisë, në përputhje me çmimin më të mirë të mundshëm;

ii. titullimin ose rifinancimin e portofolave të kredisë;

iii. mbajtjen, rifinancimin, shitjen ose shlyerjen e titujve financiarë përkatës;

g) lidh kontrata dhe marrëveshje me subjekte publike dhe private për përmbushjen e funksioneve të veprimtarisë së saj;

h) merr shërbime këshilluese e teknike të lidhura me përmbushjen e funksioneve të veprimtarisë së saj.

4. Për përmbushjen e veprimtarisë së saj, Shoqërisë mund t'i ushtrojë funksionet e përcaktuara në këtë nen:

a) më vetë ose në bashkëpunim me institucionet e nevojshme për zbatimin e detyrave përkatëse;

b) drejtpërdrejtë ose nëpërmjet një pale të tretë të kontraktuar për ofrimin e shërbimeve, në funksion të përmbushjes së veprimtarisë së Shoqërisë.

Neni 8

Strategjia dhe profili i rrezikut të Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Shoqëria harton dhe propozon për miratim pranë Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, si dhe zbaton strategjinë dhe profilin e rrezikut ndaj të cilit do të ekspozohet gjatë kryerjes së veprimtarisë së saj.

2. Strategjia dhe profili i rrezikut përmban një përshkrim të rreziqeve më të rëndësishme, ndaj të cilave do të ekspozohet Shoqëria, parimet mbi të cilat sigurohet administrimi dhe ndërmarrja e këtyre rreziqeve dhe/ose politikave dhe procedurat e administrimit të rrezikut, si dhe parashikimet për ushtrimin e funksioneve të kontrollit të brendshëm;

3. Në rast të ndryshimit të fakteve dhe të rrethanave mbi të cilat është hartuar strategjia e administrimit të rrezikut, Shoqëria mund të ndryshojë profilin e rrezikut dhe strategjinë e administrimit të rrezikut, duke njoftuar paraprakisht Autoritetin e Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme për këto ndryshime.

4. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme miraton, ndryshon ose refuzon ndryshimet e propozuara, sipas pikës 3 të këtij neni.

KREU III

ORGANIZIMI DHE ADMINISTRIMI I SHOQËRISË PËR ADMINISTRIMIN E AKTIVEVE

Neni 9

Organet e administrimit të Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Shoqëria organizohet, drejtohet dhe kryen veprimtarinë e saj nëpërmjet Këshillit Drejtues, administratorit dhe personelit, siç përcaktohet në këtë rregullore.

2. Këshillit Drejtues ka këto kompetenca dhe detyra:

a) garanton kryerjen me cilësi, në kohë dhe me eficiencë të funksioneve të Shoqërisë të përcaktuara në nenin 7 në këtë rregullore;

b) përcakton dhe përshtat planin strategjik dhe financiar të Shoqërisë, në përputhje me strategjinë e ndërhyrjes së jashtëzakonshme;

c) përcakton objektivat strategjike të Shoqërisë, në përputhje me strategjinë e ndërhyrjes së jashtëzakonshme;

d) garanton se ekzistojnë sistemet dhe procedurat e përshtatshme për të arritur objektivat strategjike dhe ndërmerr të gjithë hapat e nevojshëm për të arritur këta objektiva;

e) drejton veprimtaritë me rëndësi të veçantë me palët e lidhura dhe ekspozimet e mëdha për aktivet e transferuara;

f) miraton politikën e administrimit të rrezikut, në terma të vlerësimit të eficiencës, efikasitetit të sistemeve të brendshme të kontrollit, si dhe përshtatshmërinë e praktikave organizative, administrative dhe kontabël;

g) miraton praktikën e brendshme të funksionimit të Shoqërisë;

h) ndërton komitete të brendshme, në përputhje me përmbushjen e objektivave të Shoqërisë;

i) siguron që llogaritë financiare të Shoqërisë të kontrollohen jo më pak se 1 herë në vit nga një ekspert kontabël i licencuar;

j) siguron se kontrollet mbi llogaritë financiare të kryhen në bazë të standardeve ndërkombëtare të kontabilitetit;

k) mbikëqyr procesin e informimit dhe të marrëdhënieve të komunikimit me publikun mbi procesin e administrimit të aktiveve të transferuara.

3. Funksionet e Administratorit të Shoqërisë janë:

a) vepron në emër të Shoqërisë dhe përfaqëson interesat e saj;

- b) drejton administrimin e Shoqërisë dhe siguron përmbushjen e vendimeve të Këshillit Drejtues të Shoqërisë;
- c) emëron punonjësit e Shoqërisë.

Neni 10

Kriteret për përzgjedhjen e anëtarëve të Këshillit Drejtues

1. Këshilli Drejtues i Shoqërisë përbëhet nga 5 anëtarë, përfshirë këtu edhe administratorin.
2. Anëtarët e Këshillit Drejtues të Shoqërisë dhe administratori emërohen nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme për një afat trevjeçar me të drejtë rizgjedhjeje.
3. Kandidatët për anëtar të Këshillit Drejtues duhet të plotësojnë kriteret e mëposhtme:
 - a) arsim i lartë në ekonomik ose juridik;
 - b) nuk është i punësuar, pronar, bashkëpronar ose anëtar i ndonjë organi statutor të bankave të nivelit të dytë, me seli në Republikën e Shqipërisë;
 - c) nuk ka konflikt interesi me bankën në ndërhyrje të jashtëzakonshme dhe bankën urë, sipas legjislacionit në fuqi;
 - d) nuk është dënuar nga gjykata për vepra penale;
 - e) nuk është subjekt i hetimeve për vepra penale;
 - f) nuk është i përfshirë ose i lidhur me humbje financiare të shkaktuara nga veprimet e pandershme, të papërgjegjshme ose neglizhente, në lidhje me kryerjen e shërbimeve financiare dhe administrimin e subjekteve ose institucioneve të tjera.
4. Anëtarët e Këshillit Drejtues dhe administratori përmbushin kërkesat për përshtatshmëri dhe aftësi të përcaktuara në këtë nen, gjatë gjithë kohës që janë në detyrë.

Neni 11

Administrimi i Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Në çdo rast, në përputhje me dispozitat ligjore dhe rregullative të Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme dhe në përputhje me statutin e Shoqërisë, Këshilli Drejtues dhe Administratori i Shoqërisë bashkëpunojnë me Autoritetin e Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, në përputhje me strategjinë e ndërhyrjes së jashtëzakonshme.
2. Brenda 3 muajve nga data e themelimit të Shoqërisë, Këshilli Drejtues miraton aktet e mëposhtme:
 - a) kodin e etikës dhe rregulloret e brendshme për të punësuarit e Shoqërisë;
 - b) standardet dhe procedurat për trajtimin e aktiveve të transferuara, në përputhje me natyrën e tyre dhe kuadrin rregullator dhe kontabël në fuqi;
 - c) praktikat e administrimit të rrezikut, në përputhje me përmbushjen e objektivave dhe qëllime të veprimtarisë së Shoqërisë dhe profilit të portofolit të aktiveve të transferuara;
 - d) mënyrën e likuidimit/shitjes së aktiveve të transferuara dhe procedurat përkatëse për administrimin e këtij procesi.
3. Këshilli Drejtues, jo më vonë se 3 muaj nga data e krijimit të Shoqërisë, miraton krijimin e 4 komiteteve dhe anëtarët përkatës të Këshillit Drejtues që do të drejtojnë secilin komitet, si në vijim:
 - a) komitetin e kontrollit;
 - b) komitetin e kredisë;
 - c) komitetin e financës;
 - d) komitetin e administrimit të riskut.

Neni 12

Marrëdhëniet kontraktuale për shërbimet e ofruara nga palët e treta

1. Me qëllim përmbushjen e objektivave të veprimtarisë, Shoqëria mund të nënkontrakttojë shërbime të ofruara nga palë të treta, në lidhje me administrimin, shitjen dhe likuidimin e aktiveve të transferuara.

2. Në kontratën e nënshkruar për shërbime të ofruara nga palët e treta, Shoqëria garanton se kjo palë:

a) vepron në përputhje me standardet më të larta të etikës dhe ofron të gjitha shërbimet e duhura teknike në kryerjen e aktivitetit të saj, sipas mandatit të dhënë për të promovuar interesat më të mira të Shoqërisë;

b) vendos në dispozicion burimet dhe procedurat e nevojshme për kryerjen me cilësi të shërbimit të ofruar;

c) ndërmerr çdo përpjekje të nevojshme për të parandaluar ose administruar konfliktin e interesit dhe për të deklaruar nëse ka ndonjë konflikt të tillë (aktual ose potencial) pranë Shoqërisë;

d) përmbush të gjitha standardet rregullative ndaj të cilave është subjekt;

e) bashkëpunon me Shoqërinë në procesin e certifikimit të pozicionit financiar të portofolit të aktiveve, për aq sa lidhet me shërbimin e ofruar ndaj Shoqërisë.

KREU IV

RAPORTIMET DHE MBIKËQYRJA E SHOQËRISË PËR ADMINISTRIMIN E AKTIVEVE

Neni 13

Llogaritë dhe regjistrat financiarë të Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Shoqëria mban llogari dhe regjistra financiarë të veçantë, me qëllim që në çdo kohë të pasqyrohet qartë dhe saktë pozicioni financiar i Shoqërisë, në përputhje me legjislacionin në fuqi për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare dhe me standardet ndërkombëtare.

2. Në zbatim të pikës 1, llogaritë dhe regjistra financiarë të Shoqërisë identifikojnë në mënyrë të qartë:

a) fondet e transferuara për krijimin e Shoqërisë;

b) kostot e administrimit dhe shpenzimet e Shoqërisë për kryerjen e veprimtarisë së saj;

c) listën e portofolit të aktiveve, të drejtave ose detyrimeve të transferuara dhe vlerën e vlerësimit të bërë për çdo portofol;

d) listën e garancive (nëse ka) në mbështetje të aktiveve të transferuara;

e) çdo informacion tjetër të nevojshëm të komunikuar nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme;

3. Shpenzimet e Shoqërisë gjatë kryerjes së aktivitetit të saj mbulohen nga mjetet financiare në dispozicion të Shoqërisë të cilat përbëhen nga:

a) fondet e transferuara për krijimin e Shoqërisë;

b) të ardhura nga administrimi i aktiveve të transferuara;

4. Në zbatim të pikës 1, Shoqëria miraton, dokumenton dhe zbaton të gjitha politikat, procedurat dhe sistemet mbështetëse të nevojshëm për evidentimin e detajuar dhe të plotë, regjistrimin, kontabilizimin, vlerësimin, administrimin, raportimin dhe shitjen e aktiveve, të drejtave ose detyrimeve të transferuara.

Neni 14

Raportimet

1. Shoqëria raporton çdo tre muaj pranë Autoritetit të Ndërhjres së Jashtëzakonshme në lidhje me aktivitetin e saj.

2. Raportimi tremujor përfshin informacion mbi tremujorin përkatës, në lidhje me:

a) numrin dhe vlerën e kredive në portofol dhe gjendjen e tyre të kategorizuar si performuese dhe kredi me probleme;

b) kreditë me probleme të kategorizuara sipas klasës së kredisë;

c) numrin dhe vlerën e kredive të shlyera;

d) palët e treta të kontraktuara për trajtimin e kredive përkatëse sipas portofolit;

e) një listë të të gjitha çështjeve ligjore mbi aktivet e transferuara duke përcaktuar:

i. objektin në shqyrtim

ii. palët e përfshira në proces

iii. qëndrimin e Shoqërisë mbi procesin

f) detajim të të ardhurave të marra sipas portofolit, si dhe të të ardhurave të arkëtueshme;

g) shumën e rimarrë nga shitja e aktiveve në portofol;

h) të ardhura të tjera të marra nga interesi i kredisë të transferuar pranë Shoqërisë;

i) bilancin financiar të aktiveve dhe detyrimeve të Shoqërisë;

j) rezultatin financiar dhe pasqyrën financiare të të ardhurave dhe shpenzimeve të Shoqërisë.

3. Autoriteti i Ndërhjres së Jashtëzakonshme mund të kërkojë nga Shoqëria raportime shtesë, sipas formatit dhe frekuencës së nevojshme, në lidhje me:

a) përmbushjen e objektivave të Shoqërisë;

b) çdo informacion apo statistikë të nevojshme për vlerësimin e performancës së Shoqërisë në kryerjen e funksionit të saj.

Neni 15

Mbikëqyrja/kontrolli i Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Shoqëria respekton kërkesat ligjore dhe nënligjore në fuqi, në lidhje me ushtrimin e veprimtarive të përcaktuara në vendimin e krijimit të saj dhe/ose sipas ndryshimeve të mëvonshme.

2. Autoriteti i Ndërhjres së Jashtëzakonshme mbikëqyr/kontrollon veprimtarinë e Shoqërisë, në përputhje me kërkesat e ligjit nr. 133/2016 dhe të akteve nënligjore të nxjerra në bazë dhe për zbatim të tyre.

3. Autoriteti i Ndërhjres së Jashtëzakonshme, në rast se konstaton që administratori ose anëtarët e Këshillit Drejtues nuk veprojnë në përputhje me interesat dhe objektivat e përcaktuar, ka të drejtë të marrë masa ose të vendosë sanksione që i gjykon të nevojshme, në përputhje me dispozitat e ligjit nr. 133/2016 dhe të kuadrit rregullativ mbikëqyrës të nxjerrë në bazë dhe për zbatim të tyre.

Neni 16

Përfundimi i aktivitetit të Shoqërisë për administrimin e aktiveve

1. Autoriteti i Ndërhjres së Jashtëzakonshme vendos përfundimin e aktivitetit të Shoqërisë, kur plotësohet të paktën një nga kushtet e mëposhtme:

a) të gjitha aktivet, të drejtat dhe detyrimet e transferuara pranë Shoqërisë i janë shitur një pale të tretë ose janë likuiduar;

b) Shoqëria nuk plotëson më kërkesat dhe objektivat për të cilat është krijuar;

c) përfundon afati i përcaktuar në vendimin për krijimin e saj.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Gent Sejko