

BANKA E SHQIPËRISË

B U L E T I N I
Z Y R T A R

vëllimi 27 numër 4 shtator 2025

Data e botimit: 17.9.2025

P Ë R M B A J T J A

1. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 42, datë 3.9.2025, Për disa ndryshime në rregulloren "Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor" 5
2. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 43, datë 3.9.2025, "Për miratimin e rregullores "Për funksionimin e sistemit të pagesave ndërbankare me vlerë të madhe – AIPS"" 17
3. Treguesi i lëndës për buletin zyrtar, vëllimi 27, numër 1, mars 2025 72
4. Treguesi i lëndës për buletin zyrtar, vëllimi 27, numër 2, maj 2025 72
5. Treguesi i lëndës për buletin zyrtar, vëllimi 27, numër 3, gusht 2025 73



**REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS**

VENDIM
Nr. 42, datë 3.9.2025

**PËR
DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN
"PËR LICENCIMIN, ORGANIZIMIN, VEPRIMTARINË DHE MBIKËQYRJEN E
ZYRAVE TË KËMBIMIT VALUTOR"**

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" i ndryshuar; nenit 126 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë"; si dhe të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit", i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren "Për licencimin, organizimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor", miratuar me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës nr. 31, datë 6.6.2007, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - a) Në nenin 3, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - i. Përmbajtja e shkronjës "b" ndryshohet në:

"b) "veprimtari e këmbimit valutor" - është veprimtaria e shitblerjes së valutave në para fizike, ose nëpërmjet llogarive bankare ose llogarive të pagesave."
 - ii. Në shkronjën "e", përmbajtja e pikës 2 ndryshohet në:

"2. numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS);"

iii. Në shkronjën "e", përmbajtja e pikës 7 ndryshohet në:

"7. emrat e aksionerëve ose ortakëve dhe të pronarëve përfitues.";

iv. Pas shkronjës "n", shtohen shkronjat "o", "p" dhe "q" me përmbajtjen e mëposhtme:

"o) "pronar përfitues" - do të ketë të njëjtin kuptim të përcaktuar në pikën 1 të nenit 3 të ligjit nr. 112, datë 29.7.2020 "Për regjistrin e pronarëve përfitues", i ndryshuar, pavarësisht nivelit të pronësisë së mbajtur në aksione/kuota të kapitalit ose interesa të pronësisë në një subjekt.

p) "llogari pagese" – ka të njëjtin kuptim si në nenin 5, pika 21 të ligjit nr. 55/2020 "Për shërbimet e pagesave".

q) "njësi e kontrollit të brendshëm" - është njësi organizative e veçantë e subjektit, e pavarur nga veprimtaritë, strukturat dhe personat që ajo shqyrton ose kontrollon, e cila raporton përpara ortakut/aksionerit ose organeve drejtuese të subjektit.";

b) Në nenin 6, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Në pikën 1, shkronja "a", togfjalëshi "Qendra Kombëtare e Regjistrimit", zëvendësohet me togfjalëshin "Qendra Kombëtare e Biznesit";

ii. Në pikën 1, shkronja "b", pas togfjalëshit "për aksionarët ose ortakët,", shtohet togfjalëshi "pronarët përfitues,";

iii. Në pikën 1, shkronja "b", nën-pika "iii", hiqet togfjalëshi "ose formularin e vetëdeklarimit, sipas aneksit nr. 4 të kësaj rregulloreje";

iv. Në pikën 1, shkronja "b/1", togfjalëshi "Deklaratën personale të aksionerëve/ortakëve dhe administratorit,", zëvendësohet me togfjalëshin "Deklaratën personale të aksionerëve/ortakëve, pronarëve përfitues dhe të administratorit,";

v. Në pikën 1, pas shkronjës "b/1", shtohet shkronja "b/2", me përmbajtjen e mëposhtme:

"b/2) Dokumentacionin për kapitalin fillestar dhe burimin e tij:

i. deklaratë noteriale të aksionerëve/ortakëve, se burimi i kapitalit fillestar të paguar të subjektit nuk është hua, kredi ose paradhënie nga subjekte të treta,

ii. deklaratë noteriale të aksionerëve/ortakëve mbi burimin e krijimit të kapitalit fillestar të paguar dhe për çdo shtesë të tij gjatë zhvillimit të veprimtarisë, të shoqëruar me dokumentacionin e mëposhtëm:

- për personat juridikë:

evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (raporti i ekspertit kontabël të autorizuar, bilanci kontabël vjetor, dhurata ose burime të tjera të destinuar

për blerjen e aksioneve/kuotave të subjektit dhe certifikata e autoriteteve kompetente që siguron të dhëna për bilancin e shoqërisë dhe rregullshmërinë e pagesës së tatimeve dhe taksave (për personat juridikë të huaj – aktet e barazvlefshme/ekuivalente juridikisht sipas legjislacionit/juridiksionit të huaj);

- për individët ose personat fizikë tregtarë:

evidenca e burimit të krijimit të fondeve, e paraqitur në një formë të pranueshme ligjore (blerje ose shitje, dhurata, paga, depozita monetare në banka ose të tjera evidenca të burimit të fondeve) dhe certifikata e autoriteteve përkatëse fiskale shtetërore lidhur me shlyerjen e detyrimeve tatimore.”;

- vi. Në pikën 1, përmbajtja e shkronjës “c”, ndryshohet në:
“c) Kopje të noterizuar të dokumentit identifikues të administratorit, kambistëve, aksionerëve ose ortakëve dhe pronarëve përfitues.”;
- vii. Në pikën 1, shkronja “d”, shfuqizohet;
- viii. Në pikën 1, shkronja “j”, fjala “dokumenti”, zëvendësohet me fjalën “dokumentacioni”;
- ix. Në pikën 1, pas shkronjës “j”, shtohet shkronja “k” me përmbajtjen e mëposhtme:
“k) Formularin e parashikuar në aneksin nr. 10 të kësaj rregulloreje, për regjistrimin në Sistemin Elektronik Raportues Rregullator (ERRS), për qëllime të raportimit të veprimeve të këmbimeve valutore sipas nenit 19, pika 1 të kësaj rregulloreje.”;
- x. Në pikën 2, togfjalëshi “kopje të legalizuar”, zëvendësohet me togfjalëshin “kopje të noterizuar/legalizuar”;
- c) Në nenin 8, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Në pikën 1, togfjalëshi “është 2,500,000 lekë”, zëvendësohet me togfjalëshin “është 5,000,000 lekë”;
- ii. Në pikën 3, shtohet fjalia me përmbajtjen e mëposhtme:
“Në çdo rast, nëse gjatë procesit të licencimit nuk plotësohet kundërvlera në lekë si pasojë e luhatjeve të kursit të këmbimit, Banka e Shqipërisë mund të kërkojë plotësimin e shumës së depozituar të kapitalit, të përcaktuar në pikën 1 të këtij neni.”;
- iii. Pas pikës 3, shtohen pikat 4 dhe 5, me përmbajtjen e mëposhtme:
“4. Çdo pagesë e kapitalit fillestar minimal, çdo shtesë e mëvonshme e tij, si dhe çdo ndryshim në strukturën e kapitalit, shoqërohet me paraqitjen në Bankën e Shqipërisë të informacionit lidhur me burimin e krijimit të këtij kapitali, sipas dokumentacionit të përcaktuar në nenin 6, pika 1, shkronja “b/2” të kësaj rregulloreje.
5. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të kërkojë sqarime dhe të bëjë verifikime të mëtejshme lidhur me burimin e krijimit të

kontributeve/fondeve që do të shërbejnë si kapital fillestar minimal ose si shtesë e mëvonshme e tij.”;

- d) Në nenin 9, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Në pikën 3, shtohen fjalitë: *“Subjekti ka të drejtë të riaplikojë për licencim, duke paraqitur dokumentacionin e ri. E drejta për të riparaqitur kërkesë për licencim, nuk mund të ushtrohet më shumë se një herë, me përjashtim të rasteve kur mosrespektimi i afatit kohor të parashikuar në këtë pikë, ka ardhur për shkaqe madhore.”;*
 - ii. Në pikën 5, pas togfjalëshit *“Autoriteti i Konkurrencës,”*, shtohet togfjalëshi *“Agjencia e Inteligjencës Financiare,”*;
 - iii. Pas pikës 5, shtohet pika 5/1, me përmbajtjen e mëposhtme:
“5/1. Banka e Shqipërisë, gjatë vlerësimit të përmbushjes së kriterëve të përshtatshmërisë dhe integritetit të aksionarëve/ortakëve, pronarëve përfitues, administratorit dhe kambistëve, verifikon listat e shpallura të sanksioneve të Organizatës së Kombeve të Bashkuara (OKB) dhe të Bashkimit Evropian (BE), njoftimet e Organizatës së Kombeve të Bashkuara (OKB), si dhe listat e integruara të personave të shpallur.”;
 - iv. Në pikën 6, togfjalëshi *“me aksionerët/ortakët e propozuar”*, zëvendësohet kudo me togfjalëshin *“me aksionerët/ortakët dhe pronarët përfitues”* dhe togfjalëshi *“Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave”*, zëvendësohet me togfjalëshin *“Agjencia e Inteligjencës Financiare,”*;
 - v. Pas pikës 6, shtohen pikat 7 dhe 8, me përmbajtjen e mëposhtme:
“7. Banka e Shqipërisë vlerëson përshtatshmërinë, reputacionin e mirë dhe integritetin e aksionerit/ortakut, pronarit përfitues dhe administratorit të subjektit gjatë momentit të licencimit, si dhe sa herë që ka ndryshime në përbërjen e strukturës së pronësisë dhe organeve drejtuese gjatë ushtrimit të veprimtarisë.
8. Për qëllime të kësaj rregulloreje, person me “reputacion të mirë” konsiderohet aksioneri/ortaku, pronari përfitues dhe administratori i subjektit, i cili karakterizohet nga etika profesionale dhe integriteti moral dhe financiar, si dhe përputhshmëria me kuadrin ligjor e rregullativ. Një aksioner/ortak, pronar përfitues apo administrator do të konsiderohet të ketë reputacion të mirë, nëse plotëson kriteret e mëposhtme:
 - a) *nuk është në ndjekje penale;*
 - b) *nuk është në gjykim për vepra penale;*
 - c) *nuk është i dënuar penalisht;*
 - d) *nuk ka detyrime pasurore të pashlyera;*
 - e) *nuk bën pjesë në listat e shpallura të sanksioneve ndërkombëtare.”;*
- e) Në nenin 10, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Në pikën 1/1, shkronja “a”, pas nënpikës “i”, shtohet nënpika “i/i” me përmbajtjen e mëposhtme:
“i/i. aksioneri/ortaku, pronari përfitues dhe administratori i subjektit nuk gëzojnë reputacion të mirë.”;

- ii. Në pikën 1/1, shkronja "a", nënpika "ii", pas togfjalëshit "aksioneri/ortaku", shtohet togfjalëshi "pronari përfitues";
- iii. Në pikën 1/1, shkronja "a", përmbajtja e nënpikës "iii", ndryshon si më poshtë:
"iii. aksioneri/ortaku, pronari përfitues i subjektit paraqet rrezik të lartë, bazuar në vlerësimet e Bankës së Shqipërisë";
- iv. Në pikën 1/1, shkronja "a", pas nënpikës "iii", shtohet nënpika "iv" me përmbajtjen e mëposhtme:
"iv. aksioneri/ortaku, pronari përfitues i subjektit ka qenë pjesë e strukturës së pronësisë së një zyre këmbimi valutor apo institucioni tjetër financiar, ndaj të cilit është vendosur masa e revokimit të licencës nga Banka e Shqipërisë";
- f) Në nenin 12, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
- i. Paragrafi ekzistues, numërohet si pika 1;
- ii. Në pikën 1, shkronja "a", togfjalëshi "1.500 (një mijë e pesëqind) lekësh", zëvendësohet me togfjalëshin "3,000 (tre mijë) lekësh";
- iii. Në pikën 1, shkronja "b", togfjalëshi "500 (pesëqind) lekësh", zëvendësohet me togfjalëshin "1,000 (një mijë) lekësh";
- iv. Pas pikës 1, shtohet pika 2 me përmbajtjen e mëposhtme:
"2. Të dhënat për llogarinë ku paguhen komisionet e parashikuara në pikën 1 të këtij neni, janë si më poshtë:
Përfituesi: Banka e Shqipërisë
BIC: STANALTR
IBAN: AL68 1011 1008 0000 0000 2222 222L";
- g) Në nenin 14, pika 2, shfuqizohet;
- h) Në nenin 15, pas pikës 2, shtohen pikat 3 dhe 4, me përmbajtjen e mëposhtme:
"3. Subjekti i licencuar, gjatë ushtrimit të veprimtarisë së këmbimit valutor:
a) nuk mban në arkë vlera monetare (cash) mbi baza ditore, më të larta se kufijtë e përcaktuar në nenin 59/2, pika 5 të ligjit "Për procedurat tatimore", në lidhje me limitin e arkës, ose sipas ndryshimeve të mundshme pasuese të këtij legjislacioni;
b) nuk kryen transaksione në para fizike (cash), të cilat tejkalojnë një shumë prej 2,500,000 (dy milionë e pesëqind mijë) lekë ose kundërvlerën e saj në monedha të tjera të huaja, të kryera në një transaksion të vetëm ose në disa transaksione të lidhura me njëra-tjetrën. Transaksionet që tejkalojnë shumën 2,500,000 (dy milion e pesëqind mijë) lekë ose kundërvlerën e saj në monedha të tjera të huaja, kryhen nëpërmjet llogarive bankare ose llogarive të pagesave të subjektit dhe klientit.
4. Subjekti, në përputhje me natyrën, madhësinë, kompleksitetin e veprimtarisë dhe profilin e rrezikut të tij, mund të krijojë njësinë e kontrollit të brendshëm. Krijimi i njësisë së kontrollit të brendshëm bëhet me vendim të organeve drejtuese të subjektit, ku përcaktohen në mënyrë të qartë, përbërja, kompetencat dhe

rregullat e funksionimit të kësaj njësie.”;

- i) Në nenin 19, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - i. Përmbajtja e pikës 1, ndryshon si vijon:
 - “1. Subjekti raporton në Bankën e Shqipërisë për veprimet e këmbimit valutor, sipas kërkesave dhe afateve të parashikuara në Udhëzimin nr. 3, datë 22.12.2021 “Për raportimin e veprimeve të këmbimeve valutore”, miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë dhe, në rastet kur subjekti ushtron veprimtarinë në dy ose më shumë zyra, informacioni raportohet mbi baza të konsoliduara për të gjitha zyrat, në një raportim të vetëm.”;
 - ii. Pikat 2, 3 dhe 4, shfuqizohen;
 - iii. Në pikën 4/1, përmbajtja e shkronjës “a”, ndryshon si vijon:
 - “a) vërtetim nga Ministria e Drejtësisë se aksioneri/ortaku, pronari përfitues dhe administratori nuk është i dënuar penalisht (dokumenti duhet të jetë i lëshuar jo më larg se 3 (tre) muaj nga dita e paraqitjes së tij);”;
 - iv. Në pikën 4/1, shkronja “b”, pas togfjalëshit “deklaratë personale e aksionerit/ortakut”, shtohet togfjalëshi “, pronarit përfitues”;
 - v. Përmbajtja e pikës 5, ndryshon si vijon:
 - “5. Raportimet nga ana e subjektit në Bankë sipas pikës 4/1 të këtij neni, bëhen në rrugë elektronike ose me postë.”;
- j) Në nenin 20, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - i. Në pikën 2, shkronja “a”, shfuqizohet;
 - ii. Në pikën 2, pas shkronjës “j”, shtohen shkronjat “k” dhe “l” me përmbajtjen e mëposhtme:
 - “k) subjekti nuk respekton kufizimet e nenit 15, pika 3 të kësaj rregulloreje;
 - l) subjekti nuk ka njoftuar Bankën e Shqipërisë, për ndërprerjen e veprimtarisë për një periudhë kohore nga 1 deri në 3 muaj, siç parashikohet në nenin 24, pika 2 të kësaj rregulloreje.”;
- k) Në nenin 21, bëhen ndryshimet e mëposhtme:
 - i. Përmbajtja e pikës 1, ndryshon si vijon:
 - “1. Banka e Shqipërisë pezullon licencën e subjektit, në rast se ndaj ortakut/aksionerit ose administratorit fillon kryerja e hetimeve ose regjistrohet procedimi penal, deri në dhënien e vendimit për mosfillimin e procedimit, vendimit për pushimin e akuzës ose çështjes ose vendimit përfundimtar të gjykatës.”;
 - ii. Në pikën 2, përmbajtja e shkronjës “h”, ndryshon si vijon:
 - “h) ndërpret veprimtarinë për më tepër se 3 muaj;”;
 - iii. Në pikën 2, shkronja “i”, pas togfjalëshit “ndërpret veprimtarinë me iniciativën e tij”, shtohet togfjalëshi “dhe kërkon revokimin e licencës”;
 - iv. Pas pikës 2, shtohen pikat 2/1, 2/2 dhe 2/3 me përmbajtjen

e mëposhtme:

"2/1. Vendimi për pezullimin ose revokimin e licencës i komunikohet me shkrim subjektit, duke dhënë dhe arsyet përkatëse.

2/2. Vendimi i pezullimit ose revokimit, hyn në fuqi në datën e përcaktuar nga Banka e Shqipërisë.

2/3. Subjekti ndalohet të kryejë veprimtarinë e këmbimit valutor pas hyrjes në fuqi të vendimit të Bankës së Shqipërisë për pezullimin apo revokimin e licencës.";

v. Pas pikës 3, shtohet pika 4 me përmbajtjen e mëposhtme:

"4. Subjekti ndaj të cilit është vendosur masa e revokimit të licencës nga Banka e Shqipërisë, nuk mund të aplikojë sërish për licencim.";

l) Në nenin 22, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Përmbajtja e pikës 1, ndryshon si vijon:

"1. Banka dëgjon subjektin në përputhje me kërkesat e nenit 92 të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", para vendosjes së masave ndëshkimore dhe të pezullimit ose revokimit të licencës.";

ii. Pika 2 shfuqizohet;

m) Në nenin 24, paragrafi ekzistues numërtohet pika 1 dhe pas pikës 1, shtohen pikat 2, 3 dhe 4 me përmbajtjen e mëposhtme:

"2. Subjekti njofton Bankën e Shqipërisë në rast se ndërpret veprimtarinë e këmbimit valutor për një periudhë kohore nga 1 deri në 3 muaj, duke paraqitur edhe arsyet përkatëse për këtë ndërprerje.

3. Banka e Shqipërisë ndërpret procedurat e shqyrtimit dhe vlerësimit të dokumentacionit të paraqitur për njoftimet e parashikuara në pikën 1 të këtij neni, në rast se të dhënat dhe/ose dokumentacioni i kërkuar sipas kësaj rregulloreje nuk plotësohet nga subjekti brenda 3 (tre) muajve pas datës së paraqitjes së këtij njoftimi. Në rast të ndërprerjes së procedurës së shqyrtimit të dokumentacionit, Banka e Shqipërisë njofton me shkrim subjektin. Subjekti ka të drejtë të kërkojë rifillimin e procedurës së shqyrtimit të njoftimit. E drejta për të paraqitur dokumentacionin për rifillimin e procedurës, nuk mund të ushtrohet më shumë se një herë, me përjashtim të rasteve kur mosrespektimi i afatit kohor të parashikuar në këtë pikë, ka ardhur për shkaqe madhore.

4. Banka e Shqipërisë mund të kërkojë rast pas rasti, edhe dokumente apo informacione shtesë, nëse e çmon të nevojshme, përveç sa është parashikuar në këtë nen.";

n) Në Aneksin 1, bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. Në pikën 1, togfjalëshi "i personit ose shoqërisë", zëvendësohet me togfjalëshin "i shoqërisë";

ii. Në pikën 3, togfjalëshi "në Gjykatë", zëvendësohet me togfjalëshin "në Qendrën Kombëtare të Biznesit";

- iii. Përmbajtja e pikës 5 ndryshohet në "Numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS).";
- iv. Në pikën 8, togfjalëshi "Numri i telefonit, i faksit", zëvendësohet me togfjalëshin "Numri i telefonit";
- v. Në pikën 9, pas togfjalëshit "veprimtarinë e këmbimit valutor", shtohet fjala "(kambist)";
- vi. Në pikën 10, pas fjalisë "Adresën/at elektronike të zyrës së këmbimit valutor.", shtohet:
" _____ "

- o) Anekset nr. 2, nr. 3 dhe nr. 4 të rregullores, shfuqizohen;
- p) Përmbajtja e aneksit nr. 5 të rregullores ndryshohet, sipas përmbajtjes në aneksin 1 bashkëlidhur këtij vendimi.
- q) Në aneksin nr. 6 të rregullores, togfjalëshi "(telefon dhe/ose faks, e-mail)", zëvendësohet me togfjalëshin "(telefon, e-mail)", si dhe hiqet togfjalëshi "dhe/ose të veprimtarisë së shërbimeve të pagesave dhe të transferimit të parave, në rastet e parashikuara dhe të lejuara nga kjo rregullore";
- r) Në aneksin nr. 7 të rregullores, hiqet togfjalëshi "dhe/ose të veprimtarisë së shërbimeve të pagesave dhe transferimit të parave, në rastet e parashikuara dhe të lejuara nga kjo rregullore", si dhe shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

"Subjekti ka detyrimin të njoftojë strukturat përkatëse të Policisë Vendore për adresën ku do të hapen zyrat, si dhe të pajiset për ambientet në të cilat do të ushtrjohet veprimtarinë e tij, me dokumentin "Vërtetim Sigurie", lëshuar nga Drejtoritë Vendore të Policisë, siç parashikohet në nenin 13, pikat 5 dhe 6 të rregullores 48/2024 "Për kërkesat minimale të sigurisë në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare". Këto dokumente duhet të jenë të disponueshme kur Banka kryen inspektimin sipas parashikimit të pikës 4, të nenit 9 të kësaj rregulloreje.";

- s) Në aneksin nr. 9 të rregullores, togfjalëshi "aksioneri/ortaku/administratori i propozuar", zëvendësohet me togfjalëshin "aksioneri/ortaku/pronari përfitues/administratori", togfjalëshi "aksionerin/ortakun/administratorin e propozuar", zëvendësohet me togfjalëshin "aksionerin/ortakun/pronarin përfitues/administratorin" dhe togfjalëshi "aksionerit/ortakut/administratorit të propozuar", zëvendësohet me togfjalëshin "aksionerit/ortakut/pronarit përfitues/administratorit", si dhe shtohet paragrafi me përmbajtjen e mëposhtme:

"Shënim: Për qëllime të plotësimit të këtij formulari, lidhje familjare me një person do të konsiderohen të afërmit e ngushtë sipas

përcaktimeve të nenit 4, pika 10 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", ku përfshihen: a) fëmijët (ose të birësuarit); b) fëmijët e fëmijëve; c) bashkëshorti/ja; d) prindërit; e) vëllezërit, motrat, si dhe fëmijët e tyre; f) personat në kujdestarinë e tij."

- t) Pas aneksit nr. 9, shtohet aneksi nr. 10, sipas përmbajtjes në aneksin 2 bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Zyrtat e këmbimit valutor, të licencuara nga Banka e Shqipërisë përpara datës së hyrjes në fuqi të këtij vendimi, marrin masat e nevojshme për të përmbushur kërkesën në lidhje me kapitalin, në përputhje me kërkesat e nenit 8 të kësaj rregulloreje, si dhe njoftojnë Bankën e Shqipërisë, brenda një periudhe njëvjeçare nga hyrja në fuqi e këtij vendimi.
3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes, për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
4. 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 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

SEKRETARI

ELVIS ÇIBUKU

KRYETARI

GENT SEJKO

ANEKS 1

"ANEKS NR. 5

DEKLARATË PERSONALE MBI USHTRIMIN E VEPRIMTARISË SË KËMBIMIT VALUTOR

ADMINISTRATORI

SHOQËRIA _____ SH.P.K / SH.A

Nëpërmjet kësaj deklarate synohet rritja e mëtejshme e përgjegjshmërisë së administratorëve në ushtrimin e funksioneve të tyre, në përputhje të plotë me detyrimet ligjore dhe/ose nënligjore, për ushtrimin e veprimtarisë së këmbimit valutor.

Unë, i/e nënshkruari/a _____, identifikuar nëpërmjet (lloji i mjetit të identifikimit) _____ nr. _____ dhe me datë lëshimi _____, lindur në qytetin e _____ dhe me banim në (adresa) _____, madhor me zotësi të plotë për të vepruar, si dhe në rolin e administratorit të shoqërisë " _____ " sh.p.k/sh.a, me seli (adresa) _____, deklaroj nën përgjegjësinë dhe vullnetin tim të lirë se jam i ndërgjegjshëm dhe njohës i përgjegjësive, kërkesave dhe detyrimeve të kuadrit ligjor dhe/ose nënligjor që rregullojnë ushtrimin e veprimtarisë së këmbimit valutor në Republikën e Shqipërisë, dhe në veçanti të kërkesave ligjore dhe/ose nënligjore në fuqi, por pa u kufizuar vetëm në:

1. Ligjin nr. 9917, datë 19.5.2008, "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit", i ndryshuar, dhe aktet nënligjore të dala në zbatim të tij dhe ligjin nr. 157/2013 "Për masat kundër financimit të terrorizmit", i ndryshuar;
2. Ligjin nr. 112, datë 29.7.2020 "Për regjistrin e pronarëve përfitues", i ndryshuar;
3. Ligjin nr. 9920/2008 "Për procedurat tatimore", i ndryshuar;
4. Ligjin nr. 25/2018 "Për kontabilitetin dhe pasqyrat financiare";
5. Ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar;
6. Rregulloren nr. 31, datë 6.6.2007, "Për licencimin, organizmin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e zyrave të këmbimit valutor", e ndryshuar;
7. Rregulloren nr. 48, datë 2.10.2024, "Për kërkesat minimale të sigurisë në ambientet në të cilat kryhen veprimtaritë bankare dhe financiare";
8. Rregulloren nr. 44, datë 10.6.2009, "Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit", e ndryshuar.

Me respekt,

Z/Znj. _____

Administrator/e i/e Shoqërisë "____" Sh.p.k/Sh.a

(nënshkrim/firmë, vulë)

Shënim: Aktet e parashikuara në pikën 1 mund të gjenden në faqen zyrtare të internetit të Agjencisë së Inteligjencës Financiare (<https://fiu.gov.al/>)

Aktet e parashikuara në pikat 5 deri në 8, mund të gjenden në faqen zyrtare të internetit të Bankës së Shqipërisë (www.bankofalbania.org.)

ANEKS 2

"ANEKS NR. 10

NR. _____ PROT.

DATA ____ . ____ . ____

Lënda: Lista e përdoruesve të sistemit ERRS

BANKËS SË SHQIPËRISË

Departamentit të Operacioneve Monetare

Departamentit të Statistikave Financiare

Sheshi "Skënderbej", nr. 1, Tiranë.

Në kuadër të automatizimit të raportimit të veprimeve valutore pranë Bankës së Shqipërisë nëpërmjet Sistemit Elektronik Raportues Rregullator (ERRS), zyra e këmbimit valutor _____, me nr. Licence _____, me adresë _____, kërkon hapjen e llogarisë së përdoruesit në këtë sistem.

Personat e autorizuar nga zyra jonë si përdorues të sistemit ERRS janë si më poshtë:

1. _____ në rolin e ngarkuesit.
(Emër mbiemër) (adresë e-mail)

2. _____ në rolin e dërguesit.
(Emër mbiemër) (adresë e-mail)

Duke ju falënderuar paraprakisht për mirëkuptimin dhe bashkëpunimin.

Me respekt

(Emër mbiemër firmë)

Vula e shoqërisë"



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
BANKA E SHQIPËRISË
KËSHILLI MBIKËQYRËS

VENDIM
Nr. 43, datë 3.9.2025

PËR
MIRATIMIN E RREGULLORES "PËR FUNKSIONIMIN E SISTEMIT TË
PAGESAVE NDËRBANKARE ME VLERË TË MADHE – AIPS"

Në bazë dhe për zbatim të nenit 1, pika 4, shkronjat "a" dhe "b", nenit 3, pika 4, shkronja "dh", nenit 14, nenit 21, nenit 43, shkronja "c", nenit 53, pika 4, si dhe nenit 72 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, "Për Bankën e Shqipërisë", i ndryshuar; të nenit 13 të ligjit nr. 133, datë 29.4.2013, "Për sistemin e pagesave"; si dhe të nenit 129, pika 6 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", i ndryshuar; me propozimin e Departamentit të Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës dhe Departamentit të Teknologjisë së Informacionit, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren "Për funksionimin e sistemit të pagesave ndërbankare me vlerë të madhe – AIPS", sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Ngarkohen Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës, Departamenti i Teknologjisë së Informacionit, Departamenti i Mbikëqyrjes, Departamenti i Operacioneve Monetare, Departamenti i Emisionit dhe Departamenti për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme me zbatimin e këtij vendimi.
3. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, shfuqizohet vendimi i Këshillit Mbikëqyrës nr. 36, datë 3.6.2020, "Për miratimin e rregullores "Për funksionimin e sistemit të pagesave ndërbankare me vlerë të madhe – AIPS"", i ndryshuar.
4. Marrëveshjet tip të nënshkruara para hyrjes në fuqi të këtij vendimi, do të vijojnë të jenë të vlefshme.

5. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare dhe Departamenti i Kërkimeve për publikimin e tij në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

SEKRETARI

ELVIS ÇIBUKU

KRYETARI

GENT SEJKO

KREU I TË PËRGJITHSHME

Neni 1 Objekti

1. Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i rregullave dhe i procedurave për organizimin dhe funksionimin e sistemit të pagesave ndërbankare me vlerë të madhe (AIPS).
2. Rregullorja përcakton kushtet për pjesëmarrjen në AIPS, të drejtat, detyrimet dhe përgjegjësitë e pjesëmarrësve, procedurat e përpunimit dhe shlyerjes së instruksioneve të pagesave, përjasjen ndaj administrimit të rrezikut, procedurat që duhet të ndiqen në rastin e ngjarjeve të paparashikuara, si dhe të gjitha kushtet e tjera në lidhje me funksionimin e sistemit.

Neni 2 Baza juridike

Zbatimi i kësaj rregulloreje bëhet në përputhje kryesisht me kërkesat e akteve të mëposhtme:

- a) ligjit "Për Bankën e Shqipërisë";
- b) ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë";
- c) ligjit "Për sistemin e pagesave";
- d) ligjit "Për shërbimet e pagesave";
- e) ligjit "Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka në Republikën e Shqipërisë";
- f) rregullores "Për funksionimin e sistemit qendror të regjistrimit dhe shlyerjes së titujve (AFISaR)";
- g) akteve të tjera nënligjore të Bankës së Shqipërisë që lidhen, por nuk kufizohen me: minimumin e rezervës së detyruar, instrumentet e pagesave elektronike, kredinë brenda ditës për bankat, kredinë njëditore për bankat etj.

Neni 3 Fusha e zbatimit

Subjektet e zbatimit të kësaj rregulloreje janë pjesëmarrësit e sistemit AIPS dhe Banka e Shqipërisë.

Neni 4 Përkufizime

Në zbatim të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

- 1) "**Agjent shlyerës**" – është personi juridik që u ofron llogari shlyerjeje pjesëmarrësve në sistemin AIPS, nëpërmjet të cilave shlyhen transfertat e fondeve në sistemin AIPS dhe që, në raste të veçanta,

- mund t'u ofrojë kredi pjesëmarrësve për qëllime shlyerjeje. Agjenti shlyerës mund të jetë edhe shtëpi klerimi;
- 2) **"AIPS CUG" (Closed User Group)** – është grup i mbyllur i pjesëmarrësve të anëtarësuar në SWIFT e të grupuar për qëllim të përdorimit të sistemit AIPS;
 - 3) **"Anëtarësimi në AIPS"** – është procedura që një bankë ose institucion tjetër (që klasifikohet në një nga kategoritë e mundshme të pjesëmarrësve në sistemin AIPS), kryen, nën kujdesin e Bankës së Shqipërisë, për t'u bërë pjesëmarrës në sistemin AIPS;
 - 4) **"Bank of Albania RTGS AIP ISO20022 (stan.aip.iso)"** – është një shërbim mesazhesh InterAct Y-Copy i ofruar nga kompania SWIFT, i përdorur në funksion të sistemit AIPS, nëpërmjet të cilit instruksionet e pagesës shkëmbehen midis anëtarëve të AIPS CUG;
 - 5) **"Bankë"** – është personi juridik me seli në territorin e Republikës së Shqipërisë, që ushtron veprimtari bankare dhe veprimtari të tjera sipas përcaktimeve në legjislacionin bankar. Në kuptimin e kësaj rregulloreje, termi "Bankë" nënkupton edhe degët e bankave të huaja;
 - 6) **"Cut-Off paraprak"** – është afati maksimal kohor gjatë ditës së punës, i përcaktuar në sistemin AIPS për pranimin e instruksioneve të pagesave për klientët sipas Shtojcës A, bashkëlidhur kësaj rregulloreje;
 - 7) **"Cut-Off përfundimtar"** – është afati maksimal kohor gjatë ditës së punës, i përcaktuar në sistemin AIPS për pranimin e instruksioneve të pagesave ndërbankare sipas Shtojcës A;
 - 8) **"Certifikatë digjitale"** – është një bashkësi të dhënash elektronike, të cilat shërbejnë për certifikimin e identitetit të përdoruesve gjatë përdorimit të sistemit AIPS dhe për certifikimin e autenticitetit të informacioneve të dërguara/marra;
 - 9) **"Datëvaluta AIPS"** – është data në të cilën ekzekutohet shlyerja e instruksionit të pagesës në sistemin AIPS;
 - 10) **"Fallback Recovery"** – është procedura e kthimit në një situatë normale, pasi ka pasur një dështim të funksionimit të sistemit primar;
 - 11) **"FIFO (First In First Out)"** – është parimi i cili bën vendosjen në radhë të instruksioneve të pagesave, në varësi të momentit të mbërritjes në sistem dhe vlerës së përparësisë, dhe ku instruksioni i pagesës së parë të mbërritur në radhën e çdo pjesëmarrësi shlyhet i pari për të njëjtin nivel përparësie;
 - 12) **"Instruksion pagesë"** – është një mesazh elektronik/transaksion që përmban informacionin e një kërkesë për shlyerje neto apo një urdhërpagesë;
 - 13) **"Instruksion i shlyerjes neto"** – është një mesazh elektronik/transaksion shumëpalësh i dërguar nga një sistem për shlyerje në sistemin AIPS, në të cilin listohen pozicionet neto debitore apo kreditore të çdo pjesëmarrësi;
 - 14) **"Klerim"** – është procesi i transmetimit, rakordimit dhe/ose konfirmimit të instruksioneve të pagesave përpara shlyerjes, që përfshin kompensimin e instruksioneve dhe përcaktimin e pozicioneve përfundimtare për shlyerje;

- 15) **"Kompensim (netting)"** – është konvertimi në një pozicion të vetëm neto, debitues ose kreditues, i të drejtave ose detyrimeve, si rezultat i të cilit vetëm një pozicion përfundimtar neto mund të kërkohet apo të jetë i detyrueshëm. Kompensimi është kontraktor dhe mund të jetë dypalësh ose shumëpalësh, me apo pa përtëritje;
- 16) **"Llogari shlyerjeje"** – quhet llogaria e një pjesëmarrësi në sistemin AIPS, e cila përdoret për mbajtjen e fondeve (cash-it) dhe që shërben për të shlyer transfertat e fondeve ndërmjet pjesëmarrësve në sistemin AIPS;
- 17) **"Marrëveshje tip"** – është marrëveshja ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe
 - pjesëmarrësit të drejtpërdrejtë, ose
 - pjesëmarrësit operator të licencuar sipas ligjit "Për sistemin e pagesave",në AIPS, sipas Shtojcës B bashkëlidhur, e cila për Bankën e Shqipërisë nënshkruhet nga Drejtori në Bankën e Shqipërisë që mbulon fushën e sistemeve të pagesave;
- 18) **"Marrëveshje tip për testime"** – është marrëveshja ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe subjektit pjesëmarrës në testime në AIPS, sipas Shtojcës L bashkëlidhur, e cila nënshkruhet nga përfaqësuesi ligjor i subjektit, i cili ka depozituar nënshkrimet e autorizuara pranë Bankës së Shqipërisë për këtë qëllim, dhe për Bankën e Shqipërisë nga Drejtori në Bankën e Shqipërisë që mbulon fushën e sistemeve të pagesave;
- 19) **"Marrëveshje e posaçme"** – është marrëveshja ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe Ministrisë së Financave, ose marrëveshja ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe një pjesëmarrësi të tërthortë në AIPS, që do të aksesojë/kryejë aktivitet operacional në sistemin AIPS, ose marrëveshja ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe një pjesëmarrësi operator i tipit të skemës ndërkombëtare të pagesave me kartë në AIPS, e cila për Bankën e Shqipërisë nënshkruhet nga Drejtori në Bankën e Shqipërisë që mbulon fushën e sistemeve të pagesave;
- 20) **"Mbikëqyrja (e sistemeve të pagesave)"** – është një funksion i bankës qendrore me anë të të cilit objektivat e sigurisë dhe efikasitetit realizohen nëpërmjet monitorimit të sistemeve ekzistuese apo të planifikuara, vlerësimit të tyre kundrejt këtyre objektivave dhe, aty ku është e nevojshme, kryerjes së ndryshimeve;
- 21) **Ndërfaqe** – është një komponente (*software* dhe/ose *hardware*) e ndarë ndërmjet dy sistemeve, e cila u shërben atyre për të shkëmbyer informacion;
- 22) **"Nënpjesëmarrës"** – është personi juridik, i cili ka marrëdhënie kontraktuese me një pjesëmarrës në një sistem që ekzekuton transfertat e fondeve, duke i mundësuar në këtë mënyrë personit juridik kalimin e transfertave të fondeve nëpërmjet sistemit;
- 23) **"Ngjarje e paparashikuar"** – është një ngjarje e papritur që shkakton probleme në funksionimin normal të sistemit AIPS;
- 24) **"Nivel përparësie"** – është niveli sipas të cilit vendoset se cilat nga pagesat e vëna në radhë janë më të rëndësishme për t'u shlyer të parat;

- 25) “Ofrues i Shërbimeve të Pagesave” – është një nga subjektet e përcaktuara në nenin 3, pika 2 të Ligjit për shërbimet e pagesave;
- 26) “Operator” – është personi juridik që i vetëm ose në bashkëpunim me persona të tjerë juridikë, operon një sistem të licencuar;
- 27) “Pajisje sigurie” – janë **hardware** dhe **software** të konfiguruar për të zbatuar procesin e krijimit dhe verifikimit të certifikatave digjitale;
- 28) “Përfitues” – është pjesëmarrësi i cili merr një instruksion pagese për kreditimin e llogarisë së tij në sistemin AIPS;
- 29) “Pjesëmarrës” – nënkupton Bankën e Shqipërisë, një bankë, një institucion financiar, një institucion të huaj të ngjashëm me bankat dhe institucionet financiare, një agjent shlyerës, një operator, një autoritet publik, vendas a ndërkombëtar, ose një sistem, të cilit i lejohet të dërgojë/marrë transfertat të cash-it me pjesëmarrësit e tjerë në sistemin AIPS;
- 30) “Pjesëmarrës shlyerës” – është një pjesëmarrës në sistem, i cili zotëron një ose më shumë llogari me një agjent shlyerës, në mënyrë që të shlyejë transfertat e fondeve për llogari të tij dhe/ose për llogari të pjesëtarëve të tjerë të tregut. Pjesëmarrësi shlyerës mund të luajë edhe rolin e agjentit shlyerës;
- 31) “Pozicion neto” – i një pjesëmarrësi, është shuma e vlerës së të gjitha urdhërpagesave që ka marrë, minus vlerën e të gjitha urdhërpagesave që ka dërguar, deri në një kohë të caktuar;
- 32) “Radhë” – quhet renditja e instruksioneve nga urdhëruesi ose sistemi AIPS dhe mbajtja e këtyre instruksioneve deri sa urdhëruesi të sigurojë fonde të mjaftueshme për shlyerjen e tyre, nga llogaria e tij;
- 33) “Rezerva e detyruar” – është një instrument i politikës monetare të Bankës së Shqipërisë që synon rregullimin e ofertës së parasë, likuiditetit në sistemin bankar, si dhe ruajtjen e sigurisë së sistemit. Rezerva e detyruar mbahet në llogarinë rrjedhëse të bankave pranë Bankës së Shqipërisë;
- 34) “Rregullat dhe procedurat e sistemit AIPS” – janë tërësia e akteve që rregullojnë sistemin AIPS, ku përfshihet rregullorja e sistemit AIPS, manualët e përdoruesit të sistemit AIPS dhe çdo dokumentacion tjetër që u vihet në dispozicion pjesëmarrësve nga operatori;
- 35) “Rreziku i përgjithshëm i biznesit” – nënkupton çdo dëmtim të mundshëm të pozitës/pozicionit financiar të sistemit, nga pikëpamja e biznesit, si pasojë e një rënieje në të ardhurat ose një rritjeje në shpenzimet e tij, në mënyrë të tillë që shpenzimet tejkalojnë të ardhurat dhe, si rrjedhojë, humbjet duhet t’i ngarkohen kapitalit;
- 36) “Rreziku i likuiditetit” – përfaqëson mundësinë që një kundërpalë, qoftë pjesëmarrës apo subjekt tjetër, të mos ketë fonde të mjaftueshme për të përmbushur detyrimet financiare siç pritet dhe në kohën e pritur, megjithëse mund të jetë i aftë për t’i përmbushur ato në të ardhmen;
- 37) “Rreziku operacional” – përfaqëson mundësinë e realizimit të humbjeve financiare, dëmtimit të reputacionit, ose të dyja të marra së bashku, si rezultat i një apo disa shkaqeve të lidhura me: faktorin njerëzor, me papërshtatshmërinë ose dështimin e proceseve të

- brendshme, me papërshtatshmërinë ose dështimin e sistemeve, apo me ngjarje të jashtme;
- 38) **"Seancë klerimi"** – është intervali kohor brenda të cilit sistemi AECH kryen klerimin me bazë neto të instruksioneve të pagesave, duke debituar apo kredituar për vlerat e tyre, llogaritë teknike përkatëse të pjesëmarrësve;
- 39) **"Shlyerje"** – është transferimi/lëvizja i/e fondeve midis llogarive të shlyerjes së pjesëmarrësve të përfshirë në instruksionin e pagesës në sistemin AIPS, që e finalizon instruksionin e pagesës;
- 40) **"Shlyerje bruto"** – është procesi në të cilin transferimi i fondeve ose i titujve ndodh individualisht, instruksion pas instruksioni;
- 41) **"Shlyerje neto"** – është procesi në të cilin instruksionet e pagesave shlyhen në bazë neto;
- 42) **"Shlyerje në kohë reale"** – është shlyerja e ekzekutuar pa vonesë, menjëherë pas marrjes së instruksionit të pagesës, në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje;
- 43) **"Shtëpi klerimi"** – është personi juridik që bën llogaritjen dhe krijimin e pozicioneve neto për pagesat, me qëllim shlyerjen finale në AIPS, transfertat e titujve ose marrëveshjet që kanë të bëjnë me transaksionet financiare; për llogaritje dhe/ose pozicione të tilla mund të bazohen në faktin që shtëpia e klerimit është blerës për çdo shitës dhe shitës për çdo blerës në një grup të specifikuar transaksionesh financiare;
- 44) **"Sistem backup"** – është tërësia e dhe *software* të dedikuar për të shërbyer në situata emergjente, kur sistemi primar del jashtë funksionimi;
- 45) **"Sistem primar"** – është tërësia e *hardware* dhe *software* të dedikuar për të shërbyer për funksionimin dhe kryerjen e veprimtarisë ditore të sistemit AIPS;
- 46) **"Sistem test"** – është tërësia e *hardware* dhe *software* të dedikuar për të shërbyer për funksionimin dhe kryerjen e veprimtarisë për efekt testimi të sistemit AIPS;
- 47) **"Sistem vartës (ancillary)"** – është një sistem i cili operohet nga Banka e Shqipërisë ose nga një entitet i licencuar sipas ligjit të sistemit të pagesave, dhe që realizon shkëmbime dhe/ose klerim pagesash dhe/ose instrumentesh financiare, dhe që shlyerjen e fondeve përkatëse e realizon në sistemin AIPS;
- 48) **"Sistemi AECH (Albanian Electronic Clearing House)"** – është sistemi elektronik i klerimit të instruksioneve të pagesave në Lek me vlerë të vogël, brenda territorit të Republikës së Shqipërisë, që mundëson:
- a) shkëmbimin e instruksioneve të pagesave midis pjesëmarrësve,
 - b) llogaritjen e pozicioneve shumëpalëshe neto,
 - c) dërgimin e instruksioneve të shlyerjes neto në sistemin AIPS;
- 49) **"Sistemi AIPS (Albanian Interbank Payment System)"** – Sistemi i pagesave ndërbankare me vlerë të madhe) – është sistemi i shlyerjes bruto në kohë reale të urdhërpagesave në Lek, me rëndësi sistematike, brenda territorit të Republikës së Shqipërisë, në mënyrë të përvokueshme dhe të pakushtëzuar;

- 50) **"SWIFT"** – varësisht nga konteksti, do të kuptohet kompania SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), platforma dhe shërbimet e ofruara nga kompania SWIFT, tërësia e aplikacioneve (*software*) të ofruara nga kompania SWIFT të instaluar dhe në përdorim nga një institucion;
- 51) **"Urdhërpagesë"** – është një urdhër financiar për kryerjen e një pagese në sistemin AIPS, me anë të të cilit një pjesëmarrës kërkon transferimin e fondeve;
- 52) **"Urdhërues"** – është pjesëmarrësi i cili dërgon një instruksion pagese për debitimin e llogarisë së tij në sistemin AIPS;
- 53) **"VPN (Virtual Private Network)"** – është rrjet virtual privat që përdoret për të krijuar një lidhje të sigurtë, nëpërmjet rrjeteve publike të komunikimit, i cili mundëson aksesin dhe përdorimin e sistemit AIPS.

KREU II

ROLI DHE PËRGJEGJËSITË E BANKËS SË SHQIPËRISË NË SISTEMIN AIPS

Neni 5 **Roli i Bankës së Shqipërisë**

1. Banka e Shqipërisë është pronar i sistemit AIPS.
2. Banka e Shqipërisë organizon, rregullon dhe mbikëqyr sistemin AIPS.
3. Banka e Shqipërisë është administrator dhe operator i sistemit AIPS.
4. Banka e Shqipërisë kryen funksionet e agjentit shlyerës.
5. Banka e Shqipërisë është pjesëmarrëse në shlyerje, për kryerjen e pagesave që rrjedhin nga aktiviteti i saj operacional.

Neni 6 **Organizimi dhe rregullimi i sistemit AIPS**

Banka e Shqipërisë, në rolin e organizuesit dhe rregulluesit të sistemit AIPS, kryen detyrat e mëposhtme:

- a) harton aktet nënligjore të nevojshme për mirëfunksionimin dhe sigurinë e sistemit të pagesave;
- b) pranon pjesëmarrës të rinj në sistemin AIPS ose ndryshon informacionin e mbajtur që ka të bëjë me një pjesëmarrës ekzistues në këtë sistem;
- c) çel dhe mban llogaritë e shlyerjes, si dhe zhvillon procesin e shlyerjes në cilësinë e agjentit shlyerës;
- d) nënshkruan marrëveshjen tip të pjesëmarrjes me pjesëmarrësit e sistemit AIPS;
- e) nënshkruan marrëveshje të posaçme me pjesëmarrës të sistemit AIPS sipas dispozitave të kësaj rregulloreje;

- f) nënshkruan marrëveshje tip për testimet me subjekte që përmbushin kërkesat e përcaktuara në këtë rregullore;
- g) ndërton mekanizma për administrimin dhe përmbushjen e nevojave për likuiditet, me qëllim shlyerjen e instruksioneve të pagesave të dërguara nga pjesëmarrësit;
- h) vendos për kufizimin e përkohshëm dhe/ose përjashtimin e një pjesëmarrësi në/nga sistemi AIPS;
- i) siguron zhvillimin e sistemit AIPS, në përputhje me standardet dhe praktikatat më të mira ndërkombëtare në fushën e pagesave.

Neni 7 Administrimi dhe operimi i sistemit AIPS

Banka e Shqipërisë, në rolin e administratorit dhe operatorit të sistemit AIPS, kryen detyrat e mëposhtme:

- a) mban sistemin në gjendje pune, duke u lejuar pjesëmarrësve akses në sistem, në përputhje me oraret e punës së sistemit, si dhe me dispozitat e kësaj rregulloreje;
- b) harton plane emergjence, të cilat sigurojnë përmbushjen në kohë të proceseve ditore të sistemit, në rrethana të paparashikuara;
- c) administron sistemin dhe u mundëson pjesëmarrësve akses të barabartë, duke u bazuar në mekanizma të sigurtë për mbrojtjen e aksesit në sistem, për autentifikimin e dërguesit të instruksionit të pagesës, për mbrojtjen e besueshmërisë dhe të konfidencialitetit të informacionit të marrë dhe të ruajtur nga AIPS;
- d) përcakton procedurat ditore të operimit dhe mirëmbajtjes teknike të sistemit;
- e) përcakton oraret e punës së sistemit AIPS, sipas Shtojcës A bashkëlidhur, dhe në rast ndryshimesh të këtyre orareve në situata të paparashikuara emergjence, për nevoja të lidhura me shlyerjen e instruksioneve të sistemeve vartëse, ose pasi vlerëson kërkesën individuale nga një pjesëmarrës siç përcaktohet në këtë rregullore, njofton menjëherë pjesëmarrësit;
- f) përcakton kategoritë e pjesëmarrësve në sistem dhe kryen procedurat e anëtarësimit të një pjesëmarrësi të ri në sistem sipas kalendarit të anëtarësimit të hartuar dhe njoftuar nga Banka e Shqipërisë;
- g) administron sigurinë e sistemit AIPS;
- h) administron shërbimin InterAct Y-Copy stan.aip.iso dhe AIPS CUG;
- i) monitoron sistemin AIPS;
- j) administron ngjarjet e paparashikuara në infrastrukturën pranë Bankës së Shqipërisë, lidhur me mirëfunksionimin e sistemit AIPS.

Neni 8 Kufizimi i përgjegjësisë

1. Banka e Shqipërisë, në cilësinë e administratorit, është përgjegjëse për dështimet e sistemit AIPS, por këto të kufizuara deri në gabimet në operacionet që administrohen dhe/ose regjistrohen nga vetë

- administratori dhe vetëm për vlerat e transaksioneve të transmetuara në mënyrë të rregullt në këtë sistem.
2. Banka e Shqipërisë, në cilësinë e administratorit, nuk është përgjegjëse për rastet e mëposhtme:
 - a) dështimin e sistemit AIPS që rezulton nga përdorimi jo korrekt i tij nga pjesëmarrësit;
 - b) sigurinë, cilësinë dhe disponueshmërinë e shërbimeve të ofruara nga kompania SWIFT;
 - c) dëmet e shkaktuara nga instruksionet e gabuara të pjesëmarrësve, apo nga gabime të instruksioneve, të cilat nuk janë kriter i përcaktuar për vlerësimin e vlefshmërisë së instruksioneve;
 - d) dëmet e shkaktuara nga mosushtrimi i përgjegjësisë së pjesëmarrësve për monitorimin e llogarive të tyre;
 - e) dëmet e shkaktuara nga mosekzekutimi i instruksioneve brenda orareve të përcaktuara, për arsye pamjaftueshmërie të fondeve ose për arsye të mosrespektimit të afateve kohore nga pjesëmarrësi;
 - f) kapacitetin për të vepruar dhe gjendjen financiare të pjesëmarrësit;
 - g) dëmet e shkaktuara nga mosushtrimi i përgjegjësisë së pjesëmarrësve për zbatimin e dispozitave të kësaj rregulloreje.

KREU III FUNKSIONET E SISTEMIT AIPS DHE TARIFAT

Neni 9 Objekti i sistemit

AIPS është një sistem i shlyerjes bruto në kohë reale, i cili mundëson shkëmbimin e instruksioneve të pagesave të cash-it ndërmjet pjesëmarrësve, shlyerjen e vazhdueshme, përfundimtare dhe të parevokueshme të fondeve të transferuara transaksion mbas transaksioni, shlyerjen përfundimtare dhe të parevokueshme të pozicioneve neto të llogaritura nga sistemet e shlyerjes neto, si dhe transferimin e fondeve të lidhura me veprime me instrumente financiare.

Neni 10 Pranimi për shlyerje

1. Në sistemin AIPS pranohen për shlyerje instruksionet e pagesave:
 - a) vetëm në monedhën kombëtare Lek;
 - b) vetëm midis pjesëmarrësve në sistem;
 - c) në çdo shumë.
2. Në sistemin AIPS pranohen për shlyerje tipet e mëposhtme të veprimeve:
 - a) transaksione të politikës monetare;
 - b) kërkesa për shlyerje nga sisteme vartëse;
 - c) transfertat ndërbankare të pjesëmarrësve;

- d) pagesa të urdhëruara nga klientë të pjesëmarrësve ose nënpjesëmarrësve të tyre;
- e) urdhërpagesa që lidhen me aktivitetin operacional të Bankës së Shqipërisë;
- f) urdhërpagesa nga/për pjesëmarrës për të cilët Banka e Shqipërisë luan rolin e agjentit shlyerës.

Neni 11 **Lista e sanksioneve dhe filtrat**

1. Në sistemin AIPS zbatohet lista e sanksioneve të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara.
2. Lista përditësohet çdo ditë në sistemin AIPS, sipas listës së publikuar në formatin elektronik nga Këshilli i Sigurimit të Kombeve të Bashkuara.
3. Transaksionet e filtruara si rezultat i përputhjes së të dhënave me ato të përcaktuara në listën e sanksioneve, kalojnë automatikisht në status: *"pezull për çështje përputhshmërie me listën e sanksioneve"*.
4. Në rast të filtrimit të një transaksioni dhe kalimit të tij në status *"pezull për çështje përputhshmërie me listën e sanksioneve"*, pjesëmarrësi urdhërues duhet të marrë masat për sqarimin e rastit dhe trajtimin e tij, në përputhje me dispozitat përkatëse ligjore, përpara përfundimit të afateve kohore ditore të aktivitetit operacional në sistem sipas orareve të operimit të sistemit AIPS në lidhje me procesimin e transaksioneve.
5. Në rast se në përfundim të afateve kohore ditore të aktivitetit operacional në sistem sipas orareve të operimit të sistemit AIPS në lidhje me procesimin e transaksioneve, ka ende transaksione në statusin *"pezull për çështje përputhshmërie me listën e sanksioneve"*, për të cilat pjesëmarrësi urdhërues nuk ka marrë masat për qartësimin e statusit dhe nuk ka kryer anulimin ose finalizimin e tyre në sistemin AIPS, atëherë ato transaksione anulohen automatikisht nga sistemi AIPS ose nga Banka e Shqipërisë.
6. Për çdo rast ku evidentohet një transaksion i filtruar në sistemin AIPS si rezultat i përputhjes së të dhënave me ato të përcaktuara në listën e sanksioneve, njoftohet pjesëmarrësi urdhërues, si dhe njësia përkatëse mbikëqyrëse në Bankën e Shqipërisë dhe/ose autoriteti kompetent.

Neni 12 **Rakordimi, kontrolli dhe raportimi**

1. Të dhënat e sistemit AIPS janë drejtpërdrejt të aksesueshme në sistem nga pjesëmarrësit, për një periudhë prej të paktën 1 viti nga data e krijimit të këtyre të dhënave.
2. Përtej kësaj periudhe, Banka e Shqipërisë mund të kryejë arkivimin e të dhënave, duke i bërë të paaksesueshme në mënyrë të drejtpërdrejtë nga pjesëmarrësit.
3. Për të dhëna të paaksesueshme në mënyrë të drejtpërdrejtë në

sistemin AIPS nga pjesëmarrësi, por jo më të hershme se sa përcaktohet nga legjislacioni në fuqi për ruajtjen e të dhënave, Banka e Shqipërisë, në vijim të kërkesës zyrtare me shkrim të pjesëmarrësit, harton brenda 5 (pesë) ditësh pune, një raport informues për të dhënat e kërkuara nga pjesëmarrësi.

4. Sistemi AIPS prodhon raporte përmbledhëse për rakordim, në fund të çdo dite pune.
5. Sistemi AIPS ofron raporte operacionale gjatë gjithë ditës së punës, të cilat mund të përdoren për qëllime kontrolli nga Banka e Shqipërisë dhe pjesëmarrësit e tjerë.
6. Banka e Shqipërisë prodhon raporte nga informacioni/të dhënat e regjistruara në sistemin AIPS në çdo kohë dhe për këtë qëllim, ajo ka akses në të gjitha të dhënat e pjesëmarrësve.

Neni 13 **Tarifat dhe faturimi**

1. Banka e Shqipërisë përcakton nëpërmjet modulit të faturimit të sistemit AIPS, tarifat për përdorimin e këtij sistemi, që lejojnë llogaritjen e kostove në bazë të:
 - a) llojit të instruksionit të pagesës;
 - b) numrit total dhe nivelit të vëllimit të pagesave të shlyera gjatë periudhës së faturimit;
 - c) mënyrës së inicializimit të urdhërpagesës;
 - d) vlerës së urdhërpagesës;
 - e) elementeve me zgjedhje të pjesëmarrësit;
2. Tarifat vjetore aplikohen për pjesëmarrësit e drejtpërdrejtë zotërues të llogarive të shlyerjes.
3. Tarifat për transaksion aplikohen për pjesëmarrësit e drejtpërdrejtë zotërues të llogarive të shlyerjes.
4. Përjashtim nga tarifat bën Banka e Shqipërisë dhe pjesëmarrësit e tërthortë, të cilët shlyejnë nëpërmjet llogarive të administruara nga Banka e Shqipërisë apo për të cilët Banka e Shqipërisë luan rolin e agjentit shlyerës.
5. Banka e Shqipërisë, në përputhje me Shtojcën J bashkëlidhur kësaj rregulloreje:
 - a) llogarit tarifin e pagueshme për çdo pjesëmarrës në sistemin AIPS;
 - b) faturon pjesëmarrësit për detyrimet e tyre në sistemin AIPS në bazë mujore dhe në bazë vjetore;
 - c) i dërgon pjesëmarrësit faturën;
 - d) debiton llogarinë e shlyerjes së pjesëmarrësit për shumën e detyrimeve mujore, ditën e parë të punës së muajit pasardhës ose në një datë tjetër të përcaktuar në raste të veçanta (p.sh. kur kemi të bëjmë me mbyllje të llogarisë së pjesëmarrësit).
6. Çdo pjesëmarrës i drejtpërdrejtë duhet të sigurojë fonde të mjaftueshme në llogarinë e tij të shlyerjes, me qëllim shlyerjen e detyrimeve ndaj Bankës së Shqipërisë për tarifin e sistemit AIPS për atë pjesëmarrës, si dhe për pjesëmarrësit operatorë me të cilët ka nënshkruar një mandat debitimi për pagesën e detyrimeve aty ku

- është e aplikueshme.
7. Pjesëmarrësit duhet të shlyejnë brenda muajit janar tarifën për mirëmbajtjen vjetore të sistemit AIPS për vitin në vijim.
 8. Pjesëmarrësit e rinj, të cilët anëtarësohen në sistemin AIPS, duhet të shlyejnë, brenda muajit të parë të anëtarësimit, tarifën për mirëmbajtjen vjetore, në përpjesëtim me kohën e mbetur të vitit ushtrimor.
 9. Pjesëmarrësit të cilët përjashtohen nga sistemi AIPS dhe u mbyllën llogaritë e tyre në këtë sistem duhet të shlyejnë të plotë tarifën e mirëmbajtjes vjetore të sistemit AIPS për vitin kalendarik në të cilin mbyllën llogaritë, pavarësisht nga data në të cilën mbyllën këto llogari.
 10. Për pjesëmarrësit që nuk regjistrojnë në kohë transfertën për tarifën për mirëmbajtjen vjetore të sistemit AIPS, Banka e Shqipërisë e regjistron atë manualisht në ditën e fundit të punës së muajit janar, duke debituar llogarinë përkatëse të shlyerjes së pjesëmarrësit të drejtpërdrejtë, ose në rastin e operatorëve, llogarinë e pjesëmarrësit të përcaktuar në mandatin për pagesën e detyrimeve të operatorit sipas Shtojcës I.
 11. Mosshlyerja e detyrimit të tarifave në sistemin AIPS, konsiderohet shkelje e dispozitave të kësaj rregulloreje.

Neni 14 Komisionet

1. Çmimi i komisioneve të aplikuara nga pjesëmarrësit për klientët e tyre për çdo urdhërpagesë në nisje nëpërmjet AIPS, nuk duhet të jetë më i lartë se 1,500 (një mijë e pesëqind) lekë.
2. Komisionet e aplikuara nga pjesëmarrësit ndaj klientëve të tyre për investigimin e instruksioneve të pasakta të urdhërpagesave të transmetuara nëpërmjet AIPS, duhet të jenë transparente, të arsyeshme dhe të bazuara në kosto.
3. Për pagesat e urdhëruara nga klientë të pjesëmarrësve ose nënpjesëmarrësve të tyre dhe që transferohen nëpërmjet sistemit AIPS, në asnjë rast, nuk duhet të aplikohen komisione për fondet në mbërritje.
4. Për pagesat në nisje të urdhëruara nga klientë të pjesëmarrësve ose nënpjesëmarrësve të tyre dhe që transferohen nëpërmjet sistemit AIPS, por që janë të iniciuara në formë elektronike, me vlerë më të vogël ose të barabartë me 40,000.00 (dyzet mijë) lekë, nuk duhet të aplikohen komisione.
5. Për pagesat në nisje të urdhëruara nga klientë të pjesëmarrësve ose nënpjesëmarrësve të tyre dhe që transferohen nëpërmjet sistemit AIPS, por që janë të iniciuara në formë elektronike, me vlerë më të madhe se 40,000.00 (dyzet mijë) lekë, komisionet nuk duhet të jenë më të larta se 50% e vlerës së komisioneve të aplikuara për pagesat e iniciuara në formë joelektronike.
6. Mënyra e mbajtjes së komisioneve nga klientët është ajo e përcaktuar në nenin 55, pika 2 të Ligjit për shërbimet e pagesave

për ato kategori transaksionesh që mbulohen nga fusha e zbatimit të këtij ligji. Në kuptimin e kësaj pike, komisionet për kryerjen e një pagese i mbahen paguesit nga Ofruesi i Shërbimeve të Pagesave të paguesit, duke respektuar tavanet e përacaktuara nga Banka e Shqipërisë për pagesat në nisje. Ofruesi i Shërbimeve të Pagesave të përfituesit nuk lejohet të mbajë komisione për pagesat në mbërritje.

KREU IV PJESËMARRJA NË SISTEMIN AIPS

Neni 15 Kategoritë e pjesëmarrësve në sistemin AIPS

1. Pjesëmarrësit në sistemin AIPS kategorizohen në:
 - a) pjesëmarrës të drejtpërdrejtë, të cilët kryejnë pagesat direkt nga llogaritë e tyre të shlyerjes. Në këtë kategori përfshihen nënkategoritë:
 - i. Banka e Shqipërisë,
 - ii. bankat;
 - b) pjesëmarrës të tërthortë, të cilët shlyejnë nëpërmjet llogarive të administruara nga Banka e Shqipërisë. Në këtë kategori përfshihen nënkategoritë:
 - i. Ministria e Financave,
 - ii. FMN (Fondi Monetar Ndërkombëtar), IBRD (Banka Botërore),
 - iii. ASD (Agjencia e Sigurimit të Depozitave) etj., që e kanë këtë të drejtë nga ligjet e organizimit të tyre.

Banka e Shqipërisë, në rolin e saj si agjent shlyerës për klientët e saj, kryen pagesa për pjesëmarrësit e tërthortë, duke administruar llogari të posaçme për ta;

- c) pjesëmarrës operatorë, të cilët shlyejnë pozicionet e tyre nëpërmjet llogarive të shlyerjes së pjesëmarrësve të drejtpërdrejtë në sistemin AIPS mbi bazë të autorizimit të dhënë për ta nga këta të fundit. Në këtë kategori përfshihen nënkategoritë:
 - i. operatorë të sistemeve të shlyerjes së titujve, operatorë të sistemeve të pagesave, operatorë të shtëpive të klerimit, operatorë të skemave kombëtare të pagesave me kartë, si dhe elementë të tjerë të rëndësishëm të sistemit kombëtar të pagesave të licencuar sipas ligjit "Për sistemin e pagesave",
 - ii. operatorë të skemave ndërkombëtare të pagesave me kartë;
- d) detyrimet e përcaktuara për pjesëmarrësit operatorë sipas neneve të kësaj rregulloreje nuk zbatohen për Bankën e Shqipërisë kur ajo është në rolin e operatorit.

Neni 16 Kushtet për testime paraprake në sistemin AIPS

1. Banka e Shqipërisë mund të lejojë kryerjen e testimeve paraprake në mjedisin e testimi të sistemit AIPS, për kërkuesin që është në proces licencimi si subjekt bankar, nëse përmbushen kushtet në vijim:
 - a) kërkuesi është në proces licencimi dhe ka marrë miratimin paraprak sipas legjislacionit bankar në fuqi;
 - b) kërkuesi është në proces të përmbushjes së kërkesave për marrjen e licencës dhe ka dorëzuar pranë Bankës së Shqipërisë dokumentacionin e kërkuar, të miratuar në strukturat e tij të brendshme sipas legjislacionit bankar në fuqi;
 - c) pas regjistrimit si person juridik në QKB dhe plotësimit të kushteve të parashikuara në shkronjën "a" të këtij neni, subjekti ka dërguar pranë Bankës së Shqipërisë një kërkesë zyrtare nga përfaqësuesi i tij ligjor, për kryerje testimesh paraprake në mjedisin e testimi të sistemit;
 - d) pas shqyrtimit të kërkesës së subjektit dhe statusit të përmbushjes së kërkesave për licencim, Banka e Shqipërisë vlerëson nëse ky subjekt mund të konsiderohet si një kandidat i ardhshëm për pjesëmarrës në sistem në nënkategorinë ii. të përcaktuar në nenin 15, pika 1, shkronja "a" të kësaj rregulloreje, dhe për rrjedhojë t'i jepet e drejta për të kryer testime paraprake në mjedisin test të sistemit pasi të ketë plotësuar kushtet tekniko-operacionale.
2. Subjekti, me qëllim që t'i jepet e drejta për të kryer testime paraprake në mjedisin test të sistemit AIPS, duhet të plotësojë edhe kushtet tekniko-operacionale të mëposhtme:
 - a) të ketë një kod BIC aktiv nga kompania SWIFT dhe mundësinë për të komunikuar me mjedisin e testimi të sistemit AIPS nëpërmjet një shërbimi SWIFT të dakorduar me Bankën e Shqipërisë, si dhe të jetë paraprakisht anëtar i AIPS CUG;
 - b) të ketë hartuar rregulla të brendshme operimi për ndërlidhjen me mjedisin e testimi të sistemit AIPS, sipas udhëzimeve të Bankës së Shqipërisë;
 - c) të ketë hartuar rregulla dhe procedura në lidhje me sigurinë dhe mbrojtjen e informacionit që shkëmbehet ndërmjet sistemeve të tij të brendshme dhe mjedisit të testimi të sistemit AIPS, aty ku është e aplikueshme;
 - d) të ketë personel të kualifikuar dhe të trajnuar për operacionet e testimeve në mjedisin e testimi të sistemit AIPS;
 - e) të dërgojë me shkresë zyrtare kërkesën pranë Bankës së Shqipërisë për dhënien e aksesit në mjedisin e testimi të sistemit AIPS;
 - f) të ketë nënshkruar marrëveshjen tip për testime me Bankën e Shqipërisë për qëllimin e realizimit të veprimtarisë së testimeve paraprake në mjedisin e testimi të sistemit AIPS, e cila duhet ta bazojë zbatimin e saj edhe mbi këtë rregullore dhe përcaktimet

- konkrete të lidhura me këtë veprimtari.
3. Oraret e testimeve paraprake do të përcaktohen, koordinohen dhe monitorohen në çdo rast nga Banka e Shqipërisë.
 4. Realizimi me sukses i testimeve paraprake në mjedisin e testimit të sistemit AIPS, në asnjë rast nuk nënkupton anëtarësimin e subjektit sipas kërkesave të kësaj rregulloreje.
 5. Në rast shkeljeje të dispozitave të kësaj rregulloreje nga subjekti i cili po kryen testime paraprake, Banka e Shqipërisë rezervon të drejtën të ndërpresë menjëherë aksesin në mjedisin e testimit dhe vijimin e testimeve në të nga subjekti.

Neni 17

Kushtet për pjesëmarrje në sistemin AIPS

1. Bankat që kërkojnë të anëtarësohen si pjesëmarrës të drejtpërdrejtë në sistemin AIPS duhet të plotësojnë kushtet e mëposhtme:
 - a) të kenë hartuar rregulla të brendshme operimi për sistemin AIPS, sipas udhëzimeve të Bankës së Shqipërisë;
 - b) të kenë hartuar rregulla dhe procedura në lidhje me sigurinë dhe mbrojtjen e informacionit që shkëmbehet ndërmjet sistemeve të tyre të brendshme dhe sistemit AIPS, aty ku është e aplikueshme;
 - c) të kenë hartuar plane të emergjencës në lidhje me operimin në sistemin AIPS dhe ndërfaqësimin me të, aty ku është e aplikueshme;
 - d) të kenë personel të kualifikuar dhe të trajnuar për operimin në sistemin AIPS;
 - e) të kenë ndjekur fazat e kalendarit të anëtarësimit sipas instruksioneve të Bankës së Shqipërisë;
 - f) të marrin pjesë në sistemin AIPS vetëm nëpërmjet drejtorive qendrore të tyre;
 - g) të kenë nënshkruar marrëveshjen tip të pjesëmarrjes në sistemin AIPS me Bankën e Shqipërisë;
 - h) çdo kandidat për pjesëmarrës të drejtpërdrejtë në sistemin AIPS duhet të jetë paraprakisht anëtar i AIPS CUG dhe anëtarësimi mund të kryhet pas plotësimit paraprak të kushteve të mëposhtme:
 - i. të ketë një kod BIC aktiv nga kompania SWIFT,
 - ii. të zotërojë një infrastrukturë për përdorimin e SWIFT.
2. Banka e Shqipërisë çel dhe mban llogari, si dhe pranon për shlyerje urdhërpagesat për pjesëmarrësit e tërthortë. Subjektet që kërkojnë të anëtarësohen si pjesëmarrës të tërthortë në sistemin AIPS, dhe që do të aksesojnë/kryejnë aktivitet operacional në sistemin AIPS, duhet të plotësojnë kushtet e mëposhtme:
 - a) të kenë hartuar rregulla të brendshme operimi për sistemin AIPS, sipas udhëzimeve të Bankës së Shqipërisë;
 - b) të kenë hartuar rregulla dhe procedura në lidhje me sigurinë dhe mbrojtjen e informacionit që shkëmbehet ndërmjet sistemeve të tyre të brendshme dhe sistemit AIPS, aty ku është e aplikueshme;
 - c) të kenë hartuar plane të emergjencës në lidhje me operimin në sistemin AIPS dhe/ose ndërfaqësimin me të aty ku është e aplikueshme;

- d) të kenë personel të kualifikuar dhe të trajnuar për operimin në sistemin AIPS;
 - e) të marrin pjesë në sistemin AIPS vetëm nëpërmjet drejtorive qendrore të tyre;
 - f) të kenë nënshkruar një marrëveshje të posaçme të pjesëmarrjes në sistemin AIPS me Bankën e Shqipërisë;
 - g) të kenë një kod BIC aktiv nga kompania SWIFT dhe mundësinë për të komunikuar me AIPS nëpërmjet një shërbimi SWIFT të dakorduar me Bankën e Shqipërisë.
3. Subjektet që kërkojnë të anëtarësohen si pjesëmarrës operatorë në sistemin AIPS duhet të plotësojnë kushtet e mëposhtme:
- a) të kenë hartuar rregulla të brendshme operimi për sistemin AIPS, sipas udhëzimeve të Bankës së Shqipërisë;
 - b) të kenë hartuar rregulla dhe procedura në lidhje me sigurinë dhe mbrojtjen e informacionit që shkëmbehet ndërmjet sistemeve të tyre të brendshme dhe sistemit AIPS, aty ku është e aplikueshme;
 - c) të kenë hartuar plane të emergjencës në lidhje me operimin në sistemin AIPS dhe ndërfaqësimin (aty ku është e aplikueshme) me të;
 - d) të kenë personel të kualifikuar dhe të trajnuar për operimin në lidhje me sistemin AIPS;
 - e) të kenë ndjekur fazat e kalendarit të anëtarësimit sipas instruksioneve të Bankës së Shqipërisë;
 - f) pjesëmarrësit e nënkategorisë i. në nenin 15, shkronja "c" të kenë nënshkruar marrëveshjen tip të pjesëmarrjes në sistemin AIPS;
 - g) pjesëmarrësit e nënkategorisë ii. në nenin 15, shkronja "c" të kenë nënshkruar një marrëveshje të posaçme me Bankën e Shqipërisë ku të përcaktohen procedurat operacionale të shlyerjes dhe të marrëdhënies me sistemin AIPS;
 - h) në rast se do të aksesojnë apo do të kenë komunikim elektronik me sistemin AIPS, të kenë një kod BIC aktiv nga kompania SWIFT dhe mundësinë për të komunikuar me AIPS nëpërmjet një shërbimi SWIFT të dakorduar me Bankën e Shqipërisë.

Neni 18 **Anëtarësimi në AIPS**

Procedura për anëtarësim si pjesëmarrës në sistemin AIPS kalon në hapat e mëposhtëm.

1. Kandidati për pjesëmarrës paraqet pranë Bankës së Shqipërisë një kërkesë me shkrim për anëtarësimin e tij në sistemin AIPS.
2. Banka e Shqipërisë shqyrton kërkesën e kandidatit për anëtarësim dhe i kthen përgjigje të argumentuar për miratimin ose jo të kërkesës, brenda 10 (dhjetë) ditësh pune nga marrja e kërkesës.
3. Në rast miratimi të kërkesës, Banka e Shqipërisë, brenda një jave nga miratimi, informon kandidatin për përmbajtjen e kësaj rregulloreje, tarifave të pjesëmarrjes në sistemin AIPS, si dhe kërkesat teknike që ai duhet të përmbushë.

4. Banka e Shqipërisë dhe kandidati, në bashkëpunim, zbatojnë kalendarin e anëtarësimit të njoftuar nga Banka e Shqipërisë.
5. Banka e Shqipërisë, aty ku është e aplikueshme, trajnon përdoruesit e ardhshëm të kandidatit dhe drejton testimet me kandidatin.
6. Pas përfundimit me sukses të provave të përcaktuara në kalendarin e anëtarësimit dhe pasi sigurohet për përputhshmërinë e rregullave të brendshme të kandidatit me këtë rregullore, Banka e Shqipërisë mundëson fillimin e veprimtarisë së kandidatit në sistemin AIPS.
7. Në rastin e pjesëmarrësve të drejtpërdrejtë banka ose pjesëmarrësve operatorë të nënkategorisë "i", kandidati për pjesëmarrës nënkruan marrëveshjen tip të pjesëmarrjes në sistemin AIPS me Bankën e Shqipërisë, sipas Shtojcës B bashkëlidhur kësaj rregulloreje.
8. Kandidatët për pjesëmarrës të tërthortë në sistemin AIPS që do të aksesojnë/kryejnë aktivitet operacional në sistemin AIPS, si dhe kandidatët për pjesëmarrës operator të nënkategorisë "ii" sipas nenit 15, shkronja c), nënshkruajnë marrëveshje të posaçme të pjesëmarrjes në sistemin AIPS me Bankën e Shqipërisë.
9. Në rastin kur pjesëmarrësi do të aksesojë sistemin AIPS nëpërmjet përdoruesve të tij:
 - a) kandidati për pjesëmarrës plotëson formularët në Shtojcën C dhe Shtojcën D bashkëlidhur kësaj rregulloreje;
 - b) Banka e Shqipërisë kryen veprimet e saj për krijimin e përdoruesve në sistemin AIPS, VPN, si dhe shkruan certifikatat e sigurisë dhe i dorëzon pajisjet e sigurisë pjesëmarrësit.
10. Në rastin e pjesëmarrësve operatorë të nënkategorisë "i" sipas nenit 15, shkronja "c":
 - a) kandidati për pjesëmarrës plotëson formularët në Shtojcën G, Shtojcën H dhe Shtojcën I bashkëlidhur kësaj rregulloreje;
 - b) pas marrjes së formularëve me nënshkrimet e autorizimet përkatëse, Banka e Shqipërisë merr masat për konfigurimet e duhura.
11. Banka e Shqipërisë njofton të gjithë pjesëmarrësit e sistemit AIPS për emrin dhe adresën e saktë të pjesëmarrësit të ri, si dhe për datën në të cilën pjesëmarrësit do t'i jepet akses apo do të operojë në sistemin AIPS. Njoftimi kryhet të paktën 5 (pesë) ditë pune përpara datës së dhënies së aksesit.

Neni 19

Detyrimet e pjesëmarrësve në sistemin AIPS

1. Pjesëmarrësi në sistemin AIPS ka detyrimet e mëposhtme:
 - a) të zbatojë rregullat dhe procedurat e sistemit AIPS;
 - b) të kryejë aktivitetin e tij operacional në lidhje me sistemin AIPS në çdo kohë gjatë ditës së operimit, duke respektuar oraret e operimit të sistemit AIPS, sipas Shtojcës A bashkëlidhur kësaj rregulloreje.
2. Në rastet kur pjesëmarrësi akseson sistemin AIPS nëpërmjet përdoruesve të tij:
 - a) të sigurojë personel të kualifikuar për operim në sistemin AIPS;
 - b) për caktimin e personelit që do të operojë në sistemin AIPS, të ndjekë e zbatojë rregulla të brendshme të bazuara në garantimin

- e sigurisë së informacionit në sistem;
- c) të njoftojë pa vonesa Bankën e Shqipërisë, në rast të lëvizjes së personelit që ka operuar në sistemin AIPS, për marrjen e masave në lidhje me përdoruesin në sistem;
 - d) të raportojë në Bankën e Shqipërisë për çdo shkelje të vërejtur apo të dyshuar të sigurisë në sistemin AIPS, sipas Shtojcës F bashkëlidhur kësaj rregulloreje.
3. Në rastet kur ka ndërfaqësim apo komunikim elektronik ndërmjet sistemeve të pjesëmarrësit dhe sistemit AIPS, si dhe në rastet kur pjesëmarrësi ka akses në sistemin AIPS:
- a) të hartojë procedura të brendshme për sigurinë dhe për mbrojtjen e informacionit që shkëmbehet ndërmjet sistemeve të tij të brendshme dhe sistemit AIPS, duke përfshirë procedurat organizative (burimet njerëzore dhe pajisjet) dhe ato informatike (elementet *hardware* dhe *software*), në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje;
 - b) të administrojë sistemet e tij lokale për të garantuar vazhdimësinë dhe dërgimin e instruksioneve të pagesave në sistemin AIPS;
 - c) të sigurojë integritet të transaksioneve dhe akses të kontrolluar të përdoruesve brenda institucionit përkatës duke:
 - i. lokalizuar çdo pikëlidhje primare apo backup në sistemin AIPS vetëm aty ku ka akses të përshtatshëm për mjetet digjitale të telekomunikimit, për konfigurimet e duhura të autenticitetit dhe të mjeteve të sigurisë, si dhe të garantohet që aksesit apo ndërfaqësimi me sistemin AIPS nuk do të jetë subjekt i ndërprerjeve apo i ndërhyrjeve të shkaktuara nga faktorë të brendshëm apo të jashtëm,
 - ii. zbatuar parimin e “katër syve” për autorizimin e urdhërpagesës, duke caktuar përdorues të ndryshëm për regjistrim dhe aprovim të të dhënave,
 - iii. kryer ekzekutimin e instruksioneve të pagesës, sipas procedurave që respektojnë të drejtat minimale, në përputhje me rolin dhe përgjegjësitë e kategorive të ndryshme të personelit,
 - iv. kryer procedura identifikuese në çdo hallkë të komunikimit midis sistemeve të brendshme të tij dhe shërbimit SWIFT, nëpërmjet të cilit komunikon me sistemin AIPS,
 - v. audituar çdo refuzim, korigjim apo anulim të instruksioneve të pagesave,
 - vi. regjistruar të gjitha komunikimet elektronike që lidhen me instruksionet e pagesave dhe duke shënuar kohën e transmetimit.
4. Të transmetojë pagesat në sistemin AIPS vetëm mbi bazën e një dokumenti të vlefshëm justifikues.
5. Aty ku aplikohet, të kryejë njoftimin e nënshkrimeve të autorizuara në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje.
6. Aty ku aplikohet, të kryejë kontrollin dhe filtrimin e pagesave që do të procesojë/autorizojë për në sistemin AIPS kundrejt listës së sanksioneve të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara, në përputhje me dispozitat ligjore dhe përcaktimet e kësaj rregulloreje.
7. Të ruajë regjistrimet e transaksioneve në kopje letër dhe në format elektronik për periudhën e përcaktuar nga standardet dhe rregullat

- kontabël në fuqi.
8. Të hartojë një plan emergjence, i cili garanton përbushjen në kohë të veprimeve ditore të pjesëmarrësit nëpërmjet sistemit AIPS në rrethana të paparashikuara.
 9. Të kryejë vlerësime periodike të integritetit dhe të qëndrueshmërisë së pajisjeve dhe sistemeve të tij të brendshme që lidhen me sistemin AIPS. Këto vlerësime kryhen sipas Shtojcës E bashkëlidhur kësaj rregulloreje, dhe çdo muaj janar i dërgohen zyrtarisht Bankës së Shqipërisë.
 10. Në rast shkeljeje të detyrimeve të mësipërme, Banka e Shqipërisë i dërgon shkresë zyrtare pjesëmarrësit, si dhe informohet njëjësia përkatëse mbikëqyrëse në Bankën e Shqipërisë.

Neni 20

Detyrimet e pjesëmarrësit që luan rolin e pjesëmarrësit shlyerës për palë të tjera

1. Pjesëmarrësi në sistemin AIPS, i cili luan rolin e pjesëmarrësit shlyerës për palë të tjera, veç detyrimeve të përcaktuara për të gjithë pjesëmarrësit, ka edhe detyrimet si më poshtë.
 - a) Duhet të ofrojë të njëjtat mundësi në mënyrë objektive, proporcionale dhe jodiskriminuese për pjesëmarrësit e tregut, përfshirë subjektet financiare jobanka të përfshira në aktivitetin e pagesave, transfertave dhe emetimit të parasë elektronike.
 - b) Të japë informacion pranë Bankës së Shqipërisë, mbi nënpjesëmarrësit për të cilët luan rolin e pjesëmarrësit shlyerës dhe/ose agjentit shlyerës.
 - c) Të ketë nënshkruar një marrëveshje me palën për të cilën luan rolin e pjesëmarrësit shlyerës dhe ta vendosë këtë marrëveshje në dispozicion të Bankës së Shqipërisë kur roli i pjesëmarrësit shlyerës kryhet për pjesëmarrës në një sistem të operuar nga Banka e Shqipërisë. Në marrëveshje duhet të përcaktohen qartë detyrimet dhe përgjegjësitë e palëve në lidhje me shlyerjen dhe përbushjen e detyrimeve të pjesëmarrësit shlyerës në AIPS, si dhe të garantohet përbushja e detyrimeve të nënpjesëmarrësit për veprime me prejardhje nga sisteme vartëse.
 - d) Të marrë masa për administrimin e rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional dhe rrezikut të përgjithshëm të biznesit, për të shmangur ndikimin në operacionet e tij në sistemin AIPS, si dhe për të mbrojtur qëndrueshmërinë financiare dhe operacionale të sistemit.
 - e) Të njoftojë zyrtarisht pa vonesa operatorin në rast të zgjidhjes ose të çdo ndryshimi në marrëveshjen me palën për të cilën luan rolin e pjesëmarrësit shlyerës.
 - f) Të sigurojë në llogarinë e tij të shlyerjes fonde të mjaftueshme për shlyerjen e transaksioneve me origjinë nga sisteme të tjera dhe të urdhëruara nga pjesëmarrës të atyre sistemeve për të cilët ky pjesëmarrës është pjesëmarrës shlyerës në sistemin AIPS.
 - g) Komisionet e aplikuara nga pjesëmarrësi shlyerës dhe mënyra e rishikimit të tyre duhet të jenë transparente, të artikuluar qartë dhe

- të bazuara në kosto.
- h) Nëse ka lidhur marrëveshje me një pjesëmarrës operator në sistemin AIPS, për mbajtjen e një fondi garancie si kërkesë e një autoriteti kompetent ndaj pjesëmarrësit operator, pjesëmarrësi shlyerës pranë të cilit do të mbahet fondi i garancisë, e administron këtë fond nëpërmjet një rezerve pranë llogarisë së tij të shlyerjes në sistemin AIPS. Për qëllime të administrimit dhe përdorimit të fondit të garancisë, pjesëmarrësi shlyerës autorizon pjesëmarrësin operator që të urdhërojë veprime të lëvizjes së fondeve nga kjo rezervë pranë llogarisë së shlyerjes së pjesëmarrësit shlyerës në sistemin AIPS. Autorizimi jepet nëpërmjet formularit në Shtojcën K, bashkëlidhur kësaj rregulloreje, i cili plotësohet dhe nënshkruhet nga të dy palët.
2. Në rast shkeljeje të detyrimeve të mësipërme, i dërgohet shkresë zyrtare pjesëmarrësit, si dhe informohet njëسيا përkatëse mbikëqyrëse në Bankën e Shqipërisë.

Neni 21

Detyrimet e pjesëmarrësit operator në sistemin AIPS

1. Pjesëmarrësi në sistemin AIPS, i cili përfshihet në kategorinë e pjesëmarrësve operatorë, veç detyrimeve të përcaktuara për të gjithë pjesëmarrësit, ka edhe detyrimet si më poshtë:
- a) të ketë nënshkruar marrëveshje me secilën nga palët (banka/pjesëmarrës shlyerës) për llogari të të cilëve do të urdhërojë instruksione pagesash për shlyerje në sistemin AIPS, dhe mbi këtë të njoftojë zyrtarisht Bankën e Shqipërisë:
- i. marrëveshja të ketë të përcaktuara qartësisht detyrimet dhe përgjegjësitë e palëve në lidhje me shlyerjen dhe përmbushjen e detyrimeve të pjesëmarrësit shlyerës në AIPS, me qëllim që të sigurohet shlyerja e instruksioneve të pagesave pa vonesa në sistemin AIPS,
- ii. marrëveshja të përfshijë përcaktime të cilat të mbrojnë sistemin kundrejt rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional dhe rrezikut të përgjithshëm të biznesit, si dhe të mbrojnë qëndrueshmërinë financiare dhe operationale të sistemit;
- b) të dërgojë për shlyerje në sistemin AIPS vetëm instruksione që përfshijnë pjesëmarrës të sistemit AIPS me të cilët operatori ka marrëveshje, si përcaktuar në shkronjën "a" të pikës 1 të këtij neni, për të urdhëruar instruksione të tilla.
2. Pjesëmarrësi në sistemin AIPS i cili përfshihet në kategorinë e pjesëmarrësve operatorë, nënkategoria "i", veç detyrimeve të përcaktuara në pikën 1 për të gjithë pjesëmarrësit operatorë, ka edhe detyrimet si më poshtë:
- a) të ketë përcaktuar listën e bankave/pjesëmarrësve shlyerës, duke e paraqitur pranë Bankës së Shqipërisë këtë informacion, nëpërmjet formularit në Shtojcën G;
- b) të plotësojë së bashku me secilën bankë/pjesëmarrës shlyerës dhe të dorëzojë pranë Bankës së Shqipërisë mandatet e debitimit sipas

- Shtojcës H;
- c) të njoftojë zyrtarisht pa asnjë vonesë Bankën e Shqipërisë në rast zgjidhje ose çdo ndryshimi në marrëveshjen me palën për llogari të së cilës do të urdhërojë instruksione pagesash për shlyerje në sistemin AIPS, e për rrjedhojë për çdo ndryshim në listën e bankave/pjesëmarrësve shlyerës, duke plotësuar dhe dorëzuar një formular të ri sipas Shtojcës G, si dhe formularët përkatës sipas Shtojcës H për çdo fshirje, modifikim, apo shtim të një banke/pjesëmarrësi shlyerës të ri për pjesëmarrësin operator;
- d) të plotësojë së bashku me një nga pjesëmarrësit e drejtpërdrejtë të sistemit AIPS dhe të dorëzojë pranë Bankës së Shqipërisë mandatin e debitimit për pagesën e detyrimeve sipas Shtojcës I. Çdo ndryshim në mandatin e debitimit për pagesën e detyrimeve duhet të shoqërohet me plotësimin e formularëve përkatës sipas Shtojcës I;
- e) kur autoriteti kompetent përkatës i kërkon pjesëmarrësit operator të mbajë një fond garancie për qëllime të administrimit të rrezikut në lidhje me shlyerjen e transaksioneve të tyre në sistemin AIPS, pjesëmarrësi operator nënshkruan një marrëveshje me bankat e përfshira në këtë kuadër, ku të përcaktohen temat e mbajtjes, përdorimit dhe administrimit të fondit të garancisë. Në këtë rast:
- i. pjesëmarrësi operator njofton zyrtarisht Bankën e Shqipërisë mbi marrëveshjen e lidhur për këtë qëllim,
 - ii. nëse vendoset në marrëveshje se fondi i garancisë që do të mbahet pranë një subjekti që është pjesëmarrës i drejtpërdrejtë në sistemin AIPS, do të administrohet nëpërmjet një rezerve pranë llogarisë së shlyerjes së atij pjesëmarrësi në sistemin AIPS në rolin e pjesëmarrësit shlyerës, atëherë pjesëmarrësi operator duhet të autorizohet prej pjesëmarrësit shlyerës që të urdhërojë veprime të lëvizjes së fondeve nga kjo rezervë pranë llogarisë së shlyerjes së pjesëmarrësit shlyerës në sistemin AIPS,
 - iii. autorizimi sipas pikës "ii" të mësipërme, jepet nëpërmjet formularit në Shtojcën K, i cili plotësohet dhe nënshkruhet nga të dy palët,
 - iv. çdo formular sipas Shtojcës K, i plotësuar dhe nënshkruar nga dy palët që kanë lidhur marrëveshjen, dorëzohet pranë Bankës së Shqipërisë nga pjesëmarrësi operator,
 - v. pjesëmarrësi operator duhet të njoftojë zyrtarisht pa asnjë vonesë Bankën e Shqipërisë në rast zgjidhje ose çdo ndryshimi në marrëveshjen me palën për qëllime të administrimit dhe përdorimit të fondit të garancisë, e për rrjedhojë për çdo ndryshim në autorizimet përkatëse në lidhje me shlyerjen në sistemin AIPS, duke njoftuar ndryshimet në marrëveshje, si dhe plotësuar dhe dorëzuar një formular të ri sipas Shtojcës K, për çdo fshirje apo modifikim në lidhje me autorizimin për mbajtjen dhe përdorimin e rezervës për fond garancie;
3. Në rast shkeljeje të detyrimeve të mësipërme, i dërgohet shkresë zyrtare pjesëmarrësit, si dhe informohet njësia përkatëse mbikëqyrëse në Bankën e Shqipërisë.

Neni 22 Njoftimi i nënshkrimeve të autorizuara

1. Çdo vit, brenda muajit janar, pjesëmarrësit duhet të dërgojnë pranë Bankës së Shqipërisë listën e përditësuar të nënshkrimeve të autorizuara (të shoqëruar me kategoritë dhe limitet përkatëse), të cilat pjesëmarrësit mund t'i përdorin:
 - a) për nënshkrimin e formularëve shtojca të kësaj rregulloreje;
 - b) në raste të ngjarjeve të paparashikuara për të instruktuar Bankën e Shqipërisë për ekzekutimin e instruksioneve të pagesave në sistemin AIPS, në pamundësi të vetë pjesëmarrësit, siç është parashikuar në dispozitat e kësaj rregulloreje.Limitet e përcaktuara duhet të konsiderohen si kufi për vlerën e instruksionit të pagesës që kërkohet të ekzekutohet.
2. Lista duhet të përmbajë vetëm nënshkrimet e autorizuara, të cilat mund të përdoren për qëllimet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni dhe jo nënshkrime të tjera.
3. Çdo ndryshim në listën e nënshkrimeve të autorizuara që mund të përdoren për qëllimet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, i njoftohet menjëherë Bankës së Shqipërisë.

Neni 23 Kufizimi i përkohshëm i pjesëmarrësit në sistemin AIPS

1. Banka e Shqipërisë ka të drejtë të kufizojë përkohësisht një pjesëmarrës në sistemin AIPS, në rast se plotësohet të paktën një nga rrethanat e mëposhtme:
 - a) kjo gjë kërkohet zyrtarisht nga vetë pjesëmarrësi;
 - b) paaftësi e pjesëmarrësit për ekzekutimin e një kërkesë për shlyerje të regjistruar nga një operator sistemi;
 - c) paaftësi e pjesëmarrësit për të kthyer fondet e përdorura të kredisë njëditore bashkë me interesin, brenda ditës pasardhëse të punës;
 - d) vëren se operimi në sistem i pjesëmarrësit mund të përbëjë kërcënim të ruajtjes së stabilitetit të sistemit financiar.
2. Një pjesëmarrës i kufizuar përkohësisht në sistemin AIPS ka të drejtë të aksesojë sistemin AIPS për qëllime monitorimi, por nuk mund të shlyejë pagesa nga/për pjesëmarrësit e tjerë.
3. Banka e Shqipërisë njofton menjëherë për vendimin për kufizim të përkohshëm të një pjesëmarrësi në sistemin AIPS:
 - a) me shkresë zyrtare, pjesëmarrësin subjekt i vendimit të lartpërmendur;
 - b) me mesazh SWIFT tekst dhe/ose shkresë zyrtare, pjesëmarrësit e sistemit AIPS.
4. Banka e Shqipërisë vendos për heqjen e kufizimit të përkohshëm të pjesëmarrësit atëherë kur:
 - a) kërkohet riaktivizimi i aksesit në sistem nga ana e pjesëmarrësit, pas kufizimit të përkohshëm të kryer me kërkesë të tij;
 - b) pjesëmarrësi siguron në llogarinë e tij të shlyerjes fonde të mjaftueshme për përmbushjen e të gjitha detyrimeve të tij korrente

- në sistemin AIPS;
- c) si dhe nuk përbën kërcënim të ruajtjes së stabilitetit të sistemit financiar.
5. Banka e Shqipërisë njofton menjëherë për heqjen e kufizimit të përkohshëm të pjesëmarrësit në sistemin AIPS:
- a) me shkresë zyrtare, pjesëmarrësin subjekt i vendimit të lartpërmendur;
- b) me mesazh SWIFT tekst dhe/ose shkresë zyrtare, pjesëmarrësit e sistemit AIPS.

Neni 24

Përrjashtimi i një pjesëmarrësi nga sistemi AIPS

1. Banka e Shqipërisë vendos për përrjashtimin e një pjesëmarrësi nga sistemi AIPS, kur plotësohet të paktën njëra nga rrethanat e mëposhtme:
- a) me kërkesë zyrtare me shkrim të vetë pjesëmarrësit, dhe menjëherë pas miratimit nga Banka e Shqipërisë;
- b) pjesëmarrësi bashkohet/përthithet me/nga një/disa bankë/a në një të vetme;
- c) pjesëmarrësi, i cili është kufizuar përkohësisht në sistemin AIPS, nuk siguron fonde të mjaftueshme në llogarinë e tij të shlyerjes brenda ditës pasardhëse nga dita e kufizimit të përkohshëm;
- d) pjesëmarrësi shkel në mënyrë të përsëritur dispozitat e kësaj rregulloreje;
- e) pjesëmarrësi vendoset në proces likuidimi/falimentimi dhe i revokohet (shfuqizohet) licenca nga Banka e Shqipërisë dhe/ose nga autoritetet përgjegjëse të përfshira në rastin e operatorëve.
2. Banka e Shqipërisë njofton menjëherë për vendimin e përrjashtimit të një pjesëmarrësi nga sistemi AIPS:
- a) me shkresë zyrtare, pjesëmarrësin subjekt i vendimit të lartpërmendur;
- b) me mesazh SWIFT tekst dhe/ose shkresë zyrtare, pjesëmarrësit e sistemit AIPS.
3. Në rastin e përrjashtimit të një pjesëmarrësi nga sistemi AIPS, Banka e Shqipërisë ndjek hapat e mëposhtëm:
- a) në përputhje me afatin e parashikuar në vendimin për përrjashtimin e pjesëmarrësit, bllokoi aksesin e pjesëmarrësit të përrjashtuar në sistemin AIPS;
- b) në përputhje me afatin e parashikuar në vendimin për përrjashtimin e pjesëmarrësit, kryen procedurat teknike në sistemin AIPS për të garantuar bllokimin e instruksioneve të pagesave ndërmjet pjesëmarrësve që prekin llogarinë e pjesëmarrësit subjekt i përrjashtimit;
- c) kryen procedurat e përcaktuara nga SWIFT-i për përrjashtimin e pjesëmarrësit nga AIPS CUG, në rastin e pjesëmarrësve anëtarë të CUG;
- d) për qëllime të regjistrimit/gjenerimit të veprimeve të lidhura me detyrime të pjesëmarrësit të cilat administrohen në sistemin AIPS, si dhe administrimit të rezervës së detyruar ose elemente të ngjashme, krijon teknikisht mundësitë për realizimin e tyre, duke e mbajtur

- llogarinë e shlyerjes së pjesëmarrësit të përdorshme nga Banka e Shqipërisë, deri në afatin e përcaktuar për realizimin e këtyre veprimtarive;
- e) në rastin e përjashtimit të pjesëmarrësit për arsye të bashkimit/përthithjes me/nga një/disa bankë/a, mund të vijojë të mbajë aktive llogarinë e shlyerjes, si dhe të lejojë operimin e pjesëmarrësit subjekt i përjashtimit për një periudhë të kufizuar kohe, me qëllim realizimin e bashkimit/përthithjes operacional/e në vijim të atij/asaj juridik/e, bazuar në afatin e përcaktuar në vendimin përkatës të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë;
 - f) detyrimi për shërbimin e mirëmbajtjes së sistemit AIPS për pjesëmarrësin që përjashtohet, llogaritet si tarifë fikse e mirëmbajtjes vjetore të sistemit AIPS, dhe paguhet i plotë, pavarësisht nga koha (brenda atij viti ushtrimor) në të cilën ndodh realisht ndërprerja e operimit të pjesëmarrësit në sistemin AIPS;
 - g) pas gjenerimit/regjistrimit të të gjithë detyrimeve të pjesëmarrësit, mbyll llogarinë e pjesëmarrësit të përjashtuar në sistemin AIPS.

Neni 25 Ankimi

1. Çdo pjesëmarrës ndaj të cilit Banka e Shqipërisë ka marrë vendim për kufizim të përkohshëm dhe/ose përjashtim nga sistemi AIPS, ka të drejtë të kërkojë shfuqizimin ose ndryshimin e këtij akti nga Guvernatori, brenda 15 (pesëmbëdhjetë) ditëve nga data kur ankuesi ka marrë njoftim për aktin.
2. Pas përgjigjes së ankimit administrativ tek Guvernatori, pjesëmarrësi ka të drejtë t'i drejtohet Gjykatës së Apelit.
3. Ankimi administrativ nuk e pezullon zbatimin e aktit administrativ të nxjerrë nga Banka e Shqipërisë, në rastet kur kjo e fundit çmon se stabiliteti i sistemit financiar në tërësi, mund të cenohet apo të rrezikohet nga efekti pezullues i ankimit.
4. Paraqitja dhe shqyrtimi i ankimit administrativ bëhet sipas formës, procedurave dhe afateve të përcaktuara në Kodin e Procedurave Administrative.

KREU V SHLYERJA NË SISTEMIN AIPS

Neni 26 Ditët dhe oraret e operimit të sistemit

1. Sistemi AIPS operon në ditët e punës sipas kalendarit zyrtar në Republikën e Shqipërisë.
2. Me orë të punës së sistemit, nënkuptohen orët e operimit në sistem si përcaktuar në Shtojcën A, pra koha gjatë së cilës sistemi është në dispozicion të pjesëmarrësve për ta aksesuar dhe për të kryer aktivitetet në të.

3. Banka e Shqipërisë ka të drejtën të ndryshojë oraret në situata të paparashikuara emergjence, për nevoja të lidhura me shlyerjen e instruksioneve të sistemeve vartëse, ose pasi vlerëson si të arsyeshme një kërkesë individuale nga një pjesëmarrës.
4. Pjesëmarrësit njoftohen për çdo ndryshim si më sipër të orarit nëpërmjet njoftimeve automatike të sistemit AIPS dhe/ose me mesazh SWIFT tekst, dhe/ose e-mail.

Neni 27 **Rregullat e shlyerjes**

1. Shlyerja e një instruksioni pagese kryhet menjëherë pasi ka marrë statusin "i hyrë" në sistemin AIPS.
2. Shlyerja e një instruksioni pagese konsiderohet përfundimtare për pjesëmarrësit urdhërues dhe përfitues që nga momenti i debitimit dhe kreditimit të llogarive respektive të shlyerjeve.
3. Një pjesëmarrës urdhërues mund t'i dërgojë pjesëmarrësit përfitues kërkesë për anulim ose kthim të një urdhërpagese pas shlyerjes së saj. Pjesëmarrësi përfitues e realizon kthimin e urdhërpagesës duke iniciuar një instruksion kthimi urdhërpagese që t'i referohet pagesës në fjalë.

Neni 28 **Pranimi i transaksioneve**

1. Transaksionet e pranuar nga sistemi AIPS ekzekutohen në datën e valutës, siç përcaktohet në instruksionet e pagesës.
2. Sistemi AIPS pranon instruksione pagese me datëvalutë të ardhme deri në 5 (pesë) ditë pune nga data e punës e sistemit.
3. Transaksionet e pranuar nga sistemi AIPS ruhen deri sa dita e punës e sistemit të përputhet me datëvalutën e përcaktuar në transaksion.
4. Transaksionet me datëvalutë të ardhme të pranuar nga sistemi AIPS mund të anulohen nga vetë pjesëmarrësi, për sa kohë dita e punës e sistemit nuk është përputhur ende me datëvalutën e përcaktuar në transaksion.
5. Transaksionet me datëvalutë më të largët se 5 (pesë) ditë pune nga data e punës e sistemit, ose me datëvalutë që nuk përkon me një ditë pune të sistemit, refuzohen nga sistemi AIPS.
6. Transaksionet e pranuar nga sistemi AIPS të cilat mbajnë një datëvalutë që përcaktohet si datë pushimi pasi transaksioni është pranuar në sistem, ekzekutohen duke marrë si datëvalutë ditën pasardhëse të punës.

Neni 29 **Kontrolli për mjaftueshmërinë e fondeve**

1. Çdo transaksion ekzekutohet vetëm në rast se ka fonde të mjaftueshme në llogarinë/llogaritë që debitohet/debitohen.

2. Mjaftueshmëria e fondeve në llogarinë e pjesëmarrësit përcaktohet nga teprica e llogarisë, si dhe nga minimumi i rezervës së detyruar, në rastin e pjesëmarrësve për të cilët aplikohet rezerva e detyruar.
3. Në përlllogaritjen e mjaftueshmërisë së fondeve për ekzekutimin e një transaksioni, merren parasysh edhe rezervat e ndryshme të krijuara për qëllime të dedikuara.
4. Pjesëmarrësit monitorojnë tepricën e llogarisë përkatëse dhe marrin masa për sigurimin e likuiditetit të nevojshëm për shlyerjen e instruksioneve të pagesave.

Neni 30 Radha e pagesave

1. Radhitja për ekzekutim dhe kontrolli i instruksioneve të pagesave kryhet mbi bazën e parimit *First-In-First-Out* (FIFO) dhe mbi bazën e përparësisë së dhënë atyre nga Banka e Shqipërisë dhe pjesëmarrësit.
2. Urdhërpagesat të cilat nuk mund të ekzekutohen për shkak të pamjaftueshmërisë së fondeve në llogarinë e shlyerjes së pjesëmarrësit, vendosen nga sistemi AIPS në radhë pritjeje dhe rikontrollohen nga sistemi sa herë që ndryshojnë të dhënat mbi fondet në llogarinë e shlyerjes së pjesëmarrësit.
3. Kontrolli nga sistemi AIPS për mjaftueshmërinë e fondeve në llogarinë e shlyerjes së pjesëmarrësit bëhet vetëm për urdhërpagesën e parë të radhës së këtij pjesëmarrësi.
4. Ndryshimi i kësaj radhitjeje mund të bëhet vetëm në rastet e parashikuara në këtë rregullore.

Neni 31 Administrimi i përparësisë

1. Përparësia e transaksioneve përcaktohet në vlerë numerike të plotë. Sa më e vogël të jetë vlera numerike që përcakton përparësinë e një transaksioni, aq më e lartë është përparësia e tij në radhën për ekzekutim.
2. Për çdo tip transaksioni në sistemin AIPS paracaktohet një vlerë përparësie nga Banka e Shqipërisë.
3. Në momentin e vendosjes në radhë, transaksioni merr si përparësi vlerën e paracaktuar të atij tipi transaksioni. Përparësia e transaksionit në radhë mund të ndryshohet më pas nga pjesëmarrësi siç parashikohet në këtë rregullore, duke respektuar kufijtë e paracaktuar të vlerës minimum dhe maksimum të lejuar për atë tip transaksioni.
4. Radha e instruksioneve sipas përparësisë është si më poshtë duke filluar nga përparësia më e lartë:
 - i. instruksione të lëvizjeve për rezervën e detyruar;
 - ii. instruksione të lëvizjeve për rezerva të tjera;
 - iii. instruksione të shlyerjes neto (NSI);
 - iv. instruksione të tjera të iniciuara nga operatorë/shtëpi klerimi dhe

- shlyerjeje;
- v. instruksione të iniciuara nga Banka e Shqipërisë dhe sisteme vartëse të saj;
 - vi. instruksione të dërguara me prioritet urgjent nga pjesëmarrësit;
 - vii. instruksione të dërguara me prioritet normal nga pjesëmarrësit.

Neni 32

Ndryshimi i radhitjes së instruksioneve të pagesave

1. Përveç Bankës së Shqipërisë, asnjë pjesëmarrës nuk mund të ndryshojë përparësinë e instruksioneve të shlyerjes neto (NSI), instruksioneve të iniciuara nga operatorë dhe instruksioneve të iniciuara nga Banka e Shqipërisë.
2. Me përjashtim të instruksioneve të pagesave të cilësuar në pikën 1 të këtij neni, çdo pjesëmarrës mund të ndryshojë radhitjen e urdhërpagesave të iniciuara prej tij, të cilat janë ende të pashlyera në radhë, brenda intervalit të përparësisë për atë tip transaksioni.
3. Ndryshimi i radhitjes së instruksioneve të pagesave mund të kryhet gjithashtu nga Banka e Shqipërisë, kur kërkohet me e-mail nga pjesëmarrësi ose vlerësohet si e nevojshme.

Neni 33

Anulimi i një instruksioni pagese në radhë

1. Instruksionet e pagesave të pashlyera në radhë, mund të anulohen nga vetë pjesëmarrësi që i ka iniciuar.
2. Instruksionet e pagesave të pashlyera në radhë, mund të anulohen në çdo kohë nga Banka e Shqipërisë në cilësinë e administratorit të sistemit:
 - a) me kërkesë me e-mail të pjesëmarrësit;
 - b) kur lind e nevojshme dhe Banka e Shqipërisë çmon se pjesëmarrësi, për shkak të problemeve teknike, nuk mund ta administrojë radhën përkatëse.
3. Në orarin e caktuar *cut-off*, nëse ka instruksione pagese të pashlyera në radhë e një pjesëmarrësi, ato anulohen automatikisht nga sistemi AIPS.

Neni 34

Pagesat e refuzuara gjatë ditës

Refuzohen automatikisht nga sistemi AIPS:

- a) instruksionet e pagesave për llogari të klientëve të pjesëmarrësve, të cilat vijnë për pranim në këtë sistem pas *cut-off* paraparak;
- b) instruksionet e pagesave ndërbankare, të cilat vijnë për pranim në sistem pas *cut-off* përfundimtar;
- c) instruksionet e pagesave të cilat sistemi i vlerëson si të pasakta.

Neni 35 Shlyerjet neto

1. Instruksionet për shlyerjet neto që ekzekutohen në sistemin AIPS rrjedhin nga:
 - a) sistemet vartëse, të cilat gjenerojnë transaksione në formë neto;
 - b) klerimi i çeqeve.
2. Pozicionet shumëpalëshe neto shlyhen në llogaritë e shlyerjes së pjesëmarrësve të drejtpërdrejtë në sistemin AIPS.
3. Shlyerja e instruksioneve neto realizohet vetëm në rast se të gjithë pjesëmarrësit me pozicione neto debitore, kanë fonde të mjaftueshme në llogaritë e tyre të shlyerjes.
4. Instruksionet neto të pagesave shlyhen në mënyrë të njëhershme, të vetme e të parevokueshme.
5. Pjesëmarrësit marrin masa për sigurimin e fondeve të mjaftueshme në llogaritë e tyre përkatëse të shlyerjes, për shlyerjen e menjëhershme të detyrimeve të tyre neto.

Neni 36 Transaksionet e iniciuara nga Banka e Shqipërisë

Banka e Shqipërisë inicion në sistemin AIPS transaksionet e mëposhtme:

- a) pagesat e Bankës së Shqipërisë si pjesëmarrëse në sistemin AIPS, të cilat burojnë nga veprimtaria e saj operacionale;
- b) pagesat për pjesëmarrësit e tërthortë për të cilët luan rolin e agjentit shlyerës;
- c) transaksionet e politikës monetare;
- d) pagesat e interesave dhe të gjobave të aplikueshme sipas dispozitave nënligjore të nxjerra nga Banka e Shqipërisë;
- e) pasqyrimin e rezultateve neto nga shlyerja e kartave, sipas marrëveshjeve të posaçme me këta operatorë, kur është e pamundur që të inicohen drejtpërdrejtë nga vetë operatori;
- f) pasqyrimin e rezultateve neto të kleringut të çeqeve në lekë;
- g) pasqyrimin e tarifave të përdorimit të sistemeve apo shërbimeve të ofruara nga Banka e Shqipërisë;
- h) regjistrimin e instruksioneve të shlyerjes neto për pjesëmarrës operatorë, në raste të ngjarjeve të paparashikuara, në pamundësi të kryerjes së atyre veprimeve nga vetë pjesëmarrësi, me urdhër të pjesëmarrësit me shkresë zyrtare të nënshkruar nga nënshkrimet e autorizuara sipas rregullit dhe klasifikimit të njoftuara zyrtarisht nga pjesëmarrësi, në përputhje me këtë rregullore;
- i) regjistrimin e transaksioneve ndërbankare të iniciuara prej pjesëmarrësit të drejtpërdrejtë, në rast pamundësie komunikimi, teknike apo aksesit në sistem nga vetë pjesëmarrësi, ose të përfundimit të afateve kohore sipas orareve të operimit të sistemit AIPS në lidhje me procesimin e transaksioneve, por gjithmonë nëse nuk ka përfunduar afati i fundit i operimit në ditën e punës në sistemin

AIPS nga Banka e Shqipërisë, dhe me urdhër të pjesëmarrësit në një nga format e mëposhtme:

- i. shkresë zyrtare të nënshkruar nga nënshkrimet e autorizuar sipas rregullit dhe klasifikimit të njoftuara zyrtarisht nga pjesëmarrësi, në përputhje me këtë rregullore,
- ii. urdhër të dërguar me mesazh SWIFT të autentifikuar.

Neni 37

Kredia brenda ditës dhe kredia njëditore

1. Banka e Shqipërisë ofron kredi brenda ditës për pjesëmarrësit e drejtpërdrejtë, në përputhje me aktet nënligjore përkatëse në fuqi, me qëllim krijimin e mundësive për pjesëmarrësit për përmbushjen e detyrimit të tyre në mbajtjen e likuiditetit në sistemin AIPS.
2. Në rast të pamundësisë për shlyerje të kredisë brenda ditës, Banka e Shqipërisë ofron mundësinë për kredi njëditore për pjesëmarrësin e drejtpërdrejtë, në përputhje me aktet nënligjore përkatëse në fuqi.

Neni 38

Rezervat

1. Me qëllim garantimin e shlyerjes së pozicioneve debitoare me rëndësi, Sistemi AIPS ofron mundësinë për të përcaktuar rezerva të veçanta për shlyerjen e sistemeve vartëse apo për qëllime të tjera të veçanta, të tilla si rezervë për tërheqjet në para fizike, rezervë për shlyerjen për sisteme me finalitet shlyerjeje etj.
2. Rezervat mundësojnë pjesëmarrësve dhe/ose Bankës së Shqipërisë që të lëvizin fonde nga llogaria e shlyerjes së pjesëmarrësit në një nga llogaritë rezervë për një qëllim të caktuar.
3. Tipet e rezervave përcaktohen dhe krijohen në sistemin AIPS nga Banka e Shqipërisë. Parametrat e vendosura nga Banka e Shqipërisë për çdo rezervë, përcaktojnë mënyrën se si fondet mund të zhvendosen për/nga rezerva dhe se si ato përdoren nga vetë rezerva.
4. Lëvizjet e rezervave, varësisht nga konfigurimi i tyre, mund të realizohen nga vetë pjesëmarrësi dhe/ose nga Banka e Shqipërisë, në cilësinë e administratorit të sistemit, ose me kërkesë të përcaktuar të pjesëmarrësit.
5. Për qëllime të shlyerjes së veprimeve me origjinë nga sisteme vartëse, lëvizjet e rezervave mund të realizohen në mënyrë të automatizuar nga sistemi AIPS.
6. Për qëllime të lidhura me shlyerjen e sistemeve vartëse të operuara nga pjesëmarrës operatorë, nënkategoria "i", të cilët për arsye të detyrimit që buron nga kërkesa të autoritetit kompetent përkatës, vendosin për mbajtjen e një fondi garancie pranë një subjekti që është pjesëmarrës i drejtpërdrejtë në sistemin AIPS, Banka e Shqipërisë mundëson krijimin e një rezerve për qëllim të administrimit dhe përdorimit të fondit të garancisë në kuadrin e shlyerjes në sistemin AIPS. Kjo rezervë administrohet në sistemin

AIPS pranë llogarisë së shlyerjes së pjesëmarrësit shlyerës në AIPS me të cilin pjesëmarrësi operator ka një marrëveshje të posaçme për qëllime të administrimit të fondit të garancisë. Kur konsiderohet e nevojshme nga Banka e Shqipërisë, si dhe bazuar në kërkesa të autoritetit mbikëqyrës të sistemit vartës të operuar nga pjesëmarrësi operator, parametrat e kësaj rezerve konfigurohen në mënyrë që pjesëmarrësi pranë llogarisë së shlyerjes së të cilit mbahet kjo rezervë, të mos kryejë debitime të saj, por kjo gjë t'i lejohet vetëm urdhrave të pjesëmarrësit operator përkatës.

Neni 39 **Rezerva e detyruar**

1. Pjesëmarrësit e sistemit AIPS të cilët janë subjekte që kanë detyrimin e mbajtjes së rezervës së detyruar, sipas përcaktimeve në aktet nënligjore në fuqi, duhet të sigurojnë fonde të mjaftueshme në llogarinë e tyre të shlyerjes në datëvalutën e regjistrimit të rezervës së detyruar, për të siguruar shlyerjen e lëvizjeve përkatëse të rezervës së detyruar në atë datë.
2. Transaksionet që reduktojnë fondet në llogarinë e shlyerjes së pjesëmarrësit nën minimumin e miratuar për rezervën e detyruar, sipas akteve nënligjore në fuqi, nuk ekzekutohen dhe mbahen në radhë nga sistemi për rikontroll të mëvonshëm, kundrejt krijimit të fondeve të mjaftueshme.
3. Banka e Shqipërisë, në përputhje me aktet nënligjore në fuqi, shlyen në sistemin AIPS pagesat që lidhen me:
 - a) lëvizjet për vendosjen e shumave të rezervës së detyruar për pjesëmarrësin;
 - b) interesat mbi rezervën e detyruar;
 - c) gjokat për mosplotësimin e nivelit të rezervës së detyruar.

KREU VI **NGJARJET E PAPANASHIKUARA DHE PROCEDURAT E EMERGJENCËS**

Neni 40 **Ngjarjet e paparashikuara**

Ngjarjet e paparashikuara klasifikohen si më poshtë:

- a) ngjarje të paparashikuara në infrastrukturën pranë pjesëmarrësit;
- b) ngjarje të paparashikuara në infrastrukturën pranë Bankës së Shqipërisë.

Neni 41 **Ngjarje të paparashikuara në infrastrukturën pranë pjesëmarrësit**

1. Nëse një pjesëmarrës ndeshet me vështirësi teknike/sigurie, të cilat pengojnë:
 - a) procesimin e instruksioneve të pagesave në sistemin AIPS; dhe/ose
 - b) monitorimin e sistemit AIPS; dhe/ose
 - c) transferimin e instruksioneve për në sistemin AIPS;ai njofton Bankën e Shqipërisë brenda 30 minutave nga momenti i konstatimit të këtyre vështirësive.
2. Banka e Shqipërisë, me marrjen e njoftimit nga pjesëmarrësi, bashkëpunon me të me qëllim adresimin e problemit dhe/ose e udhëzon për mundësi alternative.
3. Pjesëmarrësit njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë për çdo ndryshim në rrethanat apo në kushtet e operimit.
4. Në rastin kur vështirësi teknike pranë pjesëmarrësit pengojnë regjistrimin e transaksioneve brenda orareve të përcaktuara në sistemin AIPS, pjesëmarrësi mund të kërkojë me shkresë zyrtare ose mesazh SWIFT të autentifikuar, regjistrimin nga Banka e Shqipërisë të transaksioneve ndërbankare, për llogari të tij. Kërkesa e pjesëmarrësit duhet të mbërrijë në Bankën e Shqipërisë përpara përfundimit të afatit *cut-off* përfundimtar.
5. Në rastin e pjesëmarrësve operatorë, kur vështirësi teknike pranë pjesëmarrësit pengojnë transmetimin e instruksioneve brenda orareve të përcaktuara në sistemin AIPS, pjesëmarrësi mund të kërkojë me shkresë zyrtare regjistrimin e instruksioneve të shlyerjes neto. Kërkesa e pjesëmarrësit duhet të mbërrijë në Bankën e Shqipërisë përpara përfundimit të afatit *cut-off* përfundimtar.
6. Kur vështirësitë teknike pranë pjesëmarrësit vazhdojnë për një kohë të gjatë, nëse gjykohet e nevojshme nga pjesëmarrësi, apo nga Banka e Shqipërisë, në varësi të situatës, mund të kërkohet kufizimi i përkohshëm i atij pjesëmarrësi në sistemin AIPS.
7. Banka e Shqipërisë njofton pjesëmarrësit e tjerë, në rastet kur ajo gjykon se problemi i një pjesëmarrësi mund të shkaktojë shqetësime të tjera në funksionimin e përgjithshëm të sistemit AIPS.

Neni 42

Ngjarje të paparashikuara në infrastrukturën pranë Bankës së Shqipërisë

1. Në rast të një mosfunksionimi në infrastrukturën pranë Bankës së Shqipërisë, kjo e fundit njofton pjesëmarrësit me e-mail ose telefon, konsultohet me mbështetjen teknike në varësi të sistemit/eve të ndikuara dhe problematikës së krijuar, si dhe mban kontakte të vazhdueshme me pjesëmarrësit nëpërmjet personave të kontaktit.
2. Varësisht nga problematika dhe sistemi/et e ndikuara nga mosfunksionimi, në qoftë se është e nevojshme, Banka e Shqipërisë merr masa për zhvendosje në sistemin backup, si dhe njofton pjesëmarrësit për këtë.
3. Sistemet të cilët mund të përfshihen në procese zhvendosjeje në site backup mund të jenë:
 - a) AIPS;

- b) SWIFT;
- c) linjat në përdorim për VPN.
4. Banka e Shqipërisë mund të pezullojë pjesërisht ose tërësisht funksionimin e sistemit, në rrethanat kur vazhdimi i funksionimit të tij do të kishte ndikim negativ mbi stabilitetin e sistemit, duke njoftuar menjëherë për këtë pjesëmarrësit.
5. Në rastet kur e gjykon të nevojshme, Banka e Shqipërisë i dërgon kompanisë SWIFT një kërkesë emergjence, për të ndryshuar statusin e grupit të mbyllur (CUG) AIPS në "mbyllur". Pas aplikimit të këtij ndryshimi, sistemi SWIFT në Bankën e Shqipërisë refuzon çdo instruksion të ardhshëm pagese të pjesëmarrësve me një njoftim mosekzekutimi.
Pas ndryshimit të statusit të grupit të mbyllur (CUG) AIPS si më sipër, kur Banka e Shqipërisë e gjykon të arsyeshme, ajo i dërgon kompanisë SWIFT një kërkesë emergjence për të ndryshuar statusin e grupit të mbyllur (CUG) AIPS, në "hapur".
6. Në rast se është e pamundur që infrastruktura të vendoset në funksionim për operim në sistemin AIPS, atëherë Banka e Shqipërisë instrukturon pjesëmarrësit mbi mjetet/mënyrat alternative, sipas mundësive, për të kapërcyer vështirësinë e krijuar.
7. Në rast se gjykohet e arsyeshme nga Banka e Shqipërisë, kjo e fundit mund të udhëzojë pjesëmarrësit të dërgojnë me shkresë zyrtare pagesat e ditës së punës, në mënyrë që të regjistrohen manualisht në sistemin AIPS, nga Banka e Shqipërisë.
8. Rikthimi i normalitetit në funksionim në infrastrukturën pranë Bankës së Shqipërisë, gjithashtu iu njoftohet pjesëmarrësve në sistem, nëpërmjet personave të kontaktit.

Neni 43

Regjistrimi i ngjarjeve të paparashikuara

1. Çdo pjesëmarrës regjistron menjëherë të gjitha ngjarjet e paparashikuara dhe problemet e vërejtura në sistemin AIPS, si dhe çdo ngjarje në sistemet apo infrastrukturën e tij të brendshme informatike, të cilat ndikojnë në përdorimin e sistemit AIPS nga ana e pjesëmarrësit.
2. Ngjarjet e evidentuara sipas pikës 1 të këtij neni, që kanë pasur një kohëzgjatje më të gjatë se 30 minuta, pjesëmarrësi i raporton duke njoftuar me e-mail pranë Bankës së Shqipërisë, brenda ditës së punës.
3. Me rifillimin e aktivitetit të pjesëmarrësit në sistem dhe/ose normalizimin e situatës, ai duhet të raportojë pranë Bankës së Shqipërisë brenda 2 (dy) ditëve pune, sipas formatit të përcaktuar në Shtojcën F bashkëlidhur kësaj rregulloreje. Raportimi duhet të kryhet si në rastin e zgjidhjes së përkohshme të situatës/incidentit, ashtu edhe në vazhdimësi, deri në zgjidhjen përfundimtare.

Neni 44

Testimi i procedurave *Fallback Recovery* në sistemin AIPS

1. Banka e Shqipërisë kryen çdo 6 muaj testimin e procedurave të *Fallback Recovery* për ngjarjet e paparashikuara, në bashkëpunim dhe me pjesëmarrësit e tjerë të sistemit AIPS.
2. Banka e Shqipërisë njofton pjesëmarrësit për kalimin e operacioneve të sistemit AIPS primar në sistemin AIPS backup, për zhvillimin e testimit të procedurave të *Fallback Recovery*, si dhe për çdo veprim që ata duhet të ndërmarrin, jo më vonë se 5 (pesë) ditë pune përpara datës së testimit.
3. Gjatë testimit të procedurave *Fallback Recovery* nga Banka e Shqipërisë, pjesëmarrësit aksesojnë sistemin nëpërmjet adresës së sistemit AIPS backup në Bankën e Shqipërisë.
4. Pjesëmarrësit, kur është e nevojshme, kryejnë vetë testimin e procedurave të *Fallback Recovery* për mjediset e tyre. Pjesëmarrësi njofton Bankën e Shqipërisë për çdo testim dhe ndryshim infrastrukturor të tyre që mund të ndikojë në aftësinë e pjesëmarrësit për të operuar në sistemin AIPS.
5. Nëse paraqitet nevoja që një pjesëmarrës të kalojë në mjedisin e tij backup, ai duhet ta bëjë këtë pa pasur ndikim tek pjesëmarrësit e tjerë apo tek Banka e Shqipërisë.
6. Në çdo rast, pjesëmarrësi njofton Bankën e Shqipërisë për qëllimin e tij për të kaluar në sistemin backup dhe më pas për statusin e kalimit.

KREU VII

ASPEKTE TEKNIKE TË ADMINISTRIMIT TË SISTEMIT AIPS

Neni 45

Administrimi i ndryshimeve në sistemin AIPS

1. Ndryshimet në sistemin AIPS janë si më poshtë:
 - a) ndryshime funksionale dhe teknike të sistemit AIPS;
 - b) ndryshime në shërbimet e SWIFT të lidhura me sistemin AIPS;
 - c) ndryshime në VPN.
2. Banka e Shqipërisë njofton dhe udhëzon pjesëmarrësit përpara zbatimit të ndryshimeve të planifikuara të sistemit AIPS, kur këto ndryshime ndikojnë tek pjesëmarrësi.
3. Ndryshimet apo korigjimet e nevojshme në procedurat, si dhe në dokumentacionin plotësues të sistemit AIPS, në raste ndryshimi, iu njoftohen pjesëmarrësve.
4. Çdo ndryshim testohet në sistemin test përpara se të zbatohet në sistemin primar AIPS.
5. Në rast ndryshimesh në operimin e sistemit AIPS, lajmërohen paraprakisht të gjithë pjesëmarrësit, duke u dhënë kohën e nevojshme për t'u përgatitur, si dhe për krijimin e kushteve të nevojshme për testimin e lidhjes së sistemeve të tyre me sistemin AIPS.

6. Banka e Shqipërisë, me iniciativë të saj ose me kërkesë të argumentuar të pjesëmarrësit, mund të bëjë ndryshime në sistemin AIPS, me qëllim sigurimin e funksionimit normal, apo përmirësime të tij. Në rastet kur ndryshimet e propozuara kanë ndikime tek pjesëmarrësit e sistemit AIPS, Banka e Shqipërisë këshillohet paraprakisht me këta të fundit.
7. Banka e Shqipërisë, pas shqyrtimit të kërkesës së argumentuar të pjesëmarrësit, e njofton atë për pranimin ose refuzimin e saj, duke e shoqëruar këtë njoftim me argumentet përkatëse.
8. Në rast se ndryshimet e lartpërmendura iniciohen nga:
 - a) Banka e Shqipërisë, atëherë kostot e ndryshimeve mbulohen nga kjo e fundit;
 - b) një pjesëmarrës, atëherë kostot e ndryshimeve mbulohen nga të gjithë pjesëmarrësit e sistemit AIPS, të cilët përfitojnë nga zgjidhja e ofruar, në mënyrë të barabartë;
 - c) një pjesëmarrës dhe ndryshimi në fjalë sjell përfitim vetëm për atë pjesëmarrës, atëherë kostot e ndryshimeve mbulohen nga vetë ai pjesëmarrës.
9. Për ndryshimet e kryera prej saj, Banka e Shqipërisë nuk është e detyruar të këshillohet me pjesëmarrësit, në rastet kur nevoja për ndërhyrje në sistemin AIPS është urgjente dhe çdo vonesë mund të shkaktojë vështirësi për pjesëmarrësit e sistemit AIPS.

Neni 46 **Ndryshimet tek pjesëmarrësit**

1. Çdo ndryshim i propozuar nga një pjesëmarrës që lidhet me mjedisin operues të tij lidhur me AIPS, duhet fillimisht të testohet dhe më pas të zbatohet në mjedisin primar të pjesëmarrësit.
2. Në çdo rast ndryshimi të adresave të rrjetit internet ose të përdoruesve VPN, pjesëmarrësit plotësojnë formularin sipas Shtojcës D bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

Neni 47 **Personat e kontaktit**

1. Çdo pjesëmarrës dorëzon informacionin mbi personat e kontaktit sipas Shtojcës C në Bankën e Shqipërisë, e cila mban dhe përditëson listën e të gjithë personave të kontaktit të pjesëmarrësve.
2. Çdo pjesëmarrës duhet të përcaktojë të paktën dy persona kontakti për pagesat dhe të paktën dy persona kontakti për IT.
3. Pjesëmarrësit në sistemin AIPS njoftojnë menjëherë Bankën e Shqipërisë për çdo ndryshim në listën e personave të kontaktit.

Neni 48 **Asistenca për përdoruesit e sistemit AIPS**

1. Banka e Shqipërisë u ofron pjesëmarrësve shërbimin e ndihmës përmes të cilit ata mund të kërkojnë asistencë mbi të gjitha aspektet

- dhe problematikat e lidhura me funksionimin e sistemit AIPS.
2. Për shërbimin e ndihmës, Banka e Shqipërisë vë në dispozicion të pjesëmarrësve një adresë e-mail ku ata duhet të adresojnë kërkesat e tyre për asistencë.
 3. Banka e Shqipërisë iu komunikon me e-mail pjesëmarrësve informacionin për personat e saj të kontaktit, si dhe adresën e-mail të shërbimit të ndihmës.
 4. Për çdo kërkesë për pajisje sigurie, pjesëmarrësi paraqet pranë Bankës së Shqipërisë, formularin në Shtojcën D bashkëlidhur kësaj rregulloreje.
 5. Në rast pamundësie për krijim/fshirje/modifikim të një përdoruesi, pjesëmarrësi i drejtpërdrejtë paraqet formularin në Shtojcën D, pranë Bankës së Shqipërisë, e cila e krijon/fshin/modifikon këtë përdorues në sistem.
 6. Në rast fshirjeje të një përdoruesi, pjesëmarrësi duhet të sjellë certifikatën e tij të sigurisë për anulim pranë Bankës së Shqipërisë, shoqëruar me formularin në Shtojcën D.
 7. Banka e Shqipërisë, çdo vit, rinovon certifikatat digjitale të përdoruesve të pjesëmarrësve në sistem. Këto certifikata duhet të paraqiten nga pjesëmarrësi në Bankën e Shqipërisë, në përfundim të afatit të skadencës, shoqëruar me formularin në Shtojcën D.
 8. Në rast ndryshimi të adresës VPN (IP Publike) pjesëmarrësi paraqet kërkesën me anë të formularit në Shtojcën D.
 9. Për çdo modifikim të pjesëmarrësit ose të kontakteve të tij për sistemin AIPS, pjesëmarrësi sjell pa vonesa pranë Bankës së Shqipërisë formularin e paraqitur në Shtojcën C bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

KREU VIII DISPOZITA TË FUNDIT

Neni 49 Ndryshime të rregullores

1. Banka e Shqipërisë informon pjesëmarrësit në sistem për çdo ndryshim të dispozitave të kësaj rregulloreje.
2. Pjesëmarrësit mund të paraqesin drejtpërdrejt pranë Bankës së Shqipërisë, propozime për ndryshime të dispozitave të rregullores apo të vetë sistemit AIPS.
3. Propozimet sipas pikës 2 të këtij neni, paraqiten me shkrim dhe përmbajnë një përshkrim të plotë të qëllimit dhe të përfitimeve të mundshme të ndryshimit që propozohet.
4. Banka e Shqipërisë shqyrton këto propozime, duke ruajtur të drejtën e vendimit përfundimtar lidhur me miratimin/zbatimin ose jo të ndonjë ndryshimi të propozuar në dispozitat e rregullores apo të vetë sistemit AIPS.
5. Banka e Shqipërisë njofton me shkrim propozuesin, në rast se propozimet e tij për ndryshime refuzohen, duke paraqitur edhe arsyet e refuzimit.

Neni 50

Koha e marrjes dhe ekzekutimit të pagesës, datëvaluta, disponueshmëria e fondeve

1. Çdo pjesëmarrës cakton një orar kufi për klientët e tij si orar i përfundimit të një dite pune (cut-off), në përputhje me nenin 71, pika 2 dhe pasi ka informuar klientin sipas përcaktimeve të nenit 45, shkronja "b" nën-pika "iv" të Ligjit për Shërbimet e Pagesave, brenda të cilit çdo urdhërpagesë do të konsiderohet si e marrë në ditën aktuale të punës dhe përtej të cilit çdo urdhërpagesë do të konsiderohet si e marrë në ditën pasardhëse të punës.
2. Pjesëmarrësi mund të konsiderojë urdhërpagesa si të marra brenda ditës së punës edhe përtej orarit kufi (cut-off) nëse klienti bie dakord që urdhërpagesa të trajtohet me kushtet e një urdhërpagese urgjente.
3. Nëse klienti urdhërues ose ofruesi i shërbimeve të pagesave të tij dhe pjesëmarrësi bien dakord që ekzekutimi i urdhërpagesës të fillojë në një ditë të caktuar, ose në fund të një periudhe të caktuar, ose në ditën në të cilën paguesi vendos fondet e nevojshme në llogari, atëherë koha e marrjes së urdhërpagesës për qëllime të këtij neni është dita e rënë dakord midis tyre. Nëse dita e rënë dakord nuk është ditë pune për pjesëmarrësin, atëherë urdhërpagesa konsiderohet e marrë në ditën pasardhëse të punës.
4. Llogaria e paguesit nuk debitohet përpara marrjes së urdhërpagesës. Nëse koha e marrjes nuk përkon me një ditë pune për pjesëmarrësin, urdhërpagesa konsiderohet si e marrë në dorëzim në ditën pasardhëse të punës.
5. Pjesëmarrësi në sistemin AIPS duhet të garantojë që çdo urdhërpagesë e marrë brenda një dite pune sipas përcaktimeve në pikat 1 deri 4 të këtij neni, të dërgohet për shlyerje në sistemin AIPS brenda asaj dite pune nëse sistemi AIPS është i hapur për punë.
6. Në zbatim të nenit 80 të Ligjit për shërbimet e pagesave dhe sipas pikës 5 të këtij neni, datëvaluta e debitimit të llogarisë së pagesës së paguesit do të jetë e njëjtë me datëvalutën e sistemit AIPS në ditën e ekzekutimit të urdhërpagesës në të.
7. Datëvaluta e kreditimit të llogarisë së pagesës së përfituesit të pagesës duhet të jetë e njëjtë me datëvalutën e sistemit AIPS në ditën e ekzekutimit të urdhërpagesës dhe fondet duhet të bëhen të disponueshme në llogarinë e klientit brenda së njëjtës datëvalute, kur të dhënat e urdhërpagesës janë të sakta.

Neni 51

Kthimet dhe kompensimet

1. Një pjesëmarrës përfitues duhet të kthejë/kompensojë, brenda 1 (një) ditë pune nga datëvaluta e përcaktuar në instruksionin e pagesës, fondet të cilat nuk është në gjendje t'i transferojë në llogarinë e klientit të tij për shkak të:
 - a) të dhënave të pasakta ose kontradiktore të llogarisë, dhe/ose

- b) mbylljes së llogarisë për të cilën janë destinuar këto fonde.
2. Kompensimi i urdhërpagesës sipas pikës 1 të këtij neni bëhet nga pjesëmarrësi përfitues i saj duke iniciuar një instruksion kthimi urdhërpagese që t'i referohet pagesës në fjalë dhe duke e kthyer të plotë vlerën e pagesës pa mbajtur komisione.
3. Për çdo ditë vonesë në kthimin e fondeve sipas pikave 1 dhe 2 të këtij neni, përfituesi sanksionohet nga urdhëruesi, me normën repo 1-javore + 2 pikë përqindje.
4. Mosshlyerja e detyrimeve nga përfituesi, në shumën dhe afatet e përcaktuara në këtë nen, përbën shkelje të kësaj rregulloreje.

Neni 52

Përgjegjësia në rastin e forcave madhore

1. Banka e Shqipërisë, në cilësinë e operatorit të sistemit AIPS, si dhe pjesëmarrësit në sistem, nuk mban përgjegjësi për dëmet që rrjedhin nga mospërbushja e detyrimeve të përcaktuara në këtë rregullore, që vijnë si pasojë e gjendjes së jashtëzakonshme, luftërave, turbullirave të tjera civile, fatkeqësive natyrore dhe për çdo rrethanë tjetër jashtë kontrollit të saj, si dhe si pasojë e çdo force tjetër madhore.
2. Pjesëmarrësi që nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e veta për shkaqet e përcaktuara në pikën 1, duhet:
 - a) të njoftojë operatorin e sistemit me shkrim mbi shkakun dhe shkallën që ka penguar atë në përmbushjen e detyrimeve;
 - b) të bëjë të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të rifilluar përmbushjen e detyrimeve sa më shpejt që të jetë e mundur dhe njëkohësisht, të përpiqet të minimizojë efektet negative të shkaqeve të përcaktuara në pikën 1.

Neni 53

Mbrojtja e Sistemit AIPS

1. Një instruksion pagese konsiderohet që ka marrë statusin "i hyrë" në Sistemin AIPS kur të ketë kaluar të gjithë hapat e vlerësimit të vlefshmërisë së instruksionit, të filtrimit kundrejt listave të sanksioneve, e të rezultojë i vlefshëm për t'u shlyer, si dhe të ketë gjendje të mjaftueshme në llogaritë përkatëse të shlyerjes së pjesëmarrësve urdhërues për shlyerjen e tij. Në momentin që ka marrë statusin "i hyrë" në Sistemin AIPS, instruksioni i pagesës konsiderohet i paravokueshëm.
2. Në rastet e procedurave për paafësi paguese të pjesëmarrësve, çështjet që lidhen me finalitetin e shlyerjes dhe realizimin e kolateralit financiar rregullohen nga dispozitat e ligjit për sistemin e pagesave.

Neni 54 Konfidencialiteti

1. Pjesëmarrësit zbatojnë rregullat dhe normat e konfidencialitetit të informacionit mbi të gjitha instruksionet e pagesave të procesuara në sistemin AIPS.
2. Pjesëmarrësit e sistemit AIPS mund të shkëmbejnë informacione me çdo pjesëmarrës tjetër, në lidhje me çdo aspekt të funksionimit apo administrimit të këtij sistemi.
3. Secili nga pjesëmarrësit instrukton personelin përkatës, i cili ka të drejta për përdorimin e informacionit mbi instruksionet e pagesave të procesuara në sistemin AIPS, për ruajtjen e konfidencialitetit mbi këtë informacion, në përputhje me aktet në fuqi, me rregullat dhe normat e konfidencialitetit dhe me dispozitat e kësaj rregulloreje.
4. Pjesëmarrësit dhe Banka e Shqipërisë ushtrojnë të njëjtin nivel përkujdesjeje për mbrojtjen e konfidencialitetit të informacionit të klasifikuar si konfidencial nga një palë tjetër, si ai që ushtrohet për mbrojtjen e informacionit të vet, të klasifikuar konfidencial.
5. Dispozitat e këtij neni zbatohen nga pjesëmarrësit dhe Banka e Shqipërisë, edhe pas mbylljes së llogarisë së shlyerjes së pjesëmarrësit ose përjashtimit nga pjesëmarrja në sistem.
6. Dispozitat e mësipërme zbatohen njëjloj si për pjesëmarrësit në sistemin AIPS, ashtu edhe në rastin e subjekteve që janë në proces licencimi si subjekte bankare dhe u është dhënë e drejta për kryerjen e testeve paraprake në mjedisin e testimit të sistemit AIPS sipas nenit 16 të kësaj rregulloreje.

Neni 55 Organizimi i brendshëm

Organizimi i brendshëm i punës brenda njësive të Bankës së Shqipërisë për realizimin e detyrave që lindin nga kjo rregullore, përcaktohet në akte të tjera nënligjore të Bankës së Shqipërisë.

Neni 56 Hyrja në fuqi

Rregullorja hyn në fuqi pas publikimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

GENT SEJKO

SHTOJCA A. ORARET E OPERIMIT TË SISTEMIT AIPS

Ora	Ngjarja	Operacionet
08:30 – 8:40	Fillimi i procedurave të hapjes së ditës	Intervali gjatë të cilit kryhet hapja e ditës (Start Of Day) në sistemin AIPS. <i>Start of day</i> duhet të jetë kryer brenda orës 8:30.
08:30 – 08:45	Fillimi i operimit	Intervali gjatë të cilit kryhet hapja e ditës së punës (Open For Business) në sistemin AIPS. <i>Open For Business</i> kryhet pasi të jetë kryer <i>Start Of Day</i> . Pjesëmarrësit mund të dërgojnë dhe të marrin pagesa.
15:30	<i>Cut-off</i> paraprak	Sistemi AIPS nuk pranon më pagesa për klientët. Sistemi AIPS lejon regjistrimin e transaksioneve manualisht nga Banka e Shqipërisë.
16:00	<i>Cut-off</i> përfundimtar Fund i operimit në sistem	Sistemi AIPS nuk pranon më pagesa ndërbankare. Sistemi AIPS lejon regjistrimin e transaksioneve manualisht nga Banka e Shqipërisë. Anuloohen – pagesat për klientë në status “pezull” – pagesat ndërbankare në status “pezull” – pagesat e filtruara në status “pezull për çështje përputhshmërie me listën e sanksioneve”.
16:30 – 16:45	Mbyllja e ditës së punës	Kryhen procedurat e mbylljes së sistemit, gjenerohen raportet e fundit të ditës, dërgohen gjendjet e llogarive me mesazhe konfirmimi SWIFT.

SHTOJCA B. MARRËVESHJA TIP

Marrëveshje ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe _____ për pjesëmarrje në sistemin e pagesave ndërbankare me vlerë të madhe AIPS

E lidhur më datë: __/__/__

Palët:

Banka e Shqipërisë (si më poshtë “Banka”), me adresë: _____, Tiranë, përfaqësuar ligjërisht në këtë marrëveshje nga Drejtori në Bankën e Shqipërisë që mbulon fushën e sistemeve të pagesave,

dhe

_____ si më poshtë “Pjesëmarrësi”), me adresë: _____ Tiranë, përfaqësuar ligjërisht në këtë marrëveshje nga Drejtori Z/Zj _____, bien dakord të lidhin këtë marrëveshje sipas kushteve të mëposhtme:

Neni 1 Qëllimi

Qëllimi i marrëveshjes është përcaktimi i të drejtave dhe detyrimeve të palëve, të cilat lindin në kuadër të ofrimit nga ana e Bankës të shërbimeve të shlyerjes së pagesave ndërbankare me vlerë të madhe në Sistemin AIPS, i cili operohet dhe administrohet nga kjo e fundit.

Neni 2 Baza ligjore

Marrëveshja hartohet në bazë të:

- a) Kodit Civil të Republikës së Shqipërisë;
- b) ligjit "Për Bankën e Shqipërisë";
- c) ligjit "Për sistemin e pagesave";
- d) ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë";
- e) ligjit "Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka në Republikën e Shqipërisë";
- f) rregulloreve të Bankës për sistemet AIPS dhe AECH;
- g) akteve të tjera nënligjore të Bankës.

Neni 3 Zbatimi

1. Për zbatimin e marrëveshjes, palët bazohen kryesisht në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për funksionimin e sistemit të pagesave ndërbankare me vlerë të madhe - AIPS" dhe çdo ndryshim të saj (rregullorja për sistemin AIPS).
2. Të drejtat dhe detyrimet e palëve janë ato të përcaktuara në rregulloren për sistemin AIPS, si dhe në çdo ndryshim të mëvonshëm të saj.
3. Për të gjitha çështjet që nuk përcaktohen shprehimisht në këtë rregullore, zbatohen dispozitat ligjore dhe nënligjore të cituara në bazën ligjore të marrëveshjes.
4. Çdo kusht ose formulim i marrëveshjes apo rregullores së sistemit AIPS që mund të sjellë paqartësi, interpretohet në kontekstin e tërësisë së rregullave të sistemit AIPS dhe në këndvështrimin e qëllimit për të cilin lidhet marrëveshja.

Neni 4 Njoftimet

1. Çdo njoftim, kërkesë ose çdo lloj komunikimi ndërmjet palëve, bëhet me postë zyrtare të regjistruar, faks, e-mail, mesazh SWIFT - dhe në rastet kur komunikimi me mjetet e cituara është i pamundur, me telefon - në adresat, numrat telefonikë dhe personat e kontaktit përkatës të palëve.
2. Secila palë është e detyruar të njoftojë palën tjetër për ndryshimet e mundshme të adresave, numrave telefonikë dhe të personave të kontaktit, brenda 5 (pesë) ditësh pune nga ndryshimi i tyre.
3. Në rast se njoftimi ose kërkesa mbërrin tek i adresuari pas orës 16:30 të ditës së punës, ai konsiderohet i marrë në orën 08:30 të ditës pasardhëse të punës.

Neni 5 Hyrja në fuqi dhe kohëzgjatja

Marrëveshja hyn në fuqi me nënshkrimin e saj nga ana e palëve dhe i shtrin efektet për një kohë të papërcaktuar.

Neni 6 Ndryshimi i marrëveshjes

Marrëveshja mund të ndryshohet nga palët vetëm me shkrim.

Neni 7 Zgjidhja e marrëveshjes

1. Palët mund të zgjidhin Marrëveshjen në mënyrë të njëanshme, duke njoftuar me shkrim palën tjetër të paktën 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pune përpara datës që ata dëshirojnë ta zgjidhin, duke kërkuar plotësimin e detyrimeve financiare.
2. Në rast se kërkesa (njoftimi) bëhet nga Pjesëmarrësi, Banka, brenda 10 (dhjetë) ditësh pune nga marrja e kërkesës, i dërgon pjesëmarrësit përgjigje, duke përcaktuar hapat që duhet të ndiqen deri në përfundimin e pjesëmarrjes së tij në sistemin AIPS.
3. Në rast se kërkesa e Pjesëmarrësit miratohet:
 - a) Banka informon të gjithë pjesëmarrësit e sistemit AIPS mbi datën e përjashtimit të pjesëmarrësit nga sistemi AIPS;
 - b) pjesëmarrësi nuk lejohet të iniciojë instruksione të reja pagese me datëvalutë pas datës së përcaktuar në vendimin për miratimin e përjashtimit të tij nga sistemi AIPS.
4. Gjendja debitore e llogarisë së shlyerjes në momentin e mbylljes së saj është detyrim i pagueshëm ndaj pjesëmarrësve në sistemin AIPS dhe/ose ndaj Bankës.

Neni 8 Zgjidhja e mosmarrëveshjeve

Të gjitha mosmarrëveshjet që mund të lindin midis palëve nga zbatimi i Marrëveshjes, dhe që nuk mund të zgjidhen me mirëkuptim, zgjidhen në gjykatën kompetente.

Marrëveshja, pasi lexohet nga palët, nënshkruhet me vullnetin e tyre të lirë e të pavarur në 4 (katër) kopje origjinale, në gjuhën shqipe, dhe secila nga palët mban 2 (dy) kopje.

Për Bankën e Shqipërisë

Drejtore i Departamentit _____

Për _____

Drejtore

SHTOJCA C. FORMULAR PËR PJESËMARRJE NË AIPS

Pjesëmarrësi _____

Kodi BIC _____

Adresa _____

Kërkesa për sistemin	ALL	EUR
Konfirmim gjendjeje:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Konfirmim debitimi:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Konfirmim kreditimi:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kontaktet për çështje/probleme të operimit të sistemit		
<i>Persona kontakti për pagesat</i>		
Emër, Mbiemër		
Detyra që mbulon		
Telefon		
Celular		
e-mail		
<i>Persona kontakti për IT</i>		
Emër, Mbiemër		
Detyra që mbulon		
Telefon		
Celular		
e-mail		

Data

__/__/__

Personi i autorizuar për pjesëmarrësin

Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula

SHTOJCA D. FORMULAR PËR AKSESIN NË SISTEM

KONFIDENCIAL



BANKA E SHQIPËRISË
 SISTEMI AIPS

FORMULARI I KËRKESËS PËR PËRDORUES NË VPN, PAJISJE SIGURIE, CERTIFIKATË DIGJITALE DHE PËRDORUES PËR SISTEMIN AIPS		
Të plotësohet ky formular për të administruar kredencialet e një përdoruesi në rrjetin VPN, në pajisjen e sigurisë dhe certifikatën digjitale, si dhe në sistemin AIPS		
Për:	Banka e Shqipërisë	
	Departamenti i Sistemeve të Pagesave, Kontabilitetit dhe Financës	
Nga Pjesëmarrësi:		Data e kërkesës: (dd/mm/vvvv)

Nr.	Emri/Mbiemri i përdoruesit	e-mail
1		

1- Kërkesë për ndryshim në VPN

Nr.	Emri/Mbiemri i përdoruesit	Veprimi	
1		<input type="checkbox"/> Krijim përdoruesi të ri	
		<input type="checkbox"/> Rivendosje fjalëkalimi të përdoruesit	
		<input type="checkbox"/> Fshirje përdoruesi ekzistues	
		<input type="checkbox"/> Rivendosje e modulit autentifikues	
2	N/A	Veprimi	Adresa(t) Publike IP
		<input type="checkbox"/> Shtim IP publike	
		<input type="checkbox"/> Fshirje IP Publike	

2- Kërkesë për pajisje sigurie

Nr.	Emri/Mbiemri i përdoruesit	Lloji i pajisjes	Copë
1			
2			

3- Kërkesë për certifikata digjitale

Nr.	Emri/Mbiemri i përdoruesit	Veprimi
1		<input type="checkbox"/> Gjenerim certifikatë e re
		<input type="checkbox"/> Rigjenerim certifikate
		<input type="checkbox"/> Zhbllokim pajisjeje sigurie
		<input type="checkbox"/> Rivendosje fjalëkalimi pajisjeje sigurie
		<input type="checkbox"/> Revokim certifikate

4- Veprime në llogarinë e përdoruesit në AIPS

Nr.	Emri/Mbiemri i përdoruesit	Veprimi	Profili i përdoruesit
1		<input type="checkbox"/> Krijim përdoruesi	
		<input type="checkbox"/> Aprovim përdoruesi	
		<input type="checkbox"/> Rivendosje fjalëkalimi	
		<input type="checkbox"/> Aprovim rivendosje fjalëkalimi	
		<input type="checkbox"/> Aktivizim llogarie	
		<input type="checkbox"/> Aprovim aktivizim llogarie	
		<input type="checkbox"/> Ç'aktivizim llogarie	
		<input type="checkbox"/> Aprovim ç'aktivizim llogarie	
		<input type="checkbox"/> Modifikim profil përdoruesi	
		<input type="checkbox"/> Aprovim profil përdoruesi	
		<input type="checkbox"/> Mbyllje llogarie	
		<input type="checkbox"/> Aprovim mbyllje llogarie	

Arsyeja (e detyrueshme për t'u plotësuar):

Shënim:

Për Pjesëmarrësin

Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)

Për Bankën e Shqipërisë

Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi)

SHTOJCA E. VETËVLERËSIM I OPERIMIT NË AIPS

Emri i Pjesëmarrësit	Personi i autorizuar për lëshimin e raportit	Nënshkrimi	Vula

Viti				
A	Veprimtaria kriminale lidhur me sistemin AIPS	PO	JO	N/A
1	A keni hasur ndonjë veprimtari kriminale apo përpjekje për veprimtari të tillë në kuadrin e sistemit AIPS, gjatë vitit?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Nëse po, a është kryer raportimi pranë Bankës së Shqipërisë, në përputhje me rregullat dhe procedurat e sistemit AIPS?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	A u identifikua metoda e përdorur dhe a u krye korrigjimi i duhur?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	A rezultoi kjo veprimtari në humbje financiare për institucionin apo për klientët tuaj?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Nëse po, a po punohet ende për kompensimin e këtyre humbjeve?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
B	Planifikimi i ngjarjeve të paparashikuara dhe i lehtësive përkatëse	PO	JO	N/A
1	A ka institucioni juaj një plan të dokumentuar për ngjarjet e paparashikuara lidhur me operacionet në sistemin AIPS?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	A mbulon plani mjaftueshëm skenarë të mundshëm të ngjarjeve të paparashikuara?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	A mban institucioni juaj mjete backup kompjuterike dhe/ apo për ndërfaqen SWIFT që shfrytëzohet për ndërlidhjen me sistemin AIPS?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Nëse po, a janë këto lehtësi fizikisht të ndara nga vendndodhja kryesore e stacionit SWIFT?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	A ka testuar institucioni juaj plane për ngjarje të paparashikuara për komunikime mbështetëse në rast të humbjes së lidhjeve të VNP?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	A mendoni se rreziqet e mundshme për operimin në sistemin AIPS janë adresuar dhe janë analizuar në mënyrë të kënaqshme?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
C	Periudha e ndërprerjes së operimit dhe qëndrueshmëria e sistemit	PO	JO	N/A
1	A kanë qenë operacionet tuaja në sistemin AIPS subjekt i ndërprerjeve të rëndësishme të funksionimit?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Nëse po, a janë raportuar tek Banka e Shqipërisë dhe a janë regjistruar në regjistrin e ngjarjeve të paparashikuara, në përputhje me procedurat e sistemit AIPS?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	A mendoni se sistemet tuaja të lidhura me sistemin AIPS kanë kapacitet dhe qëndrueshmëri të mjaftueshme për të mbuluar trafikun tuaj të pagesave në sistemin AIPS, në kohë dhe në mënyrë të sigurt?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Shënime				

SHTOJCA F.

RAPORT INCIDENTI

Emri i Bankës	Personi i autorizuar për lëshimin e raportit	Nënshkrimi	Vula
Tipi i raportit:	Data e raportit (dd/mm/yyyy)	Numër (yyyyymmdd-nr)	Sistemet e përfshira/ndikuara
<input type="checkbox"/> Ndërmjetëm <input type="checkbox"/> Final	__/__/__	____-__	
Personat e kontaktit:			
I lidhur me incident/e të tjerë: (lista e numrave të incidenteve):			
PËRSHKRIMI I INCIDENTIT DHE EFEKTET			
Fillimi i incidentit (dd/mm/yyyy hh:mm)	Fundi i incidentit (dd/mm/yyyy hh:mm)	Koha e evidentimit (dd/mm/yyyy hh:mm)	Koha e raportimit /njoftimit pranë BSH (dd/mm/yyyy hh:mm)
__/__/__ :__	__/__/__ :__	__/__/__ :__	__/__/__ :__
Përshkrimi i incidentit:			
Pasojat e incidentit			
<input type="checkbox"/> Ndërprerje e rrjetit SWIFT	<input type="checkbox"/> Vonesa	<input type="checkbox"/> Mbyllje e vonuar	
<input type="checkbox"/> Sistemi nuk përgjigjet	<input type="checkbox"/> Vonesë në procesimin e pagesave	<input type="checkbox"/> Hapje e vonuar	
<input type="checkbox"/> "Site Recovery"	<input type="checkbox"/> Pagesa të paprocesuara	<input type="checkbox"/> Të tjera	
<input type="checkbox"/> Shpallje emergjence	<input type="checkbox"/> Cenim i integritetit të të dhënave		
Masa të marra dhe ndryshime të kryera për zgjidhjen e incidentit:			
Data e implementimit të masave/ndryshimeve (dd/mm/yyyy)	__/__/__		
PLANI I MASAVE PËR ZGJIDHJEN PËRFUNDIMTARE TË INCIDENTIT			
Masa të marra dhe ndryshime të kryera ose të planifikuara për realizim për zgjidhjen e incidentit			
Data e planifikuar (dd/mm/yyyy)	Data e implementimit (dd/mm/yyyy)	<input type="checkbox"/> Zgjidhur me sukses <input type="checkbox"/> Pa zgjidhur	
__/__/__	__/__/__		

SHTOJCA G. FORMULAR PËR SISTEMET VARTËSE



BANKA E SHQIPËRISË
SISTEMI AIPS
Formular për sistemet vartëse

Sistemi vartës			
Adresa:			
BIC (live)		BIC (test)	
<input type="radio"/> I ri	<input type="radio"/> Modifikim	<input type="radio"/> Fshirje	
Qëllimi i aplikimit	<input type="checkbox"/> Operim live <input type="checkbox"/> Test dhe trajnim <input type="checkbox"/> Ndryshim në listën e bankave shlyerëse		
Data e aplikimit	__/__/__		
Data e aktivizimit	__/__/__		

Tipi i sistemit vartës	<input type="checkbox"/> Sistem pagesash me vlerë të vogël <input type="checkbox"/> Shtëpi klerimi <input type="checkbox"/> Sistem i shlyerjes së titujve <input type="checkbox"/> Tjetër _____
------------------------	--

LISTA E BANKAVE SHLYERËSE	
BIC i bankës shlyerëse	Referenca e marrëveshjes së lidhur me sistemin vartës

Për sistemin vartës
Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)

SHTOJCA H. MANDAT DEBITIMI PËR SHLYERJEN PËR SISTEMET VARTËSE



BANKA E SHQIPËRISË
SISTEMI AIPS

Mandat debitimi për shlyerjen për sistemet vartëse

<input type="radio"/> I ri	<input type="radio"/> Modifikim	<input type="radio"/> Fshirje
Qëllimi i aplikimit	<input type="checkbox"/> Operim live	<input type="checkbox"/> Test dhe trajnim
Data e aplikimit	__/__/__	
Data e aktivizimit	__/__/__	
(1) Pjesëmarrësi shlyerës		
BIC i pjesëmarrësit		
Emri i pjesëmarrësit		
(2) Sistemi vartës		
BIC i Sistemit vartës		
Emri i Sistemit vartës		
<p>Palët konfirmojnë se bien dakord në caktimin e pjesëmarrësit (1) si pjesëmarrës shlyerës për sistemin vartës (2) për shlyerjen e instruksioneve të dërguara nga sistemi vartës, nëpërmjet ndërfaqes me sistemin AIPS.</p>		

Për pjesëmarrësin shlyerës
Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)

Për sistemin vartës
Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)

SHTOJCA I. MANDAT PËR PAGESËN E DETYRIMEVE PËR SISTEMET VARTËSE



BANKA E SHQIPËRISË
SISTEMI AIPS


Mandat për pagesën e detyrimeve për sistemet vartëse

Data e aplikimit	__/__/__
Data e aktivizimit	__/__/__
(1) Sistemi vartës që faturohet	
BIC i Sistemit vartës	
Emri i Sistemit vartës	
(2) Pjesëmarrësi llogaria e të cilit debitohet	
BIC i pjesëmarrësit	
Emri i pjesëmarrësit	
<p>Palët konfirmojnë se shumata e faturuara ndaj sistemit vartës (1) për përdorimin e shërbimeve të sistemit AIPS, do të debitohen nga llogaria e pjesëmarrësit të shënuar në fushën (2).</p>	
Për pjesëmarrësin llogaria e të cilit debitohet Autorizuesi (Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)	Për sistemin vartës që faturohet Autorizuesi (Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)

SHTOJCA J. TARIFAT E PËRDORIMIT TË SISTEMIT AIPS

Komponenti	Përshkrim	Tarifa në Lek
Tarifë për mirëmbajtje vjetore të sistemit	E pagueshme nga pjesëmarrësit që kualifikohen në fillim të çdo viti. Për pjesëmarrësit e rinj, aplikohet mbi periudhën e mbetur.	500,000
Tarife për transaksion	E pagueshme çdo fund muaji nga pjesëmarrësi në krahun urdhërues	
	Autorizim pagese manuale/sportel	100
	Autorizim pagese elektronike > 40 000 lekë	50
	Autorizim pagese elektronike <= 40 000 lekë	0
	Njofitim debitimi/kreditimi	60
	Njoftime të tjera informuese	30
	Transaksionet e pjesëmarrësve të ekzekutuar manualisht nga Banka e Shqipërisë me kërkesë të pjesëmarrësit.	1,000
Tarifë për NSI të operatorëve privatë	E pagueshme çdo fund muaji nga pjesëmarrësit shlyerës në krahun urdhërues apo përfitues në NSI	
	Debitim/kreditim pjesëmarrësi shlyerës brenda NSI	100
Shërbime të tjera	E pagueshme nga pjesëmarrësi pas çdo shërbimi	
	Kufizimi i përkohshëm i pjesëmarrësit	50,000
	Dorëzim pajisje sigurie	me koston e blerjes për njësi

SHTOJCA K. AUTORIZIM PËR MBAJTJEN DHE PËRDORIMIN E REZERVËS PËR FOND GARANCIE

 BANKA E SHQIPËRISË SISTEMI AIPS Autorizim për mbajtjen dhe përdorimin e rezervës për fond garancie për shlyerjen nga pjesëmarrësit operatorë		
<input type="radio"/> I ri <input type="radio"/> Modifikim <input type="radio"/> Fshirje		
Qëllimi i aplikimit	<input type="checkbox"/> Operim live	<input type="checkbox"/> Test dhe trajnim
Data e aplikimit	__/__/__	
Data e aktivizimit	__/__/__	
(1) Pjesëmarrësi shlyerës		
BIC i pjesëmarrësit		
Emri i pjesëmarrësit		
(2) Pjesëmarrësi operator		
BIC i Sistemit vartës		
Emri i Sistemit vartës		

Palët konfirmojnë se bien dakord si më poshtë:

1. Pjesëmarrësi shlyerës (1) do të pasqyrojë në rezervën për fondin e garancisë pranë llogarisë së tij të shlyerjes çdo kreditim në favor të fondit të garancisë.
2. Pjesëmarrësi shlyerës (1) autorizon pjesëmarrësin operator (2) të urdhërojë në AIPS lëvizje të fondeve për të debituar rezervën e fondit të garancisë pranë llogarisë së shlyerjes së pjesëmarrësit shlyerës, në favor të kreditimit të llogarive të shlyerjes së pjesëmarrësve në AIPS që paraqiten dështues për instruksione shlyerje të sistemit vartës të operuar nga pjesëmarrësi operator.
3. Pjesëmarrësi shlyerës (1) autorizon pjesëmarrësin operator (2) të urdhërojë në AIPS lëvizje të fondeve për të debituar rezervën e fondit të garancisë pranë llogarisë së shlyerjes së pjesëmarrësit shlyerës, në favor të kreditimit të llogarive të shlyerjes së pjesëmarrësve në AIPS për të cilët pakësohen fondet e kontributit të tyre në fondin e garancisë, në kuadër të marrëveshjeve që kanë me pjesëmarrësin operator.

Për pjesëmarrësin shlyerës
Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi /
Vula)

Për pjesëmarrësin operator
Autorizuesi

(Emri Mbiemri / Nënshkrimi / Vula)

SHTOJCA L. MARRËVESHJA TIP PËR TESTIME

Marrëveshje ndërmjet Bankës së Shqipërisë dhe _____ për të kryer testime paraprake në mjedisin test të sistemit AIPS.

E lidhur më datë: __/__/____

Palët:

Banka e Shqipërisë (si më poshtë "Banka"), me adresë: _____, Tiranë, përfaqësuar ligjërisht në këtë marrëveshje nga Drejtori në Bankën e Shqipërisë që mbulon fushën e sistemeve të pagesave,

dhe

_____ (si më poshtë "Subjekti kërkues për testime"), me adresë: _____ Tiranë, përfaqësuar ligjërisht në këtë marrëveshje nga përfaqësuesi ligjor i subjektit Z/Zj _____,

bien dakord të lidhin këtë marrëveshje sipas kushteve të mëposhtme:

Neni 1 Qëllimi

Qëllimi i marrëveshjes është përcaktimi i të drejtave dhe detyrimeve të palëve, të cilat lindin në kuadër të ofrimit nga ana e Bankës të ambientit të testimit të sistemit AIPS, i cili operohet dhe administrohet nga kjo e fundit.

Neni 2 Baza ligjore

Marrëveshja hartohet në bazë të:

- a) Kodit Civil të Republikës së Shqipërisë;
- b) Ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" dhe akteve nënligjore të miratuara në zbatim të tij;
- c) dispozitave e rregulloreve të Bankës për sistemet AIPS dhe AIPS EURO që lidhen me testimet;
- d) akteve të tjera nënligjore të Bankës.

Neni 3 Zbatimi

1. Për zbatimin e marrëveshjes, palët bazohen kryesisht në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për funksionimin e sistemit të pagesave ndërbankare me vlerë të madhe - AIPS" dhe çdo ndryshim të saj (rregullorja për sistemin AIPS).
2. Të drejtat dhe detyrimet e palëve janë ato të përcaktuara në rregulloren për sistemin AIPS, si dhe në çdo ndryshim të mëvonshëm të saj.

3. Për të gjitha çështjet që nuk përcaktohen shprehimisht në këtë rregullore, zbatohen dispozitat ligjore dhe nënligjore të cituara në bazën ligjore të marrëveshjes.
4. Çdo kusht ose formulim i marrëveshjes apo rregullores së sistemit AIPS që mund të sjellë paqartësi, interpretohet në kontekstin e tërësisë së rregullave të sistemit AIPS dhe në këndvështrimin e qëllimit për të cilin lidhet marrëveshja.

Neni 4 Njoftimet

1. Çdo njoftim, kërkesë ose çdo lloj komunikimi ndërmjet palëve, bëhet me postë zyrtare të regjistruar.
2. Secila palë është e detyruar të njoftojë palën tjetër për ndryshimet e adresave, numrave telefonikë dhe të personave të kontaktit, brenda 5 (pesë) ditësh pune nga ndryshimi i tyre.
3. Në rast se njoftimi ose kërkesa mbërrin tek i adresuari pas orës 16:30 të ditës së punës, ai konsiderohet i marrë në orën 08:30 të ditës pasardhëse të punës.

Neni 5 Hyrja në fuqi dhe kohëzgjatja

Marrëveshja hyn në fuqi me nënshkrimin e saj nga ana e palëve dhe i shtrin efektet deri në datën __/__/____(dd/mm/vvvv).

Neni 6 Ndryshimi i marrëveshjes

Marrëveshja mund të ndryshohet nga palët vetëm me shkrim.

Neni 7 Zgjidhja e marrëveshjes

1. Palët mund të zgjidhin Marrëveshjen në mënyrë të njëanshme, duke njoftuar me shkrim palën tjetër të paktën 5 (pesë) ditë pune përpara datës që ata dëshirojnë ta zgjidhin, duke kërkuar plotësimin e detyrimeve financiare.
2. Në rast se kërkesa (njoftimi) bëhet nga subjekti kërkues për testime, Banka, brenda 3 (tre) ditësh pune nga marrja e kërkesës, i dërgon subjektit përgjigje, duke përcaktuar hapat që duhet të ndiqen.

Neni 8 Zgjidhja e mosmarrëveshjeve

Të gjitha mosmarrëveshjet që mund të lindin midis palëve nga zbatimi i Marrëveshjes, dhe që nuk mund të zgjidhen me mirëkuptim, zgjidhen në gjykatën kompetente.

Marrëveshja, pasi lexohet nga palët, nënshkruhet me vullnetin e tyre të lirë e të pavarur në 4 (katër) kopje origjinale, në gjuhën shqipe, dhe secila nga palët mban 2 (dy) kopje.

Për Bankën e Shqipërisë

Drejtor i Departamentit _____

Për _____

TREGUESI I LËNDËS PËR BULETININ ZYRTAR, VËLLIMI 27, NUMËR 1, MARS 2025

1. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 3, datë 15.1.2025, për "Miratimin e Programit të Biznesit Mikro, të Vogël dhe të Mesëm në Shqipëri dhe dokumentacionit shoqërues"
2. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 9, datë 5.2.2025, "Për mbajtjen e pandryshuar të normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjella të riblerjes dhe të normave të interesit të depozitës njëditore dhe të kredisë njëditore në Bankën e Shqipërisë"
3. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 10, datë 5.2.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Për kredinë konsumatore dhe kredinë hipotekare""
4. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 11, datë 5.2.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Mbi transparencën për produktet dhe shërbimet bankare e financiare""
5. Vendim i Zëvendësgubernatorit të Parë të Bankës së Shqipërisë nr.prot. 1072, datë 4.3.2025, për "Miratimin e politikës së administrimit të mjeteve financiare të Fondit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme"
6. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.14, datë 5.3.2025, "Për kryerjen e pagesës së rritjes së kuotës së anëtarësimit të Republikës së Shqipërisë në Fondin Monetar Ndërkombëtar"

TREGUESI I LËNDËS PËR BULETININ ZYRTAR, VËLLIMI 27, NUMËR 2, MAJ 2025

1. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.16, datë 26.3.2025, "Për mbajtjen e pandryshuar të normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjella të riblerjes dhe të normave të interesit të depozitës njëditore dhe të kredisë njëditore në Bankën e Shqipërisë"
2. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.17, datë 26.3.2025, "Për miratimin e "Pasqyrave financiare të Bankës së Shqipërisë për vitin 2024""
3. Vendim i Gubernatorit të Bankës së Shqipërisë nr.prot.1456, datë 28.3.2025, "Për caktimin e shtesave makroprudenciale të kapitalit"
4. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.20, datë 2.4.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Për organizimin dhe funksionimin e Departamentit të Mbikëqyrjes""
5. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.22, datë 2.4.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Për nxjerrjen e vlerave materiale jashtë përdorimit""
6. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.24, datë 7.5.2025, "Për mbajtjen e pandryshuar të normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjella të riblerjes dhe të normave të interesit të depozitës njëditore dhe të kredisë njëditore në Bankën e Shqipërisë"
7. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.25, datë 7.5.2025, "Për vendosjen e kufijve të sipërm për treguesit "Raporti i kredisë ndaj vlerës" dhe "Raporti i shërbimit të borxhit ndaj të ardhurave" për kreditë që japin bankat për pasuri të paluajtshme rezidenciale"

8. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.26, datë 7.5.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Për shtypjen, rishtypjen, hedhjen dhe tërheqjen nga qarkullimi të kartëmonedhave dhe monedhave metalike shqiptare me kurs ligjor""
9. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.27, datë 7.5.2025, "Për rishtypjen e kartëmonedhave shqiptare me kurs ligjor, me prerje 2000 Lekë"

TREGUESI I LËNDËS PËR BULETININ ZYRTAR, VËLLIMI 27, NUMËR 3, GUSHT 2025

1. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.28, datë 4.6.2025, "Për miratimin e një ndryshimi në statutin e Bankës së Shqipërisë"
2. Vendim i Zëvendësguvernatorit të Dytë të Bankës së Shqipërisë nr.prot.2776, datë 16.6.2025, "Për shfuqizimin e licences së subjektit "NOA" sh.a. si institucion pagese"
3. Vendim i Guvernatorit të Bankës së Shqipërisë nr.prot.3015, datë 30.6.2025, "Për caktimin e shtesës kundërciklike të kapitalit"
4. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.30, datë 2.7.2025, "Për uljen e normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjella të riblerjes dhe të normave të interesit të depozitës njëditore dhe të kredisë njëditore në Bankën e Shqipërisë"
5. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.31, datë 2.7.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit""
6. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.32, datë 2.7.2025, "Për disa ndryshime në rregulloren "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave""
7. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.33, datë 2.7.2025, "Për një ndryshim në rregulloren "Për mbikëqyrjen e konsoliduar""
8. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.35, datë 2.7.2025, "Për rishtypjen e monedhës metalike shqiptare me kurs ligjor, prerja 100 Lekë"
9. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.37, datë 6.8.2025, "Për mbajtjen e pandryshuar të normës së interesit të marrëveshjeve të riblerjes dhe të anasjella të riblerjes dhe të normave të interesit të depozitës njëditore dhe të kredisë njëditore në Bankën e Shqipërisë"
10. Vendim i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.38, datë 6.8.2025, "Për dhënien e miratimit paraprak për licencimin e degës së bankës së huaj në Republikën e Shqipërisë "Dega e Bankës Turkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi A.S., Albania""
11. Vendim i Departamentit të Mbikëqyrjes të Bankës së Shqipërisë nr.prot.5988, datë 8.8.2025, "Për dhënien e miratimit paraprak për bashkimin me përthithje të shoqërisë së kursim-kreditit "Tirana Invest Kredit 2000" me shoqërinë e kursim-kreditit "Fushas Mumajes""

