

VENDIM
Nr. 48, datë 1.11.2023

PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “MBI RAPORTIMET NË BANKËN E SHQIPËRISË SIPAS SISTEMIT RAPORTUES TË UNIFIKUAR”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, nenit 43, shkronja “c”, nenit 27, nenit 70, pika 1 dhe nenit 71, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; nenit 47, pika 4 dhe nenit 126, pika 4, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; nenit 43, pika 3 dhe nenit 62, pika 1, shkronja “c” të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016 “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”; si dhe nenit 18, pika 6, të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”; me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, Departamentit të Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës dhe Departamentit të Statistikave Financiare, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Mbi raportimet në Bankën e Shqipërisë sipas Sistemit Raportues të Unifikuar”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 45, datë 10.6.2009, e ndryshuar, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 1, pas togfjalëshit “*subjektet financiare jobanka*”, shtohet togfjalëshi “*institucionet e pagesave dhe institucionet e parasë elektronike*”;

b) Në nenin 2, pas pikës 3, shtohet pika 4, me përmbajtjen e mëposhtme:
“4. nenit 18, pika 6 të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020 “Për shërbimet e pagesave”.”;

c) Në nenin 3 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Pas pikës 4, shtohet pika 4.1, me përmbajtjen e mëposhtme:

“4.1 “**Sistemi Raportues i institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike**” – përbën tërësinë e formularëve të raportimit të institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike.”;

ii. Në pikën 5, pas togfjalëshit “*subjektet financiare jobanka*”, shtohet togfjalëshi “*institucionet e pagesave dhe institucionet e parasë elektronike*”;

iii. Pas pikës 7, shtohet pika 8, me përmbajtjen e mëposhtme:

“8. “**Metodologjia “Për raportimin e instrumenteve të pagesave”**” – është dokumenti i miratuar për zbatim me urdhër të Administratorit përkatës, i cili synon mbledhjen e të dhënave mbi përdorimin e instrumenteve të pagesave nga bankat dhe degët e bankave të buaja, të licencuara nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare dhe financiare në Republikën e Shqipërisë.”.

d) Në nenin 5 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Në pikën 1, togfjalëshi “*anekset 1, 2 dhe 3*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*anekset 1, 2, 3, 4 dhe 5*”;

ii. Në pikën 2, pas shkronjës “c”, shtohet shkronja “d” me përmbajtjen e mëposhtme:

“d) Në grupin e katërt bëjnë pjesë formularët që kërkojnë informacione për hartimin e statistikave për instrumentet e pagesave për bankat dhe degët e bankave të licencuara nga Banka e Shqipërisë, në funksion të vlerësimit dhe kontrollit të sistemeve të pagesave dhe për qëllime statistikore.”;

iii. Në pikën 3, pas fjalisë të parë, shtohet fjalia me përmbajtjen e mëposhtme:

“Formularët e përcaktuar në aneksin 5 shoqërohen nga Metodologjia “Për raportimin e instrumenteve të pagesave”.”.

e) Në nenin 6 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Në pikën 1, pas shkronjës “e”, shtohet shkronja “f” me përmbajtjen e mëposhtme:

“f) Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës.”;

ii. Në pikën 1, togfjalëshi “*shkronjat “b”, “c”, “d” dhe “e”*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*shkronjat “b”, “c”, “d”, “e” dhe “f”*”.

- f) Në nenin 7 bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- Në pikën 2, togfjalëshi “*periodikisht çdo 3 (tre) muaj*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*në periudha 3-mujore (tremujore) dhe vjetore*”;
 - Në pikën 3, togfjalëshi “*6 (gjashtë) mujore*”, zëvendësohet me fjalën “*vjetore*”;
 - Pas pikës 3, shtohen pikat 3.1 dhe 3.2, përkatësisht me përmbajtjen e mëposhtme:

“3.1. Raportimet nga institucionet e pagesave dhe institucionet e parasë elektronike sipas kësaj rregulloreje kryhen në periudha 3-mujore (tremujore) dhe vjetore.

3.2. Raportimet nga bankat dhe degët e bankave të huaja sipas aneksit 5 të kësaj rregulloreje kryhen në përputhje me Metodologjinë “Për raportimin e instrumenteve të pagesave.”.
- g) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- Në pikën 2, pas togfjalëshit “*subjekteve financiare jobanka*”, shtohet togfjalëshi “*institucioneve të pagesave dhe institucioneve të parasë elektronike*”, si dhe togfjalëshi “*tremujorit përkatës*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*periudhës raportuese*”;
 - Në pikën 3, togfjalëshi “*tremujorit, gjashtëmujorit apo fundit të vitit*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*periudhës raportuese*”;
 - Pas pikës 4, shtohet pika 5, me përmbajtjen e mëposhtme:

“5. Afatet e raportimit sipas aneksit 5 të kësaj rregulloreje kryhen në përputhje me Metodologjinë “Për raportimin e instrumenteve të pagesave”.”.
- h) Në nenin 13, togfjalëshi “*dhe në ligjin nr. 8782, datë 3.5.2001 “Për shoqëritë e kursim-kreditit”*”, zëvendësohet me togfjalëshin “*, në ligjin nr. 55/2020, datë 30.4.2020 “Për shërbimet e pagesave” dhe në ligjin nr. 52/2016, datë 19.5.2016 “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”*”;
- Formularët e aneksit 2 bashkëlidhur rregullores, ndryshohen sipas formularëve të përcaktuar në aneksin 2, bashkëlidhur këtij vendimi;
 - Në aneksin 3 “Sistemi i unifikuar i raportimit për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, bëhen këto ndryshime:
 - Në shkronjën “a”, pas “Formulari nr. 22: Të dhëna mbi kapitalin dhe borxhin e varur”, shtohen “Formulari nr. 23: Formulari i raportimit të treguesve kyç të rrezikut operacional” dhe “Formulari nr. 1 (frekuencë vjetore) - Humbjet bruto sipas linjave të biznesit dhe llojeve të ngjarjeve gjatë vitit të fundit”;
 - Në shkronjën “c”, pas “Formulari nr. 28: Të dhëna mbi kapitalin dhe borxhin e varur”, shtohen “Formulari nr. 29: Formulari i raportimit të treguesve kyç të rrezikut operacional” dhe “Formulari nr. 1 (frekuencë vjetore) - Humbjet bruto sipas linjave të biznesit dhe llojeve të ngjarjeve gjatë vitit të fundit”.
 - Pas aneksit 3, shtohen aneksi 4 dhe aneksi 5, me përmbajtje sipas formularëve të përcaktuar në aneksin 4 dhe aneksin 5, bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohen subjektet e rregullores “Mbi raportimet në Bankën e Shqipërisë sipas Sistemit Raportues të Unifikuar”, me zbatimin e këtij vendimi.
3. Ngarkohen Departamenti i Mbikëqyrjes, Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës dhe Departamenti i Statistikave Financiare të Bankës së Shqipërisë, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
4. 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 më 1 dhjetor 2023.

KRYETAR
Gent Sejko

ANEKSI 2
SISTEMI I UNIFIKUAR I RAPORTIMIT PËR SUBJEKTET FINANCIARE
JOBANKA

- Formulari nr. 1: Aktivët
- Formulari nr. 2: Pasivët
- Formulari nr. 3: Llogaria fitim-humbje
- Formulari nr. 4: Zërat jashtë bilancit
- Formulari nr. 5: Tregues të tjerë
- Formulari nr. 6: Mjaftueshmëria e kapitalit
- Formulari nr. 6/2: Llogaritë kapitale
- Formulari nr. 6/3: Kapitali rregullator
- Formulari nr. 7: Ekspozimi ndaj rrezikut dhe kufizimet
- Formulari nr. 8, 8/1: Ekspozimi maksimal i lejueshëm
- Formulari nr. 9: Rreziku i likuiditetit
- Formulari nr. 10: Pozicioni spot në valutë
- Formulari nr. 10/1: Pozicioni forward në valutë
- Formulari nr. 10/2: Pozicioni neto i opsioneve
- Formulari nr. 10/3: Pozicionet e hapura valutore
- Formulari nr. 11, 11/1: Klasifikimi i kredive dhe llogaritja e provigjioneve
- Formulari nr. 11/2: Klasifikimi i portofolit dhe llogaritja e provigjioneve
- Formulari nr. 12: Tregues të ndryshëm
- Formulari nr. 13, 13/1: Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë
- Formulari nr. 14: Evidenca e kreditit sipas afatit të maturimit
- Formulari nr. 14/1: Evidenca e faktoringut sipas afatit
- Formulari nr. 15: Kredia sipas monedhës dhe llojit të kolateralit
- Formulari nr. 16: Faktoringu sipas monedhës
- Formulari nr. 17: Qarkullimi (volumi kumulativ) i faktoringut sipas llojeve
- Formulari nr. 18: Numri i klientëve, numri i faturave të financuara dhe atyre të mbyllura
- Formulari nr. 19: Portofoli i qirasë financiare sipas llojit të objektit të financuar
- Formulari nr. 21: Numri i rrethëve ku operon subjekti
- Formulari nr. 22: Formulari i raportimit të treguesve kyç të rrezikut operacional
- Formulari nr. 1 (frekuencë vjetore) - Humbjet bruto sipas linjave të biznesit dhe llojeve të ngjarjeve gjatë vitit të fundit

ANEKSI 4
SISTEMI I UNIFIKUAR I RAPORTIMIT PËR INSTITUCIONET E PAGESAVE
DHE INSTITUCIONET E PARASË ELEKTRONIKE

- Formulari nr. 1: Aktivët
- Formulari nr. 2: Pasivët
- Formulari nr. 3: Llogaria fitim-humbje
- Formulari nr. 4: Zërat jashtë bilancit
- Formulari nr. 5: Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator
- Formulari nr. 6: Kapitali rregullator
- Formulari nr. 7_1: Mbulimi i kërkesës për shumën minimale të kapitalit rregullator të kërkuar për institucionet e pagesave
- Formulari nr. 7_2: Mbulimi i kërkesës për shumën minimale të kapitalit rregullator të kërkuar për institucionet e parasë elektronike
- Formulari nr. 8: Mbrojtja e fondeve
- Formulari nr. 9: Kreditë e dhëna të lidhura me shërbimet e pagesave

- Formulari nr. 10: Pozicioni spot në valutë
- Formulari nr. 10_1: Pozicioni forward në valutë
- Formulari nr. 10_2: Pozicioni neto i opsioneve
- Formulari nr. 10_3: Pozicionet e hapura valutore
- Formulari nr. 11: Evidenca e transaksioneve të pagesave sipas instrumenteve/ shërbimeve të pagesave
- Formulari nr. 11_1: Transaksionet e pagesave sipas llojit të autentifikimit të përdorur
- Formulari nr. 12: Evidenca e transaksioneve të pagesave në cash
- Formulari nr. 13: Transaksionet sipas terminaleve
- Formulari nr. 13_1: Numri i terminaleve për paranë elektronike
- Formulari nr. 13_2: Numri i kartave të parasë elektronike
- Formulari nr. 14: Numri i llogarive dhe numri i klientëve të shërbimeve të pagesave dhe të parasë elektronike
- Formulari nr. 15: Numri i rretheve ku operon subjekti
- Formulari nr. 16: Informacion mbi ofruesit e shërbimit të informimit të llogarisë
- Formulari nr. 17: Informacion mbi ofruesit e shërbimit të inicimit të pagesës
- Formulari nr. 18: Raportim mbi ankesat e marra
- Formulari nr. 19: Raportimi i treguesve kyç të rrezikut operacional
- Formulari nr. 20: Databaza e titujve të mbajtur nga IP/IPE dhe të emetuar nga sektorët rezidentë dhe jorezidentë
- Formulari nr. 21 (frekuencë vjetore): Humbjet bruto sipas linjave të biznesit dhe llojeve të ngjarjeve gjatë vitit të fundit
- Formulari nr. 22 (frekuencë vjetore): Përshkrim i veprimtarive të tjera në referencë të nenit 19 të ligjit “Për shërbimet e pagesave”

ANEKSI 5

STATISTIKAT PËR INSTRUMENTET E PAGESAVE PËR BANKAT DHE DEGËT E BANKAVE TË HUAJA

- Formulari nr. 1: Pagesat sipas instrumenteve
- Formulari nr. 2: Transaksionet sipas tipit dhe terminaleve
- Formulari nr. 3: Transaksione cash në arkë
- Formulari nr. 4: Transaksione periodike në sistem (book entry)
- Formulari nr. 5: Kartat bankare
- Formulari nr. 6: Terminalet për kartat dhe paranë elektronike
- Formulari nr. 7: Statistika mbi numrin e llogarive të klientëve
- Formulari nr. 8: Statistika mbi mbajtësit e kartave
- Formulari nr. 9: Statistika mbi shpërndarjen rajonale të terminaleve
- Formulari nr. 10: Teprica e parasë elektronike
- Formulari nr. 11: Transaksionet e pagesave sipas llojit të autentifikimit të përdorur