

VENDIM
Nr. 52, datë 6.11.2024

PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT OPERACIONAL”

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, pika 4, shkronja “b”, nenit 12, shkronja “a”, dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; të nenit 126, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; dhe të neneve 60, 62 dhe 65, pika 4, të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për administrimin e rrezikut operacional”, miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 3, datë 19.1.2011, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Titulli i rregullore ndryshon si vijon:

“PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT OPERACIONAL NGA SUBJEKTET FINANCIARE JOBANKA, SHOQËRITË E KURSIM-KREDITIT DHE UNIONET E TYRE”;

b) Përmbajtja e nenit 1, ndryshon si më poshtë:

“Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kërkesave dhe rregullave për administrimin e rrezikut operacional nga subjektet e kësaj rregulloreje.”;

c) Në nenin 2 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në shkronjën “b”, hiqet togfjalëshi *“nenit 57, pika 4 dhe nenit 58, pika 1, shkronja “c” dhe*,

ii. përmbajtja e shkronjës “c”, ndryshon si më poshtë:

“c) neneve 60, 62 dhe 65, pika 4, të ligjit nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”.”;

d) Në nenin 3 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. përmbajtja e pikës 1, ndryshon si më poshtë:

“1. Subjekte të kësaj rregulloreje janë subjektet financiare jobanka, si dhe shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre, të licencuara nga Banka e Shqipërisë.”;

ii. pas pikës 1, shtohen pikat 2 dhe 3 me përmbajtjen e mëposhtme:

“2. Banka e Shqipërisë, bazuar në vlerësimet e saj mbikëqyrëse lidhur me volumin dhe kompleksitetin e veprimtarisë apo nivelin e ekspozimit ndaj rrezikut operacional, mund të vendosë që subjekte financiare jobanka apo shoqëri kursim-krediti të caktuara, që janë subjekte të kësaj rregulloreje, të bëhen subjekte të rregullores “Për administrimin e rrezikut operacional nga bankat, institucionet e pagesave dhe institucionet e parasë elektronike”.

3. Në rastet e parashikuara në pikën 2 të këtij neni, Banka e Shqipërisë njofton subjektin financiar jobankë apo shoqërinë e kursim-kreditit, si dhe përcakton afatin kohor brenda të cilit subjekti duhet të sigurojë plotësimin e kërkesave të rregullore “Për administrimin e rrezikut operacional nga bankat, institucionet e pagesave dhe institucionet e parasë elektronike”.”;

e) Në nenin 4 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, togfjalëshi *“ligjin nr. 8782, datë 3.5.2001, “Për shoqëritë e kursim-kreditit”, i ndryshuar*”, zëvendësohet me togfjalëshin *“ligjin nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre””;*

ii. pika 2 shfuqizohet,

iii. në pikën 3, përmbajtja e shkronjave “c” dhe “d”, ndryshon si më poshtë:

“c) *“rrezik strategjik” – është mundësia që të cenohet arritja e objektivave strategjike të subjektit, me pasojë fundore humbje financiare, për shkak të ndryshimeve në mjedisin e biznesit dhe nga vendimet e papërshtatshme të biznesit, zbatimi i gabuar i vendimeve ose mungesa e reagimit ndaj ndryshimeve në mjedisin e biznesit;*

d) *“rrezik reputacional” – është mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare të shkaktuara nga perceptimi negativ nga ana e klientëve, kundërpasive, aksionerëve, investitorëve, mbajtësve të borxhit, tregjeve, palëve të tjera të interesit, rregullatorëve etj., që mund të ndikojnë negativisht në aftësinë e subjektit për të vazhduar të operojë/funksionojë apo për të krijuar marrëdhënie të reja biznesi dhe për të pasur akses të vazhdueshëm në burime financimi (p.sh. nëpërmjet tregjeve ndërbankare, të kapitalit dhe borxhit apo në publikun e gjerë);”*

iv. në pikën 3, pas shkronjës “d”, shtohet shkronja “e” me përmbajtjen e mëposhtme:

“e) *“marrëveshje me të tretët (outsourcing)” – është një marrëveshje e çdo forme ndërmjet subjektit dhe një pale të tretë (ofruesi shërbimi), sipas së cilës pala e tretë (ofruesi i shërbimit) kryen një proces, një shërbim ose një funksion, që në rast të kundërt do të kryhej nga vetë subjekti.”;*

f) Në nenin 5 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, fjala “teknika”, zëvendësohet me fjalën “mekanizma” dhe pas togfjalëshit “vlerësimin, kontrollin”, shtohet fjala “, raportimin”,

ii. në pikën 2, shkronja “b”, fjala “rreziqe” zëvendësohet me fjalën “humbje” dhe togfjalëshi “(duke përfshirë ato të përcaktuara në aneksin 1 të kësaj rregulloreje)”, zëvendësohet me togfjalëshin “, duke konsideruar edhe shembujt e ngjarjeve të rrezikut operacional të parashikuara në aneksin nr. 7 të kësaj rregulloreje”,

iii. në pikën 2, shkronja “c”, pas togfjalëshit “vlerësimin, monitorimin”, shtohet fjala “, raportimin”;

g) Në nenin 6 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. titulli i nenit ndryshon në “Përgjegjësitë e këshillit të administrimit/mbikëqyrës/drejtues”,

ii. në pikat 1, 2 dhe 3, togfjalëshi “Këshilli Drejtues”, zëvendësohet me togfjalëshin “Këshilli i administrimit/mbikëqyrës/drejtues”;

iii. në pikën 2, shkronja “a”, togfjalëshi “miratimin e politikave dhe procedurave përkatëse” zëvendësohet me togfjalëshin “miratimin e politikave përkatëse”;

h) Në nenin 7 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. titulli i nenit ndryshon në “Përgjegjësitë e administratorit/administratorëve”;

ii. në pikën 1, togfjalëshi “Drejtoria është përgjegjëse” zëvendësohet me togfjalëshin “Administratori është përgjegjës” dhe togfjalëshi “Këshilli Drejtues” zëvendësohet me togfjalëshin “këshilli i administrimit/mbikëqyrës/drejtues”;

iii. në pikën 2, togfjalëshi “Drejtoria, në funksion të administrimit të rrezikut operacional, është përgjegjëse për:”, zëvendësohet me togfjalëshin “Administratori, në funksion të administrimit të rrezikut operacional, është përgjegjës për:”;

iv. në pikën 2, shkronja “e”, hiqet togfjalëshi “bankare dhe/ose”;

v. në pikën 2, shkronja “g” shfuqizohet;

i) Në nenin 8, pika 5, ndryshon si më poshtë:

“5. Subjektet përcaktojnë metodat dhe teknikat e tyre për identifikimin dhe vlerësimin e rrezikut operacional, duke konsideruar edhe metodat dhe teknikat që subjektet mund të përdorin për administrimin e rrezikut operacional, të parashikuara në aneksin nr. 6 të kësaj rregulloreje.”;

j) Në nenin 9 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, shkronja “d”, togfjalëshi “drejtorinë dhe këshillin drejtues” zëvendësohet me togfjalëshin “administratorin dhe këshillin e administrimit/mbikëqyrës/drejtues”;

ii. në pikën 3, togfjalëshi “drejtorinë dhe këshillin drejtues” zëvendësohet me togfjalëshin “administratorin dhe këshillin e administrimit/mbikëqyrës/drejtues”;

k) Në nenin 10, pika 2, shkronja “h”, togfjalëshi “transferimi i funksioneve dhe/ose përgjegjësi të subjektit të palët e treta.”, zëvendësohet me togfjalëshin “transferimi i proceseve, shërbimeve ose funksioneve të subjektit të palët e treta (outsourcing).”;

l) Përmbajtja e nenit 12, ndryshon si më poshtë:

“Subjektet raportojnë në Bankën e Shqipërisë çdo tre muaj, të dhënat sipas anekseve nr. 1 dhe nr. 3 të kësaj rregulloreje.”;

m) Në nenin 13, togfjalëshi “ligjin “Për shoqëritë e kursim-kreditit.”, zëvendësohet me togfjalëshin “ligjin “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”. ”;

n) Aneksat 1–7 të rregullores, zëvendësohen me anekset nr.1–nr.7, me përmbajtjen sipas anekseve bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes për ndjekjen e zbatimit të 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 më datë 1 mars 2025.

KRYETAR
Gent Sejko

ANEKSET

Për raportimin e treguesve të paralajmërimit të hershëm në Bankën e Shqipërisë, subjekti plotëson aneksin nr. 1, duke ndjekur udhëzimet e parashikuara në aneksin nr. 2 të kësaj rregulloreje.

ANEKS NR. 1

TREGUESIT E PARALAJMËRIMIT TË HERSHËM

Nr.	Treguesi	Vlera	Komente
1	Numri i çështjeve të reja ligjore	Numër	
2	Kostoja e çështjeve ligjore	Vlerë (ALL)	
3	Ankesat e reja të klientëve	Numër	
4	Ankesat e hapura të klientëve	Numër	
5	Numri i gjobave nga autoritetet	Numër	
6	Vlera e gjobave nga autoritetet	Vlerë (ALL)	
7	Qarkullimi i punonjësve	Përqindje (%)	
8	Avari/ndërprerje të programit bazë (<i>core system</i>) të subjektit	(orë:minuta:sekonda)	
9	Numri i rasteve të identifikuar si mashtrim	Numër	
10	Kredi të reja me probleme	Përqindje (%)	

ANEKSI NR. 2

UDHËZIME PËR PLOTËSIMIN E TREGUESVE TË PARALAJMËRIMIT TË HERSHËM

Nr.	Treguesi	Përshkrimi
1	Numri i çështjeve të reja ligjore	Numri i çështjeve të reja ligjore të hapura gjatë periudhës raportuese, në të cilat përfshihet subjekti dhe të cilat përmbajnë elemente të rrezikut operacional. Përfshihen çështjet e tjera ligjore, të cilat nuk përmbajnë elemente të rrezikut operacional.
2	Kostoja e çështjeve ligjore	Vlera e humbjes së pritshme e vlerësuar nga vetë subjekti në lidhje

		me çështjet ligjore të treguesit nr. 1. Përfshihen kostot e çështjeve të tjera ligjore, të cilat nuk përmbajnë elemente të rrezikut operacional.
3	Ankesat e reja të klientëve	Numri i ankesave të ngritura kundër subjektit nga klientët apo palë të treta gjatë tremujorit, të marra nëpërmjet të gjitha kanaleve të komunikimit të vëna në dispozicion nga subjekti (shkresë formale, e-mail, rrjete sociale etj.). Përfshihen të gjitha ankesat e marra gjatë tremujorit, qofshin ato të mbyllura, të refuzuara apo të hapura në fund të periudhës raportuese (tremujorit).
4	Ankesat e hapura të klientëve	Numri i ankesave të ngritura kundër subjektit nga klientët, grupet e klientëve apo publiku, që rezultojnë ende të hapura në fund të periudhës raportuese (tremujorit).
5	Numri i gjobave nga autoritetet	Numri i gjobave të vendosura subjektit nga autoritetet e ndryshme gjatë tremujorit, të cilat lidhen me veprimtarinë financiare.
6	Vlera e gjobave nga autoritetet	Vlera e gjobave të vendosura nga autoritetet e ndryshme gjatë tremujorit, të cilat lidhen me veprimtarinë financiare.
7	Qarkullimi i punonjësve	Përqindja e qarkullimit të punonjësve të të gjitha kategorive gjatë periudhës raportuese. Përfshihen punonjësit me kohë të plotë dhe kohë të pjesshme. $Q = L / (P) * 100, (P) = (P_0 + P_1) / 2$ ku: Q – qarkullimi i punonjësve; L – numri i punonjësve të larguar gjatë periudhës së raportimit; (P) – numri mesatar i punonjësve gjatë periudhës së raportimit; P ₀ – numri i punonjësve në fillim të periudhës së raportimit; P ₁ – numri i punonjësve në fund të periudhës së raportimit.
8	Avari/ndërprerje të programit bazë (<i>core system</i>) të subjektit	Kohëzgjatja e ndërprerjeve të paplanifikuara të programit bazë të subjektit gjatë tremujorit, e shprehur sipas formatit (orë: minuta: sekonda).
9	Numri i rasteve të identifikuar si mashtrim	Numri i rasteve të identifikuar si mashtrim nga subjekti gjatë periudhës së raportimit.
10	Kredi të reja me probleme	Numri i kredive të reja me probleme ndaj numrit total të kredive të reja të disbursuara gjatë periudhës raportuese (në %). Në numëruar përfshihen kreditë e reja me probleme për të cilat nuk kanë kaluar 90 ditë nga momenti i pagesës.

Për raportimin e ngjarjeve të rrezikut operacional në Bankën e Shqipërisë, subjekti plotëson regjistrin sipas aneksit nr. 3, duke ndjekur udhëzimet e aneksit nr. 4 të kësaj rregulloreje.

Për ngjarje të cilat kanë zgjatur për më shumë se një periudhë raportuese dhe për rrjedhojë janë raportuar në periudha të mëparshme, subjekti përdor të njëjtin numër identifikimi në qelizën përkatëse të regjistrit dhe informacionin për ngjarjen e paraqet për periudhën raportuese.

Plotësimi i të gjitha fushave të aneksit është i detyrueshëm për çdo ngjarje të regjistruar, përveç fushës “data e rikuperimit” dhe “vlera e rikuperuar”, plotësimi i të cilave do të kryhet kur ka informacion në lidhje me to. Fusha e komenteve rekomandohet, por nuk është e detyrueshme për t’u plotësuar.

Plotësimi i fushave të datës së rikuperimit dhe vlerës së rikuperimit do të shoqërohet me plotësimin e detyrueshëm edhe të fushave “numri i identifikimit të ngjarjes” dhe “përshkrimi i ngjarjes”.

ANEKSI NR. 3 REGJISTRI I NGJARJEVE TË RREZIKUT OPERACIONAL

Numri i identifikimit	Përshkrimi	Data e ndodhjes (d.m.v)	Data e kontabilizimit (d.m.v)	Sbkaku (niveli 1)	Sbkaku (niveli 2)	Vlera e humbjes bruto/ fillestare (lekë)	Data e rikuperimit	Vlera e rikuperuar	Komente

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ANEKSI NR. 4
UDHËZIME PËR PLOTËSIMIN E REGJISTRIT TË NGJARJEVE TË RREZIKUT
OPERACIONAL

Kolona	Udhëzime për plotësimin
<i>Numri i identifikimit</i>	Plotësohet numri i identifikimit të ngjarjes i përdorur nga subjekti në regjistrin e brendshëm të ngjarjeve të rrezikut operacional.
<i>Përshkrimi</i>	Plotësohet përshkrimi i çdo ngjarjeje të regjistruar në këtë regjister. Subjekti nuk duhet të përfshijë informacione të cilat janë subjekt i ligjit “Për mbrojtjen e të dhënave personale”.
<i>Data e ndodhjes</i>	Plotësohet data e ndodhjes ose data e fillimit të ndodhjes së ngjarjes, për ato ngjarje të cilat kanë zgjatur efektin e tyre në kohë.
<i>Data e kontabilizimit</i>	Plotësohet data në të cilën ngjarja është regjistruar në pasqyrat financiare të subjektit.
<i>Shkaku (niveli 1)</i>	Plotësohet një nga opsionet e kolonës “Shkaku i ngjarjes, ndarje sipas nivelit 1” të aneksit nr. 5 të kësaj rregulloreje.
<i>Shkaku (niveli 2)</i>	Plotësohet një nga opsionet e kolonës “Shkaku i ngjarjes, ndarje sipas nivelit 2” të aneksit nr. 5 të kësaj rregulloreje.
<i>Vlera e humbjes bruto/ fillestare (lekë)</i>	Plotësohet humbja fillestare/bruto e çdo ngjarjeje të ndodhur në këtë regjister. Regjistrohet vlera absolute/pozitive dhe në asnjë rast nuk plotësohen vlera negative.
<i>Data e rikuperimit</i>	Plotësohet data në të cilën është kontabilizuar vlera e rikuperimit.
<i>Vlera e rikuperuar</i>	Plotësohet çdo vlerë e rikuperuar nga humbja fillestare. Vlera e rikuperuar regjistrohet në këtë qelizë dhe nuk prek vlerën e regjistruar në qelizën e humbjes bruto/fillestare.
<i>Komente</i>	Plotësohet me çdo koment të vlefshëm mbi ngjarjen.

ANEKSI NR. 5
KLASIFIKIMI I NGJARJES SIPAS SHKAKUT, NIVELI 1 DHE 2 I DETAJIMIT

Shkaku i ngjarjes, ndarje sipas nivelit 1	Shkaku i ngjarjes, ndarje sipas nivelit 2
<i>Njerëzit/punonjësit</i>	Shkqe aksidentale (njerëz)
	Mungesë e trajnimit/kompetencës së mjaftueshme
	Niveli i pamjaftueshëm i burimeve njerëzore
	Role dhe përgjegjësi joefektive
	Komunikim i gabuar
	Kulturë joefektive
<i>Dështim i proceseve</i>	Keqdashje
	Dështim në dizejnimin e procedurës/procesit
	Dështim në implementimin e procedurës/procesit
	Keqadministrim i projekteve/ndryshimeve
<i>Faktorë të jashtëm</i>	Dështim i qeverisjes
	Fatkeqësi natyrore
	Keqdashje
	Terrorizëm/sulme të jashtme (me përjashtim të sulmeve kibernetike)
	Mjedisi (me përjashtim të fatkeqësive natyrore)
	Destabilizim gjeopolitik/ekonomik/social
<i>Sistemet</i>	Mjedisi rregullator dhe legjislativ
	Probleme me funksionalitetin
	Probleme me performancën/kapacitetin
	Mungesë mirëmbaje/suporti
	Padisponueshmëri
	Testim/zhvillim i papërshtatshëm
	Probleme gjatë lancimit/nxjerrjes në përdorim
	Probleme konfigurimi

	Probleme me ruajtjen/memorien dhe shkatërrimin e të dhënave
	Shfrytëzimi i vulnerabiliteteve të lidhura me sigurinë e informacionit
	Çështje të lidhura me teknologjinë
	Probleme planifikimi

ANEKSI NR. 6

Metodat dhe teknikat e zakonshme për administrimin e rrezikut operacional nga subjekti përfshijnë kryesisht:

1. Identifikimin dhe raportimin e ngjarjeve të rrezikut operacional. Çdo punonjës, në momentin e identifikimit të një ngjarjeje operationale, e raporton atë pranë strukturës përgjegjëse për administrimin e rrezikut operacional të subjektit, duke plotësuar gjithë informacionin e nevojshëm.

2. Bazën e të dhënave të ngjarjeve të rrezikut operacional. Struktura përgjegjëse për administrimin e rrezikut operacional mban një bazë të dhënash/regjistër, për të gjitha ngjarjet e rrezikut operacional të subjektit. Kjo bazë të dhënash duhet të përmbajë minimalisht fushat e përshkruara në aneksin nr. 3 të kësaj rregulloreje.

3. Treguesit e paralajmërimit të hershëm. Këta janë tregues performance, tregues rreziku ose/edhe tregues kontrolli që përdoren si mekanizma për monitorimin e ndryshimeve në faktorët e brendshëm të rrezikut, faktorët e jashtëm dhe ambientet e kontrollit të subjektit. Subjekti mbështetet në treguesit rregullatorë të aneksit nr. 1, si dhe në tregues të brendshëm, nëse gjykohet e nevojshme. Treguesit shoqërohen me limite monitorimi të përshtatshme dhe masa përshkallëzuese, me qëllim zbutjen e rreziqeve.

4. Hartëzimin dhe vetëvlerësimin e rreziqeve dhe kontrolleve në fuqi. Ky është një mjet i rëndësishëm për administrimin e rrezikut operacional që ndihmon në kuptimin më të mirë të rreziqeve ndaj të cilave ekspozohet subjekti. Ky ushtrim zakonisht përfshin këta hapa kryesorë:

- Identifikimi i rreziqeve: Identifikimi i rreziqeve të mundshme që lidhen me proceset, njerëzit, sistemet dhe faktorët e jashtëm.
- Vlerësimi i rreziqeve: Vlerësimi i probabilitetit dhe ndikimit të secilit rrezik për të kuptuar se sa material është ai.
- Vlerësimi i kontrollit: Vlerësimi i efektivitetit të kontrolleve ekzistuese që janë vendosur për të administruar këto rreziqe.
- Përcaktimi i masave zbutëse: Nëse rreziku i mbetur është i lartë, përcaktohen masa shtesë për të zvogëluar atë rrezik.

ANEKSI NR. 7

SHEMBUJ TË NGJARJEVE TË RREZIKUT OPERACIONAL

Lloji i ngjarjes (niveli 1 i detajimit)	Lloji i ngjarjes (niveli 2 i detajimit)	Shembuj
Mashttrim i brendshëm	Veprime të paautorizuara	Transaksione të paraportuara (qëllimisht)
		Shpërdorim i fuqisë, aktivitetet të paautorizuara
		Ngatërresë/ mospërputhje e pozicionit (qëllimisht)
	Vjedhje dhe mashttrim (i brendshëm)	Mashttrim me kreditë/ mashttrim me depozitat
		Vjedhje/ zhvatje/ përvetësim/ grabitje
		Kepërdorim i pronës së subjektit
		Shkatërrim i qëllimshëm i aseteve
		Falsifikim

		<i>Mashtrim me ��qet/ mashtrime të tjera të brendshme</i> <i>Korrupsion</i> <i>Falsifikim/ përvetësim i llogarisë</i> <i>Mosp�rputshm�ri me taksat/ evazion fiskal</i> <i>Shantazhe/ rryshfete ose dështim për t'iu përmbajtur rregullave në rastet e p�rfitimere (dhurata dhe ftesat e dhëna dhe të marra)</i> <i>Keqp�rdorim i llogarive (qëllimisht)</i>
<i>Mashtrim i jashtëm</i>	<i>Vjedhje dhe mashtrim (i jashtëm)</i>	<i>Vjedhje/ grabitje</i>
		<i>Falsifikim</i>
		<i>Mashtrim me ��qet/ mashtrime të tjera të jashtme</i>
	<i>Siguria e sistemit (mashtrim i jashtëm)</i>	<i>Dëmtime nga sulmet kibernetike (backing)</i> <i>Vjedhje dhe publikim i të dhënave konfidenciale</i>
<i>Praktikat e punësimit dhe të sigurisë në punë</i>	<i>Marrëdhëniet me punonjësit</i>	<i>Problematika lidhur me kompensime, përfitime dhe shkëputje nga puna</i> <i>Aktivitete (greva, protesta) të organizuara të punonjësve</i>
	<i>Mjedis i sigurt</i>	<i>Detyrime/ përgjegjësi të përgjithshme lidhur me sigurinë në punë</i>
		<i>Problematika të rregullores së sigurisë dhe shëndetit</i>
		<i>Kompensime për punonjësit</i>
	<i>Diversiteti dhe diskriminimi</i>	<i>Të gjitha llojet e diskriminimit</i>
<i>Klientët, produktet dhe praktika të veprimtarisë</i>	<i>Përshtatshmëria, publikimi dhe mirëbesimi</i>	<i>Thyerje të rregullave, të mirëbesimit</i>
		<i>Problematika në përshtatshmërinë dhe zbulimin e të dhënave të klientit etj.</i>
		<i>Shkelje e masave mbrojtëse për publikimin e të dhënave të klientëve</i>
		<i>Shkelje e privatësisë</i>
		<i>Praktika të papërshtatshme shitjeje</i>
		<i>Abuzim me të drejtat e llogarisë</i>
		<i>Shpërdorim i informacionit konfidencial</i>
		<i>Detyrim/ përgjegjësi e huadhënësit (lender liability)</i>
	<i>Praktika të papërshtatshme biznesi dhe tregu</i>	<i>Antitrust</i>
		<i>Praktika të papërshtatshme të biznesit</i>
		<i>Reklamim manipulues</i>
		<i>Tregtim i brendshëm (insider trading)</i>
		<i>Aktivit�t i palicencuar</i>
		<i>Pastrim parash</i>
	<i>Mangësitë e produktit</i>	<i>Produkte defektuoz�</i>
		<i>Gabime në modele</i>
	<i>Seleksionimi, sponsorizimi/ financimi dhe ekspozimi</i>	<i>Dështim për të investiguar klientin sipas udhëzimeve/ rregulloreve/ mungesë e njohjes së klientit</i>
		<i>Tejkalim i limiteve të ekspozimit të klientëve</i>
	<i>Aktivitete këshilluese</i>	<i>Mosmarrëveshje mbi performancën e aktiviteteve këshilluese</i>
<i>Dëmtime fizike të aktiviteve</i>	<i>Ngjarje katastrofike dhe të tjera</i>	<i>Humbje nga katastrofa natyrore</i>
		<i>Humbje njerëzore nga ngjarje madhore si terrorizëm, vandaliz�m etj.</i>
<i>N�d�rprerja e aktivitetit dhe dështimi i sistemeve</i>	<i>Sistemet</i>	<i>Hardware</i>
		<i>Software</i>
		<i>Telekomunikacioni</i>
		<i>D�shtime të utiliteteve (energji, transporti etj.)</i>
<i>Ekzekutimi, shpërndarja dhe administrimi i proceseve</i>	<i>Njohja, ekzekutimi dhe mirëmbajtja e transaksioneve</i>	<i>Komunikim i gabuar</i>
		<i>Gabime në regjistrimin e të dhënave, mirëmbajtje dhe gabime në ngarkim (loading)</i>
		<i>Dështim në përmbushjen e afateve apo përgjegjësive</i>
		<i>Keqfunksionim i modeleve/ sistemeve</i>
		<i>Gabime në kontabilizim</i>
		<i>Keqfunksionim i detyrave të tjera</i>
		<i>Dështim gjatë vendosjes në përdorim (delivery failure)</i>

		<i>Dështim në administrimin e kolateralit</i>
		<i>Mangësi në mirëmbajtjen e të dhënave referuese</i>
	<i>Monitorimi dhe raportimi</i>	<i>Dështim në përputhshmërinë me kërkesat për raportim (raporte financiare ose rregullatore)</i>
		<i>Raportime të jashtme të papërshtatshme (humbje të ndodhura)</i>
	<i>Regjistrimi i klientëve dhe dokumentimi</i>	<i>Pëlqimi i klientit/ mungesa e refuzimit</i>
		<i>Mungesa e dokumenteve ligjore/ të paplotësuara</i>
	<i>Menaxhimi i llogarive të klientëve</i>	<i>Akses i paaprovuar dhënë llogarive të klientëve</i>
		<i>Regjistrim i pasaktë i klientëve</i>
		<i>Humbje apo dëmtim i asetëve të klientëve, si pasojë e neglizhencës</i>
	<i>Palët e treta tregtare</i>	<i>Performancë e keqe e palëve të treta joklientë</i>
		<i>Mosmarrëveshje të ndryshme kundrejt palëve të treta joklientë</i>
	<i>Shtësit dhe furnitorët</i>	<i>Mosmarrëveshje me shtësit dhe furnitorët</i>