

PROJEKT-RREGULLORE

“MBI KËRKESËN MINIMALE PËR INSTRUMENTET E KAPITALIT RREGULLATOR DHE DETYRIMET E PRANUARA”

KREU I Të përgjithshme

Neni 1 Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kërkesës minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuarë për çdo bankë.

Neni 2 Subjektet

Subjekte të kësaj rregulloreje janë bankat dhe degët e bankave të huaja, të licencuara nga Banka e Shqipërisë.

Neni 3 Baza ligjore

Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të:

- a. nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar;
- b. nenit 32, pika 5 të ligjit nr. 133/2016 “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në Banka, në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 4 Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përkufizuar ose të përdorur në:
 - a. ligjin nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar;
 - b. ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, në vijim ligji për bankat;
 - c. ligjin nr.133/2016, datë 22.12.2016 “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka, në Republikën e Shqipërisë”, në vijim ligji nr. 133/2016;
 - d. rregulloren nr. 69, datë 18.12.2014 “Për kapitalin rregullator”, e ndryshuar, në vijim rregullore “Për kapitalin rregullator”;

- e. rregulloren nr. 41, datë 5.6.2019 “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit” në vijim rregullore “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit”;
- f. udhëzimi nr. 26, datë 3.5.2017 “Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit”, në vijim udhëzimi “Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit”

KREU II

KËRKESA MINIMALE PËR INSTRUMENTE TË KAPITALIT RREGULLATOR DHE DETYRIME TË PRANUARA

Neni 5

Kërkesa të përgjithshme

1. Në zbatim të pikës 5, të nenit 32 të ligjit nr. 133/2016, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton “kërkesën minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” për secilën bankë në bazë individuale dhe/ose në nivel të konsoliduar sipas njoftimit që i bëhet bankës për këtë qëllim.
2. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përllëgarit “kërkesën minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar”, në përputhje me nenin 6 dhe 7 të kësaj rregulloreje, duke marrë në konsideratë kriteret e mëposhtme:
 - a. nevojën për të siguruar zbatimin e instrumenteve të ndërhyrjes së jashtëzakonshme në bankë, duke përfshirë atje ku është e përshtatshme, instrumentin e rikapitalizimit nga brenda, me synim përmbushjen e objektivave të ndërhyrjes së jashtëzakonshme;
 - b. nevojën për të siguruar, sipas rastit, që banka zotëron instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar, në nivelin që mundëson përthithjen e humbjeve dhe rivendosjen e normës së mjaftueshmërisë së kapitalit në masën që siguron vazhdimësinë e kryerjes së veprimtarive për të cilat banka është licencuar sipas ligjit për bankat, në rast se zbatohet instrumenti i rikapitalizimit nga brenda ose ushtrohen kompetencat e zhvlerësimit ose të konvertimit;
 - c. nevojën për të garantuar që nëse plani i ndërhyrjes së jashtëzakonshme parashikon përjashtimin plotësisht ose pjesërisht të disa detyrimeve të caktuara nga rikapitalizimi nga brenda në përputhje me pikën 4 të nenit 31 të ligjit nr.133/2016, ose transferim të detyrimeve të caktuara nga banka te një marrës nëpërmjet një transferimi të pjesshëm, banka ka mjaftueshëm instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të tjera të pranuar për përthithjen e humbjeve dhe rivendosjen e raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit në nivelin e nevojshëm për vazhdimësinë e kryerjes së veprimtarive për të cilat banka është licencuar në përputhje me ligjin për bankat;
 - d. madhësinë, modelin e biznesit, modelin e financimit dhe profilin e rrezikut të bankës;

- e. shkallën në të cilën, paaftësia paguese e bankës mund të ketë efekte të dëmshme në stabilitetin financiar, duke përfshirë ndërlidhjen me bankat e tjera ose me pjesën tjetër të sistemit financiar nëpërmjet efektit zinxhir.
3. Në rast se plani për ndërhyrjen e jashtëzakonshme parashikon vendosje të bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme ose ushtrim të kompetencës së zhvlerësimit dhe konvertimit në përputhje me nenin 45 të ligjit nr. 133/2016, kërkesa sipas pikës 1 duhet të jetë të paktën sa shuma e:
- a. vlerës së nevojshme për përthithjen e humbjeve nga banka, të përlogaritur sipas nenit 6 të kësaj rregulloreje; dhe
 - b. vlerës së nevojshme për rikapitalizimin e bankës në nivelin që mundëson përmbushjen e kushteve për licencim dhe kryerjen e veprimtarive në përputhje me ligjin për bankat, për një periudhë të përshtatshme për jo më shumë se një vit, të përlogaritur sipas nenit 7 të kësaj rregulloreje.
4. Në rast se plani i ndërhyrjes së jashtëzakonshme parashikon likuidimin e bankës sipas procedurave të likuidimit të detyruar, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme vlerëson nëse kërkesa e përmendur në pikën 1 të nenit 32 të ligjit nr. 133/2016 për këtë bankë, nuk duhet të tejkalojë shumën e mjaftueshme për përthithjen e humbjeve që mund të ketë banka, në përputhje me shkronjën “a” të pikës 3 të këtij neni.
5. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme komunikon përmes shkresës zyrtare vendimin mbi “kërkesën minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimeve të pranuar” përmes Administratorit Përgjegjës për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme .

Neni 6

Vlera e nevojshme për përthithjen e humbjeve

1. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton vlerën e nevojshme për përthithjen e humbjeve duke marrë në konsideratë kërkesat për kapital të zbatueshme për bankën, si në vijim:
- a. kërkesat për kapital në zbatim të rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës" ku përfshihet:
 - i. raporti prej 6.75% i kapitalit bazë të nivelit të parë ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezikun;
 - ii. raporti prej 9% i kapitalit të nivelit të parë ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezikun;
 - iii. raporti prej 12% i kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezikun (raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit);
 - b. kërkesën për kapital shtesë, në veçanti në përputhje me kërkesat e udhëzimit “Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit”, të përcaktuar gjatë procesit të rishikimit dhe vlerësimit mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë .
2. Vlera për përthithjen e humbjeve e përcaktuar nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme është shuma e kërkesave të referuara në nënpikën “iii” të shkronjës “a” “dhe në shkronjën “b” të pikës 1 të këtij neni.

Neni 7

Vlera e nevojshme për rikapitalizim

1. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton një vlerë për rikapitalizim të bankës, e cila nevojitet për zbatimin e strategjisë së preferuar të ndërhyrjes së jashtëzakonshme, sipas përcaktimit në planin e ndërhyrjes së jashtëzakonshme.
2. Vlera e rikapitalizimit është të paktën e barasvlershme me shumën e nevojshme për përmbushjen e kërkesave për kapital në masën që siguron vazhdimësinë e kryerjes së veprimtarive për të cilat banka është licencuar sipas ligjit për bankat, pas zbatimit të strategjisë së preferuar të ndërhyrjes së jashtëzakonshme.
3. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton vlerën e nevojshme për rikapitalizim duke marrë në konsideratë kërkesat për kapital të zbatueshme për bankën, si në vijim:
 - a. kërkesat për kapital në zbatim të rregullores "Për kapitalin rregullator të bankave" ku përfshihet:
 - i. raporti prej 6.75% i kapitalit bazë të nivelit të parë ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezikun;
 - ii. raporti prej 9% i kapitalit të nivelit të parë ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezikun;
 - iii. raporti prej 12% i kapitalit rregullator ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezikun (raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit);
 - b. kërkesën për kapital shtesë, në veçanti në përputhje me kërkesat e udhëzimit "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit" të përcaktuar gjatë procesit të rishikimit dhe vlerësimit mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.
4. Vlera e rikapitalizimit e përcaktuar nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme është shuma e kërkesave të referuara në nënpikën "iii" të shkronjës "a" dhe në shkronjën "b" të pikës 3 të këtij neni.
5. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, duke marrë në konsideratë informacionin e marrë nga Autoriteti Mbikëqyrës në lidhje me modelin e biznesit, modelin e financimit dhe profilin e përgjithshëm të rrezikut të bankës, mund të përcaktojë një vlerë më të lartë ose më të ulët të nevojës për kapital shtesë që duhet të mbajë banka sipas kërkesave të udhëzimit "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit", pas ndërhyrjes së jashtëzakonshme ose ushtrimit të kompetencave të konvertimit dhe zhvlerësimit.
6. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mund të përcaktojë një nivel më të lartë të kërkesës për kapital shtesë sipas pikës 5 të këtij neni, nëse e konsideron të nevojshme për ruajtjen e besimit të tregut pas ndërhyrjes së jashtëzakonshme në bankë ose ushtrimit të kompetencave të konvertimit dhe zhvlerësimit, për një periudhë të përshtatshme, jo më shumë se një vit.
7. Në rast të zbatimit të pikës 6 të këtij neni, vlera shtesë për ruajtjen e besimit të tregut përlllogaritët si diferenca ndërmjet shtesës së kombinuar makroprudenciale të kapitalit të përcaktuar sipas nenit 6 të rregullores "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit" dhe kërkesës specifike kundërciklike të kapitalit të përcaktuar në shkronjën "a", pika 6 të nenit 11 në të njëjtën rregullore.
8. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mund të përcaktojë një nivel më të ulët të kërkesës për kapital shtesë sipas pikës 5 në këtë nen, nëse pas konsultimit me Autoritetin Mbikëqyrës,

konsideron se një nivel më i ulët do të ishte i mjaftueshëm për të siguruar besimin në treg dhe për të garantuar vazhdimësinë e funksioneve me rëndësi kritike të bankës si dhe aksesin e saj në financim, pa mbështetje financiare të jashtëzakonshme, përveç kontributit të Fondit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, në përputhje me pikën 1 të nenit 74 të ligjit nr. 133/2016 dhe me kërkesat që rregullojnë përdorimin e tij, të përcaktuara në pikën 6 të nenit 31 të këtij ligji.

Neni 8

Modeli i biznesit, modeli i financimit dhe profili i rrezikut

1. Për qëllime të shkronjës "d", të pikës 2 të nenit 5 të kësaj rregulloreje, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme merr në konsideratë informacionin e marrë nga Autoriteti Mbikëqyrës, që përfshin përmbledhjen dhe shpjegimin e rezultateve të procesit të Rishikimit dhe Vlerësimit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë të kryer sipas udhëzimit "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit", dhe në veçanti:
 - a. një përmbledhje të vlerësimit të modelit të biznesit, modelit të financimit dhe profilit të përgjithshëm të rrezikut të bankës;
 - b. një përmbledhje të vlerësimit nëse kapitali dhe likuiditeti i mbajtur nga banka siguron mbulim të shëndoshë të rreziqeve që paraqet modeli i biznesit, modeli i financimit dhe profili i përgjithshëm i rrezikut të bankës;
 - c. informacion mbi pasqyrimin e rreziqeve dhe dobësive që lindin nga modeli i biznesit, modeli i financimit dhe profili i përgjithshëm i rrezikut të bankës të identifikuar gjatë procesit të rishikimit dhe vlerësimit mbikëqyrës, në mënyrë të drejtpërdrejtë ose të tërthortë në kërkesat për kapital shtesë të zbatuara në bankë, bazuar në rezultatet e këtij procesi;
 - d. informacion mbi kërkesat e tjera rregullatore të zbatuara në bankë, për të adresuar rreziqet dhe dobësitë që lindin nga modeli i biznesit, modeli i financimit dhe profili i përgjithshëm i rrezikut të bankës të identifikuar gjatë procesit të rishikimit dhe vlerësimit mbikëqyrës.
2. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme merr në konsideratë informacionin e përcaktuar në pikën 1, me qëllim përcaktimin e shumës së përlloritur për rikapitalizim sipas pikës 5, neni 7 të kësaj rregulloreje. Përmes kësaj përlloraritjeje, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme siguron që "kërkesa minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar" pasqyron në mënyrë të përshtatshme rreziqet që ndikojnë në mundësinë për ndërhyrje të jashtëzakonshme, të cilat rrjedhin nga modeli i biznesit, profili i financimit dhe profili i përgjithshëm i rrezikut të bankës.

KREU III

DETYRIMET E PRANUARA

Neni 9

Kriteret për përfshirjen e detyrimeve të pranuar në "kërkesën minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar"

1. Detyrimi i pranuar përfshihet në vlerën e “kërkesës minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar”, vetëm kur përmbush kushtet e përmendura në këtë nen, në nenin 10 dhe në nenin 11 të kësaj rregulloreje.
2. Me përjashtim të detyrimeve të përcaktuara në pikën 3 të këtij neni, detyrimet e klasifikuara si të pranuar përbëhen nga:
 - a. instrumente të detyrimeve të pranuar që plotësojnë kushtet e parashikuara në nenin 10, në atë masë që nuk klasifikohen si zëra/elemente të kapitalit bazë të nivelit të parë, të kapitalit shtesë të nivelit të parë dhe të kapitalit të nivelit të dytë;
 - b. instrumente të kapitalit të nivelit të dytë me maturimin e mbetur më të gjatë se një vit, në atë masë që nuk klasifikohen si zëra/elemente të kapitalit të nivelit të dytë në përputhje me rregulloren "Për kapitalin rregullator".
3. Detyrimet e përcaktuara në shkronjat “a” deri në “f” të pikës 2, të nenit 31 të ligjit nr. 133/2016 përjashtohen nga zërat e detyrimeve të pranuar.
4. Përveç përcaktimit në pikën 3, detyrimet e mëposhtme përjashtohen nga zërat e detyrimeve të pranuar:
 - a. depozitat pa afat dhe depozitat afatshkurtra me një maturitet fillestar prej më pak se një vit;
 - b. pjesa e depozitave të siguruara të individëve, tregtarëve dhe shoqërive tregtare, e cila tejkalon nivelin maksimal të mbulimit nga skema e sigurimit të depozitave, sipas nenit 121, pika 1, shkronja “ç” e ligjit për bankat;
 - c. detyrimet që lindin nga instrumentet e borxhit me karakteristika derivative.
5. Për qëllimet e shkronjës “c” të pikës 4, instrumentet e borxhit që përmbajnë opsionet e ripagesës së hershme, të ushtruar sipas gjykimit të emetuesit ose të zotëruesit dhe instrumentet e borxhit me interesa të ndryshueshme që rrjedhin nga një normë reference e përdorur gjerësisht në tregun vendas ose ndërkombëtar, nuk do të konsiderohen si instrumente borxhi me karakteristika derivative vetëm për shkak të këtyre karakteristikave.

Neni 10

Klasifikimi i instrumenteve si detyrime të pranuar

1. Detyrimi klasifikohet si i pranuar vetëm kur plotësohen të gjitha kushtet e përcaktuara në pikën 3 të nenit 32 të ligjit nr. 133/2016.
2. Përveç kërkesave të përfshira në pikën 1, detyrimi klasifikohet si i pranuar në rast se dispozitat e kontratës së detyrimit mbështesin plotësimin e njëkohshëm të kushteve të mëposhtme:
 - a. për instrumentet e emetuara pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, pretendimi mbi kryegjënë është plotësisht i nënrenditur ndaj kërkesave që rrjedhin nga detyrimet e përjashtuara sipas përcaktimit në pikën 3 të nenit 9 të kësaj rregulloreje. Nënrenditja në këtë pikë konsiderohet se përmbushet nëse dispozitat kontraktuese që rregullojnë detyrimin, specifikojnë se në rast të likuidimit të detyruar, pretendimi mbi kryegjënë e instrumentit

- renditet poshtë kërkesave që rrjedhin nga secili prej detyrimeve të përjashtuara sipas nenit 9 të kësaj rregulloreje;
- b. detyrimi nuk është subjekt i garancisë ose i ndonjë marrëveshjeje tjetër që përmirëson ose i jep përparësi renditjes së tij kreditorë nga secili prej subjekteve të mëposhtme:
 - i. banka ose filialet e saj;
 - ii. subjekti mbizotërues i bankës ose filialet e këtij subjekti;
 - c. detyrimi nuk është subjekt i marrëveshjeve të vendosura ose marrëveshjeve të kompensimit (*netting*) që dëmton kapacitetin e tij për përthithjen e humbjeve në ndërhyrje të jashtëzakonshme;
 - d. dispozitat e kontratës së detyrimit nuk përfshijnë asnjë nxitje (incentivë) për të paguar përmes opsionit *call* ose për të shlyer para afatit të maturimit, shumën e kryegjësë nga banka, me përjashtim të përcaktimit në pikën 3 të nenit 11 të kësaj rregulloreje;
 - e. detyrimi nuk mund t'i ripaguhet/shlyhet zotëruesit të instrumentit përpara afatit të maturimit, me përjashtim të përcaktimit në pikën 2 të nenit 11 të kësaj rregulloreje;
 - f. në bazë të pikës 3 dhe 4 të nenit 11 të kësaj rregulloreje, kur detyrimi përmban një ose më shumë opsione (*call*) ose opsione të ripagesës së hershme, këto opsione mund të ushtrohen vetëm me zgjedhjen (diskrecionin) e emetuesit, me përjashtim të përcaktimit në pikën 2 të nenit 11 të kësaj rregulloreje;
 - g. detyrimi mund të ekzekutohet, ripaguhet ose shlyhet kur janë plotësuar kushtet e parashikuara në nenin 14 të kësaj rregulloreje;
 - h. dispozitat e kontratës së detyrimit nuk specifikojnë në mënyrë të drejtpërdrejtë apo të tërthortë që detyrimi mund të ekzekutohet/ shlyhet, ose paguhet më herët, me përjashtim të rastit të likuidimit vullnetar apo likuidimit të detyruar bankës;
 - i. dispozitat e kontratës së detyrimit nuk i japin të drejtën zotëruesit të përshpejtojë planin e pagesave të interesave dhe të kryegjësë në të ardhmen, përveç rastit të paaftësisë paguese ose likuidimit të bankës;
 - j. vlera e pagesës së interesit ose dividendit të detyrimit nuk ndryshon në bazë të vlerësimit të cilësisë së kredisë së bankës apo subjektit mbizotërues të bankës;
 - k. për instrumentet e emetuara pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, dokumentacioni përkatës kontraktual dhe prospekti në lidhje me emetimin e këtij instrumenti, i referohet në mënyrë të drejtpërdrejtë ushtrimit të mundshëm të kompetencave të shlyerjes dhe konvertimit në përputhje me nenin 45 të ligjit nr. 133/2016.
3. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme konsultohet me Autoritetin Mbikqyrës për vlerësimin e plotësimin të kushteve në këtë nen.
4. Në rast se kushtet e aplikueshme të përcaktuara këtë nen pushojnë së ekzistuari, detyrimi pushon menjëherë së klasifikuari si instrument i detyrimeve të pranuar.

Neni 11

Amortizimi i maturitetit të instrumenteve të detyrimeve të pranuar

1. Instrumenti i detyrimit të pranuar me maturitet të mbetur prej të paktën një viti klasifikohet plotësisht si i pranuar, ndërsa instrumenti me një maturitet të mbetur nën një vit nuk klasifikohet si i tillë.

2. Për qëllimet e pikës 1, në rast se instrumenti i detyrimit të pranuar përfshin një opsjon të pagesës së hershme që mund të ushtrohet nga zotëruesi para maturimit fillestar të instrumentit, maturiteti i instrumentit përcaktohet si data më e hershme e mundshme mbi të cilën zotëruesi mund të ushtrojë atë opsjon.
3. Për qëllimet e pikës 1, në rast se instrumenti i detyrimit të pranuar përfshin një nxitje (incentivë) për emetuesin që mund të ushtrojë opsjonin (*call*) ose të shlyejë instrumentin përpara maturimit fillestar të tij, maturimi i instrumentit përcaktohet data më e hershme e mundshme në të cilën emetuesi mund të ushtrojë atë opsjon, sipas vlerësimit të Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme.
4. Për qëllimet e pikës 1, në rast se instrumenti i detyrimit të pranuar përfshin opsjonin e ripagimit të hershëm, i cili ushtrohet përpara afatit fillestar të maturimit të instrumentit vetëm sipas gjykimit të emetuesit por dispozitat që rregullojnë instrumentin nuk përfshijnë ndonjë nxitje që ndaj instrumentit të ushtrohet opsjoni (*call*) ose të ripaguhet përpara maturimit sipas gjykimit të zotëruesit, maturimi i instrumentit përkufizohet si maturimi fillestar i deklaruar.

Neni 12

Përfshirjet nga instrumenti i rikapitalizimit nga brenda ose transferimi i pjesshëm që përbëjnë pengesë për ndërhyrjen e jashtëzakonshme

1. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme identifikon të gjitha detyrimet që përjashtohen plotësisht ose pjesërisht nga instrumenti i rikapitalizimit nga brenda sipas pikës 2 dhe 4 të nenit 31 të ligjit nr. 133/2016 ose transferohen plotësisht te një marrës, nëpërmjet përdorimit të instrumenteve të tjera të ndërhyrjes së jashtëzakonshme të identifikuar në planin e ndërhyrjes së jashtëzakonshme.
2. Nëse Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme identifikon detyrime që përjashtohen sipas pikës 1 të këtij neni, kërkon nga banka që “kërkesa minimale për instrumente të kapitalit dhe detyrime të pranuar” të jetë e mjaftueshme për përthithjen e humbjeve sipas përcaktimeve në nenin 6 të kësaj rregulloreje dhe për shumën e nevojshme për rikapitalizim të përcaktuar sipas nenit 7 të kësaj rregulloreje, pa kryer zhvlerësimin dhe konvertimin e këtyre detyrimeve të përjashtuara.
3. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton nëse detyrimet e identifikuar sipas pikës 1 të këtij neni, renditen në të njëjtën radhë apo në radhë më të ulët, në radhën e shlyerjes së kreditorëve në procedurën e likuidimit, për çdo klasë të detyrimeve që kualifikohet për t’u përfshirë në “kërkesën minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” dhe përcakton për secilën klasë nëse shuma e detyrimeve të identifikuar përbën më shumë se 10% të asaj klase.
4. Kur Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton se plotësohen kushtet e përmendura në pikën 3, vlerëson nëse shuma e nevojshme për përthithjen e humbjeve dhe për rikapitalizim që do të ishte mbuluar nga detyrimet e përmendura në pikën 1, në rast se ato nuk do të ishin përjashtuar nga rikapitalizimi nga brenda, mund të plotësohet nga detyrimet që kualifikohen për përfshirje në “kërkesën minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” dhe nuk përjashtohen nga përthithja e humbjeve ose rikapitalizimi, pa cënuar mbrojtjen e kreditorëve të parashikuar në nenin 56 të ligjit nr. 133/2016.

5. Autoriteti i Ndërhryjes së Jashtëzakonshme mban një regjistër të supozimeve, vlerësimeve ose të informacioneve të tjera që përdor për të përcaktuar se “kërkesa minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrimeve të pranuar” plotëson kushtet e përcaktuara në pikën 3 të këtij neni.

Neni 13

Shitja e instrumenteve të detyrimeve të pranuar te klientët individë

1. Autoriteti i Ndërhryjes së Jashtëzakonshme siguron që banka emetuese e instrumenteve të detyrimeve të pranuar, të cilat plotësojnë të gjitha kushtet e përcaktuara në pikën 1 të nenit 9 të kësaj rregulloreje, mund t’i shesë këto instrumente te klientët individë, vetëm në rast se vlera nominale e instrumentit është të paktën 5.000.000 lekë.
2. Pavarësisht kompetencave të zhvlerësimit dhe konvertimit në përputhje me nenin 42 të ligjit nr. 133/2016, instrumentet e detyrimeve të pranuar të cilat blihen nga klientët individë pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, duhet të përmbajnë dispozita kontraktore detyruese me anë të së cilave kreditorët bien dakord që të pranojnë çdo zvogëlim të kryegjësë apo shumës së disbursuar e të papaguar si dhe çdo konvertim apo anulim që kryhet gjatë ushtrimit të kompetencave të zhvlerësimit dhe të konvertimit nga Autoriteti i Ndërhryjes së Jashtëzakonshme.

Neni 14

Miratimi paraprak për zvogëlimin e detyrimeve të pranuar

1. Banka merr miratimin paraprak të Autoritetit të Ndërhryjes së Jashtëzakonshme për të zvogëluar, shlyer ose për të ushtruar opsionin *call* përpara datës së maturimit të instrumenteve të detyrimeve të pranuar të cilat nuk përfshihen në instrumentet e përcaktuara në nenin 38 të rregullores “Për kapitalin rregullator”.
2. Autoriteti i Ndërhryjes së Jashtëzakonshme jep miratimin paraprak për të zvogëluar, shlyer ose për të ushtruar opsionin *call* të instrumenteve të detyrimeve të pranuar të përcaktuara në pikën 1, nëse plotësohen kushtet e mëposhtme:
 - a. banka i zëvendëson në të njëjtën kohë ose më herët instrumentet e cituara në pikën 1, me instrumente të kapitalit rregullator ose instrumente të detyrimeve të pranuar me një cilësi të njëjtë ose më të lartë, me kusht që këto instrumente të jenë të qëndrueshëm për kapacitetin e të ardhurave të bankës;
 - b. banka vërteton se pas kryerjes së këtij veprimi, vlera e “instrumenteve të kapitalit rregullator dhe detyrimeve të pranuar” nuk do të bjerë nën kufijtë minimalë të përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, duke përfshirë dhe një shtesë që Autoriteti i Ndërhryjes së Jashtëzakonshme e konsideron të nevojshme;
 - c. banka vërteton se në përmbushjen e objektivave të Autoritetit të Ndërhryjes së Jashtëzakonshme, zëvendësimi i plotë ose i pjesshëm i detyrimeve të pranuar me instrumente të kapitalit rregullator është i nevojshëm për të plotësuar kërkesën e përcaktuar në pikën 5 në këtë rregullore dhe në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, dhe për të vazhduar të plotësojë kushtet për të cilat është licencuar.

3. Kur banka ofron garanci të mjaftueshme që zotëron një nivel të instrumenteve të kapitalit rregullator dhe të detyrimeve të pranuar mbi kufirin minimal të përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, pas konsultimit me Autoritetin Mbikëqyrës, mund të japë miratimin paraprak që banka të zvogëlojë, të shlyejë ose të ushtrojë opsionin *call* të instrumenteve të detyrimeve të pranuar, sipas kriterëve që sigurojnë që çdo veprim i tillë i ardhshëm do të jetë në përputhje me kushtet e përcaktuara në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 2 të këtij neni.
4. Miratimi paraprak i përcaktuar në pikën 2 të këtij neni jepet vetëm për një periudhë të caktuar kohore, jo më e gjatë se një vit, periudhë që mund të rinovohet. Ky miratim jepet vetëm për shuma të paracaktuara, të cilat përcaktohen nga Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme.
5. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mund të tërheqë miratimin paraprak në rast se banka shkel ndonjë nga kriteret e parashikuara për qëllimet e këtij miratimi.

Neni 15

Plotësimi i “kërkesës minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar”

1. “Kërkesa minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” përmbushet nga instrumente të kapitalit rregullator dhe instrumente të detyrimeve të pranuar, të përcaktuara sipas nenit 9 të kësaj rregulloreje.
2. Për qëllime të pikës 1, banka mund të përdorë instrumente të kapitalit bazë të nivelit të parë, instrumente të kapitalit shtesë të nivelit të parë dhe instrumente të kapitalit të nivelit të dytë si dhe detyrime të pranuar në vlerën që mbetet pasi secili prej tyre pakësohet me shumën që nevojitet për të përmbushur:
 - a. kërkesat e përcaktuara në rregulloren “Për kapitalin rregullator”;
 - b. kërkesa të tjera të detyrueshme të zbatueshme për bankën, në përputhje me udhëzimin “Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit”, bazuar në rezultatet e procesit të rishikimit dhe vlerësimit mbikëqyrës.
3. “Kërkesa minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” përmbushet nëpërmjet instrumenteve të kapitalit bazë të nivelit të parë përpara përmbushjes së kërkesës për shtesat makroprudenciale të kapitalit të përcaktuar në nenin 6 të rregullores “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit”.
4. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme zhvillon dhe përditëson në mënyrë të rregullt metodologjitë dhe politikat e posaçme në lidhje me mënyrën e plotësimit të “kërkesës minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrimeve të pranuar” dhe i publikon ato.

Neni 16

Masat korrektuese

1. Banka njofton menjëherë Autoritetin e Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme në rast se ndodhet në kushtet e mosplotësimit të “kërkesës minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” të përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje.

2. Në rast se banka ndodhet në kushtet e përcaktuara-në-pikën 1 të këtij neni, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme ndërmer masat e mëposhtme:
 - a. ushtron kompetencat për trajtimin ose heqjen e pengesave ndaj mundësisë për ndërhyrje të jashtëzakonshme në përputhje me nenin 15 të ligjit nr.133/2016;
 - b. ushtron kompetencat për kufizimin e pagesës së shpërndarjes për qëllime të “kërkesës për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar”, sipas përcaktimit në nenin 17 të kësaj rregulloreje;
 - c. kërkon aktivizimin e ndërhyrjes e hershme në përputhje me nenin 17 të ligjit nr. 133/2016;
 - d. vendos sanksione në përputhje me nenin 80 dhe nenin 81 të ligjit nr.133/2016;
 - e. kërkon që banka të paraqesë një plan për rikthimin e nivelit të instrumenteve të kapitalit rregullator dhe të detyrimeve të pranuar, për të:
 - i. rikthyer përputhshmërinë me kërkesën minimale të përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje dhe sipas rastit
 - ii. rikthyer përputhshmërinë e njëkohshme të kërkesës minimale të përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje dhe të kërkesës të përcaktuar në nenin 6 të rregullores "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit";
 - f. kërkon që banka të emetojë detyrime të pranuar që plotësojnë kërkesën minimale të përcaktuara në nenin 5 të kësaj rregulloreje;
 - g. kërkon që banka të ndërmarrë hapa të tjerë për përmbushjen e “kërkesës minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar” të përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, duke përfshirë në veçanti përjekjen për të rinegociuar çdo detyrim të pranuar, instrument të kapitalit shtesë të nivelit parë ose instrument të kapitalit të nivelit të dytë të emtuar prej saj, që synon garantimin se çdo vendim i Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme për zhvlerësimin apo konvertimin e atij detyrimi ose instrumenti mund të zbatohet sipas ligjit të juridiksionit që rregullon atë detyrim ose instrument; dhe
 - h. siguron përputhshmërinë e vazhdueshme të vlerës së instrumenteve të kapitalit rregullator dhe të detyrimeve të pranuar, me kërkesën minimale të përcaktuar në nenin 5, duke kërkuar që banka të ndryshojë profilin e maturimit:
 - i. të instrumenteve të kapitalit rregullator, pas marrjes së miratimit nga Autoriteti Mbikëqyrës, dhe
 - ii. të detyrimeve të pranuar të përcaktuara në nenin 11 të kësaj rregulloreje.
3. Përveç masave të përcaktuara në pikën 1 të këtij neni, në rast të mosplotësimit të “kërkesës minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar”, Banka e Shqipërisë në ushtrimin e mandatit si Autoritet Mbikëqyrës dhe Autoritet i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, mund të kryejë edhe vlerësimin nëse banka konsiderohet të jetë pranë një situatë të paaftësisë paguese në përputhje me nenin 21 të ligjit nr.133/2016.
4. Në rast se Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme ushtron kompetencën për trajtimin ose heqjen e pengesave ndaj mundësisë për ndërhyrje të jashtëzakonshme sipas shkronjës “a” të pikës 1 të këtij neni, brenda dy javëve nga marrja e njoftimit përkatës, banka i propozon autoritetit masat e mundshme që do të ndërmarrë dhe afatin kohor të zbatimit të tyre që sigurojnë plotësimin e kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje dhe kërkesës për shtesën e kombinuar të kapitalit të përcaktuar në nenin 6 të rregullores "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit", ku pengesë thelbësore për mundësinë për ndërhyrje të jashtëzakonshme është njëra prej situatave të mëposhtme:

- a. banka plotëson kërkesën e shtesës së kombinuar të kapitalit të përcaktuar në nenin 6 të rregullores "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit" kur konsiderohet në shtesë të secilës prej kërkesave për kapital në zbatim të rregullores "Për kapitalin rregullator" dhe në shtesë të kërkesës për kapital në zbatim të udhëzimit "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit", por nuk e plotëson kërkesën e shtesës së kombinuar të kapitalit të përcaktuar në nenin 6 të rregullores "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit" kur konsiderohet në shtesë të kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje; ose
 - b. banka nuk e plotëson kërkesën e përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje.
5. Afati kohor për zbatimin e masave të propozuara në pikën 4 të këtij neni, merr parasysh arsyet e pengesës thelbësore. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, konsultohet me Autoritetin Mbikëqyrës, për të vlerësuar nëse masat e propozuara nga banka adresojnë ose largojnë në mënyrë efektive pengesën thelbësore në fjalë.
 6. Vendimarrja e Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mbi masat korrektuese të përcaktuara në këtë nen komunikohet në formë shkresore nga Administratori Përgjegjës për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme.

Neni 17

Kompetencat për kufizimin e pagesës së shpërndarjes

1. Në rast se banka përmbush kërkesën për shtesat makroprudenciale të përcaktuara në nenin 6 të rregullores "Për shtesat makroprudenciale të kapitalit" kur konsiderohen në shtesë të secilës prej kërkesave për kapital në zbatim të rregullores "Për kapitalin rregullator të bankave" dhe në shtesë të kërkesës për kapital shtesë në zbatim të udhëzimit "Për procesin e vlerësimit të brendshëm të mjaftueshmërisë së kapitalit", por nuk përmbush kërkesën për shtesat makroprudenciale kur konsiderohen në shtesë të kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, në përputhje me pikën 3 dhe 4 të këtij neni, ka kompetencën të kufizojë bankën nga kryerja e pagesave të shpërndarjes përtej nivelit maksimal të përllogaritur sipas pikës 7, për secilin prej veprimeve të mëposhtme:
 - a. kryerjen e shpërndarjes së pagesës në lidhje me kapitalin bazë të nivelit të parë;
 - b. krijimin e një detyrimi për pagimin e shpërblimeve ose përfitime të ndryshueshme të fondit të pensionit për drejtuesit e bankës dhe personelin ose për të paguar shpërblimin e ndryshueshëm, nëse detyrimi për të paguar ka lindur në momentin kur banka nuk plotësonte kërkesën për shtesat makroprudenciale;
 - c. kryerjen e shpërndarjes së pagesës në lidhje me instrumentet e kapitalit shtesë të nivelit të parë.
2. Banka njofton menjëherë Autoritetin e Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme dhe Autoritetin Mbikëqyrës në rast se ndodhet në kushtet e përcaktuara në pikën 1 të këtij neni.

3. Në rast se banka ndodhet në kushtet e pikës 1, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme pas konsultimit me Autoritetin Mbikëqyrës, vlerëson nëse do të ushtrojë kompetencat e përcaktuara në pikën 1, duke marrë në konsideratë elementët e mëposhtëm:
 - a. arsyen, kohëzgjatjen dhe madhësinë e mosplotësimit të kërkesave rregullatore të përcaktuara në pikën 1 si dhe ndikimin përkatës në mundësinë për ndërhyrje të jashtëzakonshme;
 - b. zhvillimet në situatën financiare të bankës si dhe mundësinë që të përmbushë në të ardhmen e afërt kushtet e përcaktuara në nenin 21, pika 1, shkronja “a”, të ligjit nr. 133/2016;
 - c. mundësinë që banka të përmbushë kërkesat e përcaktuara në pikën 1 brenda një kohë të arsyeshme;
 - d. në rast se banka nuk mund të zëvendësojë detyrimet të cilat nuk plotësojnë kriteret e përcaktuara në nenin 9 dhe 10 të kësaj rregulloreje, vlerëson nëse kjo situatë është e përqendruar në bankë apo vjen për shkak të trazirave në treg;
 - e. nëse ushtrimi i kompetencës sipas pikës 1, është i përshtatshëm dhe proporcional për adresimin e situatës në të cilën ndodhet banka, duke marrë në konsideratë ndikimin potencial në situatën financiare të bankës dhe në mundësinë për ndërhyrje të jashtëzakonshme.
4. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përsërit të paktën çdo muaj vlerësimin mbi ushtrimin e kompetencës në pikën 1, për aq kohë sa banka ndodhet në kushtet e pikës 1.
5. Në rast se nëntë muaj pas njoftimit të marrë nga banka, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme pas konsultimit me Autoritetin Mbikëqyrës vlerëson se banka është ende në kushtet e referuara në pikën 1, ushtron kompetencën e referuar në pikën 1, përveçse kur vlerëson se janë plotësuar të paktën dy nga kushtet e mëposhtme:
 - a. situata është krijuar për shkak të problemeve serioze në funksionimin e tregjeve financiare, që e përçojnë stresin financiar në disa segmente të tregjeve financiare;
 - b. situata e përmendur në shkronjën “a”, jo vetëm që sjell rritje të paqëndrueshmërisë së çmimeve për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimeve të pranuar të bankës ose rritje të ndjeshme të kostos për bankën, por gjithashtu çon në mbylljen e plotë ose të pjesshme të tregjeve duke penguar bankën të emetojë këto instrumente në treg;
 - c. mbyllja e tregut të përmendur në shkronjën “b” vërehet jo vetëm për bankën përkatëse, por edhe për disa banka të tjera;
 - d. situata e përmendur në shkronjën “a” pengon bankën të emetojë instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar në një vëllim të mjaftueshëm për të përmbushur kërkesat e parashikuara në pikën 1;
 - e. ushtrimi i kompetencës së përcaktuar në pikën 1 çon në efekte negative zinxhir për një pjesë të sektorit bankar, që mund të cenojë stabilitetin financiar.
6. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përsërit çdo muaj vlerësimin për kushtet e pikës 5 për të përcaktuar nëse përjashtimi mund të zbatohet.
7. Kufizimi i pagesës së shpërndarjes të përcaktuar në pikën 1 përllogaritet duke shumëzuar vlerën e përcaktuar në pikën 8 me faktorin e përcaktuar në pikën 9. Vlera e përllogaritur e kufizimit të shpërndarjes mund të zvogëlohet nga secili prej veprimeve të referuar në shkronjat “a”, “b” dhe “c” të pikës 1.

8. Vlera që do të shumëzohet në përputhje me pikën 7 përbëhet nga:

- a. fitimi ushtrimor i papërfshirë në kapitalin bazë të nivelit të parë, i netuar nga shpërndarja e fitimit ose nga ndonjë pagesë e kryer sipas veprimeve të përcaktuara në shkronjat “a”, “b” dhe “c” të pikës 1;

duke shtuar

- b. fitimin e fundvitit të papërfshirë në kapitalin bazë të nivelit të parë, të netuar nga shpërndarja e fitimit ose nga ndonjë pagesë e kryer sipas veprimeve të përcaktuara në shkronjat “a”, “b” dhe “c” të pikës 1;

duke zbritur

- c. çdo taksë apo detyrim tjetër të ngjashëm, që do të duhej të paguhej nëse fitimi i gjeneruar sipas shkronjës “a” dhe “b” do të ruhej i plotë.

9. Faktori përcaktuar në pikën 7 përlllogaritet si më poshtë:

- a. në rast se kapitali bazë i nivelit të parë i cili nuk përdoret për përmbushjen e kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, i shprehur si përqindje e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, është brenda kuartil të parë (kufiri i poshtëm) të kërkesës për shtesën makroprudenciale të përcaktuar sipas nenit 6 të rregullores “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit”, faktori është 0.
- b. në rast se kapitali bazë i nivelit të parë, i cili nuk përdoret për përmbushjen e kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, i shprehur si përqindje e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, është brenda kuartil të dytë të kërkesës për shtesën makroprudenciale të përcaktuar sipas nenit 6 të rregullores “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit”, faktori është 0.2.
- c. në rast se kapitali bazë i nivelit të parë, i cili nuk përdoret për përmbushjen e kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, i shprehur si përqindje e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, është brenda kuartil të tretë të kërkesës për shtesën makroprudenciale të përcaktuar sipas nenit 6 të rregullores “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit”, faktori është 0.4.
- d. në rast se kapitali bazë i nivelit të parë, i cili nuk përdoret për përmbushjen e kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje, i shprehur si përqindje e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, është brenda kuartil të katërt (kufiri i sipërm) të kërkesës për shtesën makroprudenciale të përcaktuar sipas nenit 6 të rregullores “Për shtesat makroprudenciale të kapitalit”, faktori është 0.6.

10. Kufijtë e poshtëm dhe të sipërm të secilit kuartil të kërkesës për shtesat makroprudenciale llogariten si më poshtë:

- a. kufiri i poshtëm i kuartil= Shtesa makroprudenciale për kapital/4 x ($K_n - 1$)
- b. kufiri i sipërm i kuartil= Shtesa makroprudenciale për kapital/4 x K_n

ku K_n =numri rendor i kuartil të përkatës.

11. Vendimmarrja e Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mbi masat korrektuese të përcaktuara në këtë nen komunikohet në formë shkresore nga Administratori Përgjegjës për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme.

KREU IV
KËRKESA RAPORTUESE DHE PERIUDHAT E NDËRMJETME

Neni 18

Raportimi mbikëqyrës dhe kërkesa për publikim

1. Banka raporton në Bankën e Shqipërisë 12 muaj pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje:
 - a. vlerën e instrumenteve të kapitalit rregullator dhe vlerën e detyrimeve të pranuar të cilat plotësojnë kushtet e përcaktuara në nenin 9 të kësaj rregulloreje, duke i shprehur këto vlera në terma të përkufizimit të dhënë në pikën 2, të nenit 32 të ligjit nr. 133/2016;
 - b. vlerën e detyrimeve të identifikuar sipas pikës 2, nenit 31 të ligjit nr. 133/2016;
 - c. vlerën e detyrimeve që mund t'i nënshtrohen kompetencës së zhvlerësimit dhe konvertimit të cilat nuk klasifikohen në shkronjën “a” dhe shkronjën “b” të kësaj pike.
 - d. për zërat e përcaktuar në shkronjën “a” dhe “c”:
 - i. përbërjen e tyre duke përfshirë profilin e maturimit;
 - ii. renditjen e tyre në procedurat e likuidimit të detyruar;
 - iii. nëse ato janë hartuar në përputhje me ligjet e një vendi tjetër dhe nëse përmbajnë dispozita kontraktore, të parashikuara në nenin 42, pika 1 të ligjit nr.133/2016.
2. Frekuenca e raportimit sipas pikës 1 është të paktën në terma tremujorë dhe në rast nevojë, me një frekuencë më të lartë sipas kërkesës së Bankës së Shqipërisë.
3. Banka publikon të paktën në terma vjetorë, 12 muaj pas hyrjes në fuqi të kësaj rregulloreje, informacionin e mëposhtëm:
 - a. vlerën e instrumenteve të kapitalit rregullator dhe detyrimeve të pranuar;
 - b. përbërjen e zërave të përcaktuar në shkronjën “a”, duke përfshirë profilin e maturitetit dhe renditjen sipas hierarkisë kreditore në likuidim të detyruar;
 - c. kërkesën minimale për instrumente të kapitalit rregullator dhe detyrime të pranuar, në përputhje me nenin 5 të kësaj rregulloreje.
4. Në rast se ndaj bankës janë zbatuar kompetencat e zhvlerësimit dhe konvertimit sipas nenit 45 të ligjit nr.133/2016 dhe/ose instrumenti i rikapitalizimit nga brenda sipas nenit 30 të ligjit nr. 133/2016, kërkesat për raportim dhe publikim të përcaktuara në këtë nen zbatohen pas 12 muaj pas afatit të përfundimit të periudhës 2 vjecare të përcaktuar në pikën 6 të nenit 19, sipas përcaktimit të Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme.
5. Banka nuk zbaton kërkesat për raportim dhe publikim në rast se plani i ndërhyrjes së jashtëzakonshme parashikon likuidimin sipas procedurave të likuidimit të detyruar.

Neni 19

Zbatimi i kërkesave për periudhën e ndërmjetme dhe për periudhën pas ndërhyrjes së jashtëzakonshme

1. Bankat përmbush “kërkesën minimale për kapital rregullator dhe detyrime të pranuar” të përcaktuar sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje brenda datës 1 Janar 2025.
2. Gjatë periudhës së ndërmjetme nga hyrja në fuqi e kësaj rregulloreje deri në afatin përfundimtar të përmbushjes së kërkesës sipas përcaktimit në pikën 1, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton dhe i komunikon bankës nivelin e ndërmjetëm të “kërkesës minimale për kapital rregullator dhe detyrime të pranuar” me qëllim përmbushjen e kërkesës përfundimtare brenda datës 1 Janar 2025.
3. Niveli i ndërmjetëm i “kërkesës minimale për kapital rregullator dhe detyrime të pranuar” duhet të sigurojë një përmbushje graduale të kërkesës përfundimtare të përcaktuar sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme merr në konsideratë elementët e mëposhtëm për përcaktimin e nivelit të ndërmjetëm të referuar në pikën 2:
 - a. zhvillimet në situatën financiare të bankës;
 - b. modelin e financimit të bankës dhe në veçanti varësinë ndaj financimit përmes depozitave dhe emetimit të instrumenteve të borxhit;
 - c. aksesin në tregjet e kapitalit në lidhje me emetimin e instrumenteve të borxhit; dhe
 - d. madhësinë e përmbushjes së kërkesës së përcaktuar në nenin 5 të kësaj rregulloreje përmes instrumenteve të kapitalit bazë të nivelit të parë.
4. Gjatë periudhës së ndërmjetme, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme i komunikon çdo vit bankës nivelin përfundimtar të “kërkesës minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar” për t’u përmbushur brenda afatit të përcaktuar në pikën 1 dhe nivelin e ndërmjetëm të kësaj kërkesë për t’u përmbushur brenda 12 muajve të ardhshëm pas komunikimit zyrtar.
5. Në përfundim të periudhës së ndërmjetme, “kërkesa minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar” të bankës është e barabartë me kërkesën e përcaktuar sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje.
6. “Kërkesa minimale për instrumentet e kapitalit rregullator dhe detyrimet e pranuar” e përcaktuar sipas nenit 5 të kësaj rregulloreje, nuk do të zbatohet për periudhën 2 vjeçare pasi:
 - a. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme ka zbatuar ndaj bankës instrumentin e rikapitalizimit nga brenda në përputhje me nenin 30 të ligjit nr.133/2016; ose
 - b. banka, grupi bankar ose aksionari i bankës ka marrë një masë sipas shkronjës “b” të nenit 21 të ligjit nr.133/2016 ku instrumentet e kapitalit ose detyrime të tjera janë konvertuar në instrumente të kapitalit bazë të nivelit të parë ose kur Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme ka zbatuar ndaj bankës kompetencën e zhvlerësimit dhe konvertimit në përputhje me nenin 45 të ligjit nr.133/2016, duke rikapitalizuar bankën pa aplikimin e instrumenteve të ndërhyrjes së jashtëzakonshme.
7. Në përfundim të periudhës 2 vjeçare sipas pikës 6 të këtij neni, Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme përcakton periudhën e përshtatshme të ndërmjetme gjatë së cilës banka duhet të përmbushë “kërkesën minimale për kapital rregullator dhe detyrime të pranuar”.