

VENDIM
Nr. 4192, datë 28.9.2022

PËR MIRATIMIN E DISA SHITESAVE DHE NDRYSHIMEVE NË UDHËZIMIN NR. 4188, DATË 1.9.2016, "PËR SIGURIMIN E DEPOZITAVE NË SHOQËRITË E KURSIM-KREDITIT"

Në bazë dhe në zbatim të nenit 3, pikat 2 dhe 4; të nenit 11, shkronja "c", nenit 25, shkronjat "ç", "d", "dh" dhe "e"; të nenit 26, pika 2; nenit 27, pika 1; nenit 43, pika 1, shkronjat "ç", "d" dhe "g"; nenit 53, pika 5, shkronja "b", të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", të ndryshuar, si dhe të nenit 53, pika 4, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, "Për Bankën e Shqipërisë", të ndryshuar, me propozim të Këshillit Drejtues të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave nr. 25, datë 29.8.2022,

VENDOSI:

I. Në udhëzimin nr. 4188, datë 1.9.2016, "Për sigurimin e depozitave në shoqëritë e kursim-kreditit", bëhen shtesat dhe ndryshimet si vijon:

1. Në nenin 4, pika 1, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) në shkronjën "e" fjala "*kuqdestari*" zëvendësohet me fjalën "*banka agjente*";

b) pas shkronjës "e", shtohet shkronja "ë" me përmbajtjen e mëposhtme:

"ë) "Paraqitja unike e depozituesve (Single Customer View)" janë të dhënat e konsoliduara për identifikimin e çdo depozituesi në mënyrë unike, në sistemin informatik të shoqërisë së kursim-kreditit, nëpërmjet të dhënave të tij identifikuese, ku përcaktohen saktë depozitat e sigurneshme, si dhe shuma e kompensimit që përfiton ky depozitues."

2. Në nenin 17, pika 12, pas shkronjës "ç" shtohet shkronja "d" me përmbajtjen e mëposhtme:

"d) miratimin për ushtrimin e veprimtarisë financiare shtesë."

3. Në nenin 20, pika 1 ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

"1. Agjencia zotëron Sistemin e saj Informatik për Raportim dhe Kompensim, me qëllim raportimin e informacionit për paraqitjen unike të depozituesve nga SHKK-të anëtare të skemës, verifikimin e saktësisë së informacionit të raportuar dhe përdorimin e tij në funksion të sigurimit dhe kompensimit të depozitave."

4. Neni 22 ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

"Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim i Agjencisë dhe raportimi i të dhënave në të nga SHKK-të funksionon në mënyrë të tillë që të sigurojë:

a) ngarkimin nga SHKK-të anëtare të skemës së skedarëve me të dhënat për paraqitjen unike të depozituesve, si dhe të depozituesve të përjashtuar nga skema, sa herë që kërkohet nga Agjencia, në rast ngjarjeje sigurimi ose për qëllim simulimi;

b) kryerjen e kontrolleve për vlerësimin e saktësisë së skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve në rast ngjarjeje sigurimi, ose për qëllim simulimi;

c) krijimin e listëpagesës me paraqitjen unike të depozituesve, si dhe dërgimin e saj në rast simulimi ose kompensimi, në subjektet e përcaktuara në aktet nënligjore të Agjencisë;

ç) vlerësimin e saktësisë së përlllogaritjes të shumës së siguruar dhe të përlllogaritjes të primit të sigurimit të depozitave;

d) vlerësimin e saktësisë së përlllogaritjes të shumës së kompensimit në rast simulimi ose ngjarjeje sigurimi;

dh) prodhimin e raporteve periodike dhe atyre të kërkuara rast pas rasti nga Agjencia, për qëllim të kryerjes së analizave statistikore dhe vlerësimeve të nevojshme."

5. Në nenin 23, pika 1, pas fjalëve "...mbi gjendjen e depozitave" shtohen fjalët *"., të nevojshme për vlerësimin e saktësisë së llogaritjes së primit të sigurimit, si dhe saktësisë së paraqitjes unike të depozituesve, në rast ngjarjeje sigurimi ose për qëllim simulimi."*

6. Në nenin 24, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) pika 3 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“3. Likuidatori dhe banka agente kanë të drejtën të njihen me informacionin që përpunohet në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, në përputhje me të drejtat e përcaktuara në aktet ligjore dhe nënligjore, që rregullojnë veprimtarinë e Agjencisë.”;

b) pas pikës 3, shtohet pika 4 me përmbajtjen e mëposhtme:

“4. Në rast ngjarjeje sigurimi, depozituesit kanë të drejtë të kërkojnë informacion mbi shumën e kompensimit, që ata përfitojnë, pranë Agjencisë, likuidatorit ose bankës agente.”.

7. Në nenin 25, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) në pikën 1, fjalët *“... sipas nenit 23 të këtij udhëzimi...”* zëvendësohen me fjalët *“...sipas dispozitave të këtij udhëzimi”;*

b) pika 4 ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

“4. Autenticiteti i të dhënave të raportuara nga SHKK-të anëtare të skemës në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, si dhe pandryshueshmëria e tyre, verifikohet nga SHKK-të nëpërmjet kodit të gjeneruar menjëherë, pas raportimit të suksesshëm dhe të sigurt të të dhënave. Ky kod siguron se të dhënat e transmetuara kanë mbetur të pandryshuara dhe janë origjinale me dhënat e dërguara nga SHKK-të.”;

c) në pikën 7, pas fjalëve *“...për periudha dhe qëllime specifike”* shtohen fjalët *“..., të përcaktuara në këtë udhëzim.”;*

d) pika 8 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“8. Për qëllim të përlllogaritjes së shumës së sigurimit, SHKK-të ngarkojnë çdo muaj, brenda datës 10 të muajit pasardhës, skedarin përkatës të depozitave të sigurueshme dhe të pasigurueshme, sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë.”;

e) pika 10 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“10. Në rast procesi kompensimi ose simulimi nga Agjencia, SHKK-së do t'i kërket të ngarkojë skedarë ditorë për paraqitjen unike të depozituesve, sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë me të dhëna mbi:

a) Depozitat – të dhënat për çdo depozitë të sigurueshme dhe të pasigurueshme në SHKK;

b) Depozituesit – të dhënat e detajuara të depozituesve të siguruar dhe të përjashtuar nga skema që i identifikojnë ata saktësisht;

c) Kreditë – kreditë e detajuara të lidhura me depozitat që janë vënë si garanci për këto kredi;

ç) Pozicioni i netuar i depozituesve – depozituesit në pozicionin e netimit.”;

f) pas pikës 10, shtohet pika 10/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“10/1 Agjencia në rast simulimi, ka të drejtën të kërkojë, nga SHKK-të anëtare të skemës, ngarkimin e skedarit për depozituesit, të përcaktuar në pikën 10, shkronja “b” të këtij neni, me të dhëna të anonimizuara, sipas udhëzimeve të saj.”.

8. Në nenin 28, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) pika 2 ndryshohet me përmbajtjen si vijon:

“2. SHKK-ja dërgon për miratim pranë Agjencisë kërkesën për krijimin e përdoruesit të autorizuar ose mbylljen e tij, sipas formatit të përcaktuar në aneksin 6 të këtij udhëzimi, si dhe kërkesën për akses në rrjetin privat virtual (VPN), sipas formatit të kërkesës, të përcaktuar në aneksin 6/1 të këtij udhëzimi.”;

b) pas pikës 2, shtohet pika 2/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“2/1 Përdoruesit e autorizuar të SHKK-ve zbatojnë udhëzimet e Agjencisë për aksesin në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim, nëpërmjet rrjetit virtual (VPN). Në rast se përdoruesi i autorizuar nuk është aktiv për më shumë se tre muaj, Agjencia ka të drejtë të kryejë çaktivizimin e tij. Riaktivizimi i përdoruesit mund të bëhet me kërkesë me email nga SHKK-ja, dërguar personit të autorizimitin të Agjencisë.”.

9. Në nenin 30, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) pika 1 ndryshohet me përmbajtjen si vijon:

“1. Agjencia ruan të dhënat për përlllogaritjen e primit të sigurimit për një periudhë 5 (pesë)-vjeçare nga data e raportimit të skedarëve të depozitave në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim. Agjencia ruan të dhënat për procesin e simulimit vetëm gjatë kohëzgjatjes së këtij procesi.”;

b) në pikën 2, fjalët *“... në sistemin informatik informacionin dhe të dhënat e raportuara për depozitat...”* zëvendësohen me fjalët *“... në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim informacionin dhe të dhënat e raportuara për paraqitjen unike të depozituesve, si dhe listëpagesën e depozituesve, ..”.*

10. Në nenin 31, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) në emërtimin e nenit, pas fjalëve “...për mbajtjen e regjistrit të tyre elektronik...” shtohen fjalët “... për paraqitjen unike të depozituesve”;

b) në pikën 1, pas fjalëve “... në përputhje me anekset 3 dhe 4 të këtij udhëzimi.” shtohen fjalët “... për një periudhë jo më pak se 5 (pesë) vjet, nga data e raportimit të këtyre të dhënave në Agjenci.”;

c) pika 2 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“2. SHKK-të mundësojnë gatishmërinë e prodhimit të skedarëve për krijimin e paraqitjes unike të depozituesve, në çdo kohë dhe sipas kërkesës së Agjencisë, në përputhje me aneksin 4 të këtij udhëzimi.”;

d) pika 3 shfuqizohet;

e) në pikën 5, fjalët “... si dhe çdo procedurë tjetër e nevojshme lidhur me përfshirjen e tyre në sistemin informatik dhe zbatimin e akteve nënligjore përkatëse.”, zëvendësohen me fjalët “... si dhe lidhur me mbajtjen, përgatitjen dhe raportimin e skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve, si dhe auditojnë përpunshmërinë e zbatimit të kërkesave të Agjencisë, sipas dispozitave të këtij udhëzimi.”.

11. Në nenin 33, pika 2 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“2. Raportin për depozituesin me informacionin përkatës, që nxirret nga Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim i Agjencisë, në rast ngjarjeje sigurimi, bazuar në kërkesën e tij.”.

12. Neni 36 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“1. Agjencia kryen verifikime për kontrollin e përmbushjes së kushteve për sigurimin dhe kompensimin e depozitave nga SHKK-të, të cilat paraqesin kërkesë për t’u anëtarësuar në skemën e sigurimit të depozitave, SHKK-të anëtare të skemës, si dhe SHKK-të që janë në proces të riorganizimit juridik.

2. Për qëllim të zbatimit të pikës 1 të këtij neni, llojet e verifikimeve që kryhen nga Agjencia janë:

a) verifikime të plota, në të cilat përfshihen çështjet e përcaktuara në nenin 37, pika 1, të këtij udhëzimi;

b) verifikime të pjesshme, në të cilat përfshihen çështjet e përcaktuara në nenin 37, pika 2 të këtij udhëzimi.

3. Agjencia ka të drejtë të kryejë:

a) verifikimet në vend, në ambientet e SHKK-së;

b) verifikime në distancë, nëpërmjet raporteve të të dhënave dhe informacionit nga SHKK-të në Agjenci;

c) verifikime të kombinuara, duke kryer një pjesë të punës nga ambientet e Agjencisë dhe një pjesë të punës në ambientet e SHKK-së.

4. Frekuenca e kryerjes së verifikimeve të Agjencisë është si vijon:

a) verifikime të plota në vend, të paktën një herë në vit, gjatë tre viteve të para të anëtarësimit të SHKK-ve në skemën e sigurimit të depozitave;

b) verifikime të plota në vend, të paktën një herë në dy vjet, për SHKK-të të cilat janë më shumë se tre vjet anëtare të skemës së sigurimit të depozitave;

c) verifikime të pjesshme në distancë ose të kombinuara, çdo tre muaj, me objekt kontrollin e saktësisë së përlllogaritjes të primit të sigurimit, të raportuar në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim;

ç) verifikime të pjesshme në distancë ose të kombinuara, të paktën një herë në vit, me objekt kontrollin e gatishmërisë së sistemit të SHKK-ve anëtare, për raportimin e skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim.

5. Agjencia sipas rastit kërkon nga Autoriteti Mbikëqyrës përfshirjen e përfaqësuesve të saj në ekzaminimet që Autoriteti Mbikëqyrës kryen në SHKK.

6. Agjencia verifikon SHKK-të nëpërmjet Grupit të Verifikimit, i cili përbëhet nga punonjës të Agjencisë, sipas çështjeve konkrete të verifikimit.

7. Gjatë procesit të verifikimit SHKK-të kanë këto të drejta:

a) e drejta për t’u informuar me programin e verifikimit, i cili përmban objektin, qëllimin dhe kohëzgjatjen e procesit të verifikimit. Agjencia njofton SHKK-të të paktën 5 (pesë) ditë pune përpara datës së planifikuar për kryerjen e verifikimit, me anë të dërgimit të programit të verifikimit. Si përjashtim nga ky rregull, në raste të veçanta, kur është e nevojshme kryerja e verifikimit të menjëhershëm, afati i njoftimit mund të jetë më i shkurtër, por në çdo rast i shoqëruar me një shkresë nga Drejtori i Përgjithshëm;

b) e drejta për të komunikuar me grupin e verifikimit, me qëllim informimin mbi ecurinë e procesit të verifikimit;

c) e drejta për të shprehur komentet në lidhje me gjetjet dhe përfundimet paraprake të procesit të verifikimit. Përfundimet paraprake, që do të jenë pjesë e raportit të verifikimit, i dërgohen me email SHKK-së për komente përfundimtare, të cilat dubet të paraqiten nga SHKK-ja brenda 5 (pesë) ditësh pune. Nëse SHKK-ja nuk kthen përgjigje brenda këtij afati, raporti i verifikimit do të konsiderohet i dakordësuar;

- ç) e drejta për të marrë nga Agjencia një kopje të raportit përfundimtar të verifikimit.
8. Gjatë procesit të verifikimit, SHKK-të kanë këto detyrime:
- a) të krijojë kushtet e nevojshme logjistike për mbarrëvajtjen e punës së Grupit të Verifikimit, siç janë, por pa u kufizuar: mjedise pune të dedikuara për anëtarët e grupit të verifikimit, akses në internet dhe telefon etj.;
 - b) të vendosë në dispozicion të Grupit të Verifikimit informacionin, të dhënat dhe dokumentet, që kanë lidhje me sigurimin dhe kompensimin e depozitave, brenda afateve dhe në formën e kërkuar prej tij;
 - c) të sigurojnë disponueshmërinë e personave të kontaktit dhe përgjegjës të SHKK-së për të bashkëpunuar dhe marrë pjesë në intervistat me Grupin e Verifikimit;
 - ç) të sigurojë vërtetësinë, saktësinë dhe plotësinë e informacionit, të të dhënave dhe dokumenteve, që i paraqitet Grupit të Verifikimit të Agjencisë;
 - d) t'i mundësojnë Grupit të Verifikimit, nëpërmjet personave përgjegjës të SHKK-së, akses në sistemet informatike, që përpunojnë të dhëna për depozitat dhe depozituesit, me qëllim verifikimin e tyre;
 - dh) të zbatojnë rekomandimet, veprimet dhe/ose masat rregulluese të përcaktuara në Raportin e Verifikimit, si dhe të raportojnë në Agjenci lidhur me ecurinë e zbatimit të tyre, në mënyrën dhe afatin e kërkuar.”.
13. Në nenin 37, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- a) në pikën 1, fjalë “Drejtimet kryesore të procesit të verifikimit janë, por pa u kufizuar:” zëvendësohet me fjalë “Verifikimet e plota që Agjencia kryen në SHKK kanë si objekt verifikimin e çështjeve të mëposhtme, por pa u kufizuar:”;
 - b) në pikën 1, pas shkronjës “b”, shtohet shkronja “b/1” me përmbajtjen e mëposhtme:
 “b/1) verifikimi i SHKK-së për:
 - i. saktësinë e përgatitjes dhe ngarkimit në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim të skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve;
 - ii. gatishmërinë e sistemit elektronik të SHKK-së për të gjeneruar raportin e cilësisë së të dhënave, sipas formatit të përcaktuar nga Agjencia;”;
 - c) pas pikës 1, shtohet pika 2 me përmbajtjen e mëposhtme:
 “2. Verifikimet e pjesshme që Agjencia kryen në SHKK kanë si objekt verifikimin e çështjeve të mëposhtme:
 - a) saktësinë e përlogaritjes së primit të sigurimit të raportuar në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim;
 - b) gatishmërinë e SHKK-ve për raportimin e skedarëve për paraqitjen unike të depozituesve në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim;
 - c) çështje të tjera me tematikë të caktuar, në lidhje me sigurimin dhe kompensimin e depozitave.”.
14. Aneksi 3 i udhëzimit riemërtohet “Regjistri elektronik i detyrimeve depozitë të SHKK-së për paraqitjen unike të depozituesve”, si dhe zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.
15. Aneksi 4 i udhëzimit riemërtohet “Parametrat teknikë që duhet të plotësojë, dhe raportet që duhet të gjenerojë sistemi informatik i SHKK-së për paraqitjen unike të depozituesve”, si dhe zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.
16. Aneksi 6 i udhëzimit “Kërkesë për akses në sistemin informatik për raportim dhe kompensim” zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.
17. Pas Aneksit 6, shtohet aneksi 6/1 “Kërkesë për akses në rrjetin privat virtual (VPN)”, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.
18. Në Aneksin 8, formulari 2 i udhëzimit “Aneks i kontratës së depozitës për informimin e publikut”, zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.
19. Aneksi 18 “Raporti mujor i përputhshmërisë së balancave të depozitave sipas bilancit të përgjithshëm me formatin e fluksit të depozitave të dërguar në Sistemin Informativ për Raportim dhe Kompensim” zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.
20. Termat “sistem”, “sistemi i Agjencisë”, “sistemi informatik”, “sistemi informativ” dhe “sistemi elektronik” zëvendësohen me termin “Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim”, përkatësisht në nenin 4, pika 1, shkronja “e”; në nenin 15, pika 6; në nenin 21; në nenin 24, pika 1, pika 2; në nenin 25, pika 1, pika 2, pika 6; në nenin 26, pika 4, pika 5, pika 6; në nenin 27; në nenin 28, pika

3; në nenin 29 – emërtimi, pika 1, pika 3; neni 30 – emërtimi, pika 3; në nenin 31, pika 4, pika 6; në nenin 32; në nenin 33; në nenin 34, pika 1 dhe në nenin 35 të udhëzimit.

II. Ngarkohet Agjencia e Sigurimit të Depozitave me ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

III. 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 të Republikës së Shqipërisë.

GUVERNATORI
Gent Sejko

ANEKSI 3 REGJISTRI ELEKTRONIK I DETYRIMEVE DEPOZITË TË SHKK-së PËR PARAQITJEN UNIKE TË DEPOZITUESVE

SHKK-të mbajnë informacione dhe të dhëna të sakta e të detajuara për paraqitjen unike të depozituesve si vijon:

1. Mban dhe siguron me një kod të vetëm (unik) çdo depozitues me këto të dhëna të detyrueshme (në sistemin elektronik të SHKK-së dhe në letër):

a) të dhënat për individët: emër, mbiemër, atësi, **numër personal, të dhënat për mjetin e identifikimit**, gjini, datëlindjen, adresën, numrin e telefonit;

b) të dhënat për tregtarët dhe shoqëritë tregtare: **numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS)**, data e regjistrimit, emërtimi i subjektit, forma ligjore;

c) të dhënat për depozitat: kodi unik i depozitës, tipin e depozitës, numrin e titullarëve të depozitës dhe lidhjen e tyre me depozitat përkatëse; balancën e depozitës, monedhën e depozitës, normën e interesit, interesin e llogaritur në ditën e vlerësimit/ndërhyrjes, kursin e këmbimit.

2. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin me një shenjë të veçantë në sistemet elektronike të informacionit të depozitave kolateral ose të vendosura si garanci dhe të dhënat analitike të kredive të SHKK-së për të cilat këto depozita janë barrësuar.

3. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin në sistemet elektronike të informacionit të të dhënave analitike për kreditë që ka çdo depozitues në SHKK.

4. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin me një shenjë të veçantë në sistemet elektronike të informacionit të depozitave të vendosura në përfitim të të tretëve me/pa kusht dhe afat përfitimi me të dhënat analitike të kontratave përkatëse.

5. Mban dhe siguron në çdo rast evidentimin me një shenjë të veçantë në sistemet elektronike të informacionit për depozitat dhe depozituesit e SHKK-së që janë të përjashtuar nga skema e sigurimit të depozitave.

6. Mban dhe siguron identifikimin dhe gjurmimin, nëse dërgesat dhe instrumentet e pagesave (p.sh. urdhër në arkë, transferta ndërbankare, transferta nëpërmjet internetit, e të tjera transferta elektronike) janë të bëra nëpërmjet pagesave “cash” ose duke debituar llogarinë e depozitës. Kjo gatishmëri është në funksion të administrimit e rregullimeve që lidhen me balancat e depozitave, me dërgesat pezull dhe faturat gjendje - të pagueshme.

7. Mban dhe siguron gjurmimin nëse çeket e kredituara nga llogaritë e depozitave janë ekzekutuar (ose imazhi i çekeve të dëmtuar, është dërguar) për klering. Ky informacion përcakton nëse shumat e depozitave të siguruara duhet të korrigjohen për efekt të çekeve të paekzekutuara për klering dhe çeket e kthyera mbrapsht.

ANEKSI 4 PARAMETRAT TEKNIKË QË DUHET TË PLOTËSOJË DHE RAPORTET QË DUHET TË GJENEROJË SISTEMI INFORMATIK I SHKK-së PËR PARAQITJEN UNIKE TË DEPOZITUESVE

1. Sistemi informatik i SHKK-së duhet të mundësojë në çdo kohë, vendosjen e parametrave të mëposhtëm:

- a) shuma e mbulimit;
- b) kursi zyrtar i këmbimit në ditën e vlerësimit;
- c) kodin unik të identifikimit të depozituesit;
- ç) të gjitha kategoritë e produktit depozitë për depozituesin subjekt i skemës;
- d) të gjitha kategoritë e produktit kredi për depozituesin subjekt të skemës;
- dh) detyrime të tjera të depozituesit ndaj të tretëve.
- e) kushtet përjashtuese sipas nenit 32, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar.

2. Sistemi informatik i SHKK-së duhet të mundësojë në çdo kohë gjenerimin e raporteve të mëposhtme:

a) paraqitjen unike të çdo depozituesi (individ, tregtar, shoqëri tregtare) të SHKK-së lidhur me:

- i. të dhënat identifikuese të tij;
- ii. depozitat e tij (secilën nga depozitat dhe të marra së bashku);
- iii. detyrimet në vonesë ndaj SHKK-së (kredi, overdraft, garanci, etj., çdo detyrim më vete, si dhe të marra së bashku);

iv. pozicionin neto të tij (depozita - kredi, të drejta - detyrime në vonesë);

b) listën e plotë të depozituesve të SHKK-së që janë subjekt i skemës së sigurimit të depozitave, së bashku me shumën përkatëse të depozitave të agreguara;

c) listën e depozituesve të SHKK-së që nuk janë subjekt i skemës së sigurimit të depozitave sipas nenit 32, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar;

ç) listën e depozitave që nuk përfshihen në skemën e sigurimit të depozitave sipas nenit 32, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar;

d) konvertimin në lekë të të gjitha depozitave në monedhë të huaj me kursin zyrtar të këmbimit, të përcaktuar nga Autoriteti Mbikëqyrës në ditën e vlerësimit/ndërrhyrjes, sipas kërkesës së Agjencisë;

dh) listën e depozituesve që kanë një detyrim kundrejt SHKK-së, me shumën përkatëse të kredisë që ata kanë;

e) listën e depozituesve që janë subjekt i skemës të sigurimit të depozitave pas bashkimit të cilësive të debitorit dhe kreditorit në një të vetëm, të shoqëruar me shumën përkatëse të depozitave të tyre krahasuar me nivelin e mbulimit;

ë) listën e depozituesve me shumën e kësteve të papaguara në afat që burojnë nga marrëdhënia kreditore e depozituesit me subjektin;

f) evidentimi i depozitave kolateral dhe i depozitave të vendosura në përfitim të të tretëve;

g) listën e të gjithë klientëve aktivë, si dhe klientëve dormant me vlerë më të madhe se zero;

gj) raporte të ndryshme statistikore në varësi të situatave të ndryshme që do të paraqiten.

ANEKSI 6

KËRKESË PËR AKSES NË SISTEMIN INFORMATIK PËR RAPORTIM DHE KOMPENSIM

FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES	
Ju lutem plotësoni këtë formular për të krijuar një përdorues të ri (të autorizuar) ose për të mbyllur një përdorues ekzistues (të autorizuar).	
Për:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave Sektori i Teknologjisë së Informacionit
Nga SHKK-ja: _____	Data e kërkesës: __/__/____ (dd/mm/vvvv)

Nr.	Emër Mbiemër i përdoruesit	Adresa e email-it	Veprimi
			Krijim përdoruesi
			Mbyllje përdoruesi
			Krijim përdoruesi
			Mbyllje përdoruesi
Për SHKK-në		Për Agjencinë	
Autorizuesi i kërkesës		Autorizuesi i kërkesës	
(_____)		(_____)	

ANEKSI 6/1
KËRKESË PËR AKSES NË RRJETIN PRIVAT VIRTUAL (VPN)

FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES	
Ju lutem plotësoni këtë formular për të krijuar përdorues të ri ose për të mbyllur përdorues ekzistues.	
Për:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave Sektori i Teknologjisë së Informacionit
Nga SHKK-ja: _____	Data e kërkesës: __/__/____ (dd/mm/vvvv)

Nr.	Përdoruesi	Adresa e email-it	Veprimi
			Krijim përdoruesi
			Mbyllje përdoruesi

Për SHKK-në

Autorizuesi i kërkesës

(_____)

Për Agjencinë

Autorizuesi i kërkesës

(_____)

FORMULARI 2
 ANEKS I KONTRATËS SË DEPOZITËS
 PËR INFORMIMIN E PUBLIKUT
 FORMULARI I INFORMIMIT TË DEPOZITUESIT

Informacion bazë për sigurimin e depozitave në (emri i institucionit, SHKK-së)	
Depozitat në SHKK..... (emri i SHKK-së) janë të siguruara nga:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave
Niveli maksimal i mbulimit:	LEKË 2.000 000 për çdo depozitues në çdo SHKK ¹
Nëse Ju keni më shumë se një depozitë në SHKK:	Të gjithë depozitat tuaja në SHKK do të mbliidhen me qëllim përlllogaritjen e nivelit maksimal të mbulimit.
Nëse Ju keni një depozitë të përbashkët me një ose më shumë persona të tjerë:	Niveli maksimal i mbulimit prej 2.000.000 lekësh llogaritet për secilin depozitues më vete.
Periudha e kompensimit në rast të likuidimit të detyruar të SHKK-së:	Jo më vonë se 3 muaj nga data e fillimit të procesit të kompensimit.
Monedha në të cilën do të kompensohet depozituesi:	Lek ²
Për më shumë informacion kontakttoni:	Agjencia e Sigurimit të Depozitave Rruga e Elbasanit, nr. 317, Tiranë info@asd.gov.al, +35542362989, +35542347298
Informacione të tjera:	www.asd.gov.al

¹ Agjencia siguron dhe kompenzon depozitat në SHKK-në ... (emri i SHKK-së), por në çdo rast jo më shumë se 2.000.000 lekë, pavarësisht numrit të depozitave apo llojit të monedhës së tyre.

² Të gjitha depozitat që janë në monedhë të huaj konvertohen në lekë me kursin zyrtar të këmbimit të Bankës së Shqipërisë në ditën e vendosjes së SHKK-së në likuidim të detyruar.

Nënshkrimi i depozituesit:

Informacione shtesë

1. Niveli maksimal i kompensimit

Në rastin kur me vendim të Bankës së Shqipërisë, SHKK-ja vendoset në likuidim të detyruar, depozitat tuaja do të kompensohen nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave. Shuma e kompensimit është deri në nivelin maksimal 2.000.000 lekë.

Kjo do të thotë që të gjitha depozitat që ju keni në SHKK-në tonë, do të mbliidhen për të përcaktuar nivelin maksimal të mbulimit. Për shembull, nëse ju jeni mbajtës i një llogarie kursimi me 1.300.000 lekë dhe një llogarie rrjedhëse me 1.000.000 lekë, do të kompensoheni në shumën 2.000.000 lekë.

☐ Në rastin e llogarive të përbashkëta, kufiri prej 2.000.000 lekësh llogaritet për çdo depozitues.

☐ Në rastin e depozitave me person të autorizuar, sigurohet dhe kompensohet vetëm titullari i depozitës.

☐ Nëse ju jeni një individ, që keni llogari personale dhe llogari të biznesit tuaj në SHKK, ju do të kompensoheni deri në 2.000.000 lekë si individ, dhe deri në 2.000.000 lekë si biznes.

☐ Në rast se ju keni edhe kredi në SHKK, nga shuma e llogaritur për kompensim do t'ju zbritet shuma e detyrimeve me vonesë që rezultojnë të pashlyera në ditën e vendosjes së SHKK-së në likuidim të detyruar, nëse ka.

2. Në rastet e transformimit të SHKK-së, nëpërmjet bashkimit ose ndarjes me një SHKK tjetër, depozitat tuaja në secilën SHKK pjesë e këtij transformimi, mbeten të siguruar më vete për 3 (tre) muaj nga data e përfundimit të procesit të transformimit.

3. Në përgjithësi, të gjithë depozituesit individë dhe bizneset sigurohen dhe kompensohen nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave. Informacioni i përditësuar për përjashtimet për disa depozitues dhe depozita është i publikuar në faqen zyrtare të internetit të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave. Gjithashtu, me kërkesën tuaj, SHKK-ja do t'ju informojë mbi depozitat e përjashtuara. Nëse depozita është e siguruar, SHKK-ja e konfirmon këtë edhe në pasqyrën e depozitës suaj.

RAPORTI MUJOR I PËRPUTHSHMËRISË SË BALANCAVE TË DEPOZITAVE SIPAS BILANCIT TË PËRGJITHSHËM ME FORMATIN
E FLUKSIT TË DEPOZITAVE TË DËRGUAR NË SISTEMIN INFORMATIV PËR RAPORTIM DHE KOMPENSIM

në lek

[illegible]

	<i>Individët</i>												
	<i>Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</i>												
3.3	Depozita me afat me interes												
3.4.1	Depozita me afat me interes												
	<i>Korporata jofinanciare private</i>												
	<i>Individët</i>												
	<i>Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</i>												
3.4.2	Interesi i përllogaritur												
	<i>Korporata jofinanciare private</i>												
	<i>Individët</i>												
	<i>Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</i>												
3.5	Depozita të bllokuara si garanci për kreditë												
3.5.1	Depozita të bllokuara si garanci për kreditë												
	<i>Korporata jofinanciare private</i>												
	<i>Individët</i>												
	<i>Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</i>												
3.5.2	Interesi i përllogaritur												
	<i>Korporata jofinanciare private</i>												
	<i>Individët</i>												
	<i>Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</i>												
	TOTALI												

Përgatitur nga: Departamenti ...

Emri:

Pozicioni:

Data:

Raportimi sipas këtij aneksi kryhet me format elektronik *Excel* në adresën elektronike sskd_shkk@asd.gov.al brenda datës 15 të çdo muaji.

Miratuar nga: Departamenti ...

Emri:

Pozicioni:

Data:

