

Kushtet e Punes per Biznesin e Vogel							
Produktet dhe Sherbimet		Komisionet dhe Kushtet					
		LEK	EUR	USD	GBP	CHF	JPY
1. Llogari Rrjedhese							
Hapje Llogarie		Falas					
Mbyllje Llogarie	Jo perpara 3 muajsh nga celja	Falas					
	Perpara 3 muajsh nga celja	€ 30					
Komision mujor për mbajtje llogarie (Falas per muajin e celjes se llogarise)		Lek 500	Eur 5	Usd 5	Gbp 5	Chf 5	Jpy 500
Komision mujor per mbajtje llogarie per Fermere (Falas per vitin e pare)		Lek 150	Eur 5	Usd 5	Gbp 5	Chf 5	
Llogari Kursimi per OIQ		Falas					
Komisione mujor për mbajtje llogarie per OIQ /Per Llogarite e hapura ne te njejten monedhe me llog. Ekzistuese		Lek 250	Eur 2.5	Usd 2.5	Gbp 2.5	Chf 2.5	
Komision mujor per mbajtje llogarie noteresh "Per tjetersimin e pasurive te paluajtshme"		Falas					
Komision mujor per mbajtje llogarie te "Permbaruesit Privat"		Falas					
Balance minimale në llogari rrjedhëse		Lek 3,000	Eur 30	Usd 30	Gbp 30	Chf 30	Jpy 3,000
Aktiviteti i llogarise		Falas per muajin aktual €1 /ne muaj per periudhat e meparshme					
Aktiviteti i llogarise i derguar cdo dite elektronikisht		€10/muaj					
2. Veprime ne "Kesh"							
2.1. Veprime Kesh ne Arke							
* Depozitime ne Arke ne llogarine e vet		Falas					
Depozitime ne Arke ne favor te paleve te treta	deri ne Lek 1.500.000 ose ekv	Lek 250					
	mbi Lek 1.500.000 ose ekv	Lek 750					
Terheqje "Kesh" nga llogaria	deri ne Lek 300.000 ose ekv	Falas					
	Lek 300.000 - 1.500.000 ose ekv	Lek 150					
	mbi Lek 1.500.000 ose ekv	0.10%, max Lek 2.000					
Pagesa ne "Kesh" ne favor te Drejtorise se Pergjithshme te Tatimeve	nga Kliente	Lek 300					
	nga jo-Kliente	Lek 2,000					
Pagesa dogane ne "Kesh"	nga Kliente	Lek 300					
	nga jo-Kliente	Lek 1,000					
Pagesa ne "Kesh" ne favor te Llogarive te Thesarit	nga Kliente	Lek 150					
	nga jo-Kliente	Lek 200					
Pagesa ne "Kesh" Kompanive Utilitare (Pagesa Faturave mujore)	nga Kliente	Lek 200					
	nga jo-Kliente	Lek 300					
Pagesa per Zyra e Regjistrimit të Pasurive të Paluajtshme (ZRPP) "Kesh"	nga Kliente	Lek 150					
	nga jo-Kliente	Lek 1,000					
Depozitime "Kesh" ne llogarite e Zyrave te kembimit valutor		0.3% te vleres					
Terheqje "Kesh" nga llogaria e Zyrave te kembimit valutor							
*Përshihen dhe depozitimet në llogaritë rrjedhëse të biznesit të realizuar nga persona të autorizuar apo nga mbajtësi i llogarisë.							
2.2. Depozitim ne Bankomatet per Bizneset							
Komision Regjistrimi		Falas					
Komision Sherbimi		Falas					
Komision Depozitimi		Falas					
Komision Investigimi		Falas					
Limiti ditor i depozitimit ne "Bankomatin e Biznesit" per klient		Lek 1.200.000 / Euro 10,000					
3. Kembime Valutore							
Kembime Valutore nga Llogaria		Falas					
4. Letra me vlere te qeverise shqiptare							
Apikim nepermjet IBD (Bono Thesari dhe Obligacione)	Aplikimi nepermjet IBD (Bono Thesari 3 mujore)	0.15% e vlerës nominale (min 1,000 LEK; max 10,000 LEK)					
	Aplikimi nepermjet IBD (Bono Thesari 6 mujore)	0.18% e vlerës nominale (min 1,000 LEK; max 10,000 LEK)					
	Aplikimi nepermjet IBD (Bono Thesari 1 vjecare)	0.20%e vlerës nominale (min 1,000 LEK; max 10,000 LEK)					
	Komision aplikimi per Obligacione vendase nepermjet IBD	0.20% e vlerës nominale (min 1,000 LEK; max 10,000 LEK)					
	Komision kujdestarie për investime në Obligacione të Qeverisë Shqiptare nëpërmjet IBD (Mirëmbahet dy herë në vit në ditën e pagimit të kuponit për çdo Obligacion në portofolin e klientit)	0.05% e vlerës nominale (min 500 LEK, max 4.000 LEK)					
Komision vjetor kujdestarie për letra me vlerë Eurobond të Qeverisë Shqiptare		1 o/oo e shumes nominale (vjetore)					
Për transferim të kujdestarisë në një tjetër Bankë		1,500 LEK					
Aplikim / Likuidim nëpërmjet Bankës së Shqipërisë (Ekzekutimi vetem i veprimeve cash i Bonove të Thesarit)		1,500 LEK					
5. Depozite me Afat							
Hapja / Rinovimi i Depozites		Falas					
Penalitet per thyerje të depozites		Interesat e akumuluaara					
6. Pagesa							
6.1. Pagesa brenda banks IBD							
Pagesat midis llogarive te IBD *		Lek 100	EUR 1	USD 1	GBP 1	CHF 1	JPY 100
Pagesa midis llogarive te te njejtit klient		0					
Kryerja e Pagesave periodike nga llogaria sipas Instrukioneve		€ 1/ transakcion					
* Për veprimet me internet banking nuk aplikohet komisioni i pagesës							
6.2. Pagesa te faturave Utilitare							
Pagesat me Marreveshje Debitimi Dierkt		Falas					
Pagesat e faturave te Energjise Elektrike, Albtelecomit **, Tel. Celulare, Uje, etj.		Lek 100 *					
* për veprimet me internet banking nuk aplikohet komisioni i pagesës; **nuk aplikohet komision (paguhet nga operatori)							
6.3. Pagesat e Taksave dhe detyrimeve te tjera ne favor te Buxhetit te Shtetit							
Pagesa nga llogaria ne favor te Drejtorise se Pergjithshme te Tatimeve*		Lek 150					
Pagesa nga llogaria ne favor te Llogarive te Thesarit		Lek 50					
Pagese dogane nga llogaria		Lek 150					
Pagesa per Zyra e Regjistrimit të Pasurive të Paluajtshme (ZRPP)	nga Kliente	Lek 50					
	nga jo-Kliente	Lek 1,000					
* për veprimet me internet banking nuk aplikohet komisioni i pagesës							

6.4 Pagesat e Primeve të Sigurimit të Pronës (për Policat e Sigurimit me Përfitues Bankën)*	
Komisioni për Pagesë Primi	LEK 3,500 **
* Komisioni i aplikohet Kompanisë së Sigurimit, Përfituese të Primit. ** Por jo më e madhe se vlera e primit.	

Produktet dhe Shërbimet		Komisionet dhe Kushtet							
		LEK	EUR Lokale	EUR Nderkombetare "SEPA"	EUR Nderkombetare "Non SEPA"	USD	GBP	CHF	JPY
6.5. Pagesa ne mbërritje									
Pagesa ne mbërritje nga banka te tjera	Date valute	E njejta date valute (0 dite pune)							
	Pagesa ne mbërritje ne Lek dhe Eur Lokale	Falas							
	Pagesa ne mbërritje ne monedhe te huaj			€ 3	1.5 o/oo, min € 7, max € 70				
6.6. Pagesa ne Nisje		LEK	EUR Lokale	EUR Nderkombetare "SEPA"	EUR Nderkombetare "Non SEPA"	USD	GBP	CHF	JPY
Pagesa ne nisje ne Lek nga Deget	Per vlera ≤ Lek 10,000,000	0.01% min Lek 500, max Lek 1,000							
	Per vlera > Lek 10,000,000	Lek 1,500							
Pagesa ne nisje ne Eur Lokale nga Deget			0.02% min € 6, max € 50						
Pagesa ne nisje ne monedhe te huaj	Urdheruar nga Llogaria			0.02% min € 6, max € 50	1.5 o/oo min € 20 max 250 € (plus SWIFT charges)				
	Urdheruar ne "Kesh"					2.5 o/oo, min. € 20 max 350 € (plus SWIFT charges)			
Komisione SWIFT						€ 10			
Investigim mbi pagesat (ne nisje/mbërritje)		Lek 3,000		€ 25					
Modifikim / Anullim Pagese*		Lek 3,000		€ 25					
6.7. Pagesa ne Nisje nga Platforma Online		LEK	EUR Lokale	EUR Nderkombetare "SEPA"	EUR Nderkombetare "Non SEPA"	USD	GBP	CHF	JPY
Pagesa ne nisje ne Eur Lokale nga Platforma Online			0.01% min € 2, max € 25						
Pagesa ne nisje ne Lek nga Platforma Online	Per vlera ≤ Lek 40,000	Falas							
	Per vlera Lek 40,001- Lek 10,000,000	0.005% min LEK 50, max Lek 500							
	Per vlera > Lek 10,000,000	Lek 750							
Pagesa ne nisje ne monedhe te huaj		Urdheruar nga Llogaria		0.01% min € 2, max € 25	1.5 o/oo min € 20 max 250 € (plus SWIFT charges)				
*Nuk aplikohen tarifa për anulimin e transaksioneve të nisura/kryera nga Internet banking përpara autorizimit nga Banka									
6.8. Komisione shtese per transfertat me opcionin e komisioneve "OUR"		LEK	EUR Lokale	EUR Nderkombetare "SEPA"	EUR Nderkombetare "Non SEPA"	USD	GBP	CHF	JPY
Pagesat me komision "OUR" (ne EURO)	Per shumat 0 - €10,000				€ 11				
	Per shumat €10,001 -€50.000				€ 21				
	Per shumat mbi €50.000				€ 40				
Pagesat me komision "OUR" (ne USD)	Per shumat 0 - \$20,000					\$25			
	Per shumat mbi \$20.000					\$50			
Pagesat me komision "OUR" ne GBP ne CHF deh JPY							£30	CHF 30	4.400 JPY
Komisone per pagesat Urgjente /jo SPOT (logaritur: shuma*ditet*X %/360)		Lek 1,500	0.06%, min 5 € max 50 €		5.5%, min € 5	6.5%, min € 5	7%, min € 5		
Nisje me e-mail te kopjes se njoftimit per kryerjen e pagesave (MT 103)		€ 5/muaj							
*Vetem komisionet SHA (Share) jane te aplikueshme per Pagesat EUR Nderkombetare SEPA									
7. Karta Plastike									
7.1. Karta MasterCard / Biznesi									
Lëshimi i kartës		Falas							
Tarifa mujore e shërbimit për çdo kartë primare		€ 5/karte							
Tarifa mujore e shërbimit për çdo kartë suplementare		€ 2.5/karte							
Komision për transaksione në ATM-të e IBD në Shqipëri		Falas							
Komision për transaksione në ATM-të e bankave të tjera në Shqipëri		€ 2							
Komision për veprime me POS ne Shqiperi		Falas							
Komision për veprime ne ATM jashte shtetit		2.5 % e shumes min € 2.5							
Komision për veprime jashte shtetit ne POS/Internet		1.5 % e shumes min € 2							
Limiti Ditor për blerje në POS/Internet (në vlerë)		€ 5,000							
Limiti i blerjes pa kontakt për një transaksion		€ 50							
Limiti maksimal i blerjeve pa kontakt		€ 150							
Numri maksimal i transaksioneve pa kontakt		5 Transaksione							
Limiti ditor i tërheqjes në ATM-të të bankës dhe ATM të bankave të tjera brenda dhe jashtë vendit		€ 1,000							
Transaksione depozitimi cash në ATM të Intesa Sanpaolo Bank Albania në Shqipëri		Falas							
Limiti Ditor per depozitime cash ne ATM (ne vlere) (*)		€ 7,000							
Limiti Ditor per depozitime cash ne ATM (Numer veprimesh)		5 Transaksione							
Bllokimi i kartës		Falas							
Zevendësimi i kartës / i Kodit sekret (PIN)		Lek 1,000							
Zevendësimi i kartës së skaduar		Falas							
(*) Depozitimi mundesohet vetem ne monedhen LEK. Per kartat me limit ne monedhe te ndryshem nga Lek, do te aplikohet ekuivalenti ne LEK i limit ne monedhe te huaj.									

Produktet dhe Shërbimet		Komisionet dhe Kushtet					
		LEK	EUR	USD	GBP	CHF	JPY
8. Checks							
Blok Çeqesh (25 çeqe)			€ 10				
Ndalim pagese te çekut			€ 10 per cek				
Komision për kthim ceku te papaguar			Falas				
8.1. Leshuar nga Banka / IBD							
Cek Bankar (ne monedhe te huaj)	nga Kliente		2 o/oo, min. €15, max. €200				
	nga jo-Kliente		2.5 o/oo, min. €25, max €250				
Cek Bankar (ne Lek)	nga Kliente		2 o/oo, min. €15, max. €200				
	nga jo-Kliente		2.5 o/oo, min. €25, max €250				
8.2. Pranuar nga banka (per Kliering)							
Çeqe te IBD			Falas				
Në favor të një llogarie të IBD			2 o/oo, min €10, max. €100				
Në favor të një llogarie në një bankë tjetër			2 o/oo, min €10, max. €100				
Çeqe per arketim			2 o/oo ,min € 20, max € 200, plus komision swift-i				
9.Leter Kredi							
Leter Kredi Importi	Njoftim paraprak		€ 10				
	Çelje Leter Kredie		1.5 o/oo, min. €50, për cdo tremujor ose fraksion (parapagim)				
	Modifikim		€ 50				
	Shqyrtim dokumentash		1 o/oo,min € 30				
	Pagesë		4 o/oo,min € 50				
	Anullim		4 o/oo e shumës së mbetur plus komisionet e bankës korrespondente				
	Trajtim/ përcjellje e dokumentave		€ 30				
	Dokumente të parregullta		€ 50				
Leter Kredi Eksporti	Njoftim paraprak		€ 10				
	Njoftim		1 o/oo,min € 50 për cdo tremujor ose fraksion (parapagim)				
	Konfirmim		2.5 o/oo,min € 100 për cdo tremujor ose fraksion (parapagim)				
	Shqyrtim Dokumentash		1 o/oo,min € 50				
	Pagesë e Vonuar		2 o/oo,min € 50				
	Anullim		€ 50				
	Modifikim njoftimi		€ 50				
	Trajtim/Përcjellje Dokumentave		€ 30				
	Pagesë		4 o/oo,min € 50				
Komisione te tjera	Transferim i Letërkredisë		€ 100				
	Te tjera		sipas rastit				
	Mesazh SWIFT-i		€ 10				
10.Garanci Bankare							
Leshim Garancie per Pjesemarrje ne Tender (Garanci Tenderi)	Standarte	Lek 1,000		€ 30			
	Jo Standarte	Lek 2,000		€ 50			
Leshimi i tipeve te tjera te Garancise Bankare	Leshuar ne Forme Standarte		€30 / tremujor apo fraksion				
	Leshuar ne Forme Jo Standarte		€50 / tremujor apo fraksion				
	Modifikim		€ 30				
	Kryerje Pagese Garancie		4 o/oo,min € 30				
	Lirim GB para dates se skadences		€ 10				
G/B te mbërritura nga banka te tjera ne favor te klienteve te IBD (pa angazhim te bankes)	Advising		€ 50				
	Amendment		€ 10				
	Payment of the guarantee		2 o/oo,min € 20				
Komisione te tjera	Te tjera		sipas rastit				
	Mesazh SWIFT-i		€ 10				

Produktet dhe Shërbimet		Komisionet dhe Kushtet					
		LEK	EUR		USD	GBP	CHF
11. Dokumenta per Arketim							
Dokumenta të mbërritura për arkëtim		1 o/oo,min € 50 per tremujor ose fraksion					
Pagesa të kryera kundrejt dok për arkëtim		2 o/oo,min € 20,max € 200, plus swift					
Dokumenta të nisura për arkëtim		1 o/oo,min € 50 per tremujor apo fraksion					
Pagesa të mbërritura kundrejt dok për arkëtim		2 o/oo,min € 30,max € 100					
Komisione te tjera	Te tjera bankare	sipas rastit					
	Mesazh SWIFT-i	10					
12.Kredi							
Lloji i Financimit		Overdraft	Kredi Afatshkurter	Kredi per investime	Linje kredie per L/K ose G/B		
Monedha		Lek;EUR	Lek;EUR	Lek;EUR	Lek;EUR		
Afati		12 muaj	4 vjet	4-15 vjet	12 muaj		
Norma e Interesit		(1Y Bono Thesari-Lek/1Y EURIBOR-Euro + Marzhi)					
Komision Administrimi	Nese eshte e mbuluar me "Kesh" ne llogari	0.5% e linjes se kredies				Falas	
	Nese eshte e mbuluar me Depozite me afat apo BTH ose Kunder-garanci	0.5% e linjes se kredise					
	Nese eshte e mbuluar me Kolaterale "Jo_Kesh"	1% e linjes se kredise min € 100				1% e linjes se kredise	
Komisioni i Linjes	Nese eshte e mbuluar me "Kesh" ne llogari					Falas	
	Nese eshte e mbuluar me Depozite me afat apo BTH ose Kunder-garanci					1 % p.a (per tremujor apo fraksion,parapagim)	
	Nese eshte e mbuluar me Kolaterale "Jo_Kesh"					2.5 % p.a (per tremujor apo fraksion,parapagim)	
Komision angazhimi (mbi shumat e paperdura)		1.25% p.a	1% p.a				
Penaltite per mosshlyerje te kredise sipas afateve		IR+ 10 % p.a					
Komision per pagese te parakohshme te kredise		3% p.a e shumes se mbetur					
Komision per ndryshim Kolaterali		Lek 10.000					
12.1.Qira Financiare							
Lloji i Financimit		Business AUTO Leasing (Automjete Pasagjeresh me peshe deri ne 3.5 ton & Automjete te Lehta Tregtare me peshe deri ne 7.5 ton)			Transport Vehicles Leasing (Automjete Transporti me peshe mbi 7.5 ton)		
Monedha		LEK;EUR					
Afati		24-72 muaj			24-84 muaj		
Norma e Interesit		(1YBono Thesari-Lek/1Y EURIBOR-Euro + Marzhi)					
Komision Administrimi		1% e çmimit te asetit					
Penaltite per mosshlyerje te kredise sipas afateve		IR + 10% p.a					
Komision per pagese te parakohshme te kredise		3% p.a e shumes se parapaguar					
Penaltitet per shkelje te kushteve kontraktuale		5% e çmimit te asetit					
13.Shërbimi i "Internet dhe Mobile banking"							
Komision Regjistrimi		Falas					
Komision mujor mirembajtje per Biznesin e Vogel		8					
Komision mujor mirembajtje per OJQ		5					
Celsi i Sigurise		Falas					
14.Sherbime Cash Management							
SWIFT FIN Reporting MT940	Ditor	€ 20					
	Mujor	€ 10					
SWIFT FIN Reporting MT941	Per gjate dites	€ 20					
SWIFT FIN Reporting MT942	Per gjate dites	€ 20					
SWIFT FIN Reporting MT940 + MT941 + MT942		€ 50					
SWIFT FIN MT101 (Kerkese per Transferim fondesh)	Regjistrimi i Kontrates	€ 100					
	Komision mujor	€ 10					
15.Te ndryshme							
Shpenzime Postare		Lek 1,000 brenda vendit /€ 50 jashte vendit					
Komision vjetor per kasetat e sigurise	Tipi 1 (40 x5 cm)	€ 150					
	Tipi 2 (40 x10 cm)	€ 200					
	Tipi 3 (40 x17 cm)	€ 300					
Hapje e detyruar kasetes Sigurise		€ 100					
Depozite sigurie gjate nates		Free					
Investigim per transaksione te kryera perpara 6 muajsh		€ 30- € 100					
Mesazh SWIFT -i		€ 10					
Leter Reference		€ 100					
Vertetim per gjendje llogarie		€ 10					
Vertetim qe nuk ka marredhenie me banken		€ 10					
Vertetim i leshuar me kerkese te Auditoreve mbi gjendjen e llogarise se Klientit		€ 50					
Njoftim permes SMS		ALL 100 / month					

LIGJI PER SIGURIMIN E DEPOZITAVE

Agjencia e Sigurimit të Depozitave (Agjencia) është person juridik publik, me seli në Tiranë, e cila ushtron funksionet e saj qëllim përmbyshjen e objektivave në zbatim të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar.

"INTESA SANPAOLO BANK ALBANIA" SHA, në bazë të ligjit Nr. 8873, datë 29.03.2002 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar në ligjin Nr. 53/2014, datë 22.05.2014, është pajisur nga Agjencia me Certifikatën për Sigurimin e Depozitave Nr. 10 datë 11.05.2009

Në bazë të kësaj Certifikate, Agjencia, sipas Nenit 33, paragrafi 1 pika a) të Ligjit Nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave", siguron dhe kompenson depozitat e sigurueshme të cdo depozituesi në Bankën INTESA SANPAOLO BANKA ALBANIA SHA, në masën 100 për qind, por në cdo rast jo më shumë se 2,500,000 (dy milion e pesëqind mijë) Lek, pavarësisht numrit të

depozitave apo ligjit të monedhës së tyre, të depozituara në këtë bankë.

A – PËRKUFIZIME

"Certifikata e sigurimit të depozitave", bazuar në Nenin 9, paragrafi 8 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave", është akti administrativ i lëshuar nga Agjencia, me anë të të cilit një person juridik bëhet anëtar i skemës së sigurimit të depozitave.

"Depozitues", bazuar në Nenin 3, paragrafi 17 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 për "Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, është cdo person fizik, tregtar dhe shoqëri tregtare, të cilët kanë të drejtën e përfutjes të pagesës së një depozite nga një subjekt anëtar i skemës së sigurimit të depozitave, përfshirë këtu titullarin me të drejtë të plota të një depozite në bashkëpunim onësi dhe cdo përfutjes të një depozite të palës së tretë.

"Depozite e sigurueshme", bazuar në Nenin 3, paragrafi 14 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, është vlera e agreguar e të gjitha depozitave të një depozituesi, përfshirë interesin e përllogaritur të tyre në ditën e vlerësimit ose të ndërhyrjes në një subjekt anëtar të skemës, përveç përjashtimeve të nenit 32 të këtij ligji.

"Depozitat e paigjueshme", bazuar në Nenin 32 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, është pjesa e depozitës së sigurueshme e një depozituesi, i cili mbahet me sigurim nga Agjencia.

"Depozitat e paigjueshme", bazuar në Nenin 32 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, janë depozitat e mëposhtme të cilat përjashtohen nga sigurimi dhe kompensimi nga Agjencia:

1) pjesa e depozitës në bankë ose degën e bankës së huaj me vlerë më 2,500,000 (dy milion e pesëqind mijë) Lek ose shuma e barazvlefshme me të (kurndërkundë, në monedhë të huaj);

2) depozitat e bankës, degës së bankës, degës së bankës së huaj dhe shoqëritë së kurum-kreditit në emër dhe për llogari të vet, si dhe cdo subjekt tjetër financiar i licencuar nga Banka e Shoqëritë dhe Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare;

3) depozitat e drejtorit, administratorit në bankë dhe familjarëve të tyre, sipas certifikatës së gjendjes familjare;

4) depozitat e cdo personi që zotëron 5 për qind ose më shumë në kapitalin e subjektit anëtar ose të aksioneve me të drejtë vote në këtë subjekt;

5) depozitat e prapardhura nga veprimtari të lidhura me pastirimin e parave dhe financimin e terrorizmit, të cilat janë deklaruar të paligjshme me vendim gjykatë të formës së prerë;

6) depozitat e shoqërive të sigurimit dhe risigurimit, vendose ose të huaja;

7) depozitat e subjekteve të sipërmarrjes ose investimeve kolektive, vendose ose të huaja;

8) depozitat e fondeve të pensionit ose sigurimit pensional, vendose ose të huaja;

9) tju të emeluar nga subjekte financiare dhe çdo lloji detyrim tjetër që këto subjekte kanë bazuar mbi marrëveshjet e tyre të premtimit;

10) depozitat e njëjtes të pushtetit qendror ose vendor, si dhe cdo entitet publik të Republikës së Shqipërisë ose të një vendi të huaj;

11) depozitat të paemërtuara dhe/ose tthulli të cilave nuk përcaktohet qartë;

12) depozitat e vendosura në subjektin anëtar të skemës së sigurimit të depozitave gjatë dhe pas dritës së ngjarjes së sigurimit në këtë subjekt;

13) depozitat e anëtarëve të organeve drejtuese të shoqëritë së kurum-kreditit, sipas përcaktimeve në ligjin për shoqëritë e kurum-kreditit, përveç asambleës së përllogaritshme;

14) depozitat e personave juridik, përveç atyre të përcaktuara në pikën 17, të nenit 3, të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar.

"Shoqëri tregtare", bazuar në Nenin 3, paragrafi 34 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, ka kuptimin e përcaktuar në ligjin nr. 9901, datë 14.4.2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", dhe/ose cdo ligj ndryshues i tij.

"Skema e sigurimit të depozitave", bazuar në Nenin 3, paragrafi 23 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, është marrëdhënia juridike dhe veprimtaria për sigurimin dhe kompensimin e depozitave, që krijohet ndërmjet subjekteve anëtare të skemës dhe institucioneve publike në përfutim të depozituesve.

"Tregtar", bazuar në Nenin 3, paragrafi 33 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, ka kuptimin e përcaktuar në ligjin nr. 9901, datë 14.4.2008, "Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare", dhe/ose cdo ligj ndryshues i tij.

B – SIGURIMI I DEPOZITAVE,

1. Agjencia siguron depozitat e individëve, tregtarëve dhe shoqërive tregtare në bankat anëtare në skemë, bazuar në:

a) kontratën e depozitës;

b) dokumentet kontabël;

c) të dhënat e regjistrat elektronik.

2. Sigurimi i depozitës përfundon kur:

a) depozita klasifikohet e depozitë e paigjueshme;

b) depozita kompensohet nga Agjencia sipas pasqisë e likuidimit të detyruar të bankës.

3. Në rastin e likuidimit vullnetar të bankës, depozitat mbeten të siguruar deri në përfundimin e këtij procesi.

4. Në rastet e riorganizimit juridik, depozitat e siguruar të bankave pjesëmarrëse mbeten të siguruar për çdo gjë prej tyre tre muaj pas datës në të cilën Agjencia njoftohet me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për përfundimin e procesit të transformimit.

5. Bankat zbatojnë nenin 26 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për sigurimin e depozitave", i ndryshuar ndërmjet krijimit, mirëmbajtjes dhe funksionimit të sistemeve elektronike për mbledhjen, ruajtjen dhe përpunimin e të dhënave e për vlerësimin e shumës së depozitave të siguruar në cdo kohë, sipas aneksit 11 "Vlerësimi i shumës së depozitave të siguruar" të saj.

6. Shuma e depozitave të siguruar është vlera aritmetike që shërbon si bazë për përllogaritjen e primit dhe që rezultojn nga zbatimi i hapave të mëposhtimit:

a) mbajtja e saktë e të dhënave personale të depozituesit dhe për depozitat e këtij depozitues;

b) mbajtja e një numri të vetëm (kodit personal në sistem) të depozituesit, me qëllim që ai të identifikohet në mënyrë të saktë dhe pa përsëritje;

c) zbatimin e përjashtimeve nga skema e sigurimit të depozitave;

d) përllogaritjen e interesit planituar të cdo depozite të depozituesit;

e) konvertimin e depozitave në valutë, në lekë, sipas kursit zyrtar të këmbimit të përcaktuar nga Autoriteti Mbikëqyrës;

f) zbatimin e kushteve kontraktore që zbatohen ndaj cdo depozite (sipas rasteve të përcaktuara në aneksin 11);

g) mbledhjen e të gjitha depozitave të depozituesit si një llogan depozitë e vetme;

h) kushtimi i vlerës të depozitës të vetme me 2 500 000 (dy milion e pesëqind mijë) lekë.

C – KOMPENSA I DEPOZITAVE

Procedura e kompensimit, sipas nenit 39, paragrafi 1 të Ligjit Nr. 53/2014, datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, fillimisht menjëherë në momentin kur Agjencia njoftohet me shkrim nga Autoriteti Mbikëqyrës për vendosjen e subjektit anëtar të skemës së sigurimit të depozitave në likuidim të detyruar. Kompensimi përfundon jo më vonë se tre muaj nga data e fillimit të tij. Agjencia, sipas nenit 33, paragrafi 1 pika a) të Ligjit Nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, siguron dhe kompenson depozitat e sigurueshme të cdo depozituesi në skemë në degën e bankës së huaj në masën 100 përqind, por në cdo rast jo më shumë se 2,500,000 (dy milion e pesëqind mijë) Lek, pavarësisht numrit të depozitave apo llojit të monedhës së tyre, të depozituara në këtë bankë.

D – TERMAT DHE KUSHTET PËR PAGESËN E KOMPENSA I

Niveli maksimal i kompensimit për cdo depozitues, sipas nenit 38, paragrafi 2 të ligjit Nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave" i ndryshuar, përllogaritet sipas përcaktimit të nenit 33 të këtij Ligji, duke zbritur shumën e detyrimeve tippapaguara në kohë të depozituesit ndaj subjektit anëtar, që rezultojn në vonesë shlyerjeje në ditën e ndërhyrjes nga Autoriteti Mbikëqyrës. Agjencia, bazuar në nenin 38, paragrafi 12 të Ligjit Nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave", katë drejtë të refuzojë kompensimin ose të kërkojë kthimin e kompensimit për depozitat e siguruar, kur e drejta për kompensim bazohet në të dhëna të pavërteta dhe mashtruese dhe kur vëren se nuk ka interes të sigurueshëm. Interesi i sigurueshëm është

Interesi i ligjitshëm dhe nevojshëm objektiv dhe depozituesit për t'u rikthyer nga humbja financiare e depozitave në një ngjarje sigurimi.

Agjencia, sipas nenit 39, paragrafi 4 të Ligjit Nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave", mund të kompensojë depozitën e siguruar ndërmjet njërit prej këtyre mënyrave:

1) pagesën së shumës në Lek personit në ambientet e subjektit të vendosur në likuidim në bashkëpunim me likuidatorin;

2) pagesën së shumës në Lek personit në ambientet e një bankë anëtare të skemës (banka agjente);

3) transferatës së shuës që përfshihet nga depozituesi në një bankë anëtare të skemës së sigurimit të depozitave;

4) pagesën me çek;

5) mënyra të tjera pagesë të miratuar me akt nënligjor të Autoritetit Mbikëqyrës.

Shënim: Ky informacion jepet në zbatim të detyrimit për informimin e publikuar nga subjektet anëtare të skemës në bazë të nenit 27 të Ligjit Nr. 53/2014 datë 22.05.2014 "Për Sigurimin e Depozitave".