



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
AUTORITETI I KONKURENCËS
KOMISIONI I KONKURENCËS

Nr. 23/ prot.

Tiranë, më 26.06.2025

16

VENDIM

Nr. 1193 Datë 26.06.2025

**“PËR DHËNIEN E DISA REKOMANDIMEVE BANKËS SË SHQIPËRISË PËR
TREGUN E SHËRBIMEVE BANKARE NË BANKOMATE”**

Komisioni i Konkurrencës me pjesëmarrjen e:

Z.	Denar BIBA	Kryetar
Znj.	Leida MATJA	Zv/Kryetar
Znj.	Rezana KONOMI	Anëtar
Z.	Durim KRAJA	Anëtar
Znj.	Fatjola DELIJA	Anëtar

Në mbledhjen e tij të datës 26.06.2025, shqyrtoi çështjen me:

Objekt: Për dhënie e disa rekomandimeve Bankës së Shqipërisë për tregun e shërbimeve bankare në bankomate.

Bazë ligjore: Neni 24, germa (d), neni 26 dhe neni 70 i Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”.

Komisioni i Konkurrencës pas shqyrtimit të Relacionit të Sekretarit të Përgjithshëm të Autoritetit të Konkurrencës “Mbi monitorimin e tregut të shërbimeve bankare në bankomatet e Bashkisë Sarandë”:

VËREN SE:

1. Kuvendi i Republikës së Shqipërisë, në rezolutën e tij “Për vlerësimin e veprimtarisë së Autoritetit të Konkurrencës për vitin 2023” të miratuar në datën 25.07.2024, i ka kërkuar Autoritetit të Konkurrencës “të vijoje të përforcojë zbatimin e rregullave të konkurrencës, me qëllim që të ndihmojë në sigurimin e një tregu më të drejtë dhe konkurrues në Shqipëri, duke mbrojtur interesat e konsumatorëve dhe duke nxitur një mjedis të shëndetshëm të biznesit, me qëllim sigurimin e një konkurrence efektive në tregun e shërbimeve bankare digjitale nëpërmjet monitorimit të tarifave dhe komisioneve të shërbimeve bankare”.
2. Në përmbushje të detyrimit të vendosur në rezolutën e Kuvendit të Shqipërisë, Autoriteti i Konkurrencës ka vijuar me monitorimin e komisioneve të vendosura mbi tërheqjen e parave në bankomatet e bankave të cilat operojnë në Bashkinë Sarandë.

3. Për mbledhjen e fakteve dhe të dhënave të nevojshme gjatë monitorimit, u kërkuan të dhëna dhe informacion bankave që operojnë në Republikën e Shqipërisë sipas listës së publikuar në faqen zyrtare të Bankës së Shqipërisë, për subjektet e licencuara “banka”, në të cilën numërohen 11 institucione financiare, si në vijim: Banka Amerikane e Investimeve SHA, Banka Credins SHA, Banka e Bashkuar e Shqipërisë SHA, Banka e Parë e Investimeve Albania SHA, Banka Intesa Sanpaolo Albania SHA, Banka Kombëtare Tregtare SHA, Banka OTP Albania SHA, Banka Procredit SHA, Banka Raiffeisen SHA, Banka Tirana SHA dhe Banka Union SHA.
4. Banka e Shqipërisë, me Vendimin e Këshillit Mbikqyrës nr. 59, datë 29.08.2008 “Për miratimin e Rregullores “Mbi transparencën për produktet dhe shërbimet bankare dhe financiare”, në nenin 5 ka parashikuar se: “Bankat informojnë paraprakisht klientin, në rastin e përdorimit të kartave të debitit/cash dhe të kartave të kreditit, për kushtet e përdorimit dhe për komisionet e veprimeve që kryhen me kartë, në veçanti në ATM-të e bankës dhe ATM-të e bankave të tjera. Ky informacion afishohet për klientin pranë ATM-së, përveçse informimit në marrëveshjen (kontratën) e lidhur për këtë lloj shërbimi. Përmbajtja e njoftimit që do të vendoset pranë çdo ATM-je të bankës do të jetë sipas aneksit 2, bashkëlidhur dhe pjesë përbërëse e kësaj rregulloreje.” Gjithashtu, sipas këtij neni, bankat hartojnë dhe miratojnë sipas mënyrave të parashikuara në rregulloret e tyre të brendshme metodën/politikën e llogaritjes të komisioneve për produktet dhe shërbimet bankare dhe financiare.
5. Përveç Bankës Procredit dhe Bankës së Bashkuar të Shqipërisë (UBA), të gjitha bankat e regjistruara në Republikën e Shqipërisë ofrojnë shërbim nëpërmjet bankomateve të tyre në Bashkinë e Sarandës. Katër (4) prej këtyre bankave, konkretisht: Banka e Parë e Investimeve Albania (Fibank), Banka OTP Albania, Banka Union dhe Banka Amerikane e Investimeve (ABI), janë palë e nënkontraktuar nga kompani të tjera, për shërbimin e furnizimit me para fizike dhe përdorimin e rrjetit të tyre të bankomateve. Numri i bankomateve të nënkontraktuar është i ndryshueshëm përgjatë muajve të periudhës raportuese.
6. Nga informacioni i administruar u vlerësuan pjesët e tregut për secilën bankë, duke mbajtur në konsideratë se muajt përgjatë të cilëve shfaqet numri më i lartë i bankomateve të nënkontraktuar përgjatë periudhës raportuese janë korriku dhe gushti, në bazë të (i) numrit të bankomatëve, (ii) numrin të transaksioneve, (iii) vlerës mesatare të tërheqjeve dhe (iv) vlerës totale të tërheqjeve. Në bankomatet në Bashkinë Sarandë rezulton se, në kuptim të nenit 8 të Ligjit nr. 9121/2003, asnjë nga bankat nuk ka pozitë dominuese në këtë treg.
7. Klientët kanë mundësi të zgjedhin lirisht në cilin bankomat të kryejnë tërheqjet e tyre, duke mos u kufizuar nga banka në të cilën kanë llogarinë bankare. Asnjë bankë nuk aplikon komision për tërheqjet në rrjetin e tyre të bankomateve për kartat vendase. Por të gjitha bankat aplikojnë komisione për klientët kartëmbajtës të tyre, në rastet kur tërheqin në bankomatet e bankave të tjera, për arsye se transaksioni shoqërohet me kosto shtesë. Ato variojnë për tërheqjet nga kartat VISA apo Mastercard, debiti apo krediti.
8. Në rastin kur klientët janë pajisur me kartën e një vendi jashtë territorit të Shqipërisë dhe kërkojnë të tërheqin në monedhën LEK në bankomatin e bankës: aplikohet një komision fiks (surcharge), pavarësisht vlerës së tërheqjes së fondeve për çdo transaksion nga kartat e huaja, ose iu ofrohet shërbimi i Këmbimit Dinamik të Valutës (DCC), aplikimi i të cilit është opsional,

duke i lejuar klientëve të pajisur me karta të huaja të kryejnë tërheqjen e parave në monedhën origjinale të kartës me një kurs këmbimi të aplikuar nga banka. Për këtë shërbim, klientit i mbahet një përqindje shtesë (mark-up) nga banka në bankomatin e të cilës kryhet transaksioni, e cila i shtohet komisionit (surcharge) të aplikuar.

9. Tarifat dhe komisionet e aplikuara nga bankat për tërheqjet me karta ndërkombëtare, si dhe për tërheqjet e klientëve të tyre në bankomatet e bankave të tjera ndryshojnë midis bankave, por diferencat nuk janë domethënëse. Bankat që përdorin rrjete të nënkontraktuara zakonisht aplikojnë tarifa më të larta për këtë shërbim.
10. E njëjta gjë vlen dhe për aplikimin e mark-up, si një përqindje shtesë për ofrimin e Shërbimit të Këmbimit Dinamik të Valutës (DCC), i cili është i ndryshëm midis bankave, si dhe sipas llojit të rrjetit të bankomateve të përdorur prej tyre (në pronësi të bankës apo të nënkontraktuar), si dhe sipas llojit të rrjetit të bankomateve të përdorur prej tyre (në pronësi të bankës apo të nënkontraktuar), duke reflektuar kosto dhe politika të ndryshme operationale.
11. Për sa më sipër, nuk ngrihen dyshime të arsyeshme se në tregun e ofrimit të shërbimeve bankare në bankomatet në Bashkinë Sarandë ka problematika apo elementë të kufizimit, shtrembërimit apo pengimit të konkurrencës në kuptim të Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”.
12. Megjithatë, Autoriteti i Konkurrencës vlerëson se tregu karakterizohet nga një nivel i kufizuar i transparencës dhe harmonizimit të tarifave, sidomos për komisionet e aplikuara ndaj kartëmbajtësve të huaj dhe përdorimin e rrjeteve të bankomateve të nënkontraktuara.

PËR KËTO ARSYE:

Komisioni i Konkurrencës, bazuar në nenin 24, germa (d), nenin 26 dhe neni 70 i Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”.

VENDOSI:

- I. T’i rekomandojë Bankës së Shqipërisë, si institucioni mbikëqyrës i veprimtarisë bankare të bankave të licencuara në Republikën e Shqipërisë, që me qëllim sigurimin e një konkurrence të ndershme dhe transparente në tregun e shërbimeve bankare në bankomate, të marrë masat e mëposhtme:
 - i. Të kontrollojë metodologjinë për llogaritjen e komisioneve për tërheqjet në bankomate, si dhe për kartëmbajtësit vendas ashtu edhe për ata të huaj, duke përfshirë edhe ‘mark-up’ për shërbimin e Këmbimit Dinamik të Valutës (DCC), nëse praktikrat e ndjekura nga bankat janë në përputhje me aktet rregullative në fuqi.
 - ii. Të kërkojë nga bankat raportim periodik dhe publikim të komisioneve në një format të unifikuar, të aksesueshëm për publikun në faqet e tyre zyrtare dhe në faqen zyrtare të Bankës së Shqipërisë.

- iii. Bazuar në rezultatet e kontroleve sipas pikës “I/i” të këtij vendimi, të shqyrtojë nevojën për ndërhyrje rregullatore që lidhen me përdorimin e rrjeve të nënkontraktuara të bankomateve, me qëllim parandalimin e aplikimit të komisioneve disproporcionale.

II. Ngarkohet Sekretari i Përgjithshëm për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KOMISIONI I KONKURENCËS

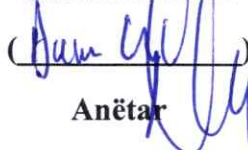
Leida MATJA

()
Zv/Kryetar

Rezana KONOMI

()
Anëtar

Durim KRAJA

()
Anëtar

Fatjola DELIJA

()
Anëtar

Denar BIBA

()
Kryetar

