

VENDIM
Nr. 2680, datë 20.6.2024

PËR MIRATIMIN E DISA SHITESAVE DHE NDRYSHIMEVE
NË RREGULLOREN NR. 3762, DATË 18.7.2016, "PËR KOMPENSIMIN E
DEPOZITAVE TË SIGURUARA"

Në bazë dhe për zbatim të nenit 53, pika 5, shkronja "b" të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", të ndryshuar; të nenit 53, pika 4, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, "Për Bankën e Shqipërisë", të ndryshuar, si dhe bazuar në propozimin e Këshillit Drejtues të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, me vendimin nr. 15, datë 20.5.2024,

VENDOSI:

I. Në rregulloren nr. 3762, datë 18.7.2016, "Për kompensimin e depozitave të siguruara", sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi, bëhen shtesat dhe ndryshimet e mëposhtme:

1. Në nenin 4, pika 2, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) shkronja "ç" ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

"ç) Paraqitja unike e depozituesve "Single Customer View" janë të dhënat e konsoliduara për identifikimin e çdo depozituesi në mënyrë unike në sistemin informatik të subjektit anëtar të skemës, nëpërmjet të dhënave të tij identifikuese, ku përcaktohen saktë depozitat e sigurueshme, si dhe shuma e kompensimit që përfiton ky depozitues."

b) shkronja "d" ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

"d) Listëpagesa është dokumenti i dorëzuar nga likuidatori, që përmban paraqitjen unike të depozituesve që përfitojnë kompensim, si dhe shumat përkatëse për kompensim, dhe që pas kontrollit nga Agjencia, i dërgohet bankës agjente ose subjektit në likuidim të detyruar, në varësi të mënyrës së përzgjedhur për kryerjen e procesit të kompensimit."

2. Në nenin 6, pas pikës 3, shtohet pika 4 me përmbajtjen e mëposhtme:

"4. Agjencia, bankat agjente dhe likuidatori përdorin SIRK-un për kryerjen e procesit të kompensimit nëpërmjet përdoruesve të autorizuar nga Agjencia për këtë qëllim, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje dhe aktet e miratuara nga Agjencia."

3. Në nenin 10, shkronja "c" shfuqizohet.

4. Në nenin 13, pika 3 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

"3. Drejtori i përgjithshëm, me marrjen e autorizimit nga Këshilli Drejtues, organizon punën e strukturave të Agjencisë për zbatimin e masave vijuese për përgatitjen paraprake për kompensim, por pa u kushtëzuar, për:

a) verifikimin e të dhënave për depozitat dhe depozituesit në subjektin anëtar të skemës;

b) raportimin në SIRK nga subjekti anëtar i skemës, për paraqitjen unike të depozituesve "Single Customer View", sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë;

c) propozimin për rishikimin e strategjisë për sigurimin e mjeteve likuide dhe fondeve shtesë të nevojshme sipas subjektit përkatës në likuidim të detyruar, me synim optimizimin e kostove dhe respektimin e afateve ligjore të kompensimit;

ç) kryerjen e analizës për kostot e procesit të kompensimit, si dhe të mënyrave të kryerjes së tij në zbatim të nenit 14, pika 4 të kësaj rregulloreje;

d) propozimin për rishikimin e strategjisë për informimin e publikut;

dh) vlerësimin e përmbyshjes së kriterëve të përgjithshme dhe teknike nga bankat agjente dhe marrjen e ofertave ekonomike për caktimin e bankës agjente;

e) marrjen e ofertave ekonomike nga subjektet mbështetëse;

ë) analizimin e mjaftueshmërisë së burimeve njerëzore dhe marrjen e masave për plotësimin dhe trajnimin e tyre;

f) bashkëpunimin me Autoritetin Mbikëqyrës dhe Ministrinë e Financave për zbatimin e procesit të kompensimit;

g) propozimin për rishikimin e kuadrit rregullativ dhe rishikimin e akteve të brendshme, në rast se konsiderohet e nevojshme.”

5. Neni 14 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“1. Me marrjen e njoftimit me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për vendosjen e subjektit në likuidim të detyruar, Këshilli Drejtues i Agjencisë miraton aktet e brendshme për kompensimin e depozitave, sipas propozimit të drejtorit të përgjithshëm, në veçanti për:

- a) përzgjedhjen e bankës agente dhe të mënyrës së kryerjes së pagesave të kompensimit;
- b) miratimin e buxhetit për kompensim;
- c) miratimin e strategjisë për sigurimin e mjeteve likuide dhe fondeve shtesë të nevojshme sipas subjektit përkatës në likuidim të detyruar;

ç) miratimin e strategjisë për informimin e publikut.

2. Drejtori i përgjithshëm, organizon punën e strukturave të Agjencisë për procesin e kompensimit.

3. Agjencia brenda 14 ditëve pune nga marrja e njoftimit sipas pikës 1 të këtij neni, fillon kryerjen e pagesave të kompensimit të depozitave, nëpërmjet bankës agente ose në ambientet e subjektit në likuidim të detyruar në bashkëpunim me likuidatorin, në varësi të mënyrës së përzgjedhur për kryerjen e procesit të kompensimit.

4. Për depozituesit tregtarë dhe shoqëritë tregtare, pagesa e shumës së kompensimit kryhet nëpërmjet transfertës bankare. Për depozituesit individë, pagesa mund të kryhet edhe me para në dorë (CASH).”

6. Neni 15 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“1. Likuidatori dërgon në Agjenci listëpagesën me paraqitjen unike të depozituesve “Single Customer View” duke respektuar afatin e përcaktuar në nenin 39, pika 6 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar. Dërgimi i listëpagesës në Agjenci kryhet nëpërmjet ngarkimit të të dhënave në SIRK, sipas formatit standard të skedarëve të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë.

2. Listëpagesa, sipas pikës 1 të këtij neni, përmban vlerën neto të depozitave që kompensohen deri në nivelin maksimal të mbulimit, pasi janë zbritur të gjitha detyrimet sipas ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar, përfshirë ato tatimore të pagueshme në përputhje me legjislacionin në fuqi.

3. Ngarkimi i listëpagesës zyrtare në SIRK shoqërohet me dërgimin e shkresës sipas formatit të përcaktuar në aneksin 2 të kësaj rregulloreje, jo më vonë se 5 ditë nga vendosja e subjektit në likuidim të detyruar. Kjo shkresë nënshkruhet nga likuidatori dhe personat përgjegjës të ngarkuar për hartimin e listëpagesës.

4. Agjencia kontrollon të dhënat e listëpagesës të ngarkuara në SIRK, sipas akteve të miratuara prej saj për këtë qëllim. Të dhënat e listëpagesës, që kontrollohen nga Agjencia, klasifikohen në tri grupe:

- a) të dhëna tërësisht të përputhshme dhe të gatshme për pagesë;
- b) të dhëna pjesërisht të përputhshme dhe të dyshuara;
- c) të dhëna të pasakta dhe të bllokuara.

5. Të dhënat e vlerësuara si tërësisht të përputhshme dhe të gatshme për pagesë, miratohen nga strukturat përkatëse të Agjencisë, sipas akteve të miratuara në zbatim të pikës 4 të këtij neni, dhe përfshihen në një listëpagesë, të konsoliduar për çdo depozitues.

6. Listëpagesa e saktë dhe e konsoliduar për kompensimin e depozituesve të siguruar, aksesohet në SIRK nga përdoruesit e autorizuar të Bankës Agjente ose subjektit në likuidim të detyruar, në varësi të mënyrës së përzgjedhur për kryerjen e procesit të kompensimit. Agjencia i dërgon bankës agente ose subjektit në likuidim të detyruar, në varësi të mënyrës së përzgjedhur për kryerjen e procesit të kompensimit, informacionin e konsoliduar të listëpagesës me shkresë zyrtare.

7. Pjesa e mbetur e të dhënave i kthehen likuidatorit nëpërmjet SIRK-ut për saktësime përkatëse.

8. Likuidatori korrigjon të dhënat e pasakta, të paplota, të rreme apo të falsifikuara dhe i raporton ato në të njëjtën mënyrë sipas përcaktimeve të këtij neni dhe afatit të përcaktuar nga Agjencia, duke i shoqëruar edhe me shkresë zyrtare.”

7. Neni 16 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“1. Likuidatori bashkëpunon me Agjencinë, në veçanti, por pa u kufizuar në lidhje me:

- a) përgatitjen dhe dërgimin e listëpagesës, duke raportuar në SIRK, sipas nenit 15 të kësaj rregulloreje;
- b) shqyrtimin e ankesave të depozituesve në përputhje me nenin 20 të kësaj rregulloreje;
- c) trajnimin e punonjësve të subjektit nën likuidim të detyruar për informimin e depozituesve lidhur me kompensimin e depozitave;

d) mbrojtjes të interesave të Agjencisë për rimarrjen e shpenzimeve dhe të shumave të paguara prej saj nga procesi i likuidimit.

2. Likuidatori i dërgon Agjencisë informacionin e parashikuar në ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", të ndryshuar, si dhe çdo informacion të kërkuar prej saj, në veçanti në lidhje me:

a) pasqyrat kontabël dhe statistikore për veprimet me depozitat gjatë tre muajve të fundit përpara vendosjes së subjektit në likuidim të detyruar;

b) të dhëna mbi mashtrimet me depozitat, apo depozitat e përdorura për qëllime të pastrimit të parasë ose financimit të terrorizmit;

3. Në rastet kur konstatohet se kompensimi është kryer mbi të dhëna të pavërteta dhe të pasakta në listëpagesën e dërguar nga likuidatori, ky i fundit i rimbursos Agjencisë shumën e kompensuar gabimisht.

4. Agjencia informon likuidatorin për depozituesit dhe shumën e kompensuar sipas listëpagesës.

5. Në rastin kur procesi i kompensimit kryhet në ambientet e subjektit të vendosur në likuidim të detyruar, likuidatori bashkëpunon me Agjencinë për kryerjen e pagesave të kompensimit."

8. Neni 17 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

"1. Drejtori i përgjithshëm nënshkruan autorizimin për kompensimin e depozitave, që i dërgohet bankës agente, sipas kreut IV të kësaj rregulloreje.

2. Banka agente kryen procesin e kompensimit, në emër dhe për llogari të Agjencisë, në përputhje me aktet ligjore dhe nënligjore në fuqi, si dhe me kontratën për kryerjen e shërbimit të bankës agente për kompensimin e depozitave të siguruar të nënshkruar me Agjencinë.

3. Banka agente përdor modulet përkatëse në SIRK, si dhe aksesos listëpagesën me të dhënat të përcaktuara në aneksin 1 të kësaj rregulloreje.

4. Në raste të jashtëzakonshme të mosfunksionimit të SIRK-ut, Agjencia i dërgon bankës agente listëpagesën me të dhënat të përcaktuara në aneksin 1 të kësaj rregulloreje nëpërmjet mënyrave alternative të dakordësuara ndërmjet palëve.

5. Agjencia i transferon Bankës Agjente mjetet likuide për kompensimin e depozitave, si dhe paguan për ofrimin e këtij shërbimi sipas shumave të negociuara me të, përveç rastit kur ky shërbim ofrohet falas.

6. Banka agente i raporton Agjencisë nëpërmjet SIRK-ut raporte periodike, sipas kërkesave të saj dhe në përputhje me kushtet edhe dokumentet tip të parashikuara në kontratën për kryerjen e shërbimit të bankës agente për kompensimin e depozitave të siguruar të nënshkruar me Agjencinë, në veçanti për:

a) shumat dhe numrin e depozituesve që kanë përfutur nga kompensimi;

b) shumat dhe numrin e depozituesve që kanë mbetur për t'u kompensuar;

c) ankesat e depozituesve.

7. Banka agente duhet të përfshijë në planin e vijimësisë së biznesit të saj, planin e veprimit për kryerjen e procesit të kompensimit.

8. Për çështje që nuk janë rregulluar shprehimisht në këtë rregullore dhe në kontratën për kryerjen e shërbimit të bankës agente për kompensimin e depozitave të siguruar të nënshkruar me Agjencinë, palët veprojnë në përputhje me ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", të ndryshuar, dhe aktet nënligjore në fuqi."

9. Neni 19 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

"1. Depozituesi, për të përfutur kompensimin e depozitës, paraqet dokumentacionin identifikues sipas aneksit 3 të kësaj rregulloreje.

2. Procedura e pagesës së shumës së kompensimit kryhet në përputhje me aneksin 3 të kësaj rregulloreje dhe kontratën për kryerjen e shërbimit të bankës agente për kompensimin e depozitave të siguruar të nënshkruar me Agjencinë.

3. Banka agente kryen pagesën e kompensimit vetëm për depozituesit e përfshirë në listëpagesën e depozituesve që përfutojnë kompensim nga skema e sigurimit të depozitave.

4. Banka agente refuzon kryerjen e pagesës së kompensimit për depozituesit, kur:

a) ka mospërputhje të të dhënave në listëpagesë me dokumentacionin e paraqitur nga depozituesi;

b) depozituesi nuk është dakord me shumën e kompensimit;

c) depozituesi nuk është i përfshirë në listëpagesën e depozituesve."

10. Neni 20 riemërtohet "Ankesat e depozituesve", si dhe ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:

“4. Çdo depozitues, i subjektit të vendosur në likuidim të detyruar, mund të paraqesë ankesë pranë Agjencisë, ose bankës agente, në rast refuzimi të pagesës së kompensimit nga banka agente, sipas pikës 4 të nenit 19 të kësaj rregulloreje, duke plotësuar dokumentet tip të miratuara nga drejtori i përgjithshëm i Agjencisë, dhe të publikuara në faqen zyrtare të internetit të Agjencisë.

2. Ankesat për pagesat e kompensimit administrohen në përputhje me aktet e Agjencisë të miratuar për këtë qëllim.

3. Agjencia, banka agente dhe likuidatori shkëmbejnë informacione për shqyrtimin e ankesave në modulën e ankesave në SIRK, nëpërmjet përdoruesve të autorizuar të këtij moduli.

4. Agjencia, shqyrton ankesat e depozituesve së bashku me dokumentacionin mbështetës të paraqitur prej tyre. Për verifikimin e dokumentacionit mbështetës të ankesave Agjencia bashkëpunon me likuidatorin. Likuidatori i jep Agjencisë të dhënat dhe dokumentacionin për ankesat, nëpërmjet SIRK-ut, brenda 10 ditësh nga kërkesa e Agjencisë. Në këtë rast, afati i shqyrtimit të ankesës ndërpritet dhe rifillon pasi likuidatori të ketë dorëzuar të dhënat dhe dokumentacionin e kërkuar nga Agjencia.

5. Likuidatori korrigjon të dhënat e listëpagesës, sipas vendimit të Agjencisë për ankesat dhe ia dërgon atë asaj në të njëjtën mënyrë sipas nenit 15 të kësaj rregulloreje, brenda 3 ditësh nga marrja e njoftimit për vendimin e Agjencisë.

6. Në rast se për vlerësimin e ankesës gjykohet se duhet të paraqiten dokumente dhe fakte të tjera që vërtetojnë pretendimin për kompensimin e depozitës, ankimesi i paraqet ato brenda 10 ditësh nga njoftimi i Agjencisë. Në këtë rast, afati i shqyrtimit të ankesës ndërpritet dhe rifillon pasi Agjencia të ketë siguruar të dhënat dhe dokumentacionin e kërkuar nga ankimesi.

7. Në përfundim të shqyrtimit të ankesës, Agjencia mund të vendosë:

- a) pranimin e plotë të ankesës;*
- b) pranimin e pjesshëm të ankesës;*
- c) refuzimin e ankesës.*

8. Në rast se kompensimi i depozitave kryhet në subjektin e vendosur në likuidim të detyruar, likuidatori mban të dhëna të konsoliduara mbi ankesat e depozituesve të paraqitura tek ai dhe informon Agjencinë në lidhje me to sipas kërkesës së saj.

9. Çdo depozitues ka të drejtën të ankimojë vendimin e Agjencisë pranë Autoritetit Mbikëqyrës brenda afatit 30-ditor të përcaktuar në nenin 132 të Kodit të Procedurës Administrative.”

11. Pas nenit 21, shtohet neni 21/1 me emërtimin “Konfidencialiteti” me përmbajtjen e mëposhtme:

“Anëtarët e Këshillit Drejtues, drejtori i përgjithshëm, punonjësit e Agjencisë, likuidatori, banka agente, subjektet mbështetëse, si edhe personat e kontraktuar nga Agjencia, ruajnë konfidencialitetin e informacionit, që marrin si rezultat i kryerjes së detyrave, gjatë procesit të kompensimit.”

12. Në nenin 22, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në pikën 1, shkronja “a”, fjalë “Lista paraprake përbëhet nga jo më shumë se tri banka anëtare të cilat përmbushin kriteret e përgjithshme dhe marrin nga vlerësimi i kriterëve teknike pikët më të larta, sipas rendit zbritës, sipas aneksit 4 të kësaj rregulloreje.” zëvendësohet me fjalë “Lista paraprake përbëhet nga bankat anëtare të cilat përmbushin kriteret e përgjithshme dhe marrin nga vlerësimi i kriterëve teknike pikët më të larta, sipas rendit zbritës, sipas aneksit 4 të kësaj rregulloreje.”

b) Në pikën 2, fjalë “Në këtë rast, Këshilli Drejtues mund të kërkojë opinionin zyrtar të Autoritetit Mbikëqyrës për përzgjedhjen e bankës agente në mënyrë të drejtpërdrejtë.” zëvendësohet me fjalë “Në këtë rast, Këshilli Drejtues kërkon opinionin zyrtar të Autoritetit Mbikëqyrës për përzgjedhjen e bankës agente në mënyrë të drejtpërdrejtë.”

13. Në nenin 23, pika 3, fjalë “Autoriteti Mbikëqyrës, me kërkesë të komisionit të përbërshëm të vlerësimit, paraqet opinionin zyrtar për gjendjen financiare të bankave anëtare të skemës, i cili përfshin të dhëna jo më të hershme se tre muaj nga data e zhvillimit të vlerësimit.”, hiqet nga pika 3 dhe shtohet si pikë 4 në këtë nen, me të njëjtën përmbajtje.

14. Në nenin 24, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

- a) Pika 5 ndryshohet me përmbajtjen e mëposhtme:*

“5. Këshilli Drejtues shqyrton raportin e komisionit të përhershëm të vlerësimit dhe merr vendim për nënshkrimin e kontratës për kryerjen e kompensimit të depozitave me bankat anëtare të cilat, vlerësohen se:

a) përmbushin kriteret e përgjithshme; dhe

b) marrin minimumin e pikëve për përmbushjen e kriterëve teknike, sipas aneksit 4 të kësaj rregulloreje.”

b) Pika 6 shfuqizohet.

15. Në nenin 25, pika 3, togfjalëshi “...kontratën tip për kryerjen e kompensimit të depozitave me bankat agjente...” zëvendësohet me togfjalëshin “...kontratën për kryerjen e shërbimit të bankës agjente për kompensimin e depozitave të siguruara...”.

16. Aneksi 1 i rregullores zëvendësohet me aneksin me të njëjtin titull dhe numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.

17. Aneksi 2 i rregullores riemërtohet “Shkresë për dërgimin e listëpagesës”, si dhe zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.

18. Aneksi 3 i rregullores zëvendësohet me aneksin me të njëjtin titull dhe numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.

19. Aneksi 4 i rregullores riemërtohet “Kriteret e kualifikimit dhe procedura e vlerësimit të bankave agjente dhe subjekteve mbështetëse”, si dhe zëvendësohet me aneksin me të njëjtin numër, që i bashkëlidhet këtij vendimi dhe është pjesë përbërëse e tij.

II. Procedura e përzgjedhjes së bankave agjente, në listën paraprake për periudhën 2024–2026, e nisur para hyrjes në fuqi të këtij vendimi, do të vijojë të realizohet sipas kriterëve të kualifikimit të bankave agjente, të përcaktuara në rregulloren nr. 3762, datë 18.7.2016, “Për kompensimin e depozitave të siguruara”, në fuqi, në momentin e fillimit të kësaj procedure.

III. Ngarkohet Agjencia e Sigurimit të Depozitave, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

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

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

GUVERNATOR
Gent Sejko

ANEKSI 1 LISTËPAGESA

Për individët

Nr.	Përshkrimi	Koment
1	Kodi unik i depozituesit në bankë/SHKK	Sipas të dhënave në bankën/SHKK-në nën likuidim të detyruar
2	Emri	Emri
3	Atësia	Atësia
4	Mbiemri	Mbiemri
5	Mbiemri përpara martese	Mbiemri përpara martese
6	Gjinia	Gjinia
7	Rezidenca	01 – Rezident 02 – Jo rezident
8	Statusi i depozituesit	01 – I punësuar 02 – I papunësuar 03 – Student 04 – Pensionist 05 – Tjetër
9	Tipi i dokumentit të identifikimit	1 – Kartë identiteti 2 – Pasaportë 3 – Të tjera
10	Numri personal i identifikimit të depozituesit	Numri unik i identifikimit sipas dokumentit të identifikimit
11	Numri i dokumentit të identifikimit	Numri i dokumentit të identifikimit
12	Data e lëshimit të dokumentit të identifikimit	Data e lëshimit të dokumentit të identifikimit

13	Data e skadimit të dokumentit të identifikimit	Data e skadimit të dokumentit të identifikimit
14	Datëlindja	Datëlindja
15	Adresa	Adresa
16	Numri i telefonit	Numri i telefonit
17	E-mail	E-mail
18	Shtetësia	Shteti që ka lëshuar mjetin e identifikimit sipas kodit ISO
19	Shuma e kompensimit	Shuma totale për t'iu kompensuar depozituesit
20	Data e dërgimit të listëpagesës	Data e dërgimit të listëpagesës

Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare

Nr.	Përshkrimi	Koment
1	Kodi unik i depozituesit në bankë/SHKK	Sipas të dhënave në bankën/SHKK-në nën likuidim të detyruar
2	Emri i subjektit	Emri i subjektit tregtar
3	Numri unik i identifikimit të subjektit	NUIS
4	Data e regjistrimit të subjektit	Sipas ekstraktit të QKB
5	Forma ligjore	Tregtarë, shoqëri aksionare, shoqëri me përgjegjësi të kufizuara, Shoqëri kolektive, shoqëri komandite, të tjera
6	Adresa e selisë	Adresa
7	Numri i telefonit	Numri i telefonit
8	E-mail	E-mail
9	Shuma e kompensimit	Shuma totale për t'iu kompensuar subjektit
10	Data e dërgimit të listëpagesës	Data e dërgimit të listëpagesës

ANEKSI 2

SHKRESË PËR DËRGIMIN E LISTËPAGESËS

Me anë të kësaj shkrese deklarojmë se informacioni i raportuar në SIRK nëpërmjet ngarkimit të skedarëve sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë, është në përputhje me kërkesat e ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar, dhe të rregullores nr. 3762, datë 18.7.2016, “Për kompensimin e depozitave”, të ndryshuar.

Njësia që e përgatit informacionin dhe njësia që e monitoron këtë informacion sigurojnë vërtetësinë e regjistrimit të transaksioneve, dhe se informacioni i raportuar Agjencisë në SIRK në dijeninë më të mirë është i vërtetë dhe i saktë. Konfirmojmë se, sistemet e përpunimit të të dhënave të subjektit në likuidim të detyruar përputhen me kërkesat e Agjencisë.

Listëpagesa e depozituesve që kompensonen, e ngarkuar në SIRK, përmban në mënyrë të konsoliduar të dhënat e mëposhtme:

- totali i depozitave për t'iu kompensuar është _____;
- numri i depozituesve për t'iu kompensuar është _____.

Njësia që përgatiti informacionin
(emër, mbiemër, pozicion pune,
firmë, vulë)

Njësia monitoruese
(emër, mbiemër, pozicion pune,
firmë, vulë)

Likuidatori
(emër, mbiemër, pozicion pune,
firmë, vulë)

ANEKSI 3

PROCEDURA E PAGESËS SË SHUMËS SË KOMPENSIMIT

A. Pagesa e kompensimit për depozituesit individë

Pagesa e kompensimit kryhet si vijon:

1. Konfirmohet identiteti i depozituesit nëpërmjet verifikimit të **emrit, mbiemrit dhe numrit personal** sipas dokumenteve të identifikimit (pasaportë biometrike ose kartë identiteti), të cilat duhet të përputhen me të dhënat e listëpagesës.

2. Pas konfirmimit të identitetit të depozituesit, banka agjente, kryen veprimet nëpërmjet SIRK-ut, sipas manualit të përdorimit të tij, si dhe ngarkon në SIRK dokumentacionin përkatës, që vërteton kryerjen e pagesës, në përputhje me procedurën e përcaktuar nga Agjencia.

3. Pagesa e kompensimit, kryhet me para në dorë (*CASH*), ose transfertë në një llogari, në njërën nga bankat, që operojnë në Shqipëri, sipas përcaktimeve në nenin 14 të kësaj rregulloreje.

B. Pagesa e kompensimit për depozituesit individë me person të autorizuar

1. Në rastin kur depozituesi përfaqësohet nga personi i autorizuar, banka agjente kryen edhe verifikimin e identitetit të personit të autorizuar. Personi i autorizuar paraqet prokurën origjinale, të posaçme për pagesën e kompensimit. Prokura e përfaqësuesit të depozituesit duhet të përmbajë të dhënat e dokumentit identifikues të depozituesit, të cilat duhet të përputhen me të dhënat e listëpagesës.

2. Prokurat e hartuara jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë duhet të jenë të legalizuara me vulën *Apostille*, e lëshuar nga autoriteti përkatës kompetent i vendit ku është lëshuar prokura. Për ato shtete, të cilat nuk janë palë në Konventën e Hagës, prokura duhet të jetë e legalizuar nga autoriteti përkatës kompetent i vendit, ku është lëshuar prokura. Dokumentacioni në çdo rast, duhet të shoqërohet me përkthim të noterizuar në gjuhën shqipe.

3. Pas konfirmimit të identitetit të personit të autorizuar, banka agjente kryen veprimet sipas përcaktimit në shkronjën "A", pika 2 të këtij aneksi.

4. Pagesa e kompensimit kryhet me para në dorë (*CASH*) ose transfertë në një llogari në njërën nga bankat, që operojnë në Shqipëri, sipas përcaktimeve në nenin 14 të kësaj rregulloreje.

A. Pagesa e kompensimit për depozituesit e mitur

1. Në rastin kur depozituesi është i mitur, banka agjente kryen edhe verifikimin e identitetit të përfaqësuesit ligjor të të miturit, i cili mund të jenë prindi ose kujdestari ligjor.

2. Dokumentet që paraqiten nga përfaqësuesi ligjor i të miturit janë:

- a) certifikatë personale/pasaportë e të miturit;
- b) certifikatë familjare e të miturit;
- c) vendimi i kujdestarisë sipas rastit;
- ç) dokumenti identifikues i përfaqësuesit ligjor të të miturit.

3. Pagesa e kompensimit bëhet nëpërmjet transfertës në një llogari bankare, në lek, në emër të të miturit, në njërën nga bankat, që operojnë në Shqipëri. Përfaqësuesi ligjor që jep numrin e llogarisë bankare duhet të sigurohet që ajo të ketë statusin aktiv.

Ç. Pagesa e kompensimit për depozituesit me zotësi të kufizuara për të vepruar ose pa zotësi për të vepruar

1. Në rastin kur depozituesi është person me zotësi të kufizuara ose nuk ka zotësi për të vepruar, banka agjente kryen edhe verifikimin e identitetit të përfaqësuesit ligjor të tij.

2. Dokumentet që paraqiten nga përfaqësuesi ligjor i këtij depozituesi janë:

a) dokument identifikimi i personit me zotësi të kufizuara për të vepruar ose pa zotësi për të vepruar;

- b) dokument identifikimi i përfaqësuesit ligjor;
- c) vendimin e institucionit që përcakton përfaqësuesin ligjor, sipas rastit.

3. Pagesa e kompensimit bëhet nëpërmjet transfertës në një llogari bankare, në lek, në emër të këtij depozituesi, në njërën nga bankat, që operojnë në Shqipëri. Personat që japin numrin e llogarisë bankare duhet të sigurohen që ajo të ketë statusin aktiv.

B. Pagesa e kompensimit për trashëgimtarët

1. Pagesa e shumës për kompensim për trashëgimtarët e depozituesit kryhet vetëm nëse paraqitet akti për ndarjen e trashëgimisë sipas ligjeve në fuqi. Në këtë rast, banka agjente kryen edhe verifikimin e identitetit të trashëgimtarëve.

2. Në rastet kur titullari me të drejta të plota i depozitës ka vdekur (*mortis causa*), dhe ky fakt nuk ishte i njohur për likuidatorin në kohën e përgatitjes së listëpagesës, banka agjente nuk kryen pagesën, por informon Agjencinë për rastin në fjalë.

3. Agjencia, kërkon nga likuidatori rishikimin e listëpagesës në bazë të aktit për ndarjen e trashëgimisë sipas ligjeve në fuqi.

4. Pas rishikimit nga likuidatori, Agjencia i dërgon bankës agjente listëpagesën e përditësuar e cila kryen veprimet për kompensimin sipas rasteve të përcaktuara në këtë aneks.

Dh. Pagesa e kompensimit për depozituesit tregtarë ose shoqëritë tregtare

1. Pagesa e kompensimit për depozituesit tregtarë dhe shoqëritë tregtare kryhet nëpërmjet paraqitjes së dokumenteve vijues:

a) Ekstraktit origjinal nga Qendra Kombëtare e Biznesit të tregtarit/shoqërisë tregtare, i cili mban datë jo më të hershme se 10 ditë nga paraqitja për përfitimin e kompensimit. Emri i administratorit që është paraqitur për të përfituar shumën e kompensimit duhet të jetë në ekstraktin e QKB-së.

b) Certifikata e regjistrimit të tregtarit/shoqërisë tregtare në organin tatimor, ose kopje e noterizuar e saj, jo më herët se 10 ditë nga paraqitja për përfitimin e kompensimit;

c) Dokument identifikimi (ID/pasaportë) të administratorit të subjektit tregtar.

2. Pagesa e kompensimit bëhet nëpërmjet transfertës në një llogari bankare, në lek, në emër të depozituesit tregtar ose shoqërisë tregtare, në njërën nga bankat, që operojnë në Shqipëri, sipas informacionit që jepet nga administratori i subjektit tregtar.

3. Në rastin kur tregtari ose shoqëria tregtare përfaqësohet nga një person i autorizuar, përveç dokumenteve të përcaktuar në shkronjën “Dh”, pika 1 të këtij aneksi, duhet të paraqitet edhe prokura origjinale e posaçme për pagesën e kompensimit. Prokura duhet të lëshohet nga përfaqësuesi i subjektit, emri i të cilit duhet të jetë i përfshirë në ekstraktin e QKB-së. Prokura duhet të përmbajë të dhënat e subjektit, të cilat duhet të përputhen me të dhënat e listëpagesës, si dhe të dhënat e personit të autorizuar, sipas dokumentit të identifikimit. Në prokurë duhet përcaktohet detyrimisht numri i llogarisë bankare në lekë, në emër të tregtarit ose shoqërisë tregtare, si dhe emri i saktë i bankës që operon në Shqipëri, në të cilën do të transferohet shuma e kompensimit.

* Banka agjente mund të kërkojë çdo dokument tjetër që konsiderohet i nevojshëm, sipas rastit dhe në përputhje me ligjet në fuqi.

ANEKSI 4

KRITERET E KUALIFIKIMIT DHE PROCEDURA E VLERËSIMIT TË BANKAVE AGJENTE DHE SUBJEKTEVE MBËSHETETËSE

4.1 Kriteret e kualifikimit të bankave agjente

Bankat agjente kualifikohen, pasi të kenë përmbushur kriteret e mëposhtme:

1. Kriteret e përgjithshme të përzgjedhjes të bankave agjente

a) Banka nuk ka masa mbikëqyrëse të vendosura nga Banka e Shqipërisë, në përputhje me dispozitat e ligjit “Për bankat”, të ligjit “Për ndërhyrjen e jashtëzakonshme” dhe të kuadrit rregullativ mbikëqyrës të nxjerrë në bazë dhe për zbatim të tyre, në momentin e paraqitjes së dokumentacionit;

b) Profili i përgjithshëm i rrezikut të bankës është vlerësuar 1–3 sipas Bankës së Shqipërisë.

2. Kriteret teknike të vlerësimit të bankave agjente

Pikët:

- | | |
|--|-----|
| Numri i degëve dhe i agjencive, si dhe shpërndarja e detajuar | |
| a) gjeografike, përfshirë postet përkatëse të punës arkë, shërbim klienti dhe rrjeti i ATM | 25% |
| b) Aftësia për furnizimin dhe kapaciteti ditor i përpunimit të parasë në dorë (CASH), sipas secilës degë | 10% |
| c) Aftësitë teknike të bankës agjente për të automatizuar proceset e brendshme për të përshpejtuar pagesat për kompensim | 20% |
| ç) Koha mesatare (në minuta) për 1 transaksion në arkë | 5% |

d) Koha mesatare (në minuta) për 1 transaksion transfertë	5%
dh) Koha mesatare (në minuta) për hapjen e një llogarie të re	5%
e) Numri i operatorëve dhe kapaciteti përpunues i <i>call center</i>	5%
ë) Aftësia e bankës agjente për të ofruar mjete alternative pagese në rast kompensimi	5%
f) Poste pune të dedikuara për kompensim (sipas degëve) në dispozicion	10%
g) Poste pune shtesë për kompensim, arkë ose shërbim klienti	5%
gj) Mundësia për ofruar orë pune shtesë për kompensim, arkë ose shërbim klienti	5%

Total (Propozimi teknik) 100%

Minimumi i pikëve të propozimit teknik për t'u përfshirë në listën paraprake është 60%.

Fituese përzgjidhet banka agjente, e cila është vlerësuar me maksimumin e përqindjes për propozimin teknik dhe ka paraqitur ofertën ekonomike falas ose me çmimin më të ulët. Në rastin kur dy banka agjente janë vlerësuar me përqindje të njëjta më të larta të propozimit teknik, fituese do të përzgjidhet banka agjente e cila ka paraqitur ofertën ekonomike falas ose me çmimin më të ulët. Oferta ekonomike paraqitet në vlerë në lekë.

* Bankat agjente duhet të dorëzojnë dokumente origjinale, ose të noterizuara, të lëshuara jo më parë se tre muaj nga dita e hapjes së procedurës.

4.2 Kriteret e kualifikimit të subjekteve mbështetëse

Subjektet mbështetëse kualifikohen, pasi të kenë përmbushur kriteret e mëposhtme:

1. Kriteret e përgjithshme të përzgjedhjes të subjekteve mbështetëse:

- a) subjekti është i regjistruar në regjistrin tregtar dhe ka objektin e aktivitetit të kërkuar nga Agjencia;
- b) subjekti nuk është në proces falimentimi dhe/ose likuidimi (statusi aktiv);
- c) personi (personat) që veprojnë si administrator/aksionar/ortak të subjektit mbështetës, nuk është i dënuar nga një vendim i gjykatës i formës së prerë për vepër penale;
- ç) subjekti ka shlyer detyrimet në lidhje me taksat dhe tatimet;
- d) subjekti ka shlyer detyrimet në lidhje me kontributet e sigurimeve shoqërore;
- dh) subjekti nuk është në kushtet e konfliktit të interesit, sipas legjislacionit në fuqi.

2. Kriteret teknike të përzgjedhjes të subjekteve mbështetëse:

- a) kontrata të ngjashme me objektin e kontratës të kërkuar nga Agjencia;
- b) licenca profesionale të nevojshme për zbatimin e objektit të kontratës të kërkuar nga Agjencia;
- c) kualifikime teknike dhe profesionale të stafit përgjegjës për përmbushjen e objektit të kontratës të kërkuar nga Agjencia;
- ç) personeli i nevojshëm për të zbatuar kontratën;
- d) dëshmi të mjeteve, pajisjeve teknike të nevojshme për të përmbushur kontratën, siç kërkohet nga Agjencia.

3. Kriteret financiare të përzgjedhjes të subjekteve mbështetës:

- a) kopje të certifikuara të bilanceve të një ose më shumë viteve, të paraqitura nga autoritetet përkatëse dhe raporteve të auditit financiar, të certifikuara nga një subjekt i licencuar auditimi;
- b) kopje të deklaratave të xhiros vjetore.

* Subjektet duhet të dorëzojnë dokumente origjinale, ose të noterizuara, të lëshuara jo më parë se tre muaj nga dita e hapjes së procedurës.

4.3 Procedura e vlerësimit të bankave agjente dhe subjekteve mbështetëse

A. Vlerësimi për kriteret e përgjithshme dhe teknike

1. Anëtarët e komisionit/njesisë të vlerësimit deklarojnë konfliktin e interesit dhe përmbushin gjatë gjithë procedurës detyrimin për ruajtjen e konfidencialitetit.

2. Komisioni/njësia mban procesverbale dhe dokumentacion për zbatimin e procedurave të përzgjedhjes, të cilat të përfshijnë, informacion mbi kërkesat për pjesëmarrje dhe ofertat e paraqitura, kontratat e nënshkruara dhe zbatimin e tyre.

3. Zarfet për pjesëmarrje në procedurën e kualifikimit pranohen dhe hapen njëkohësisht, në prani të anëtarëve të komisionit/njesisë në një ditë të vetme, pas përfundimit të afatit të përcaktuar për dorëzimin e tyre.

4. Zarfet të dorëzuara në komision/njësi përtej afatit të pranimit të tyre, nuk pranohen dhe i kthehen bankës/subjektit përkatës.

5. Nëse komisioni/njësia vëren se banka/subjekti ka mangësi në dokumentacion ata vendosin njoftimin e saj/tij dhe afatin për plotësimin e mangësive. Njoftimi i bankës/subjektit kryhet nga anëtari i autorizuar i komisionit/njesisë. Procesi i vlerësimit pezullohet deri në plotësimin e dokumentacioneve sipas njoftimit të komisionit/njesisë.

6. Komisioni/njësia vlerëson dokumentet e dorëzuara nga banka/subjekti, për përputhshmërinë e këtij dokumentacioni me kërkesat për kualifikim.

7. Si rregull, afati i shqyrtimit të dokumenteve përcaktohet nga komisioni/njësia. Ky afat mund të shtyhet sipas vendimit të komisionit/njesisë duke njoftuar Këshillin Drejtues të Agjencisë/drejtorin e përgjithshëm.

8. Banka/subjekti që nuk i plotësojnë kriteret, skualifikohen dhe njoftohen për këtë skualifikim brenda shtatë ditësh nga marrja e vendimit.

B. Skualifikimi

1. Agjencia skualifikon çdo bankë/subjekt, që paraqet të dhëna të rreme për qëllime kualifikimi, në çdo kohë deri në fazën e shpalljes së kontratës fituese.

2. Agjencia përjashton nga pjesëmarrja në procedurat e përzgjedhjes çdo bankë/subjekt, kur ka të dhëna se janë të dënuar me vendim gjykatë të formës së prerë për ndonjë nga veprat penale të mëposhtme:

- a) pjesëmarrje në organizatë kriminale;
- b) korrupsion;
- c) mashtrim;
- ç) pastrim parash;
- d) falsifikim.

3. Agjencia mund t'i kërkojë çdo banke/subjekti, të paraqesin dokumente dhe, kur ka dyshime, mund t'u drejtohet organeve kompetente për të marrë informacionin e nevojshëm për integritetin dhe gjendjen financiare të subjekteve në fjalë.

4. Vendimi për skualifikimin mund të merret nga Agjencia edhe në rast se:

a) banka/subjekti (ose stafi i tyre) shkelin ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", të ndryshuar, dhe aktet nënligjore në fuqi;

b) ka mospërputhje së bankës/subjektit me kriteret dhe kërkesat e Agjencisë të evidentuar gjatë verifikimit dhe raportimit;

c) banka/subjekti nuk ka përmbushur në mënyrë të kënaqshme kontratat e mëparshme me Agjencinë.

5. Vendimi për skualifikimin e bankës/subjektit merret nga Këshilli Drejtues i Agjencisë/drejtori i përgjithshëm, sipas propozimit të komisionit/njesisë të vlerësimit. Njoftimi për këtë i dërgohet bankës/subjektit jo më vonë se 7 ditë pune nga data e marrjes të vendimit përkatës.