



VENDIM

Nr. 94, datë 7.9.2016

**PËR DHËNIEN E MIRATIMIT
PARAPRAK PËR TRANSFERIMIN E
KONTROLLIT (TË TËRTHORTË) NË
MASËN 97.64 PËR QIND TË KAPITALIT
TË VENETO BANKËS SHA, TE
QUAESTIO CAPITAL MANAGEMENT
*SGR S.P.A., ITALI***

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, dhe të nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të pikës 1, shkronjat “gj” dhe “h”, dhe të pikave 3 dhe 4 të nenit 24, si dhe të nenit 25 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të nenit 17, të rregullores “Për licencimin dhe ushtrimin e veprimtarisë së bankave dhe degëve të bankave të huaja në Republikën e Shqipërisë”, miratuar me vendimin nr. 14, datë 11.3.2009 të Këshillit Mbikëqyrës, të ndryshuar; të nenit 4, pika 2, si dhe të pikës 21 të shtojcës 1, të rregullores “Për përcaktimin e nivelit të vendimarrjes në mbikëqyrjen e veprimtarive bankare dhe financiare”, miratuar me vendimin nr. 36, datë 26.5.2010 të Këshillit Mbikëqyrës, të ndryshuar, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të japë miratimin për transferimin e kontrollit (të tërthortë) në masën 97.64 (nëntëdhjetë e shtatë pikë gjashtëdhjetë e katër) për qind të kapitalit të Veneto Bankës sh.a., te shoqëria *Quaestio Capital Management SGR S.P.A.*, Itali.

2. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Kërkimeve për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë, si dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

**KRYETARI
Gent Sejko**

VENDIM

Nr. 4187, datë 1.9.2016

**PËR MIRATIMIN E DISA SHITESAVE
DHE NDRYSHIMEVE NË UDHËZIMIN
E BANKËS SË SHQIPËRISË NR. 3241,
DATË 18.12.2014, “PËR SIGURIMIN E
DEPOZITAVE NË BANKA”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 3, pika 2 dhe pika 17, nenit 22, pika 4, nenit 26, pika 2, nenit 27, pika 1, nenit 32, nenit 68, pika 2/1, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar, si dhe nenit 53, pika 4 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, me propozim të Këshillit Drejtues të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave me vendimin nr. 14, datë 28.7.2016,

VENDOSA:

I. Në udhëzimin e Bankës së Shqipërisë nr. 3241, datë 18.12.2014, “Për sigurimin e depozitave në banka”, bëhen shtesat dhe ndryshimet si vijon:

1. Kudo në udhëzim pas fjalëve “ligji nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave” dhe pas fjalëve “ligji për sigurimin e depozitave” shtohet fjala “i ndryshuar”, ndërsa shprehja “ligji “Për bankat” zëvendësohet me shprehjen “ligji nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar”.

2. Në nenin 4 “Përkufizime”, pika 1, bëhen këto ndryshime:

a) në shkronjën “c” shprehja “...transmetimin e të dhënave personale...”, zëvendësohet me shprehjen “...transferimin e të dhënave personale...”.

b) në shkronjën “g” hiqen fjalët “...dhe depozituesit...”.

3. Në nenin 5 “Kushtet për t’u anëtarësuar në skemë”, pika 1, bëhen këto ndryshime:

a) në shkronjën “c” fjalët “...person konkret...”, zëvendësohen me fjalët “...individ, tregtar ose shoqëri tregtare konkrete...”.

b) në shkronjën “d” fjalët “...primit vjetor...”, zëvendësohen me fjalët “...primit tremujor...”, si dhe hiqet referenca e aneksit 6 nga përmbajtja e tekstit.

4. Në nenin 9 “Sigurimi i depozitave”, bëhen këto shtesa dhe ndryshime:



a) Në pikën 1, pas fjalëve "...depozitat e individëve..." shtohen fjalët "...tregtarëve dhe shoqërive tregtare..."

b) Në pikën 5, pas fjalëve "...nenin 26 të ligjit..." shtohet shprehja "...nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar..."

c) Në pikën 6, shkronja "e", fjalët "...kursit zyrtar..." zëvendësohen me fjalët "...kursit zyrtar të këmbimit..."

5. Në nenin 10 "Kompensimi i depozitave", bëhen këto ndryshime:

a) Paragrafi i parë i pikës 2 ndryshon me këtë përmbajtje: "2. Banka, për qëllim të kompensimit të depozitave, administron të dhënat për depozitat e individëve, tregtarëve dhe shoqërive tregtare të dokumentuara si vijon:"

b) Në pikën 3 shprehja "...nenin 26 të ligjit..." zëvendësohet me shprehjen "...nenin 26 të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar..."

c) Në pikën 4, fjalët "...në ligji..." zëvendësohet me shprehjen "...në ligjin nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar..."

6. Në nenin 14 "Shkëmbimi i informacionit ndërmjet Agjencisë me bankat", bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

a) Në pikën 1, fjalët "...sipas ligjit..." zëvendësohet me shprehjen "...sipas ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar..."

b) Në pikën 2, shkronja "a" riformulohet me këtë përmbajtje:

"a) mbi miratimin e akteve nënligjore në zbatim të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar;"

c) Në pikën 8, fjala "...të individëve..." zëvendësohet me fjalën "...e depozituesve..."

d) Pas pikës 8, shtohen pikat 8/1 dhe 8/2 me këtë përmbajtje:

i) "8/1 Të dhënat mbi depozitat dhe depozituesit që bankat raportojnë në Agjenci në zbatim të këtij udhëzimi, duhet të përputhen me njëra-tjetrën. Këto të dhëna duhet të përfshijnë në çdo rast të gjithë depozituesit aktivë të bankave, si dhe ata depozitues që nuk kanë kryer veprime me depozitat e tyre për një periudhë të caktuar, por balanca e të cilave është më e madhe se zero.

ii) 8/2 Bankat raportojnë në mënyrë elektronike mbi cilësinë e të dhënave të depozituesve çdo

tremujor, brenda datës 10 të muajit pasardhës për këtë tremujor. Format i raportimit përcaktohet nga Agjencia."

7. Në nenin 19 "Funksionet e sistemit informatik për raportim dhe kompensim", shkronja "a", fjala "...personi...", zëvendësohet me fjalën "...depozituesi..."

8. Në nenin 20 "Përmbajtja e informacionit/të dhënave të Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim", pika 1, shprehja "...identitetin e depozituesve..." zëvendësohet me shprehjen "...identifikimin e saktë të depozituesëve..."

9. Në nenin 22 "Raportimi i të dhënave në Sistemin Informatik për Raportim dhe Kompensim" bëhen këto ndryshime:

a) Në pikën 1, shprehja "...në përputhje me formatin e skedarëve në aneksin 6 të këtij udhëzimi" zëvendësohet me shprehjen "...në përputhje me formatin standard të skedarëve të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë"

b) Në pikën 8, shprehja "...skedarët 2.1 dhe 2.3, të aneksit 6, të këtij udhëzimi..." zëvendësohet me shprehjen "...skedarët sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë..."

c) Në pikën 8, shkronja "b", shprehja "...të dhënat e detajuara të depozituesit..." zëvendësohet me shprehjen "...të dhënat e detajuara të depozituesit individ, tregtar dhe shoqëri tregtare..."

d) Në pikën 9 shprehja "...ngarkon skedarin 2.4 sipas aneksit 6 të këtij udhëzimi" zëvendësohet me fjalët "...ngarkon skedarin e primit sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë"

e) Në pikën 10, shprehja "...sipas aneksit 6 të këtij udhëzimi..." zëvendësohet me shprehjen "...sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë..."

f) Në pikën 10, shkronja "b" shprehja "...të dhënat e detajuara të depozituesve..." zëvendësohet me shprehjen "...të dhënat e detajuara të depozituesve individë, tregtarë dhe shoqëri tregtare..."

g) Në pikën 12, hiqet shprehja "...e përcaktuar në pikat 10, 11 dhe 12 të këtij neni..."

10. Në nenin 23 "Përgjegjësia për saktësinë e informacionit dhe të dhënave", bëhen këto ndryshime:



a) Në pikën 2 shprehja “...në zbatim të aneksit 6...” zëvendësohet me shprehjen “...sipas formatit standard të përcaktuar me vendim të Këshillit Drejtues të Agjencisë...”;

b) Në pikën 3 shprehja “...brenda datës 10 të çdo muaji.”, zëvendësohet me shprehjen “...brenda datës 15 të çdo muaji.”.

11. Në nenin 28 “Detyrimet e bankave për mbajtjen e regjistrit të tyre elektronik”, në pikën 1 hiqet referenca e aneksit 6 nga përmbajtja e tekstit.

12. Në nenin 35 “Masat parandaluese dhe ndëshkimore”, në pikat 4 dhe 5 fjala “...ligji...” zëvendësohet me shprehjen “...ligji nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar”... ”.

13. Në aneksin 2 “Kërkesë për anëtarësimin në skemën e sigurimit të depozitave dhe pajisjen me certifikatë” dhe aneksin 3 “Kërkesë për pajisjen me certifikatë të re për sigurimin e depozitave”, ndryshohet adresa e Agjencisë së Sigurimit të Depozitave, me këtë përmbajtje:

“Agjencia e Sigurimit të Depozitave

Rruga e Elbasanit,

Pallati EDIL AL-IT, nr. 317, kod i postar 1010

Tiranë, Shqipëri.”

14. Në aneksin 4 “Regjistri elektronik i detyrimeve depozitë të bankës” bëhet ndryshimi i mëposhtëm:

a) Nën-pika e parë ndryshon me këtë përmbajtje: “- mban dhe siguron me një kod të vetëm (unik) çdo depozitues me këto të dhëna të detyrueshme (në sistemin elektronik të bankës dhe në letër):

- për individët: emër, mbiemër, atësi, gjini, lloji i mjetit të identifikimit, numër të mjetit të identifikimit, numër personal, datëlindjen, adresën e depozituesit;

- për tregtarët dhe shoqëritë tregtare: numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS), data e regjistrimit, emërtimi i subjektit, forma ligjore.”

15. Në aneksin 5 “Parametrat teknikë që duhet të plotësojë dhe raportet që duhet të gjenerojë sistemi informatik i bankës për regjistrin elektronik të detyrimeve depozitë” bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

a) Në paragrafin e dytë, shtohet nën-pika me këtë përmbajtje:

“Kushtet përjashtuese sipas nenit 32, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar”.

b) Shprehja “...pozicionin e çdo depozituesi (individ) të bankës lidhur me:” zëvendësohet me “...pozicionin e çdo depozituesi (individ, tregtar, shoqëri tregtare) të bankës lidhur me:”.

c) Kudo në aneks fjala “...depozitorëve...”, zëvendësohet me fjalën “...depozituesve...”.

d) Pas nën-pikës së parafundit shtohen nën-pikat me këtë përmbajtje:

“- listën e depozituesve me shumën e kësteve të papaguara në afat që burojnë nga marrëdhëniet kreditore të depozituesit me subjektin”;

- Evidentimi i depozitave kolateral dhe i depozitave të vendosura në përfitim të të tretëve”.

16. Aneksi 6 shfuqizohet.

17. Në aneksin 7 “Klauzola e pëlqimit paraprak si pjesë e kontratës së depozitës” bëhen këto ndryshime:

a) Shprehja “...të dhënat e mia demografike...”, zëvendësohet me shprehjen “...të dhënat e mia identifikuese...”.

b) Në pikën 2, hiqet fjala “...person...”.

c) Në përmbajtje të tekstit të këtij aneksi hiqen fjalët “...garancitë dhe besueshmërinë/aftësinë për të shlyer këto detyrime financiare...”.

d) Shprehja “...të përdorë emrin dhe të dhënat...” zëvendësohet me “...të përdorë të dhënat...”.

18. Në aneksin 9 “Deklarata e përpunshëmërisë” bëhen shtesa dhe ndryshimi me këtë përmbajtje:

a) Në titullin e aneksit shtohet referencë shpjeguese me *footnote* me këtë përmbajtje: “Kjo deklaratë dërgohet e nënshkruar, e vulosur dhe e skanuar në adresën elektronike sskd@asd.gov.al, brenda datës 15 të çdo muaji”.

b) Në përmbajtje të tekstit të këtij aneksi hiqet referenca e aneksit 6.

19. Në aneksin 10, bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

a) Në formularin 1 “Mënyrat kryesore për informimin e publikut”, fjala “...ligji...” ndryshohet në “...ligji nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar”...”.

b) Në formularin 2 “Aneksi i kontratës së depozitës për informimin e publikut”, në paragrafin e parë fjalët “...Depozitat e Zj/Z._____” zëvendësohen me fjalët “...Depozitat e znj./z./subjekti tregtar _____”.

c) Në formularin 2, pas paragrafit të katërt shtohet fjalia me këtë përmbajtje:



“Nëse ju jeni një individ që keni llogari personale dhe llogari të biznesit tuaj në të njëjtën bankë, ju do të kompensoheni deri në 2.500.000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë për secilën prej tyre.”

d) Në formularin 2, fjalia “Në përgjithësi të gjithë depozituesit individë janë të mbrojtur nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave” ndryshon me përmbajtjen si vijon: “Në përgjithësi të gjithë depozituesit individë, tregtarë dhe shoqëri tregtare janë të mbrojtur nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave.”

e) Në formularin 2 hiqet fjalia “Kjo duhet të konfirmohet dhe në kontratën e depozitës, si edhe në printimin e gjendjes së llogarisë suaj”.

f) Në formularin 2, ndryshohet faqja zyrtare e internetit të Agjencisë në “www.asd.gov.al”, si dhe adresa e Agjencisë së Sigurimit të Depozitave si vijon:

“Agjencia e Sigurimit të Depozitave, me adresë: Rruga e Elbasanit, pallati EDIL AL-IT, nr. 317, kodi postar 1010, Tiranë, Shqipëri, telefon +355 4 362 989, 347 298, faqja zyrtare www.asd.gov.al,”

20. Në aneksin 11 “Vlerësimi i shumës së depozitave të siguruar” bëhen ndryshimet dhe shtesa e mëposhtme:

a) Kudo në tekstin e këtij aneksi fjalët “...depozitë individuale...” zëvendësohen me fjalën “depozita”;

b) Pas paragrafit të dytë, të nënpikës së tretë shtohet fjalia si vijon:

“Depozitat e një individi nuk bashkohen me depozitat në të cilat ai është titullar si tregtar ose si përfaqësues ligjor i një shoqërie tregtare.”

21. Në aneksin 12 “Vlerësimi i shumës së kompensimit bëhen ndryshimi dhe shtesa e mëposhtme:

a) Kudo në tekstin e këtij aneksi fjalët “depozitë individuale” zëvendësohen me fjalën “depozitë”.

b) Pas paragrafit të fundit të nëntitullit “Rasti i parë” shtohet fjalia si vijon: “Depozitat e një individi nuk bashkohen me depozitat në të cilat ai është titullar si tregtar ose si përfaqësues ligjor i një shoqërie tregtare.”

22. Kudo në tekstin e aneksit 13 “Mënyra e përlllogaritjes së primit të vitit të parë të aktivitetit”, bëhen këto ndryshime:

a) përkufizimi i termit “Mⁱ” ndryshohet si vijon: “shumën e depozitave të siguruar në lekë për secilën ditë pune të vitit të parë të aktivitetit të

bankës (10 nëntor 20XXi – 9 nëntor 20XXi+1)”

b) Referenca shpjeguese me *footnote* te formula $A * 0.5\% = P$ lekë, shfuqizohet.

23. Kudo në tekstin e aneksit 14 “Mënyra e përlllogaritjes së primit të parë tremujor pas vitit të parë të aktivitetit”, shifra që i korrespondon vitit nga “20xx2” ndryshohet në “..20XXi+1...”.

24. Në aneksin 15 “Deklarata e primit tremujor” bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

a) Në fjalinë e parë të tekstit të këtij aneksi, shprehja “...deklaratën e parashikimit të primit...” zëvendësohet me shprehjen “...deklaratën e llogaritjes së primit tremujor...”.

b) Në shkronjën “a” pas fjalës “...të ligjit...” shtohet shprehja “...nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, i ndryshuar...”.

c) Fjalia “Në rastin kur pagesa e primit të sigurimit korrigohe për shkak të diferencave të evidentuara pas verifikimit të kryer nga Agjencia në vend, për primin e sigurimit të paguar në periudhën e mëparshme, kësaj deklarate i bashkëngjitet.” ndryshohet me këtë përmbajtje:

“Në rastin kur primi i llogaritur dhe paguar për tremujorin e mëparshëm ka rezultuar me gabime, sipas verifikimit në vend të kryer nga Agjencia ose konstatimit nga vetë banka, atëherë banka deklaron primin e korrigjuar si vijon:

1. (shpjegim me tekst i pasaktësive/mangësive të korrigjuara)”.

25. Aneksi 16 “Klasifikimi i depozitave sipas niveleve”, zëvendësohet me aneksin me të njëjtën numër dhe titull që i bashkëlidhet këtij urdhri dhe bëhet pjesë përbërëse e udhëzimit.

26. Aneksi 17 “Raporti mujor i përputhshmërisë të balancave të depozitave sipas bilancit të përgjithshëm me formatin e fluksit të depozitave të dërguar në Sistemin Informativ për Raportim dhe Kompensim” zëvendësohet me aneksin me të njëjtën numër dhe titull që i bashkëlidhet këtij urdhri dhe bëhet pjesë përbërëse e udhëzimit.

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

III. Ngarkohet Departamenti i Kërkimeve për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 ditë pas publikimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

GUVERNATORI
Gent Sejko



ANEKSI 16
KLASIFIKIMI I DEPOZITAVE SIPAS NIVELEVE

TABELA 1
KLASIFIKIMI I DEPOZITAVE NË VLERË TË AGREGUAR
TË INDIVIDËVE/TREGTARËVE DHE SHOQËRIVE TREGTARE QË PËRFITOJNË NGA
SKEMA E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE

Muaji.....

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri – 100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

TABELA 2
KLASIFIKIMI I DEPOZITAVE NË VLERË TË AGREGUAR
TË INDIVIDËVE/TREGTARËVE DHE SHOQËRIVE TREGTARE PAS BASHKIMIT TË
CILËSIVE TË DEBITORIT DHE KREDITORIT NË NJË TË VETËM

Muaji

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri – 100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		



TABELA 3
 KLASIFIKIMI SIPAS NIVELEVE
 I DEPOZITAVE TË INDIVIDËVE/TREGTARËVE DHE SHOQËRIVE TREGTARE QË
 PËRFITTOJNË NGA SKEMA E SIGURIMIT TË DEPOZITAVE

Muaji.....

LEKË

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri – 100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

Për secilën valutë

000/lekë

Struktura e depozitave të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare	TOTALI	
	Nr.	Shuma
Deri–100		
101–2 500 000		
2 500 001–3 500 000		
3 500 001–4 500 000		
4 500 001–5 500 000		
5 500 001–6 500 000		
mbi 6 500 000		
TOTALI		

000/lekë

Totali i depozitave të klientëve (klasa II sipas SRU)		Shuma
---	--	-------

TABELA 4
 TË DHËNA PËR PRODUKTIN DEPOZITË
 PËR INDIVIDË/TREGTARË DHE SHOQËRIVE TREGTARE SIPAS KATEGORIVE NË
 SHUMË DHE NË NUMËR*

000/lekë

Monedha	Llogari rrjedhëse (pagat)		Llogari rrjedhëse (transferta)		Llogari rrjedhëse (të tjera)		Llogari depozite pa afat		Llogari depozite me afat		Certifikatë depozite	
	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma	Numri	Shuma
ALL												
USD												
EURO												
GBP												
CHF												
CAD												
SEK												
AUD												
YEN												
DKK												
TRY												
Te tjera												



* Duhet të përfshihen të gjitha kategoritë e produktit depozitë, emërtimet e të cilave ndryshojnë në varësi të bankës.

Shënim. Informacioni i këtij aneksi do të raportohet në tabela të veçanta për depozituesit individë dhe për tregtarët dhe shoqëritë tregtare. Ky informacion të përfshijë të gjitha depozitat/llogaritë së bashku me interesat (nëse janë në monedhë të huaj - të konvertuara në lekë sipas kursit zyrtar të këmbimit të Bankës së Shqipërisë) për ditën e fundit të muajit. Raportimi sipas këtij aneksi kryhet me format elektronik *Excel* në adresën elektronike sskd@asd.gov.al brenda datës 10 të çdo muaji.

ANEKSI 17

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

EMRI I BANKËS: _____

në lekë

Nr. i klasave	A Emërtimi	B Sipas bilancit ¹ në datën dd/mm/20[vv]	C Sipas raportimit në sistemin e Agjencisë ² në datën dd/mm/20[vv]	D Diferencat	Sqarime për diferencat
	Totali i depozitave të individëve				
	Totali i depozitave të tregtareve dhe shoqërive tregtare				
	Në këtë total përfshihen				
	<i>Llogari rrjedhëse</i>				
2711	Individët				
2712	Njësi tregtare dhe industriale private				
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2714	Punonjësit e bankës				
27191	Interesi i përlogaritur për individët				
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
27194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
	<i>Llogari depozitash pa afat</i>				
2721	Individët				
2722	Njësi tregtare dhe industriale private				
2723	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2724	Punonjësit e bankës				
27291	Interesi i përlogaritur për individët				
27292	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
27293	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
27294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
	<i>Llogari depozitash me afat</i>				



2731	Individët				
2732	Njësi tregtare dhe industriale private				
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2734	Punonjësit e bankës				
27391	Interesi i përlogaritur për individët				
27392	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
27393	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
27394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
	<i>Certifikatat e depozitave</i>				
27411	Individët				
27412	Njësi tregtare dhe industriale private				
27413	Njësi tregtare dhe industriale publike				
27414	Punonjësit e bankës				
274191	Interesi i përlogaritur për individët				
274192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private				
274193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike				
274194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës				
	<i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i>				
2811	Individët				
2812	Njësi tregtare dhe industriale private				
2813	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2814	Punonjësit e bankës				
	<i>Llogari garancie</i>				
2821	Individët				
2822	Njësi tregtare dhe industriale private				
2823	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2824	Punonjësit e bankës				
	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>				
2831	Individët				
2832	Njësi tregtare dhe industriale private				
2833	Njësi tregtare dhe industriale publike				
2834	Punonjësit e bankës				
	<i>Llogari të tjera, individë</i>				
2861	<i>Llogari të tjera, individë</i>				
2862	<i>Llogari të tjera, njësi tregtare dhe industriale private</i>				
2863	<i>Llogari të tjera njësi tregtare dhe industriale publike</i>				
2864	<i>Llogari të tjera punonjës banke</i>				
	<i>Klasa shtesë në varësi të klasifikimit të përdorur³</i>				

Përgatitur nga: Departamenti

Emri :

Pozicioni:

Data:

Miratuar nga: Departamenti

.....

Emri:

Pozicioni :

Data:



Shënim 1. Korrespondon me totalin e depozitave të raportuar në bilancin e bankës.

Shënim 2. Shuma në lekë duhet të korrespondojë me totalin e balancave të llogarive në lekë në kontrollin e të dhënave për flukset depozitë.

Shënim 3. Do të evidentohen klasa shtesë tek e cila raportohen depozita të individëve/tregtarëve dhe shoqërive tregtare.

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

UDHËZIM

Nr. 4188, datë 1.9.2016

PËR SIGURIMIN E DEPOZITAVE NË SHOQËRITË E KURSIM-KREDITIT

Në bazë dhe për zbatim të pikës 5, shkronja “b”, të nenit 53, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar; nenit 53, pika 4, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar, Banka e Shqipërisë, me propozim të Agjencisë së Sigurimit të Depozitave,

UDHËZON:

KREU I

DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i këtij udhëzimi është përcaktimi i kushteve, procedurës dhe afateve në lidhje me:

a) anëtarësimin e shoqërive të kursim-kreditit në skemën e sigurimit të depozitave;

b) vlerësimin e shumës së depozitës së siguruar dhe shumës së kompensimit, kontributet dhe primet e sigurimit;

c) shkëmbimin e informacionit, procesin e verifikimit dhe informimin e publikut;

d) përcaktimin e përmbajtjes së informacionit, parimeve dhe rregullave për funksionimin e Sistemit Informatik për Raportim dhe Kompensim në Agjencinë e Sigurimit të Depozitave, si dhe kushteve dhe kriteret për njohjen dhe përdorimin e informacionit që administrohet në të;

e) marrjen e masave ndaj shoqërive të kursim-kreditit në rast të mospërbushjes së dispozitave ligjore dhe nënligjore të sigurimit të depozitave, përfundimin e sigurimit të depozitës dhe përjashtimin e shoqërive të kursim-kreditit nga skema e sigurimit të depozitave.

Neni 2

Fusha e zbatimit

Ky udhëzim zbatohet për të gjitha subjektet që kërkojnë të licencohen si SHKK-ja ose që janë licencuar nga Autoriteti Mbikëqyrës për të ushtruar veprimtari si shoqëri kursim-krediti në Republikën e Shqipërisë në përputhje me ligjin nr. 52/2016, datë 19.5.2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, dhe/ose çdo ligj ndryshues i tij.

Neni 3

Baza ligjore

Ky udhëzim del në bazë dhe për zbatim të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar dhe të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar.

Neni 4

Përkufizime

1. Për qëllime të interpretimit dhe zbatimit të këtij udhëzimi, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

a) “Sistemi Informatik për Raportim dhe Kompensim i Agjencisë së Sigurimit të Depozitave” ka të njëjtin kuptim me termin e përkufizuar në pikën 4, të nenit 26, të ligjit nr. 53/2014, datë 22.5.2014, “Për sigurimin e depozitave”, të ndryshuar.

b) “Të dhëna personale” janë të dhënat e përkufizuara si të tilla në ligjin nr. 9887, datë 10.3.2008, “Për mbrojtjen e të dhënave personale”, të ndryshuar.

c) “Përpunimi i të dhënave” nënkupton të gjitha veprimet në lidhje me marrjen, kontrollin, përpunimin dhe transferimin e të dhënave personale dhe informacionit/të dhënave të tjera lidhur me depozituesit dhe depozitat.

ç) “*Fallback-Recovery*” është procedura e kthimit të sistemit informatik për raportim dhe kompensim në një situatë normale, pasi ka pasur një dështim të funksionimit të sistemit parësor.