



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
AUTORITETI I KONKURENCËS
KOMISIONI I KONKURENCËS

VENDIM

Nr. 779, Datë 04.03.2021

“Mbi monitorimin e vendimit nr. 723, datë 17.11.2020 “Për mbylljen, me kushte dhe detyrime, të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa SanPaolo” për periudhën 2019-2020 dhe dhënien e disa rekomandimeve”

Komisioni i Konkurrencës me pjesëmarrjen e:

Znj.	Juliana LATIFI	Kryetar
Z.	Leida MATJA	Zv/Kryetar
Znj.	Eduard YPI	Anëtar
Znj.	Adriana BERBERI	Anëtar

Në mbledhjen e tij të datës 04.03.2021, shqyrtoi çështjen me:

Objekti: Mbi monitorimin e kushteve dhe detyrimeve dhënë me vendimin nr. 723, datë 17.11.2020 “Për mbylljen, me kushte dhe detyrime, të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa SanPaolo”, për periudhën 2019-2020

Baza Ligjore: Neni 3, neni 24 pika d) dhe neni 26 i ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për Mbrojtjen e Konkurrencës”, i ndryshuar.

Komisioni i Konkurrencës, pas shqyrtimit të relacionit të Sekretarit të Përgjithshëm mbi monitorimin e zbatimit të kushteve dhe detyrimeve dhënë me vendimin nr. 723, datë 17.11.2020 “Për mbylljen, me kushte dhe detyrime, të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa SanPaolo”, për periudhën 2019-2020,

VËREN SE:

1. Me vendimin nr. 723, datë 17.11.2020 “Për mbylljen me kushte dhe detyrime të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa Sanpaolo”, KK vendosi mbylljen e procedurave hetimore dhe detyrimin e bankave objekt hetimi për të rishikuar brenda 1 viti nga marrja e këtij vendimi:
 - a) Komisionet e shërbimeve bankare, drejt uljes për produktet e depozitave, kredive si dhe për shërbimet e transfertave e pagesave.

- b) Normat e interesit për produktet depozita dhe kredi, me synim ngushtimin e *spread*-it midis normave respektive.
 - c) Kostot penguese (*switching costs*) për lëvizshmërinë e klientëve nga një bankë në tjetrën.
 - d) Politikat e bankës për zgjerimin e gamës së produkteve dhe shërbimeve on-line, për të mundësuar rritjen e shkallës së përfshirjes së popullatës në shërbimet bankare (financial inclusion).
2. Detyrimin e bankave, që gjatë periudhës së zbatimit të detyrimeve të mësipërme, të njoftojnë pranë Autoritetit të Konkurrencës për çdo ndryshim në normat e interesit në produktet e depozitave dhe kredive si dhe ndryshimet në komisione për shërbimet të ofruara.
 3. Periudha e marrë në vlerësim gjatë procedurave hetimore kanë qenë vitet 2016-2018, dhe vendimmarrja e Komisionit u mbështet mbi analizat e provave dhe fakteve të konstatuara gjatë periudhës hetimore.
 4. Pas vitit 2018, bankat objekt hetimi kanë zhvilluar aktivitetin e tyre ekonomik dhe me qëllim vlerësimin e sjelljes së bankave gjatë viteve 2019-2020, Komisioni i Konkurrencës ftoi bankat objekt hetimi në seanca konsultative të organizuara në datën 14 janar dhe 28 janar 2021.
 5. Gjatë seancave, përfaqësuesit e bankave parashtruan opinionin e tyre ndaj vendimit nr. 723 datë 17.11.2020 “Për mbylljen me kushte dhe detyrime të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa Sanpaolo” dhe nëpërmjet korrespondencave shkresore kanë informuar Autoritetin e Konkurrencës në lidhje me aktivitetin e tyre për periudhën 2019-2020.
 6. Nëpërmjet shkresës nr. 246/43 prot., i AK datë 09.02.2021 “ Për rishikimin e vendimit nr. 723, datë 17.11.2020 të Autoritetit të Konkurrencës “Për mbylljen me kushte dhe detyrime të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa Sanpaolo”, sipas nenit 46 të ligjit nr. 9121 datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”, Banka Raiffeisen ka shprehur strategjinë e saj në drejtim të përmirësimit dhe zgjerimit të platformave dixhitale, nëpërmjet të cilave banka synon uljen e kostove për shërbimet bankare, rritjen e përdoruesve të platformave elektronike, uljen e kostove dhe kohës së miratimit paraprak të kredive për konsumatorin dhe biznesin. Banka Raiffeisen përdorë metodologji dhe udhëzime bashkohore në përcaktimin e komisioneve dhe interesave, si pjesë e politikave të Grupit ku bën pjesë.
 7. Banka Kombëtare Tregtare, nëpërmjet shkresës nr. 246/44 prot., i AK datë 10.02.2021 “Informacion për komisionet e shërbimeve bankare, normat e interesit dhe komisionet për produktet e depozitave dhe kredive për periudhën 2019-2020 dhe Janar 2021”, informon Autoritetin mbi ndryshimin e normave të interesit të depozitave, kredive, komisionet për shërbimet bankare, përfshirë edhe ato të transfertave të pagesave.
 8. Sipas bankës, ndryshimet e normave të interesit të depozitave janë ndikuar nga ndryshimet e normës baze të interesit të *FED* (rezerva federale amerikane) për USD, Bankës Evropiane për monedhën Euro dhe ndryshimin e normës së interesit të Bonove të Thesarit. Ndryshimi i normave të interesit të kredive dhe depozitave gjatë kësaj periudhe ka ndikuar në rënien e Spread-i i BKT, krahasuar me vitin 2018. BKT ka ulur penalitetet

kontraktuale të aplikuara për këstet e vonuara të kredive si dhe ka ulur komisionet e tansfertave bankare.

9. Njëpërmjet shkresës nr. 246/38 prot i AK, datë 27.01.2021 “Shprehje qëndrimi në vijim të takimit konsultativ me KK datë 14 janar 2021 mbi vendimin nr 723, datë 17.11.2020”, Banka Intesa SanPaolo ka deklaruar se interesi i kredive për konsumatorët, kreditë hipotekore në monedhën EURO kanë qenë në një rënie të vazhdueshme; kreditë për investimet të kompanive në LEK dhe EURO kanë qenë pjesë e rishikimeve nga ana e komiteteve të Bankës; banka nuk aplikon asnjë komision për kreditë hipotekore, në rast se nga ana e klientit kredimarrës kërkohet të kryhet shlyerja para afatit e kredisë hipotekore; banka ka aplikuar ulje të komisioneve të transfertave duke adaptuar rregulloret e Bankës së Shqipërisë.
10. Banka Intesa SanPaolo ka realizuar investime në teknologjinë e informacionit (Mobile Banking) dhe aktualisht, projekti DIGICAL do të mundësojë përveç saktësisë në identifikimin e klientit edhe kursimin e kostove administrative për klientët, kosto të tilla, si: kohë, rimbushje formularësh, përgatitje dokumentacioni etj; Banka informon se ka aktivizuar një fushatë edukimi, e dizenuar dhe e konceptuar si një seri mesazhesh të shkurtra edukative, që do të shtrihet përgjatë gjithë vitit 2021.
11. Banka Credins, njëpërmjet shkresës nr. 246/45 prot., AK datë 11.02.2021 “ Referuar shkresës suaj nr. prot 246/41”, ka depozituar një material përmbledhës mbi normat e interesit të depozitave, kredive, komisioneve bankare si dhe politikave të bankës në drejtim të zgjerimit të produkteve online njëpërmjet platformave elektronike nga analiza e të cilave konstatohet se banka ka miratuar ulje të normave të interesit të depozitave në lekë dhe valutë; ulje të normës së interesit të kredisë, kryesisht kredisë Micro dhe Agro; banka ka vendosur kushte lehtësuese për kredimarrësit, të ndikuar nga rrethanat e pandemisë, rritje të disa komisioneve të shërbimeve bankarë si dhe përmirësim të platformave e-banking dhe përmirësimin e portofolit të produkteve dixhitale ku gjatë vitit 2020 është dyfishuar numri i përdoruesve të platformave online.
12. Për shkak të pandemisë së krijuar nga virusi SarsCOV 2, rezulton se bankat, gjatë vitit 2020, kanë zgjeruar gamën e shërbimeve bankare njëpërmjet platformave elektronike dhe kanë rritur në mënyrë të ndjeshme numrin e transaksioneve të realizuar njëpërmjet këtyre platformave.
13. Për sa më sipër, dhe pas vlerësimit të aktivitetit të bankave, për periudhën 2019-2020, sipas pikës 2 të vendimit nr. 723, datë 17.11.2020 “Për mbylljen me kushte dhe detyrime të procedurës së hetimit të thelluar në sektorin bankar për Bankën Raiffeisen, Bankën Kombëtare Tregtare, Bankën Credins dhe Bankën Intesa Sanpaolo”, vihet re se bankat kanë miratuar ndryshime në norma interesi për depozitat, kreditë dhe komisionet e shërbimeve në përputhje me kushtet dhe detyrimet e përcaktuara në vendim dhe të paifluencuara nga vendimmarrja e Komisionit të Konkurrencës.
14. Aktiviteti i bankave ka reflektuar kushtet e tregut vendas dhe ndërkombëtar si dhe politikat konkurruese të bankave.
15. Bankat objekt i vendimit nr. 723, datë 17.11.2020, kanë detyrimin ligjor, në kuptim të ligjit nr. 9121 datë 28.07.2013 “Për mbrojtjen e Konkurrencës”, i ndryshuar, për të konkurruar në tregun e shërbimeve bankare, duke siguruar konkurrencë efektive mes bankave, cilësi shërbimesh; inovacion në teknologji dhe kosto sa më të ulët për klientët.

PËR KËTO ARSYE:

Komisioni i Konkurrencës, bazuar në nenin 3, neni 24 pika d) dhe neni 26 i ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”, i ndryshuar,

VENDOSI:

1. T’i rekomandojë Bankës Raiffeisen, Bankës Kombëtare Tregtare, Bankës Credins dhe Bankës Intesa SanPaolo që gjatë miratimit të politikave të tyre monetare:
 - a. të eliminojë kostot penguese, duke lehtësuar lëvizshmërinë e klientit mes bankave;
 - b. të zgjerojë gamën e shërbimeve dhe produkteve nëpërmjet platformave dixhitale.
2. Monitorimin e sjelljes së Bankës Raiffeisen, Bankës Kombëtare Tregtare, Bankës Credins dhe Bankës Intesa SanPaolo për një periudhë 12 mujore nga marrja e vendimit.
3. Ngarkohet Sekretari i Përgjithshëm për zbatimin e këtij vendimi dhe njoftimin e palëve të interesuara.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KOMISIONI I KONKURRENCËS