REPUBLIKA E SHQIPËRISË

Këshilli I Ministrave

V E N D I M
Nr. 79 datë 28.01. 2008

“PËR PËRCAKTIMIN E KRITEREVE DHE TË PROCEDURAVE PËR LICENCIMIN E NDËRMJETËSVE NË SIGURIME DHE TË RREGULLAVE PËR MBIKËQYRJEN E VEPRIMTARISË SË TYRE, SI DHE RASTET E REFUZIMIT TË LICENCËS”

Në mbështetje të nenit 100 të Kushtetutës dhe të neneve 77, pika 10, e 81, pika 2 e Ligjit nr. 9267, datë 29.07.2004 “Për veprimtarinë e sigurimit, risigurimit dhe ndërmjetësimit në sigurime dhe risigurime”, me propozim të Ministrit të Financave, Këshilli i Ministrave,

V e n d o s i:

I. Të Përgjithshme

1. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare licencon dhe mbikëqyr veprimtarinë e ndërmjetësimit në sigurime për agjentë, shoqëri agjentësh, brokera dhe shoqëri brokerimi, në përputhje me rregullat e përcaktuara në këtë Vendim.

2. Licenca për ushtrimin e veprimtarisë së ndërmjetësit në sigurime është:
    - e përcaktuar sipas klasave të sigurimit,
    - e patransferueshme,
    - e patregtueshme,
    - me afat 3 vjet, me të drejtë rinovimi, përjashtuar shoqëritë e brokerimit.

II. Kriteret për licencimin e veprimtarisë së brokerimit

1. Veprimtaria e brokerimit përfshin:

a) veprimtarinë e paraqitjes, të propozimit apo kryerjes së punës përgatitore, për nënshkrimin e kontratave të sigurimit ose risigurimit;
b) analizën e rreziqeve në sigurime;
c) dhënien e shpjegimeve dhe të këshillave për kushtet, afatet, kufizimet apo përjashtimet e kontratës dhe të primit të sigurimit ose risigurimit;
ç) dhënien e ndihmesës në ushtrimin e të drejtave, që rrjedhin nga kontratat e sigurimit, në veçanti, në shlyerjen e detyrimeve nga shoqëritë e sigurimit.

2. Personi fizik, i cili kërkon të pajiset me licencë për të kryer veprimtari brokerimi në sigurime, duhet të plotësojë këto kritere:
   a) Të ketë diplomë të shkollës së lartë;
   b) Të ketë përvojë profesionale në fushën e sigurimeve ose kualifikime të vërtetuara me çertifikatë, në programe të njohura nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare;
   c) Të kalojë me sukses testin mbi njohuritë e fushës, sipas përcaktimit nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare;
   ç) Të plotësojë kriteret e mëposhtme të besueshmërisë:
      i. Të katë zotësi të plotë për të vepruar;
      ii. Të mos jetë i dënuar për ndonjë vepër, që përbën arësye për refuzim licence, si: vepra kriminale ndaj pronës, vepra të krimit ekonomik, veprimtari të jashtëligjshme gjatë 10 viteve të fundit, para datës së kërkesës për licencë;
      iii. Të mos ketë detyrime të papaguara në afat;
      iv. Të mos jetë i punësuar në ndonjë shoqëri sigurimi;
      v. Të mos ketë qenë anëtar i këshillave mbikëqyrëse apo drejtues i shoqërive në proces falimentimi a likuidimi, gjatë 5 viteve të fundit.

Plotësimi i kërkesave sipas shkronjave “a”, “b” “c” dhe “ç”, të kësaj pike vërtetohet me dokumentacionin përkatës.

3. Personi juridik, i cili kërkon të pajiset me licencë për të kryer veprimtari brokerimi në sigurime, duhet të plotësojë këto kritere:
   a) Të jetë i regjistruar si shoqëri;
   b) Të mos ketë detyrime të papaguara në afat;

c) Të ketë të punësuar, të paktën, një broker të licencuar.

Drejtori i përgjithshëm dhe anëtarët e këshillit mbikëqyrës duhet të plotësojnë kërkesat sipas pikës 2, të kreut II, të këtij vendimi.

4. Kërkesa, me shkrim, drejtuar Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare për pajisjen me licencë brokerimi, shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
   a) Dokumenti me të dhënat identifikuese për personin fizik apo juridik;
   b) Kërkesën për fushën e veprimtarisë së ndërmjetësimit në sigurime, sipas klasave të sigurimit, dhe territori, ku do të kryhet kjo veprimtari;
   c) Deklaratën për datën, kur do të fillojë veprimtaria e ndërmjetësimit;
   ç) Dokumentin bankar, që vërteton depozitimin e kapitalit minimal, vetëm për personin juridik;
   d) Policën e sigurimit për përgjegjësi profesionale, gjatë ushtrimit të aktivitetit, për personin juridik;
   dh) Dokumentin, që vërteton se personi fizik apo juridik disponon mjedisin dhe infrastrukturës e përshtatshme për të ushtruar veprimtarinë e ndërmjetësimit në sigurime ;
   e) Dokumentin se ka punësuar broker, të pajisur me licencë, si dhe vendimin e regjistrimit të personit juridik, statutin dhe aktin e themelimit të personit juridik.

III. Veprimtaria e agjentit në sigurime

1. Veprimtaria e agjentit në sigurime ushtrohet nga persona fizikë dhe shoqëri agjentësh, të licencuar në përputhje me kërkesat e këtij vendimi, si dhe nga ente të tjera, që kryejnë veprimtari në fushën:
   a) bankare;
   b) e shërbimeve financiare;
   c) e shërbimit postar;
   ç) e shërbimit si agjensi udhëtimi;
   d) e shërbimit si agjensi imobiliare;
   e) e shërbimit si zyrë e këmbimit valutor;

   me kusht që veprimtaria e agjentit në sigurime të ushtrohet në emër të tyre, nga agjentë të licencuar në sigurime.

2. Komisioni për kryerjen e veprimtarisë së agjentit paguhet nga shoqëria e sigurimeve dhe përcaktohet në kontratën e agjentit.

3. Për arkëtimin e primeve, për llogari të shoqërisë së sigurimit, agjenti përdor një llogari bankare të veçantë, të hapur për këtë qëllim dhe të ndarë veçmas nga llogaria e tij e biznesit.

4. Agjenti në sigurime, gjatë të gjithë periudhës, që kryen veprimtarine e ndërmjetësimit, duhet të ketë sigurim përgjegjësie profesionale ndaj palëve të treta, kundrejt dëmeve të shkaktuara nga kryerja e veprimtarisë, në një shumë jo më të vogël se 100 000 Lekë, për çdo ngjarje të siguruar, ose jo më të vogël se 150 000 Lekë në vit, për të gjitha rastet e sigurimit.

5. Agjenti në sigurime detyrohet të ketë, në mënyrë të vazhdueshme, një garanci financiare në masën 4 për qind të shumës të primeve vjetore të mbledhura ose të paktën shumën 500 000 Lekë, kur është person fizik, dhe të paktën shumën 1 000 000 Lekë kur është person juridik, të vëna si garanci për llogari të shoqërisë së sigurimit. Garancia financiare depozitohet në një nga bankat e nivelit të dytë, që veprojnë në territorin e Republikës së Shqipërisë, në emër të shoqërisë së sigurimit për të cilën do të veprojë.

IV. Kriteret për licencimin e veprimtarisë së agjentit në sigurime

1. Personi fizik, i cili kërkon të pajiset me licencë, për të kryer veprimtari si agjent në sigurime, duhet të plotësojë këto kritere:
   a) Të ketë të paktën diplomë të shkollës së mesme;
   b) Të ketë përvojë profesionale ose dëshmi për kryerjen e një kualifikimi pranë një instituti trainimi në sigurime, të njohur nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare;
   c) Të ketë dëshminë për njohuritë bazë në përdorimin e kompjuterit;
   ç) Të ketë kontratë me shoqërinë e sigurimit, në emër dhe për llogari të së cilës do të veprojë,
   d) Të plotësojë kriteret e mëposhtme të besueshmërisë:
      i. Të ketë zotësi të plotë për të vepruar;
      ii. Të mos jetë i dënuar për ndonjë vepër, që përbën arësye për refuzim licence si: vepra kriminale ndaj pronës, vepra të krimit ekonomik, veprimtari të jashtëligjshme;
      iii. Të mos ketë detyrime të papaguara në afat;
      iv. Të mos jetë i punësuar në ndonjë shoqëri sigurimi;
      v. Të mos ketë qenë anëtar i këshillave mbikëqyrëse apo drejtues i shoqërive në proces falimentimi apo likuidimi.

Plotësimi i kërkesave sipas shkronjave “a”, “b”, “c”, “ç” dhe “d”, të kësaj pike vërtetohet me dokumentacionin përkatës.

2. Personi juridik, i cili kërkon të pajiset me licencë për të kryer veprimtari si agjent në sigurime, duhet të plotësojë këto kritere:
   a) Të jetë i regjistruar si shoqëri;
   b) Të mos ketë detyrime të papaguara në afat;
   c) Të ketë të punësuar, të paktën, një agjent të licencuar;

Drejtori i përgjithshëm dhe anëtarët e këshillit mbikëqyrës duhet të plotësojnë kërkesat sipas shkronjës “d”, të pikës 1, të Kreut IV, e këtij Vendimi.

3. Shoqëria e sigurimit, në emër dhe për llogari të së cilës do të veprojë agjenti apo shoqëria e agjentëve, për t’u pajisjur me licencë agjenti, i dërgon një kërkese, me shkrim, Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare.

4. Kërkesa për pajisjen me licencë agjenti shoqërohet nga dokumentacioni i mëposhtëm:
   a) Dokumentin me të dhënat identifikuese për personin fizik apo juridik;
   b) Kërkesën për fushën e aktivitetit të ndërmjetësimit në sigurime, sipas klasave të sigurimit, dhe territorit, ku do të kryhet kjo veprimtari;
   c) Dokumentin bankar, që vërteton depozitimin e garancisë financiare në emër të shoqërisë së sigurimit, për të cilën do kryejë veprimtarinë e agjentit në sigurime;
   ç) Policën e sigurimit për përgjegjësi profesionale, gjatë ushtrimit të veprimtarisë;
   d) Dokumentin, që vërteton se disponon mjedisin dhe infrastrukturën e përshtatshme, për të ushtruar veprimtarinë e ndërmjetësimit në sigurime, përfshirë edhe instalimin e sistemit të informatizimit të raportimit të të dhënave me Autoritetin e Mbikqyrjes Financiare dhe shoqërinë e sigurimit, për llogari të të cilit punon;
   dh) Dokumenti se ka punësuar agjent të pajisur me licencë, si dhe vendimin e regjistrimit të personit juridik, statutin dhe aktin e themelimit të personit juridik.

5. Shoqëria e huaj e ndërmjetësimit, që nëpermjet degës së saj, kërkon të ushtrojë veprimtari ndërmjetësimi në sigurime në territorin e Republikës së Shqipërisë, duhet të paraqesë në Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare:

a) miratimin zyrtar për hapjen e kësaj dege, dhënë nga autoriteti mbikëqyrës i vendit të origjinës;
b) çdo informacion tjetër, të parashikuar në Ligj, në këtë Vendim për personin juridik, dhe që kërkohet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

V. Procedura të shqyrtimit të dokumentacionit për licencim

1. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare shqyrton dokumentacionin e paraqitur nga kërkuesi për licencë. Nëse në dokumentacion vërehen mangësi apo pasaktësi, kërkuesi njoftohet për plotësimin e tyre, brenda 15 ditëve nga data e njoftimit.

2. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, brenda 30 ditëve kalendarike nga data e plotësimit të dokumentacionit të plotë nga ana e kërkuesit për licencë, jep ose refuzon licencën për ushtrim veprimtarie, si ndërmjetës në sigurime.

3. Për paisjen me licencë, ndërmjetësi në sigurime paguan, për llogari të Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, një komision, të përcaktuar sipas Vendimit të Këshillit të Ministrave nr.403 datë 09.06.2005.

4. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare miraton formularin e kërkesën dhe formatin e licencës.

VI. Refuzimi i licences

1. Personit, i cili kërkon të pajiset me licencë, i refuzohet licenca nëse:
    a) nuk përmbush kërkesat, në zbatim të këtij vendimi;
    b) nuk kalon me sukses testimin për njohuritë, sipas pikës 2, e kreut II., të këtij vendimi;
    c) ka kryer shkelje të kuadrit ligjor në fushën e sigurimeve.

VII. Mbikëqyrja e veprimtarisë

1. Mbikëqyrja e subjekteve të licencuar për veprimtari ndërmjetësimi kryhet nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, nëpërmjet raportimeve periodike të tyre, sipas mënyrës së përcaktuar nga ky Autoritet, si dhe të inspektimit në vend.

2. Subjekti i licencuar për veprimtari ndërmjetësimi në sigurime detyrohet të mbajë inventarin e saktë të policave të sigurimit, të dhëna nga shoqëria e sigurimit, të ndara sipas klasave të sigurimit, kategorive dhe të dhënave të tjera identifikuese dhe ta paraqesë atë gjatë kontrollit të ushtruar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

3. Subjekti i licencuar për veprimtari agjenti në sigurime kryen akt-rakordimin e policave të shitura, së bashku me mandatin e bankës, me shoqërinë e sigurimit, 1 herë në javë.

4. Ky akt rakordimi mbahet ndarazi për policat e shitura, sipas monedhave.

5. Subjekti i licencuar për veprimtari ndërmjetësimi detyrohet:
   a) të ushtrojë veprimtarinë e tij me profesionalizëm, kujdes dhe përkushtim ndaj konsumatorëve;
   b) të veprojë me mirëbesim dhe ndershmëri për respektimin e të drejtave të konsumatorit;
   c) të informojnë të siguruarin mbi produktet e sigurimit, kushtet e përgjithshme e të veçanta të kontratave të sigurimit, përfitimet që rrjedhin nga kontrata e sigurimit, tarifat dhe primet që i siguruari duhet të paguajë.

VIII. Transparenca dhe konfidencialiteti

1. Brokerat dhe agjentët, gjatë veprimtarisë së tyre, kanë detyrimin të zbatojnë parimin e pjesëmarrjes vullnetare në lidhjen e kontratave të sigurimit.

2. Subjekti i licencuar për veprimtari ndërmjetësimi në sigurime, duhet të jetë lehtësisht i identifikueshëm nga publiku. Ai detyrohet të japë minimalisht këtë informacion:
   a) Emrin, mbiemrin dhe adresën, ku ushtron veprimtarinë;
   b) Dokumentin, që vërteton se është i licencuar për të ushtruar veprimtari ndërmjetësimi në sigurime;
   c) Shoqërinë e sigurimit, për llogari të së cilës vepron;
   ç) Afatin e vlefshmërisë së licencës.

Ky informacioni duhet të jetë i dallueshëm, i qartë, i saktë dhe i kuptueshëm nga konsumatori dhe të përfshihet në shenjën dalluese të çdo ndermjetësi të licencuar në sigurime, që mbahet gjatë të gjithë kohës së ushtrimit të veprimtarisë.

3. Ndërmjetësit në sigurime janë të detyruar të ruajnë konfidencialitetin e të dhënave, të fakteve dhe rrethanave, që kanë të bëjnë me të siguruarit, dhe të dhënave, me të cilat njihen gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tyre.

4. Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare boton listën e përditësuar të ndërmjetësve të licencuar të paktën një herë në 6 muaj, sipas rregullave te përcaktuara prej tij.

IX. Të fundit

Vendimi nr.192 datë 25.03.2005, i Këshillit të Ministrave, "Për procedurat dhe kriteret e licencimit të agjentëve në sigurime si dhe rregullat per mbikëqyrjen e veprimtarisë së tyre", shfuqizohet.

X. Ngarkohet Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare për zbatimin e këtij Vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

K R Y E M I N I S T R I

SALI BERISHA

MINISTRI I FINANCAVE

RIDVAN BODE