

V E N D I M

Nr. 834, datë 30.12.1998

PËR PROCEDURAT E PRIVATIZIMIT TË BANKËS KOMBËTARE TREGTARE Sh.A.

Në mbështetje të ligjit nr.8433, datë 21.12.1998 “Për përcaktimin e formës dhe të strukturës së formës së privatizimit të Bankës Kombëtare Tregtare, Sh.a.”, me propozimin e Ministrisë së Financave, Këshilli i Ministrave

V E N D O S I:

I. Të përgjithshme

1. Për privatizimin e Bankës Kombëtare Tregtare, Sh.a. (BKT), zgjedhja e investitorit të huaj, strategjik, të cilit do t’i transferohet, nëpërmjet shitjes, e drejta e pronësisë për shumicën e aksioneve të kësaj banke, të bëhet nëpërmjet një tenderi ndërkombëtar, të hapur. Kandidatët, që do të marrin pjesë në tender, duhet të jenë persona juridikë, të licencuar për ushtrimin e veprimtarisë bankare. Tenderi të zhvillohet në tri faza:

a) **Parakualifikimi.** Ky të bëhet në mbështetje të dokumenteve dhe të kriterëve, të përcaktuara në anekset I dhe II, që i bashkëlidhen këtij vendimi.

b) **Vlerësimi i ofertave.** Ky të bëhet në mbështetje të dokumenteve dhe të kriterëve të vlerësimit, të përcaktuara në anekset III dhe IV, që i bashkëlidhen këtij vendimi.

c) **Zgjedhja e fituesit.** Kjo të bëhet nga Këshilli i Ministrave, me propozimin e ministrit të Financave. Mbas përcaktimit të fituesit të paketës strategjike, ministri i Financave i propozon Këshillit të Ministrave, platformën e negociimit për pjesën tjetër të aksioneve.

2. Procedurat e tenderit realizohen nga Ministria e Financave.

3. Në privatizimin e BKT-së nuk do t’i nënshtrohet tenderit paketa e aksioneve, që mund të ofrohet për shitje tek investitorët e tjerë, nëpërmjet negociatave. Transferimi i së drejtës së pronësisë së aksioneve të BKT-së me negociata tek investitorët e tjerë, të cilët duhet të jenë të licencuar për ushtrimin e veprimtarisë bankare ose financiare, të bëhet duke respektuar kushtin që çmimi minimal i shitjes së një aksioni të jetë sa çmimi i tregut, i llogaritur dhe ofruar për shitje me tender.

II. Procedurat për privatizimin me tender të BKT-së

1. Në zbatim të vendimit të Këshillit të Ministrave nr. 725, datë 19.11.1998 “Për privatizimin e Bankës Kombëtare Tregtare, Sh.a.”, ministri i Financave nxjerr urdhrin për përgatitjen e dokumentacionit të privatizimit me tender të BKT-së, si dhe të kriterëve dhe të pikëve të vlerësimit të ofertave.

2. Dokumentacioni për privatizimin me tender, përgatitet nga Ministria e Financave në bashkëpunim me BKT-në. Në procesin e shqyrtimit përfundimtar të dokumenteve dhe zbatimit të procedurave të tenderit, Ministria e Financave të garantojë barazinë e informacionit për të gjithë kandidatët e interesuar, si dhe të sigurojë informacionin e nevojshëm për ta.

3. Dorëzimi dhe hapja e ofertave bëhet përpara komisionit të vlerësimit të ofertave.

4. Fillimi i procesit të privatizimit bëhet pas marrjes së aprovimit paraprak nga Banka e Shqipërisë, në përputhje me ligjin nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”

5. Para publikimit për privatizim bëhet një paraqitje e BKT-së tek investitorët strategjikë dhe tek investitorët e tjerë të interesuar.

6. Publikohet ftesa për tenderin e parakualifikimit të investitorëve në një numër të gazetës “Financial Times” dhe në tri gazeta me qarkullim kombëtar, në jo më pak se 3 (tre) numra të njëpasnjëshëm. Data e paraqitjes së ofertave për kualifikim nga kandidatët, përcaktohet në ftesë dhe afati nga data e publikimit të jetë jo më pak se 15 ditë. Kjo ftesë përmban:

- a) emërtimin e bankës dhe vendndodhjen e saj
- b) paketën e aksioneve të bankës që privatizohet
- c) formën e tenderit
- ç) formulën e plotë të privatizimit ose përcaktimin e paketave të veçanta të aksioneve të BKT-së

- d) vendin dhe afatin për tërheqjen e dokumenteve të tenderit

- dh) vendin, mënyrën dhe datën e saktë për dorëzimin dhe hapjen e ofertave.

7. Investitorët strategjikë të interesuar, të paraqesin ofertën për parakualifikim, e cila duhet të përmbajë dokumentet e përcaktuara në aneksin I, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi.

8. Bëhet parakualifikimi i investitorëve strategjikë të interesuar, në mbështetje të kriterëve të përcaktuara në aneksin II, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi.

9. Investitorët strategjikë, të kualifikuar, ftohen drejtpërdrejtë nga komisioni i vlerësimit të ofertave. Kjo ftesë përmban:

- a) emërtimin e bankës dhe vendndodhjen e saj
- b) paketën e aksioneve të bankës që privatizohet
- c) formën e tenderit
- ç) formulën e plotë të privatizimit ose përcaktimin e paketave të veçanta, të aksioneve të BKT-së

- d) vendin dhe afatin për tërheqjen e dokumenteve të tenderit

- dh) pagesën për tërheqjen e dokumenteve të tenderit

- e) vendin, mënyrën dhe datën e saktë për dorëzimin dhe hapjen e ofertave

- f) specifikime për garancinë e tenderit dhe përcaktimin e afatit përfundimtar të vlefshmërisë së ofertës.

10. Investitorët strategjikë të kualifikuar, paraqesin brenda afateve të përcaktuara në ftesëofertat e tyre, të cilat duhet të përmbajnë dokumentet e përcaktuara në aneksin III, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi.

11. Bëhet vlerësimi i ofertave në përputhje me kriteret e përcaktuara në aneksin IV, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi.

12. Përcaktohet oferta më e mirë e investitorit strategjik, në bazë të kriterëve të vlerësimit, dhe paraqitet për aprovim përfundimtar nga ministri i Financave në Këshillin e Ministrave, së bashku me kriteret për negocimin me investitorët e tjerë, bankarë dhe financiarë.

13. Pas miratimit nga Këshilli i Ministrave të investitorit strategjik dhe të kriterëve të negocimit me investitorët e tjerë, bankarë dhe financiarë, për pjesën e mbetur të aksioneve të BKT-së, fillojnë njëkohësisht negocimet ndërmjet ministrit të Financave, investitorit strategjik dhe investitorëve financiarë.

14. Nënshkruhet marrëveshja në parim me investitorin strategjik të zgjedhur dhe investitorët financiarë, për transferimin e së drejtës së pronësisë.

15. Merret miratimi përfundimtar nga Banka e Shqipërisë, në përputhje me ligjin nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

16. Nënshkruhet kontrata ndërmjet ministrit të Financave, investitorit strategjik dhe investitorëve të tjerë të zgjedhur, për transferimin e së drejtës së pronësisë së aksioneve të bankës.

17. Bëhet transferimi i pronësisë së aksioneve të bankës, nga ministri i Financave tek investitori strategjik dhe investitorët e tjerë të zgjedhur.

III. Garantimi i tenderit

1. Kandidati për pjesëmarrje në tender duhet të sigurojë ofertën e vet para datës së hapjes së ofertave, duke ngrirë në një llogari bankare ose duke paraqitur një garanci në një bankë për llogari të ministrisë së Financave për një shumë 50 000 (pesëdhjetë mijë) USD. Shuma e ngrirë ose garancia bankare janë të vlefshme deri në përfundimin e tenderit. Data, mënyra e paraqitjes dhe elementet e tjerë, që kanë të bëjnë me sigurimin e ofertës, specifikohen në ftesën për tender.

2. Kushti i garancisë së tenderit do të kthehet në rast se:

- a) ftesa për tender është anuluar
- b) dokumentet e paraqitura për ofertë janë të pavlefshme
- c) pjesëmarrësi nuk është fitues i tenderit
- ç) kontrata nuk është përfunduar, për mospranim të kushteve të vendosura nga Ministria e Financave

3. Kushti i garancisë së tenderit nuk do të kthehet në rast se:

- a) në pajtim me ftesën për tender, ajo është transformuar në një siguri suplementare për garantimin e përfundimit të kontratës.
- b) anulohet nga kandidatët oferta e paraqitur në tender gjatë periudhës së vlerësimit të ofertave
- c) kandidati është gjetur përgjegjës për moslidhjen e kontratës
- ç) kontrata nuk është përfunduar për çdo arsye që bie ndesh me interesat e kandidatëve të tjerë, pjesëmarrës në tender.

4) Me kërkesën e Ministrisë së Financave, kandidati është i detyruar ta paraqesë dokumentacionin përkatës për të vërtetuar cilësitë e veta, të vendosura në ofertë.

IV. Paraqitja dhe vlefshmëria e ofertave

1. Kandidatët do t'i paraqesin ofertat në zarfa të mbyllur, në tri kopje, njëra nga të cilat të jetë origjinale. Zarfat janë të vullosura, të kenë të shënuar emrin e kandidatit si dhe shënimet përkatësisht “origjinale” dhe “kopje”. Në çdo faqe të dokumenteve të ofertës duhet të jetë firma origjinale e kandidatit (ose e të autorizuarit prej tij). Ofertat duhet të arrijnë në vendin e përcaktuar në ftesën për tender para datës dhe orës së hapjes së ofertave.

2. Kandidati do të paraqesë vetëm një ofertë.

3. Ofertat e paraqitura në përgjigje të ftesës për tender, duhet të përmbajnë edhe një deklaratë me anë të së cilës kandidati angazhohet për:

- a) pranimin e kushteve të përcaktuara në ftesën për tender

b) marrjen përsipër të detyrimeve dhe të shërbimeve që rrjedhin nga pranimi i këtyre kushteve

c) pagesën e shumës për çmimin e ofruar.

4. Dorëzimi dhe hapja e ofertave bëhet konform kërkesave të këtij vendimi dhe, mbi këtë bazë, vendoset për ofertat, të cilat janë të vlefshme për të vazhduar procedurën.

5. Pavarësisht nga vlefshmëria e ofertave dhe nga suksesi ose dështimi i tenderit, shpenzimet për përgatitjen e ofertave dhe për përfshirjen e kandidatit në tender, përballohen nga pjesëmarrësit e tenderit.

V. Konfidencialiteti

1. Deri në përfundimin e kontratës së shitjes, kandidati duhet të trajtojë, në mënyrë konfidenciale, përmbajtjen e ofertave, si dhe të gjitha faktet, informacionin dhe të dhënat e vëna në dispozicion të tij nga Ministria e Financave, në paraqitjen e BKT-së ose nëpërmjet çdo kanali tjetër konfidencial. Ai nuk do t'i japë informacion një pale të tretë.

2. Ministria e Financave ka të drejtë ta quajë ofertën e kandidatit përkatës të pavlefshme dhe ta anulojë atë, nëse kandidati ose ndonjë person tjetër, përfaqësues i tij, dhunon konfidencialitetin lidhur me tenderin.

3. Ministria e Financave duhet ta ruajë konfidencialitetin e përmbajtjes së ofertave deri në përfundimin e tenderit dhe të mos japë asnjë informacion për përmbajtjen e tij.

4. Ministria e Financave duhet t'i përdorë ofertat e paraqitura vetëm për vlerësim. Nëse ato do të duhet të përdoren për qëllim tjetër, të dyja palët duhet të bëjnë një kontratë të veçantë.

VI. Dorëzimi dhe hapja e ofertave

1. Ofertat dorëzohen dhe hapen në vendin dhe në kohën e përcaktuar në ftesën për tender, para komisionit të vlerësimit të ofertave.

2. Kandidatët ose personat e autorizuar prej tyre me prokurë të veçantë, mund të jenë të pranishëm në hapjen e ofertave.

VII. Komisioni i vlerësimit të ofertave

1. Ministri i Financave është kryetari i komisionit të vlerësimit të ofertave. Anëtarët e komisionit të jenë si më poshtë:

- dy përfaqësues nga Ministria e Financave
- një përfaqësues nga Ministria e Drejtësisë
- një përfaqësues nga Kryeministria
- një përfaqësues nga Ministria e Ekonomisë Publike dhe Privatizimit
- një përfaqësues nga Agjencia Kombëtare e Privatizimit
- një sekretar, punonjës në Ministrinë e Financave
- një këshilltar i huaj, i pavarur (anëtar pa të drejtë vote).

2. Komisioni i vlerësimit të ofertave shpërblehet me një deri në dy paga mujore, sipas përcaktimit të ministrit të Financave.

3. Nuk duhet të marrin pjesë në komisionin e vlerësimit të ofertave:

a) një person, përfaqësues i ndonjë institucioni apo organizate, i cili është kandidat në tender

b) punëdhënës ose nëpunës, i cili ka marrëdhënie kontraktore me BKT-në

c) pronar i pjesshëm ose i vetëm, ose anëtar i një ndërmarrjeje apo biznesi ligjor, që paraqitet si kandidat

4. Çdo person, pjesëmarrës në komisionin e vlerësimit të ofertave, duhet të japë një deklaratë për lidhje gjaku, krushqie apo interesash me pjesëmarrësit në tender.

5. Anëtarët e komisionit të vlerësimit të ofertave duhet të ruajnë konfidencialitetin. Ata duhet të përdorin informacionin e kërkuar në cilësinë dhe të drejtën e mësipërme, ekskluzivisht për qëllim të vlerësimit të ofertave.

6. Në procesin e privatizimit të BKT-së, Ministria e Financave, në bashkëpunim me komisionin e vlerësimit të ofertave, të kryejë detyrat dhe funksionet e mëposhtme:

- koordinimin e të gjitha veprimeve për zbatimin me transparencë dhe objektivitet të akteve normative në fuqi për privatizimin e BKT-së
- sigurimin, në përputhje me ligjin në fuqi, të licencës për ushtrimin e veprimtarisë bankare nga BKT-ja
- përgatitjen e informacionit dhe të materialeve të tjera të nevojshme për shpërndarjen e tyre tek investitorët e interesuar, kundrejt nënshkrimit të një marrëveshjeje konfidencialiteti
- organizimin dhe zhvillimin e paraqitjes zyrtare të BKT-së
- marrjen e lejes paraprake nga Banka e Shqipërisë për fillimin e procedurave të privatizimit të BKT-së
- publikimin e ftesës për tenderin e parakualifikimit dhe pranimin e ofertës me dokumentet e parakualifikimit, të parashikuara në aneksin I, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi
- parakualifikimin e investitorëve strategjikë, në bazë të kriterëve të vlerësimit, të përcaktuara në aneksin II, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi
- dërgimin e ftesave për tender tek investitorët strategjikë të kualifikuar, dhe pranimin e ofertave me dokumentet e përcaktuara në aneksin III, që i bashkëlidhet këtij vendimi, dhe dokumentet e tjera, që përmban ftesa për tender
- vlerësimin e ofertave, në bazë të kriterëve të përcaktuara në aneksin IV, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi, duke përdorur një sistem pikësh për elementët e secilit kriter
- përcaktimin e ofertës më të mirë të investitorit strategjik, në bazë të kriterëve të vlerësimit, dhe paraqitjen për miratim përfundimtar në Këshillin e Ministrave, së bashku me kriteret e negociimit me investitorët e tjerë bankarë dhe financiarë
- zhvillimin e negociatave me investitorin strategjik, të aprovuar nga Këshilli i Ministrave dhe investitorët e tjerë të interesuar, më të mirë. Gjatë këtyre negociatave investitori strategjik dhe investitorët e tjerë të bëjnë “due diligence” të BKT-së (vlerësimin e aspekteve ligjore, financiare etj.), e cila do të zgjasë tre javë, nga koha e fillimit të negociatave deri në çastin e nënshkrimit të marrëveshjes në parim.
- nënshkrimin e marrëveshjes në parim me investitorin strategjik, të miratuar nga Këshilli i Ministrave dhe investitorët e tjerë, të zgjedhur nga negociata.
- përgatitjen e termave dhe të kushteve të kontratave përfundimtare të shitjes
- paraqitjen e kërkesës dhe të dokumenteve të tjera, të nevojshme në Bankën e Shqipërisë, për marrjen e miratimit përfundimtar prej saj, siç përcaktohet në ligjin nr. 8365, datë 2.7.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”
- nënshkrimin e kontratave përfundimtare të shitjes

- transferimin e aksioneve, sipas termave dhe kushteve të kontratave, të nënshkruara nga ministri i Financave me investitorin strategjik dhe me investitorët e tjerë të interesuar.

VIII. Procedurat e vlerësimit të ofertave

1. Njëkohësisht me vlerësimin dhe hapjen e ofertave, komisioni i vlerësimit të ofertave mund të kërkojë informacion nga kandidatët e pranishëm në tender, me qëllim lehtësimin e vlerësimit dhe krahasimit të ofertave. Pyetjet (që lidhen me to) dhe përgjigjet e dhëna nga kandidatët në tender, duhet të mbahen të regjistruara me shkrim. Kjo nuk do të ndikojë në ndryshimin e kushteve të kërkesës së dorëzuar për tender, por vetëm në interpretimin e tyre.

2. Komisioni i vlerësimit të ofertave bën vlerësimin e ofertave si vijon:

- a) komisioni vendos procedurën e vlerësimit me pikë të ofertave
- b) secili anëtar i komisionit bën, në mënyrë të pavarur, vlerësimin me pikë për secilën ofertë, sipas sistemit të pikëve të përcaktuar në aneksin IV, i cili i bashkëlidhet këtij vendimi, duke plotësuar formularin e parapërgatitur për këtë qëllim nga komisioni.
- c) pas mbledhjes së pikëve të të gjithë anëtarëve të komisionit për secilën ofertë, në bazë të rezultatit bëhet renditja e ofertave, në mënyrë zbritëse, duke përcaktuar si ofertën më të mirë atë që vlerësohet me numrin më të madh të pikëve.

3. Në procesin e vlerësimit të ofertave komisioni vepron si vijon:

3.1. Krahason ofertat, në bazë të kriterëve dhe të rëndësisë, të specifikuar në ftesën për tender, duke marrë parasysh dispozitat e këtij vendimi. Komisioni i vlerësimit të ofertave mund të kërkojë një raport me shkrim nga anëtar i komisionit pa të drejtë vote, për dhënien e një vlerësimi, i cili jep mundësinë për një vlerësim në një drejtim të caktuar, të veçantë.

3.2. Pas vlerësimit të secilës ofertë, komisioni i vlerësimit të ofertave harton një dokument argumentues për vlerësimin e bërë për ofertat. Ky dokument përmban:

- a) objektin e tenderit dhe paketën e aksioneve të bankës së ofruar për shitje
- b) një përmbledhje të shkurtër të procedurës, numrin e ofertave të marra
- c) një përmbledhje të ofertave të marra
- ç) kriterin kryesor të vlerësimit të ofertave dhe mendimin që shfaqet për ofertat individuale
- d) kriteret e përcaktimit të çmimit të shitjes
- dh) një vlerësim përmbledhës të rezultatit të procedurës së tenderit së bashku me renditjen e kandidatëve, sipas vlerësimit të bërë për ofertat e tyre.

IX. Deklarimi i pavlefshmërisë së ofertës dhe i pasuksessit të tenderit

1. Një ofertë duhet të deklarohet e pavlefshme nëse:

- a) kandidati në tender nuk ka plotësuar garancitë e nevojshme
- b) kandidati në tender ka shkelur konfidencialitetin e tenderit
- c) kandidati në tender ka dështuar, kur bën një deklaratë të detajuar, të legalizuar të ofertës së tij, e cila nuk përputhet me ofertën e paraqitur
- ç) kandidati në tender nuk ka plotësuar kushtet e ftesës për tender

2. Tenderi deklarohet i pasuksesshëm nëse:

- a) asnjëra nga ofertat e paraqitura nuk plotëson kërkesat e ftesës për tender
- b) kërkesa të tjera përputhen me objektin e tenderit
- c) Këshilli i Ministrave nuk miraton privatizimin e paketës së aksioneve të bankës.

X. Marrja e vendimit dhe njoftimi i rezultateve të tenderit

1. Komisioni vlerësimi të ofertave ka autoritetin e vlerësimit të ofertave dhe të nxjerrjes së rezultatit të tenderit.

2. Nëse nuk është përcaktuar ndryshe në ftesën për tender, ofertat duhen vlerësuar brenda 10 ditëve nga afati i dorëzimit dhe i hapjes së ofertave. Për rastet e veçanta, komisioni i vlerësimit të ofertave mund të zgjasë afatin e vlerësimit të ofertës edhe 5 ditë të tjera. Kjo u bëhet e njohur pjesëmarrësve në tender.

3. Në vendimin e rezultatit të tenderit duhen shënuar, përveç fituesit, edhe kandidatët e klasifikuar në tender në vendin e dytë e të tretë, me të cilët Ministria e Financave mund dhe duhet të përfundojë një kontratë, në rast se kontrata me fituesin dështon ose nëse fituesi nuk plotëson kontratën.

4. Ministria e Financave duhet ta komunikojë rezultatin e tenderit te të gjithë kandidatët, në tender brenda 5 ditëve nga dita e vlerësimit të ofertave.

5. Ministria e Financave, brenda 7 ditëve nga përfundimi i tenderit dhe nga nxjerrja e rezultateve, përgatit projektvendimin dhe relacionin përkatës, së bashku me të gjithë dokumentacionin e plotë të tenderit dhe ia paraqet për shqyrtim e miratim Këshillit të Ministrave.

XI. Mbyllja e kontratës

1. Kontrata me kandidatin fitues lidhet nga ministri i Financave, vetëm pasi Këshilli i Ministrave miraton procedurën e tenderimit dhe vendos për privatizimin e paketës së aksioneve të BKT-së.

2. Elemente të kontratës për shitjen e BKT-së janë të gjitha kërkesat e vendosura në ftesën për tender dhe penalitetet përkatëse.

3. Kontrata duhet përfunduar brenda tre javëve nga hyrja në fuqi e vendimit të Këshillit të Ministrave;

4. Nëse kontrata:

a) dështon se qeni e zbatueshme

b) pas nënshkrimit të kontratës, fituesi dështon për plotësimin e saj dhe për këto arsye, Ministria e Financave i jep fund kontratës

c) palët bien dakord t'i japin fund kontratës atëherë Ministria e Financave duhet të përfundojë një kontratë me ofruesin tjetër, sipas radhës së klasifikimit

5. Kontrata me kandidatin fitues bëhet e vlefshme, vetëm pasi të jetë dhënë miratimi përfundimtar nga Banka e Shqipërisë, siç përcaktohet në ligjin nr. 8365, datë 2.7.1998 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë"

6) Ngarkohet Ministria e Financave për përcaktimin e sistemit të vlerësimit me pikë të elementeve të secilit kriter vlerësimi, si edhe e udhëzimeve të tjera, të nevojshme për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KRYEMINISTRI
Pandeli Majko

ANEKSI I

Dokumentat që do të paraqiten për parakualifikim nga investitorët strategjikë

1. Aktin e themelimit dhe statutin e bankës duke përfshirë të dhënat mbi adresën e saktë të selisë, përshkrimin e natyrës dhe aktivitetëve të saj, llojet dhe përmasat e operacioneve bankare kombëtare dhe ndërkombëtare për jo më pak se 3 (tre) vitet e fundit, shumën e kapitalit, formën e drejtimit të bankës dhe administratorët e saj.
2. Raporti i auditorëve të jashtëm për tre vitet e fundit
3. Bilanci kontabël i audituar për tre vitet e fundit
4. Llogaritë e Fitimit dhe Humbjes të audituara për tre vitet e fundit
5. Pëlqimin me shkrim nga autoritetet e huaja përkatëse që mbikëqyrin veprimtarinë

financiare të drejtorisë qendrore të bankës së huaj për marrjen e licencës për ushtrimin e veprimtarisë bankare në Shqipëri.

ANEKSI II

Kriteret e parakualifikimit të investitorëve strategjikë

1. Të jetë një bankë ndërkombëtare ose grup financiar me reputacion dhe eksperiencë të drejtpërdrejtë në fushën tregtare bankare
2. Të kryejë operacione tregtare bankare në vende të tjera
3. Të ketë burime financiare dhe teknike të sigurta për ta bërë bankën që privatizohet një bankë tregtare konkurruese në Shqipëri
4. Të ketë aftësi për të integruar bankën që privatizohet në operacionet ndërkombëtare të saj
5. Të ketë të dhëna që tregojnë se plotësohen kërkesat e ligjeve shqiptare për bankat dhe për licencimin nga Banka e Shqipërisë si dhe të të gjitha kërkesave të legjislacionit shqiptar në fuqi.

ANEKSI III

Dokumentet që duhet të përmbajnë ofertat e investitorëve strategjikë

1. Përqindja e totalit të kapitalit, që kërkohen të blihen, të cilat në bazë të formulës së privatizimit duhet të jenë mbi 50 % të kapitalit total ekzistues të bankës, si dhe çmimi i ofruar i shprehur në USD.
2. Detajet se si do të bëhet rikapitalizimi i mëtejshëm i bankës
3. Burimet e financimit të operacioneve të përmendura në pikat 1 dhe 2 më sipër
4. Plani strategjik indikativ dhe plani i biznesit (pesëvjeçar) që mbështet ofertën, për bankën që privatizohet
5. Informacion mbi kualifikimin, reputacionin dhe përvojën e administratorëve të propozuar të bankës, duke përfshirë të dhëna mbi veprimtarinë tregtare ose profesionale të tyre për 7 (shtatë) vitet e fundit.

6. Detajet për aprovimet që duhet të merren nga autoritetet përkatëse të vendit të origjinës së investitorit, të cilat e lejojnë atë të blejë aksionet e bankës që privatizohet si dhe kopje të dokumenteve përkatëse.

ANEKSI IV

Kriteret për vlerësimin e ofertave të investitorëve strategjikë

A. Kriteret Financiare

1. Shuma e parave të ofruara për totalin e kapitalit të kërkuar për t'u blerë dhe për rikapitalizimin e bankës që privatizohet, e krahasuar me vlerën fillestare të aksioneve të ofruara për shitje. Vlera fillestare e aksioneve të ofruara për shitje do të përcaktohet nga Ministria e Financave si aksioner i vetëm i bankave me kapital tërësisht shtetëror. Ajo do të përfaqësojë vlerën e tregut të bankës mbështetur në mjetet dhe detyrimet aktuale si dhe vlerën e tyre potenciale për të ardhmen. Përqindja e totalit të kapitalit, që kërkohen të blihen, të cilat në bazë të formulës së privatizimit duhet të jenë mbi 50 % të kapitalit total ekzistues të bankës, si dhe çmimi i ofruar i shprehur në USD.

B. Kriteret Operacionale

1. Vlerësimi nga Komisioni i planit të biznesit të paraqitur, duke shqyrtuar çdo element të tij lidhur me ristrukturimin e bankës që privatizohet, teknologjinë e informacionit, trajnimin e stafit me qëllim që banka me rrjetin e saj ekzistues të bëhet një bankë tërësisht e modernizuar, dhe e aftë për të luajtur një rol të rëndësishëm e konkurrues brenda Shqipërisë dhe jashtë saj.

2. Mbështetur në operationet ekzistuese kombëtare dhe ndërkombëtare të investitorit dhe cilësitë e administratorëve të propozuar prej tij të vlerësohen mundësitë që ka ai, për kryerjen e aktivitetit bankar dhe futjen e produkteve të reja bankare në Shqipëri.

3. Eksperienca e investitorit lidhur me operimin si joint-venture jashtë vendit të origjinës së tij.

C. Sistemi i vlerësimit të elementeve

Nr.	Kriteret	Vlerësimi në pikë		
		V. I-rë	V. II-të	V. III-të
A.	Elementet financiare			
1.	Përqindja e aksioneve të kërkuara	40	40	20
2.	Shuma e ofruar për përqindjen e aksioneve të kërkuara	20	20	5
3.	Propozimet për rikapitalizim	15	10	10
B.	Elementet strategjike	20	20	20
1.	Strategjia 5 vjeçare e bankës brenda Shqipërisë	15	10	20
2.	Strategjia 5 vjeçare e bankës jashtë Shqipërisë	5	10	10
C.	Elementet operacionale të plan-biznesit 5 vjeçar	30	30	40
1.	Teknologjia e informacionit	10	5	10
2.	Struktura e menaxhimit	5	5	10
3.	Struktura e personelit	5	5	5
4.	Trajnimi i personelit	5	5	5

5.	Rrjeti i degëve brenda vendit	5	10	10
D.	Elementet ndërkombëtare	10	10	10
1.	Operacionet ekzistuese ndërkombëtare			
2.	Eksperienca në Joint-Ventures jashtë vendit të origjinës	5	5	3
	Totali	100	100	100