



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
AUTORITETI I KONKURENCËS
KOMISIONI I KONKURENCËS

Nr. 126/prot.
17

Tiranë, më 20.02.2026

VENDIM

Nr. 1264, Datë 20.02.2026

“PËR MBYLLJEN PROCEDURËS SË HETIMIT TË THELLUAR DHE DHËNIEN E KUSHTEVE DHE DETYRIMEVE NDAJ NDËRMARRJES CREDINS BANK SHA NË TREGUN E NDËRMJETËSIMIT PËR SIGURIMIN E JETËS PËR KREDITË TË CILAT KËRKOJNË SIGURIM JETE NË BANKËN CREDINS”

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 20.02.2026, shqyrtoi çështjen me:

Objekti: Mbyllja e procedurës së hetimit të thelluar dhe dhënia e kushteve dhe detyrimeve ndaj ndërmarrjes Credins Bank SHA në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Credins.

Baza Ligjore: Neni 24, germa (d), neni 26, neni 43, pika 5 dhe neni 45 pika 1 të Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”.

Komisioni i Konkurrencës, pas shqyrtimit të:

- Raportit të hetimit të thelluar në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete për ndërmarrjet: OTP Bank Albania SHA, Banka Kombëtare Tregtare SHA, Credins Bank SHA, Banka Raiffeisen SHA, Banka e Tiranës SHA, Intesa SanPaolo Bank Albania SHA, Union Bank SHA, E-Business Solutions SHPK, Banka e Bashkuar e Shqipërisë SHA, Banka Amerikane e Investimeve SHA dhe Abi Broker Sigurimesh SHA dhe në tregun e kredidhënies me sigurim e jete për kreditë që jepen brenda bankës Bankës së Parë të Investimeve SHA dhe Bankës Procredit SHA.;
- Relacionit të Sekretarit të Përgjithshëm të Autoritetit të Konkurrencës “Mbi Raportin e hetimit të thelluar në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete për ndërmarrjet: OTP Bank Albania SHA, Banka Kombëtare Tregtare SHA, Credins Bank SHA, Banka Raiffeisen SHA, Banka e Tiranës SHA, Intesa SanPaolo Bank Albania SHA, Union Bank SHA, E-Business Solutions SHPK, Banka e Bashkuar e Shqipërisë SHA, Banka Amerikane e Investimeve SHA dhe Abi Broker Sigurimesh SHA dhe në tregun e kredidhënies me sigurim e jete për kreditë që jepen brenda bankës Bankës së Parë të Investimeve SHA dhe Bankës Procredit SHA.”;

VËREN SE :

I. Procedura e ndjekur

1. Autoriteti i Konkurrencës, në vijim të një ankese të depozituar më datë 30 korrik 2024, mbi dyshimin për pengim, kufizim apo shtrembërim të konkurrencës në tregun e sigurimit të jetës për kredi, në zbatim të nenit 28, germa (a), të Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003, “Për mbrojtjen e konkurrencës”, aktivizoi procedurën e monitorimit të këtij tregu.
2. Bankat¹ janë institucione financiare, që ushtrojnë veprimtarinë bankare të pranimit të depozitave monetare ose të fondeve të tjera të ripagueshme nga publiku dhe përdorimin e tyre për dhënie kredie e vendosje në emër dhe për llogari të tyre si dhe veprimtari të tjera të natyrës financiare, sipas kuadrit ligjor në fuqi. Aktualisht në Shqipëri operojnë 11 banka tregtare, me kapital të huaj dhe vendas.
3. Sigurimi i Jetës për Kredi është një produkt që u ofrohet individëve kredimarrës, duke shërbyer ndër të tjera edhe si garanci për bankën, por dhe për kredimarrësin, i cili mbrohet si person i siguruar.
4. Nga analiza e informacionit të mbledhur gjatë fazës së monitorimit u konstatua se, pavarësisht shpjegimeve të dërguara me shkresë nga bankat, përqindjet e tregut total të sigurimit të jetës, të raportuara nga AMF për vitin 2023, nuk reflektohen në ndarjen e portofolit të sigurimit të jetës për kredi, që shitet përmes bankave. Kjo mospërputhje e dukshme ngriti shqetësime mbi funksionimin e konkurrencës në këtë segment të tregut.
5. Komisioni i Konkurrencës, me Vendimin nr. 1130, datë 07.11.2024, vendosi hapjen e procedurës së hetimit paraprak në tregun e sigurimit të jetës për kredi për periudhën nga 7 nëntor 2021 deri në 7 nëntor 2024, vendim në të cilin përfshiu edhe ndërmarrjen Credins Bank SHA. Afati i përfundimit të hetimit paraprak, më pas, me Vendimin nr. 1159, datë 13.02.2025 u zgjat deri në 3 mars 2025.
6. Pas përfundimit të hetimit paraprak, u konkludua ndër të tjera se, sjellja e ndërmarrjes Credins Bank SHA mund të përbënte shkelje të neneve 4 dhe 9 të Ligjit nr. 9121/2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës” dhe me Vendimin nr. 1171, datë 26.03.2025 Komisioni i Konkurrencës i hapi rrugë procedurës së hetimit të thelluar në përputhje me parashikimet ligjore për periudhën 7 nëntor 2021 – 26 Mars 2025. Në zbatim të këtij vendimi, Sekretariati i Autoritetit të Konkurrencës ndërmori të gjitha veprimet e nevojshme në kuadër të hetimit.

II. Analiza e konkurrencës

II.1 Tregu përkatës

7. Sigurimi është një formë e manaxhimit të riskut që vjen nga një situatë e panjohur, një kontratë në bazë të së cilës një person/kompani, transferon rrezikun e mundshëm të një dëmi/humbje financiare tek një kompani sigurimi, përkundrejt pagesës së një shume që quhet prim sigurimi.

¹ https://www.bankofalbania.org/Mbikeqyrja/Subjekte_te_licencuara/Banka/



8. Sigurimi i Jetës për Kredi ofrohet për personat që marrin kredi në bankë dhe i mbron ata dhe familjarët nga rreziku i mos shlyerjes së hua-së si pasojë e humbjes së jetës së kredimarrësit. Ky sigurim është një garanci financiare si për bankën (nga rreziku i mos shlyerjes së huasë si pasojë e humbjes së jetës së kredimarrësit) ashtu edhe për kredimarrësin, personin e siguruar, duke çliruar familjen e personit kredimarrës nga pagesa e kredisë së mbetur.
9. Tregu i sigurimeve të jetës në Republikën e Shqipërisë funksionon në zbatim të Ligjit nr. 52/2014, "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit", i cili rregullon krijimin, veprimtarinë dhe mbikëqyrjen e shoqërive të sigurimit, risigurimit dhe ndërmjetësimit, me qëllim që tregu i sigurimeve të veprojë në një mjedis të sigurt, të qëndrueshëm dhe transparent, në mbrojtje të të drejtave dhe interesave të konsumatorit.
10. Ligji nr. 52/2014 parashikon si lloje të ndërmjetësimit, veprimtarinë e agjentit dhe brokerit, duke përcaktuar se edhe bankat e nivelit të dytë mund të pajisen me licencë për të ushtruar këtë veprimtari. Konkretisht, neni 194, pika 4 parashikon se "Veprimtaria e agjentit mund të kryhet edhe nga bankat, degët e bankave të huaja ose subjektet financiare jobanka, pasi të kenë marrë më parë miratimin nga Banka e Shqipërisë, si dhe subjekte të tjera, sipas rregullave të përcaktuara nga Autoriteti" ndërsa neni 204 pika 5 parashikon se "Veprimtaria e brokerimit mund të kryhet edhe nga bankat dhe/ose degët e bankave të huaja pasi të kenë marrë më parë miratimin nga Banka e Shqipërisë, sipas rregullave të përcaktuara nga Autoriteti".
11. Në bazë të nenit 194 të Ligjit nr. 52/2014, veprimtaria e agjentit në sigurime kryhet në emër dhe për llogari të shoqërisë së sigurimit dhe përfshin prezantimin, propozimin dhe aktivitete të tjera përgatitore mbi kontratën e sigurimit, si dhe nënshkrimin e saj nga i siguruari. Veprimtaria e agjentit në sigurime mund të kryhet edhe në emër të disa shoqërive të sigurimit, nëse shoqëritë e sigurimit kanë rënë dakord me marrëveshje të shkruar midis tyre.
12. Lidhur me veprimtarinë e brokerimit, në bazë të nenit 202 të Ligjit nr. 52/2014, përfshin të gjitha ato veprimtari, si prezantimi, propozimi, apo aktivitete të tjera përgatitore, të cilat kanë të bëjnë me negociimin me shoqërinë e sigurimit në emër dhe për llogari të konsumatorit, për t'i mundësuar nënshkrimin e një kontrate sigurimi, sipas kërkesave dhe nevojave të tij. Gjithashtu, përfshin edhe asistencën për ushtrimin e të drejtave që rrjedhin nga kontrata e sigurimit, veçanërisht zgjidhjen e kërkesave për dëmshpërblim nga shoqëria e sigurimit, në emër dhe për llogari të konsumatorit. Brokëri/shoqëria e brokerimit ndërmjetëson për lidhjen e kontratave të sigurimit vetëm me shoqëritë e sigurimit të licencuara.
13. Produkti i sigurimit të jetës është i lidhur me kredinë, e cila kërkon sigurim jete dhe në varësi të procedurave të brendshme të bankave, shitet pas aprovimit të kredisë dhe firmosjes së kontratës së kredisë. Për të lehtësuar procedurat për klientët, disa banka kanë shtuar gamën e shërbimeve të tyre duke u licensuar si agjentë apo brokër pranë Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare (AMF) në mënyrë që klienti kredimarrës, të mos vonohet me procedurat e sigurimit të jetës për kredi, por të vijojë sa më shpejt, duke kryer sigurimin e jetës në degën e bankës ku ka zgjedhur të marrë kredinë.
14. Referuar sa më sipër, AMF në Republikën e Shqipërisë ka A licencuar 4 banka si broker në sigurime për klasat e jetës dhe 1 bankë si agjent në sigurime të kësaj kategorie. Bankat e licencuara si broker në sigurime për klasat e jetës janë: Banka Raiffeisen, Banka Kombëtare Tregtare, Tirana Bank dhe



OTP Bank. Si agjent për klasat e jetës është licencuar Credins Bank. Gjithashtu, ndërmarrja E-Business Solutions është licencuar si agjent në sigurime për klasat e jetës, ndërsa ABI Broker Sigurimesh është licencuar si broker në sigurimet e jetës dhe jo-jetës. Disa banka, edhe pse jo të licencuara, kanë lidhur marrëveshje me shoqëri sigurimi për klasat e jetës, duke marrë automatikisht rolin e ndërmjetësuesit.

15. Në rolin e ndërmjetësimit në sigurime, veprimtaria e bankave si broker në sigurime, përfshin prezantimin, propozimin, apo aktivitete të tjera përgatitore, të cilat kanë të bëjnë me negociimin me shoqërinë e sigurimit në emër dhe për llogari të konsumatorit, për t'i mundësuar nënshkrimin e një kontrate sigurimi, sipas kërkesave dhe nevojave të tij.
16. Në zbatim të Rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredisë”², bankat sipas klasifikimit të kredisë, janë të detyruara të sigurojnë kredinë mbështetur në analizën dhe vlerësimin e cilësisë e kolateralit/ose garancisë së vendosur për marrjen e kredisë.
17. Në rregulloren “Për kredinë konsumatore dhe kredinë hipotekare”³, neni 7, informacioni kontraktor që duhet të japin bankat për klientët duhet të përmbajë veç të tjerave edhe, “garancitë e vendosura për të siguruar ekzekutimin e kontratës së kredisë, mënyrën e vënies së tyre në ekzekutim, dhe kontratat e sigurimit të jetës ose të pronës (kur janë të aplikueshme).
18. Mbi bazën e këtij detyrimi, klientët njihen në momentin e nënshkrimit të një kontrate kredie konsumatorë apo hipotekare me detyrimin e sigurimit të jetës, aty ku është e aplikueshme, për gjithë periudhën e mbajtjes së detyrimit. Nëpërmjet këtij detyrimi, banka sigurohet që në rast ndodhje të një ngjarjeje ndaj kredimarrësit, detyrimi i tij të mbulohet nga shoqëritë e sigurimit.
19. Sekretariati i Autoritetit të Konkurrencës kur ka vlerësuar tregun përkatës ka marrë parasysh sjelljen e konsumatorit kredimarrës. Çfarë është më e rëndësishme për kredimarrësin, kredia (banka) apo kosto e sigurimit të jetës për kredi (primi)? Kredimarrësi kur zgjedh bankën ku do të marrë kredinë e zgjedh për arsye si: reputacioni i bankës, eksperiencia e mëparshme (llogari page apo kredi të mëparshme), norma e interesit, shpejtësia e miratimit dhe disbursimit, etj. Pra, para se të trajtohet primi i sigurimit të jetës për kredi, konsumatori e ka vendosur bankën ku do të marrë financimin.
20. Në raportin e CMA (Competition & Market Authority) të Mbretërisë së Bashkuar, “Market investigation into payment protection insurance”⁴ (paragrafi 5.89-5.91), “**pika e shitjes**” shpjegohet në mënyrë të përmbledhur: “... Avantazhi në pikën e shitjes është përfitimi që shpërndarësit gëzojnë nga fakti që kanë qasje të vetme tek klientët në momentin kur ata po marrin kredinë e tyre.”
21. Krahasimisht, vlerësohet se një situatë e ngjashme me atë të përshkruar në raportin e CMA ekziston edhe në rastin e kredive që kërkojnë sigurim jete, pasi vendimi i konsumatorit për t'u financuar nga një bankë e caktuar merret përpara zgjedhjes së shoqërisë së sigurimit. Për rrjedhojë, banka gëzon një avantazh në “pikën e shitjes”, duke qenë se ka akses të privilegjuar ndaj klientit në momentin kur ai ndodhet në procesin e marrjes së kredisë.

² Miratuar me Vendimin nr. 62 datë 14.09.2011, Këshilli Mbikëqyrës BSH.

³ Miratuar me Vendimin nr. 48 datë 01.07.2015, Këshilli Mbikëqyrës BSH.

⁴ https://webarchive.nationalarchives.gov.uk/ukgwa/20140403003432mp_/http://www.competition-commission.org.uk/assets/competitioncommission/docs/pdf/non-inquiry/rep_pub/reports/2009/fulltext/542.pdf



22. Pavarësisht se banka, nëpërmjet informacionit para-kontraktor vë në dijeni kredimarrësin për nevojën e një sigurimi jete, vendimmarrja për shoqërinë e sigurimit, marrja e ofertave nga shoqëritë e ndryshme dhe krahasimi i primeve ndodh pas aprovimit të kredisë. Në këtë mënyrë banka siguron një akses të privilegjuar tek kredimarrësi, për të zgjedhur policën e sigurimit më të preferuar për bankën.
23. Për sa më sipër, tregu përkatës i produktit është: tregu i ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Credins.
24. Tregu gjeografik përfshin zonën në të cilën ndërmarrjet ofrojnë dhe kërkojnë produkte dhe/ose shërbime, në të cilën kushtet e konkurrencës janë homogjene. Meqenëse, produkti i sigurimit të jetës është i detyrueshëm të blihet në momentin që banka aprovon kredinë që klienti dëshiron të marrë, atëherë si treg gjeografik do të konsiderohet vetëm territori i bankës së nivelit të dytë që ka aprovuar atë kredi. Për këtë arsye tregu gjeografik për Credins Bank SHA do të konsiderohet territori ku kryen veprimtarinë banka Credins.

III. Vlerësimi i Pozitës Dominuese

25. Pjesët e tregut janë një tregues i rëndësishëm në lidhje me strukturën e tregut dhe rëndësinë e ndërmarrjeve të ndryshme në treg. Megjithatë, Autoriteti interpreton pjesët e tregut në këndvështrimin e kushteve të tregut përkatës dhe në veçanti të dinamikës së tregut dhe të diferencimit të produkteve. Tendenca ose zhvillimi i pjesëve të tregut me kalimin e kohës, mund të merret në konsideratë për tregjet e paqëndrueshme ose për tregjet ofertues.
26. Praktikrat më të mira të vendeve të Bashkimit Evropian sugjerojnë se sa më e madhe të jetë pjesa e tregut dhe sa më e gjatë periudha që ndërmarrjet zotërojnë një pjesë të tillë tregu, aq më e mundur është që ky element të jetë një tregues i rëndësishëm për një pozicion dominues dhe të justifikojë në rrethana të caktuara ndërhyrjen e Autoritetit të Konkurrencës⁵.
27. Nisur nga pjesa e tregut, pengesat e hyrjes në treg, konkurrenca potenciale, fuqia kundërvepruese e blerësve dhe karakteristikat e tjera të tregut, rezultojnë se në mbështetje të nenit 3, pika 5 dhe nenit 8 të Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 "Për mbrojtjen e konkurrencës", ndërmarrja Credins Bank SHA në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Credins, ka pozitë dominuese.

IV. Analiza e sjelljes së ndërmarrjes në tregun përkatës

28. Produkti i sigurimit të jetës është i lidhur me kredinë, e cila kërkon sigurim jete dhe në varësi të procedurave të brendshme të bankave, shitet pas aprovimit të kredisë dhe firmosjes së kontratës së kredisë. Për të lehtësuar procedurat për klientët, disa banka kanë shtuar gamën e shërbimeve të tyre duke u licensuar si agjentë apo broker pranë Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare (AMF) në mënyrë që klienti kredimarrës, të mos vonohet me procedurat e sigurimit të jetës për kredi, por të vijojë sa

⁵ Komunikim nga Komisioni Udhëzim mbi sjelljet përjashtuese, lidhur me zbatueshmërinë e nenit 82 -Guidance on the Commission's enforcement priorities in applying Article 82 of the EC Treaty to abusive exclusionary conduct by dominant.

me shpejt, duke kryer sigurimin e jetës në degën e bankës ku ka zgjedhur të marrë kredinë.

29. Neni 194 pika 1 e Ligjit nr. 52/2014 “Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit” shprehet se, veprimtaria e agjentit në sigurime kryhet në emër dhe për llogari të shoqërisë së sigurimit dhe përfshin prezantimin, propozimin dhe aktivitete të tjera përgatitore mbi kontratën e sigurimit, si dhe nënshkrimin e saj nga i siguruari. Gjithashtu neni 198 pika 3 e po këtij ligji, shprehet se agjenti apo shoqëria e agjentëve në sigurime kryen vetëm ato veprimtari, për të cilat është miratuar apo licencuar.
30. Në zbatim të Rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredisë”, bankat sipas klasifikimit të kredisë, janë të detyruara të sigurojnë kredinë mbështetur në analizën dhe vlerësimin e cilësisë e kolateralit/ose garancisë së vendosur për marrjen e kredisë.
31. Sipas nenit 102 të Traktatit mbi Funksonimin e Bashkimit Evropian (TFEU) dhe nenit 9 të Ligjit nr. 9121/2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës” pasja e një pozite dominuese në treg nuk është e ndaluar në vetvete. Megjithatë, kur një ndërmarrje me pozitë dominuese përdor fuqinë e saj për të kufizuar konkurrencën në mënyrë të padrejtë, ajo mund të përbëjë një abuzim, i cili është i ndaluar me ligj.
32. Neni 102 TFEU liston kategoritë tipike të sjelljeve abuzive, por këto sjellje abuzive klasifikohen zakonisht në dy kategori kryesore: Abuzime përjashtuese (exclusionary abuses) dhe Abuzime shfrytëzuese (exploitative abuses)⁶.
 - Abuzime përjashtuese (Exclusionary abuse) i referohet sjelljeve të ndërmarrjeve me pozitë dominuese që synojnë të përjashtojnë konkurrentët nga tregu, ose të pengojnë hyrjen ose zhvillimin e tyre, jo thjesht të konkurrojnë lirshëm me to, por të kufizojnë konkurrencën në mënyrë aktive. Këto sjellje dëmtojnë strukturën konkurruese dhe, rrjedhimisht, edhe interesat afatgjata të konsumatorëve
 - Abuzime shfrytëzuese (Exploitative abuse) përfshin ato abuzime kur ndërmarrja me pozitë dominuese shfrytëzon pozicionin e saj për të përfituar në mënyrë të padrejtë, zakonisht përmes çmimeve të larta apo kushteve tregtare të padrejta, pa ndikuar drejtpërdrejt mbi konkurrentët.
33. Sipas nenit 9 të Ligjit nr. 9121/2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës” dhe Udhëzimit mbi zbatueshmërinë e neneve 8 dhe 9 të Ligjit nr. 9121/2003, një ndërmarrje me pozitë dominuese mund të abuzojë me këtë pozitë nëpërmjet shitjeve të lidhura (tying) ose kushtëzimeve të padrejta, kur klientit i kërkohet që, për të marrë një produkt (në këtë rast kredinë), të blejë një produkt tjetër (sigurimin e jetës) në kushte të përcaktuara nga vetë banka.
34. Vendimi i klientit për bankën ku do të marrë kredinë merret përpara se ai të shqyrtojë ofertat për sigurimin e jetës për kredi. Kjo do të thotë se banka kontrollon pikën e shitjes (momentin vendimtar të nënshkrimit të kontratës), pra zotëron një pozitë të dominuese ndaj klientit.

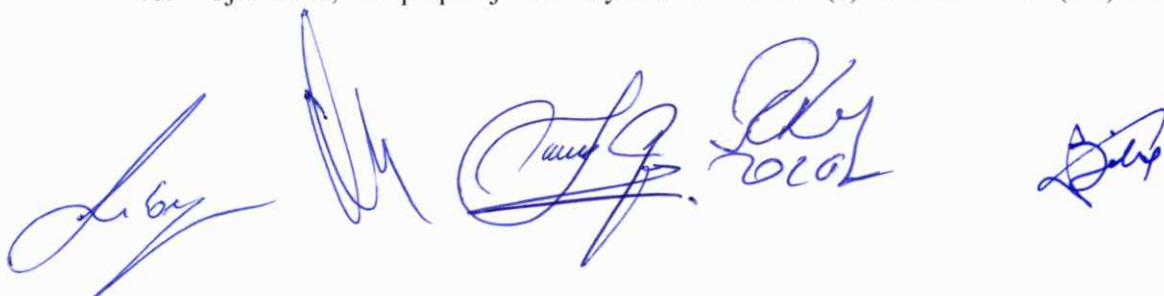
⁶ <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=a940ed59-46d6-4932-a2cc-2fb52618f387>



35. Procesi i zgjedhjes së shoqërisë së sigurimit ndodh pas miratimit të kredisë, në ambientet e bankës, ku kredimarrësi është tashmë i varur nga vendimi i bankës për disbursimin e fondeve. Kjo situatë i jep bankës fuqi të njëanshme tregu, duke i mundësuar të “shtyjë” një produkt sigurimi të caktuar nga një shoqëri sigurimi.
36. Autoriteti i Konkurrencës, bazuar në nenin 9 të Ligjit nr. 9121/2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”, ka analizuar sjelljen e Banka Credins SHA duke shqyrtuar nëse banka, duke kërkuar sigurimin e jetës si kusht për financimin e klientëve dhe duke ushtruar njëkohësisht aktivitet ndërmjetësimi si agjent i licencuar për shoqërinë Sicred SHA, ka krijuar mekanizma ose incentiva që mund të kufizojnë zgjedhjen efektive të kredimarrësve në përzgjedhjen e shoqërisë së sigurimit të jetës. Konkretisht, është analizuar nëse kombinimi i rolit të bankës si huadhënëse dhe si agjente e një shoqërie të vetme sigurimi, përqendrimi i lartë i policave pranë kësaj shoqërie, si dhe formulimet kontraktuale që referojnë “shoqëri të pranuar nga Banka”, mund të përbëjnë praktikë përjashtuese ose formë tjetër të kufizimit të konkurrencës brenda këtij tregu përkatës.
37. Banka Credins, është licencuar si agjent nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare me Licencën nr. 1139, datë 07.05.2018, për klasat e jetës për shoqërinë Sicred SHA, për një periudhë pa afat. Kjo licencë lejon Bankën Credins të prezantojë dhe ofrojë ndërmjetësimin e policave të sigurimit të jetës së kredimarrësve të saj, si bankë e licencuar si Agjent për klasat e sigurimit të jetës, në emër dhe për llogari të shoqërisë Sicred SHA.
38. Banka Credins sqaron se, në përputhje me parashikimet e dokumenteve kyçe të saj “Politikat Kredituese” si dhe “Kushtet dhe termat e kredive në Bankën Credins”, kërkon sigurimin e jetës së kredimarrësve të saj (ashtu si edhe sigurimin e kolateralit) si kusht për financimin e klientëve. Përjashtime nga kërkesa e sigurimit të jetës përbëjnë kategori të veçanta financimesh si për shembull kreditë me “cash-kolateral”, kreditë me kolateral instrumente financiarë kreditë për stafin e Banka Credins dhe përgjithësisht financimet e llojit “overdraft” për individët. Gjithashtu, Credins Bank SHA bën me dije se pavarësisht rregullit të përgjithshëm, autoritetet miratuese të bankës, në vijim të analizës së detajuar të rastit të financimit, rezervojnë të drejtën apo kanë kompetencat të vendosin të mos përfshijnë sigurimet si pjesë e garancisë për kthimin e huasë.
39. Në kontratën e kredisë subjekt interes fiks pa kolateral mikro të lidhur ndërmjet bankës dhe kredimarrësit, në nenin 10.1 të saj “Sigurimi i jetës” shprehet se: “10.1. Banka ka të drejtë t’i kërkojë kredimarrësit ose çdo personi tjetër të përcaktuar nga Banka të sigurojë/sigurojnë jetën e tij/tyre për vlerën e kredisë dhe për të gjithë kohëzgjatjen e saj, pranë një shoqërie sigurimi jete të pranuar nga Banka, me shpenzimet e tij/tyre. Përfituese në policën e sigurimit do të jetë Banka ndaj kompensimit eventual nga polica e sigurimit të Jetës për Hua do t’i kalojë Bankës për vlerën totale të të gjitha detyrimeve të papaguara nga kredimarrësi”.
40. Banka Credins ka lidhur kontratë “Për shërbimin e agjentit për Sicred SHA”, nr. 31822 prot. datë 17.07.2018. Inspektorët e AK kanë administruar këtë kontratë, anekset dhe amendimet e saj (të plotë gjatë inspektimit në degën e Bankës Credins dhe të pjeshme në formë shkresore nga ndërmarrja Sicred). Kjo kontratë është me afat 1 vjeçar dhe rinovohet automatikisht, përveçse në rastin kur palët bëjnë një lajmërim paraprak për zgjidhjen e saj.
41. Klientët e kredisë në Bankën Credins, kanë prerë policat e sigurimit të jetës ku vihet re se në volum

primesh, mbizotërojnë prerjet pranë ndërmarrjes Sicred me **XXX** të gjithë policave të prera dhe **XXX** e primeve në lekë (**XXX** në euro dhe **XXX** në dollarë) për periudhën. Kjo reflektohet edhe në rakordime ku **XXX** e totalit të komisioneve të përfituara vjen si rrjedhojë e bashkëpunimit me Sicred.

42. Për sa i përket lirisë së klientëve për të përzgjedhur shoqërinë e sigurimit në tregun e sigurimit të jetës, Banka Credins sqaron se klientët e saj kanë të drejtë të realizojnë sigurimin e jetës për hua në çdo shoqëri sigurimi jete të licensuar dhe që vepron sipas legjislacionit në fuqi në Republikën e Shqipërisë. Pra, sipas Bankës Credins klientit i ofrohet liri e plotë në përzgjedhjen e shoqërisë së sigurimit të jetës, por nuk ofron shërbim ndërmjetësimi për ata klientë që nuk zgjedhin ndërmarrjen Sicred, pasi ka një kontratë aktive me këtë të fundit. Gjithashtu, Banka Credins pranon çfarëdo police sigurimi të negociuar nga vetë klienti me shoqërinë e sigurimit që ka përzgjedhur vetë ai/ajo.
43. Nga dokumentacioni i administruar gjatë hetimit, në formë shkresore apo prova të administruara gjatë inspektimeve, rezulton se Banka Credins ka si dokument standard të kredimarrjes, dokumentin me titull “Transparenca me Klientin” ku klientit i bëhet me dije kushtet e sigurimit të jetës. Në fund të paragrafit 2.2.6 Sigurimi i jetës, klienti kredimarrës ka mundësinë të zgjedhë të procedojë me ndërmarrjen e sigurimit Sicred, për të cilën banka është agjente apo do të sigurojë në mënyrë private policën e sigurimit të jetës, për sa kohë pranohet nga banka.
44. Për të verifikuar zbatimin e lirisë së zgjedhjes së shoqërisë së sigurimit të jetës për kredi nga klienti, nëpërmjet shkresës nr. 96/124 prot., datë 20.08.2025 i është kërkuar Bankës Credins të dërgojë emrin e shoqërisë së sigurimit dhe vërtetimin e pëlqimit të dhënë nga çdo kredimarrës për shoqërinë e sigurimit të zgjedhur për një listë emërore të përzgjedhur nga Autoriteti i Konkurrencës.
45. Përgjigja e Bankës Credins nëpërmjet shkresës nr. 96/126 prot., datë 04.09.2025 dhe nr. 96/138 prot., datë 04.09.2025 ku në katër e-mail janë dorëzuar pranë AK materialet e kërkuara për të gjithë 39 kredimarrësit. Ato përmbajnë vërtetimin e pëlqimit të dhënë nga klienti ose formularin “Transparenca me Klientin” të Bankës Credins dhe shoqërinë e sigurimit dërguar nga Banka Credins.
46. Referuar të dhënave të regjistrit tregtar për ndërmarrjen Sicred SHA dhe Bankën Credins SHA konstatohet se: Ndërmarrja Sicred SHA ka 10 aksionarë; Ndërmarrja Banka Credins SHA ka 73 aksionarë. Dy ndërmarrjet kanë 6 aksionarë të përbashkët ose 32.86% të kapitalit të përbashkët.
47. Edhe pse kuadri ligjor ynë nuk përmban një dispozitë të posaçme që rregullon këtë situatë për agjentët e sigurimit, nëse i referohemi praktikave më të mira dhe legjislacionit evropian, konkretisht Direktivës (BE) 2016/097 (IDD), ndërmjetësuesit kanë detyrimin të garantojnë transparencë të plotë ndaj konsumatorit, veçanërisht kur ekzistojnë lidhje pronësie me një shoqëri sigurimi. Sipas nenit 19(1) të kësaj Direktive, ndërmjetësuesi duhet të informojë klientin nëse mban, drejtpërdrejt ose tërthorazi, të paktën 10% të kapitalit apo të drejtave të votës në një shoqëri sigurimi. Në këtë kuptim, duke pasur parasysh pronësinë e përbashkët ndërmjet bankës Credins dhe shoqërisë së sigurimit Sicred, do të nevojshme që ky fakt të komunikohet paraprakisht në mënyrë të qartë dhe të shkruar klientit përpara zgjedhjes së produktit të sigurimit, në përputhje me mënyrën e paraqitjes së informacionit të përcaktuar në nenin 23(1) të Direktivës.
48. Gjithashtu, në përputhje me frymën e nenit 20(3) të Direktivës (BE) 2016/097 (IDD), kur



ndërmjetësuesi deklaron se ofron këshillim të drejtë dhe të personalizuar, ai ka detyrimin ta mbështesë atë në analizën e një numri të mjaftueshëm ofertash në treg, në mënyrë që të rekomandojë produktin më të përshtatshëm për nevojat e klientit. Në këtë kontekst, është në interesin më të mirë të konsumatorit, që Banka Credins të zgjerojë bashkëpunimin edhe me shoqëri tjera të sigurimit përveç Sicred. Një qasje e tillë jo vetëm që garanton një zgjedhje të lirë dhe të informuar për klientin, por është dhe në përputhje me parimet e konkurrencës së ndershme, pasi synon shmangien e praktikave kufizuese dhe përjashtuese në treg.

49. Pavarësisht se numri i lartë i policave të prera me shoqërinë Sicred SHA, jep idenë se jemi në kushtet e një tregu jo të hapur, banka ka operuar si agjent i një shoqërie sigurimi, duke përfaqësuar vetëm një shoqëri sigurimi në përputhje me dispozitat e Ligjit nr. 52/2014.
50. Banka Credins SHA ushtron aktivitet ndërmjetësimi në sigurimin e jetës si agjent i licencuar ekskluzivisht për shoqërinë Sicred SHA, në përputhje me nenet 194 dhe 198 të Ligjit nr. 52/2014 "Për veprimtarinë e sigurimit dhe risigurimit". Në këtë cilësi, banka vepron në emër dhe për llogari të shoqërisë së sigurimit, dhe nuk është e detyruar të ofrojë produkte të shoqërive të tjera sigurimi, përveç asaj për të cilën është e licencuar.
51. Për këtë arsye, përqendrimi i lartë i policave të sigurimit të jetës pranë shoqërisë Sicred SHA (rreth 98% e totalit të policave) nuk përbën tregues të një sjelljeje abuzive apo përjashtuese në treg, pasi ai rrjedh natyrshëm nga marrëdhënia ligjore e përfaqësimit të bankës si agjent. Për të verifikuar zbatimin e lirisë së zgjedhjes së shoqërisë së sigurimit të jetës për kredi nga klienti, nëpërmjet shkresës nr. 96/124 prot., datë 20.08.2025, i është kërkuar Bankës Credins të dërgojë emrin e shoqërisë së sigurimit dhe vërtetimin e pëlqimit të dhënë nga çdo kredimarrës për shoqërinë e sigurimit të zgjedhur, për një listë emërore të përzgjedhur nga Autoriteti i Konkurrencës.
52. Përgjigja e Bankës Credins është dërguar nëpërmjet shkresës nr. 96/126 prot., datë 04.09.2025 dhe nr. 96/138 prot., datë 04.09.2025, ku në katër e-mail janë dorëzuar pranë Autoritetit të Konkurrencës materialet e kërkuara për të gjithë 39 kredimarrësit. Këto materiale përmbajnë vërtetimin e pëlqimit të dhënë nga klienti ose formularin "Transparenca me Klientin" të Bankës Credins dhe shoqërinë e sigurimit të përzgjedhur, të dërguara nga banka.
53. Dispozita e nenit 10. të kontratës së kredisë që i jep bankës të drejtën "t'i kërkojë kredimarrësit ose çdo personi tjetër të përcaktuar nga Banka të sigurojë/sigurojnë jetën e tij/tyre për vlerën e kredisë dhe për të gjithë kohëzgjatjen e saj, pranë një shoqërie sigurimi jete të pranuar nga Banka", gabimisht krijon ndjesinë që banka mund të përdori pozitën dominuese për të imponuar kushte të padrejta kontraktuale ndaj klientëve, duke kufizuar konkurrencën ndërmjet shoqërive të sigurimit dhe duke përfituar në mënyrë të padrejtë nga pozita e saj si huadhënëse dhe agjente sigurimi njëkohësisht ndërkohë që nuk reflekton situatën/praktikën reale (atë që banka pranon çdo policë sigurimi të jashtme dhe që nuk ka asnjë rast të vetëm ku kredimarrësi të mos ketë dhënë pëlqimin paraprakisht). Në konkluzion problem nuk është sjellja praktike por formulimi kontraktual i gabuar që ka nevojë të riformulohet në mënyrë të qartë dhe të paanshme, duke garantuar shprehimisht të drejtën e kredimarrësit për të zgjedhur çdo shoqëri sigurimi ndërkohë që banka ruan të drejtën të veprojë si agjent i vetëm për shoqërinë me të cilën ka marrëveshje.
54. Elementët e administruar në këtë procedurë hetimore nuk krijojnë bindjen e plotë për shkeljen e



nenit 9 të Ligjit nr. 9121/2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”. Nga analiza e sjelljes së ndërmarrjes Credins SHA, nuk rezulton se praktika e ndjekur ka prodhuar efekt përjashtues në treg ose një kufizim të faktuar të konkurrencës ndërmjet shoqërive të sigurimit përtej efektit që rrjedh vetvetiu nga modeli ligjor i agjentit të licencuar.

55. Në përfundim, me gjithë ekzistencën e dyshimeve, nuk ka prova të mjaftueshme që të krijojnë bindjen e plotë që në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Credins të ketë shkelje të nenit 9 të Ligjit nr. 9121/2003.

PËR KËTO ARSYE:

Komisioni i Konkurrencës, bazuar në nenin 24, germa (d), nenin 26, nenin 43, pika 5 dhe nenin 45, pika 1 të Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”,

VENDOSI:

- I. Mbyllet e procedurës së hetimit të thelluar ndaj ndërmarrjes Credins Bank SHA në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Credins.
- II. Detyrimin e ndërmarrjes Credins Bank SHA që brenda 30 ditëve të ndryshojë parashikimin e nenit 10.1 në Kontratën e kredisë bankare “Sigurimi i jetës”, duke i cilësuar kredimarrësit të drejtën e këtij të fundit për të siguruar jetën në secilën nga shoqëritë e sigurimit të licencuara nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.
- III. Detyrimin e ndërmarrjes Credins Bank SHA të raportojë, çdo 3 muaj, pranë Autoritetit të Konkurrencës, mbi rastet kur kredimarrësit kanë zgjedhur të sigurojnë jetën në shoqëri sigurimi të tjera, të ndryshme nga shoqëria e sigurimit Sicred SHA.
- IV. Detyrimin e ndërmarrjes Credins Bank SHA që brenda 30 ditëve, në kuadër të informacionit parakontraktor të dorëzuar çdo kredimarrësi, të përfshijë një njoftim të qartë, të shkruar dhe të plotë mbi përpunimin e të dhënave personale për qëllimet e vlerësimit dhe verifikimit të sjelljes së bankës në treg, përfshirë dhe aksesin dhe përpunimin e të dhënave nga Autoriteti i Konkurrencës, në rast monitorimi, hetimi paraprak apo hetimi të thelluar ndaj bankës.
- V. Detyrimin e ndërmarrjes Credins Bank SHA të raportojë në çdo kohë që do kërkohet, pranë Autoritetit të Konkurrencës mbi mënyrën e zbatimit të detyrimeve të përcaktuara në dispozitivin e këtij vendimi duke paraqitur çdo dokument që konsiderohet i nevojshëm nga Autoriteti i Konkurrencës për monitorimin e zbatimit të këtij vendimi.
- VI. Në rast të mos përmbushjes së kushteve dhe detyrimeve të përcaktuara në dispozitivin e këtij vendimi, ndërmarrja Credins Bank SHA në zbatim të nenit 76, pika 1, germa (a) të Ligjit nr. 9121/2003 ndëshkohet me penalitetin përkatës.

VII. Monitorimin e sjelljes së ndërmarrjes Credins Bank SHA për një periudhë 1 vjeçare.

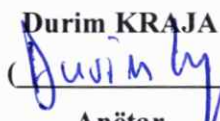
VIII. Ngarkohet Sekretari i Përgjithshëm për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

KOMISIONI I KONKURENCËS

Leida MATJA
()
Zv/Kryetar

Rezana KONOMI
()
Anëtar

Durim KRAJA
()
Anëtar

Fatjola DELIJA
()
Anëtar



The first part of the document
 discusses the importance of
 maintaining accurate records
 and the role of the
 committee in this regard.

The second part of the document
 outlines the proposed
 changes to the
 regulations.