

**VENDIM**  
**Nr. 35, datë 7.7.2021**

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR LLOJET E MARRËVESHJEVE  
QË DO TË MBROHEN NË TRANSFERIMIN E PJESSHËM”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; si dhe të nenit 59, pika 5 dhe nenit 87, të ligjit nr. 133/2016, datë 22.12.2016, “Për rimëkëmbjen dhe ndërhyrjen e jashtëzakonshme në banka në Republikën e Shqipërisë”; me propozim të Departamentit për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme, Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

**VENDOSI:**

1. Të miratojë rregulloren “Për llojet e marrëveshjeve që do të mbrohen në transferimin e pjesshëm” sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
  2. Ngarkohet Departamenti për Ndërhyrjen e Jashtëzakonshme në Bankën e Shqipërisë për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.
  3. Ngarkohen bankat e licencuara nga Banka e Shqipërisë, me zbatimin e këtij VENDIMI.
  4. Ngarkohet 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 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

**KRYETAR**  
**Gent Sejko**

**RREGULLORE**  
**PËR LLOJET E MARRËVESHJEVE QË DO TË MBROHEN NË  
TRANSFERIMIN E PJESSHËM**

Neni 1  
**Objekti**

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i kushteve lidhur me llojet e marrëveshjeve të cilat mbrohen gjatë transferimit të pjesshëm të aktiveve, të drejtave dhe detyrimeve të një banke nën ndërhyrje të jashtëzakonshme.

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 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar;

b) nenit 59, pika 5 dhe nenit 87, të ligjit nr. 133, datë 22.12.2016, “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;

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.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1, “Titullzimi” ka të njëjtin kuptim me përkufizimin e dhënë në nenin 4, pika 43 e rregullores nr. 48, datë 31.7.2013, “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, e ndryshuar.

#### Neni 5 **Kushtet lidhur me marrëveshjet e garancisë përfshirë dhe titujt që financojnë transaksionet**

1. Marrëveshjet e garancisë në përputhje me nenin 59, pika 1 shkronja “a”, të ligjit nr. 133/2016 përfshijnë:

a) marrëveshjet që përfshijnë kushte garancie si dhe garanci personale;

b) marrëveshjet e pengut, hipotekë e barrë siguroese dhe interesa të tjerë të ngjashëm;

c) titujt të lidhura me transaksionet e huas së kolateralizuar, ku në këmbim të fondeve, huamarrësi transferon përkohësisht tek huadhënësi kolateral për gjithë kohëzgjatjen e huas, dhe i paguan huadhënësit një tarifë ose vlerë interesi.

2. Marrëveshjet e garancisë cilësohen si marrëveshje garancie në përputhje me nenin 59, pika 1, shkronja “a”, të ligjit nr. 133/2016, vetëm nëse të drejtat ose aktivet, të cilat shërbejnë si garanci, qoftë edhe në rast të ekzekutimit të detyrueshëm, janë të identifikuar plotësisht ose janë të identifikueshëm në mënyrë të mjaftueshme në përputhje me kushtet e marrëveshjes dhe ligjit në fuqi.

#### Neni 6 **Kushtet lidhur me marrëveshjet e kompensimit *set-off***

1. Marrëveshjet e kompensimit *set-off* lidhur midis një banke dhe një pale të vetme cilësohen si marrëveshje kompensimi *set-off* sipas nenit 59, pika 1, shkronja “c”, të ligjit nr. 133/2016, kur ato kanë të bëjnë me të drejtat dhe detyrimet që rrjedhin nga kontratat financiare ose derivatet.

2. Marrëveshjet e kompensimit *set-off* lidhur midis një banke dhe një ose më shumë palëve cilësohen si marrëveshje kompensimi *set-off* sipas nenit 59, pika 1, shkronja “c” të ligjit nr. 133/2016 në rrethanat e mëposhtme:

a) kur marrëveshjet janë të lidhura me veprimtarinë e palës tjetër si një kundërpalë qendrore;

b) kur marrëveshjet kanë të bëjnë me të drejtat dhe detyrimet ndaj sistemeve të pagesave ose të shlyerjeve të titujve dhe janë të lidhura me veprimtarinë e tyre si sistem pagese ose shlyerje të titujve.

3. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mund të vendosë, në raste të veçanta, që marrëveshjet e kompensimit *set-off* të lidhura midis një banke dhe një ose më shumë palëve, për aq sa ato lidhen me lloje të tjera të të drejtave dhe detyrimeve, përveç atyre të përmendura në pikat 1 dhe 2, mund të cilësohen si marrëveshje kompensimi *set-off* në përputhje me nenin 59, pika 1, shkronja “c”, të ligjit nr. 133/2016, ku marrëveshjet njihen për qëllime të zbutjes së rrezikut sipas rregullave prudenciale dhe mbrojtja, veçanërisht për të ruajtur mosndashmërinë, është një kusht për atë njohje.

#### Neni 7

##### **Kushtet lidhur me marrëveshjet e kompensimit *netting***

1. Marrëveshjet e kompensimit *netting* të lidhura ndërmjet bankës dhe një pale të vetme cilësohen si marrëveshje kompensimi *netting* në përputhje me nenin 59, pika 1, shkronja “ç”, të ligjit nr. 133/2016 ku ato kanë të bëjnë me të drejtat dhe detyrimet që rrjedhin nga kontratat financiare ose derivatet.

2. Marrëveshjet e kompensimit *netting* të lidhura midis bankës dhe një ose më shumë palëve do të cilësohen si marrëveshje kompensimi *netting* në përputhje me nenin 59, pika 1, shkronja “ç”, të ligjit nr. 133/2016 në rrethanat e mëposhtme:

a) kur rregullimet janë të lidhura me veprimtarinë e palës tjetër si një kundërpalë qendrore;

b) kur marrëveshjet kanë të bëjnë me të drejtat dhe detyrimet ndaj sistemeve të pagesës ose të shlyerjes së titujve dhe janë të lidhura me veprimtarinë e tyre si sisteme pagese ose shlyerje të titujve.

3. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme mund të vendosë, në raste të veçanta, që marrëveshjet e kompensimit *netting* të lidhura ndërmjet një banke dhe një ose më shumë palëve mund të cilësohen si një marrëveshje kompensimi *netting* në përputhje me nenin 59, pika 1, shkronja “ç”, të ligjit nr. 133/2016, kur ato njihen për qëllimet e zbutjes së rrezikut sipas rregullave prudenciale dhe mbrojtja, veçanërisht për mosndashmërinë, është një kusht për atë njohje.

#### Neni 8

##### **Kushtet e përgjithshme që zbatohen për marrëveshjet e garancisë, marrëveshjet e kompensimit *set-off* dhe *netting* dhe marrëveshjet e tjera financiare**

1. Nenet 5, 6 dhe 7 në këtë rregullore nuk kufizojnë kompetencat e mëposhtme të Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme:

a) për të mbrojtur çdo lloj marrëveshjeje që mund të përfshihet në një nga klasat e shkronjave “a”, “c”, “ç”, “dh” në pikën 1, të nenit 59, të ligjit nr. 133/2016, dhe të cilat në procedurat e likuidimit të detyruar mund të jenë objekt i një ndarjeje të përkohshme;

b) për të mbrojtur çdo lloj marrëveshjeje që nuk përfshihet në nenin 59, pika 1, të ligjit nr. 133/2016 dhe të cilat në procedurat e likuidimit të detyruar mund të jenë objekt i një ndarjeje të përkohshme.

2. Autoriteti i Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme, në raste të veçanta, mund të përjashtojë nga mbrojtja e dhënë në nenin 59, pika 2 të ligjit nr. 133/2016, marrëveshjet e garancisë, ose marrëveshjet e kompensimit *set-off* dhe *netting* që kanë të bëjnë me kontratat që përfshijnë klauzola të cilat, në raste paaftësie paguese të palës tjetër, lejon një palë me aftësi paguese të bëjë vetëm pagesa të kufizuara ose të mos bëjë pagesa ndaj palës në paaftësi paguese, edhe nëse kjo palë është një kreditore neto.

#### Neni 9

## **Kushtet në lidhje me marrëveshjet e tjera financiare, duke përfshirë titullzimet dhe instrumentet e përdorura për qëllime të zbutjes së rrezikut (*hedging*)**

1. Marrëveshjet e tjera financiare të përmendura në nenin 59, pika 1, shkronja “dh” të ligjit nr. 133/2016 përfshijnë sa vijon:

a) titullzimet në të cilat ekspozimet themelore janë vendosur në transhe dhe janë transferuar me një transferim të plotë të titullit nga bilanci i palës iniciuese në ndërhyrje të jashtëzakonshme (titullzim *true sale*). Në këto titullzime, çdo rol i palës iniciuese, duke përfshirë shërbimin e huas, ofrimin e çfarëdo forme të mbrojtjes ndaj rrezikut ose ofrimin e likuiditetit, konsiderohet si një detyrim që bën pjesë në marrëveshjet e tjera financiare.

b) titullzimet me anë të instrumenteve kontraktuale, kur aktivet themelore mbeten në bilancin e bankës në ndërhyrje të jashtëzakonshme (titullzim sintetik). Në këto titullzime, interesi i letrës me vlerë konsiderohet si e drejtë që bën pjesë në marrëveshjen financiare vetëm nëse është i bashkëngjitur në aktive të cilat janë mjaftueshëm të identifikuar ose të identifikueshme në përputhje me kushtet e marrëveshjes dhe ligjin në fuqi.

2. Marrëveshjet që përbëjnë një strukturë të titullzimit e cila mbulon marrëdhëniet e ndërsjella midis iniciuesve, emetuesve, trustees, ofruesit të shërbimit, administrimit të *cash*-it dhe kundërpalëve të *swap*-it apo mbrojtjes ndaj riskut të kredisë, konsiderohen se formojnë pjesë të marrëveshjeve të tjera financiare, nëse ato marrëdhënie reciproke janë të lidhura drejtpërdrejt me aktivet themelore dhe me pagesat që do të bëhen nga të ardhurat e gjeneruara nga këto aktive për mbajtësit e instrumenteve të strukturuar. Këto marrëdhënie reciproke përfshijnë detyrime dhe të drejta në lidhje me aktivet themelore, detyrimet nën instrumentet e emetuara dhe marrëveshjet e garancisë, përfshirë transaksionet derivative, të kërkuara për ruajtjen e fluksit të pagesave sipas këtyre detyrimeve.

3. Pika 2 në këtë nen, nuk cenon kompetencën e Autoritetit të Ndërhyrjes së Jashtëzakonshme për të vendosur, rast pas rasti dhe duke marrë në konsideratë strukturën specifike të marrëveshjeve të tjera financiare në përputhje me nenin 59, pika 1, shkronja “dh” të ligjit nr. 133/2016, që marrëveshjet e tjera midis palëve të përmendura në pikën 2, të tilla si marrëveshjet e shërbimit të huas, të cilat nuk janë të lidhura drejtpërdrejt me aktivet themelore dhe pagesat që do të bëhen, të bëjnë pjesë në marrëveshjet e tjera financiare.

### Neni 10

#### **Identifikimi i marrëveshjeve sipas kushteve të përcaktuara në këtë rregullore**

Në përputhje me përcaktimet në këtë rregullore, banka kujdeset për identifikimin e marrëveshjeve sipas kushteve të përcaktuara në këtë rregullore dhe mbajtjen e një regjistri të veçantë për to.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS  
**Gent Sejko**