



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
AUTORITETI I KONKURRENCËS
KOMISIONI I KONKURRENCËS

Nr. 126/135 prot.

Tiranë, më 08.03.2026

VENDIM

Nr. 1276, Datë 08.03.2026

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

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 07.03.2026, shqyrtoi çështjen me:

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

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.”;

- Pretendimet/shpjegimet e dhëna nga ndërmarrja Intesa SanPaolo Bank Albania SHA në seancën dëgjimore të zhilluar pranë AK më datë 20.02.2026, si dhe të paraqitura me shkrim me anë të shkresës protokolluar pranë AK me nr. 126/12 prot., datë 20.02.2026, me lëndë “Parashtrime në seancën dëgjimore me Komisionin e Konkurrencës lidhur me hetimin e thelluar në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete”, dërguar nga ndërmarrja Intesa SanPaolo Bank Albania SHA.
- Relacionit të Sekretarit të Përgjithshëm të Autoritetit të Konkurrencës mbi pretendimet e paraqitura me shkrim nga ndërmarrja ndërmarrja Intesa SanPaolo Bank Albania SHA në lidhje me seancën dëgjimore të zhvilluar më datë 20.02.2026.

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 Intesa Sanpaolo Bank Albania 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 Intesa Sanpaolo Bank Albania SHA mund të përbënte shkelje të neneve 4 dhe 9 të Ligjit nr. 9121/2003

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

“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.
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 ndërmjetësit 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.

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.

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.
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 Intesa SanPaolo.
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 bankën Intesa SanPaolo do të konsiderohet territori ku kryen veprimtarinë Banka Intesa SanPaolo.

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 Konkurrencës.⁵

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

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.

27. Nisur nga pjesa e tregut, pengesat e hyrjes në treg, konkurrenca potenciale, fuqia kundërvepruese e blerësve dhe karakteristikat e tjera të tregut, rezulton se në mbështetje të nenit 3, pika 5 dhe nenit 8 të Ligjit nr. 9121, datë 28.07.2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”, ndërmarrja Intesa SanPaolo Bank Albania SHA në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Intesa SanPaolo, ka pozitë dominuese.

IV. Analiza e sjelljes së ndërmarrjes në tregun përkatës

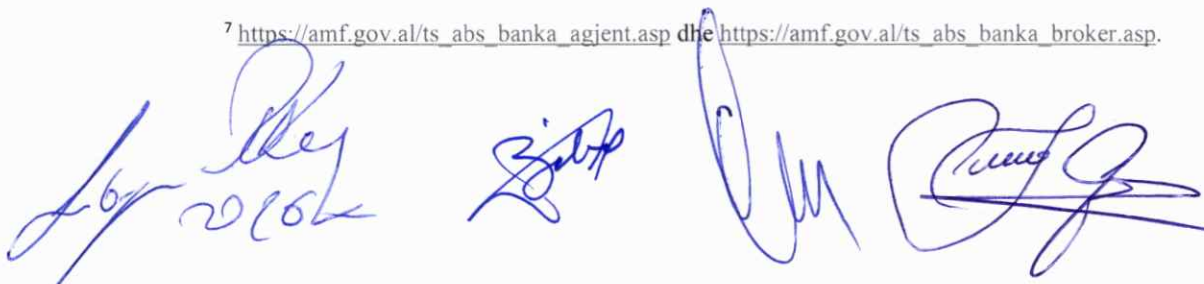
28. Produkti i sigurimit të jetës është i lidhur me kredinë, e cila kërkon sigurim jete dhe në varësi të procedurave të brendshme të bankave, shitet pas aprovimit të kredisë dhe firmosjes së kontratës së kredisë. Për të lehtësuar procedurat për klientët, disa banka kanë shtuar gamën e shërbimeve të tyre 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 më shpejt, duke kryer sigurimin e jetës në degën e bankës ku ka zgjedhur të marrë kredinë.
29. Në rolin e ndërmjetësit në sigurime, veprimtaria e bankave si broker në sigurime, përfshin prezantimin, propozimin, apo aktivitete të tjera përgatitore, të cilat kanë të bëjnë me negocimin 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.
30. 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 licensuar.
31. 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.
32. Sipas nenit 102 të Traktatit mbi Funksionimin 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.
33. 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

⁶ <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=a940ad59-46d6-4932-a2cc-2fb52618f387>

mënyrë aktive. Këto sjellje dëmtojnë strukturën konkurruese dhe, rrjedhimisht, edhe interesat afatgjata të konsumatorëve

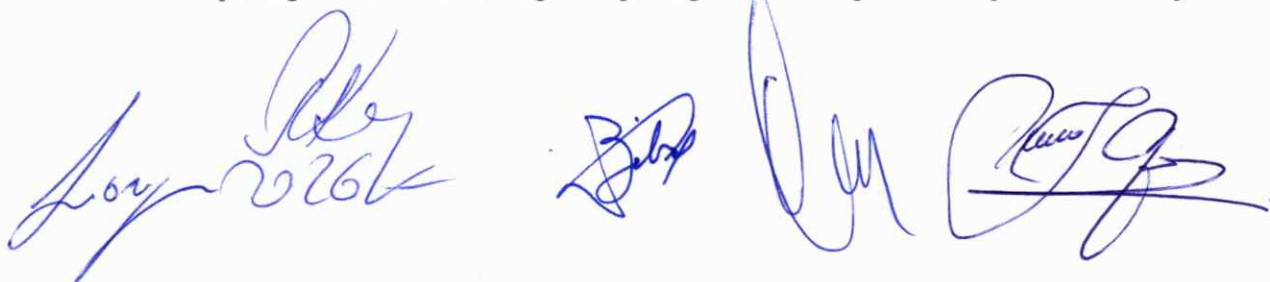
- Abuzime shfrytëzuese (Exploitative abuse) përfshin ato abuzime kur ndërmarrja me pozitë dominuese shfrytëzon pozicionin e saj për të përfituar në mënyrë të padrejtë, zakonisht përmes çmimeve të larta apo kushteve tregtare të padrejta, pa ndikuar drejtpërdrejt mbi konkurrentët.
34. Sipas nenit 9 të 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.
35. 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.
36. 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 mundur të “shtyjë” një produkt sigurimi të caktuar nga një shoqëri sigurimi.
37. Autoriteti i Konkurrencës, bazuar në nenin 9 të Ligjit nr. 9121/2003 “Për mbrojtjen e konkurrencës”, ka analizuar sjelljen e Intesa Sanpaolo Bank Albania SHA duke shqyrtuar nëse banka, duke e bërë sigurimin e jetës kusht për dhënien e kredive hipotekare, ka përdorur pozitën e saj në procesin e kreditimit për të ndikuar drejtpërdrejt ose tërthorazi në përzgjedhjen e shoqërisë së sigurimit nga ana e kredimarrësve. Analiza është përqendruar veçanërisht në strukturën e marrëveshjeve të bashkëpunimit me shoqëritë e sigurimit të jetës, në mënyrën konkrete të menaxhimit të procesit të sigurimit, si dhe në mekanizmin e përfitimit të të ardhurave të quajtura “administrim i llogarisë së primeve”. Konkretisht, është vlerësuar nëse aplikimi i komisioneve të diferencuara mbi primet e sigurimit, pavarësisht mungesës së licencimit të bankës si agjent apo broker në sigurime, si dhe devijimet e konsiderueshme në shpërndarjen e portofolit të policave krahasuar me strukturën e përgjithshme të tregut, mund të kenë krijuar incentiva ekonomike për orientimin e kërkesës drejt shoqërive të caktuara sigurimi, me efekte potencialisht kufizuese për konkurrencën.
38. Intesa SanPaolo Bank Albania SHA nuk është e licensuar as si “agjent në sigurime” dhe as si “broker në sigurime”. Banka Intesa SanPaolo Bank Albania sqaron se sigurimi i jetës së kredimarrësve të saj është i detyrueshëm vetëm për kredite hipotekare. Kjo bankë, gjithashtu nuk është e përfshirë nga AMF⁷ në listën zyrtare të agjentëve apo brokerave të sigurimit të jetës në faqen e saj zyrtare.
39. Intesa SanPaolo Bank Albania SHA ka nënshkruar marrëveshje bashkëpunimi me të gjitha shoqëritë e sigurimit të jetës. Marrëveshjet ndërmjet Bankës dhe shoqërive të sigurimit të jetës

⁷ https://amf.gov.al/ts_abs_banka_agjent.asp dhe https://amf.gov.al/ts_abs_banka_broker.asp.



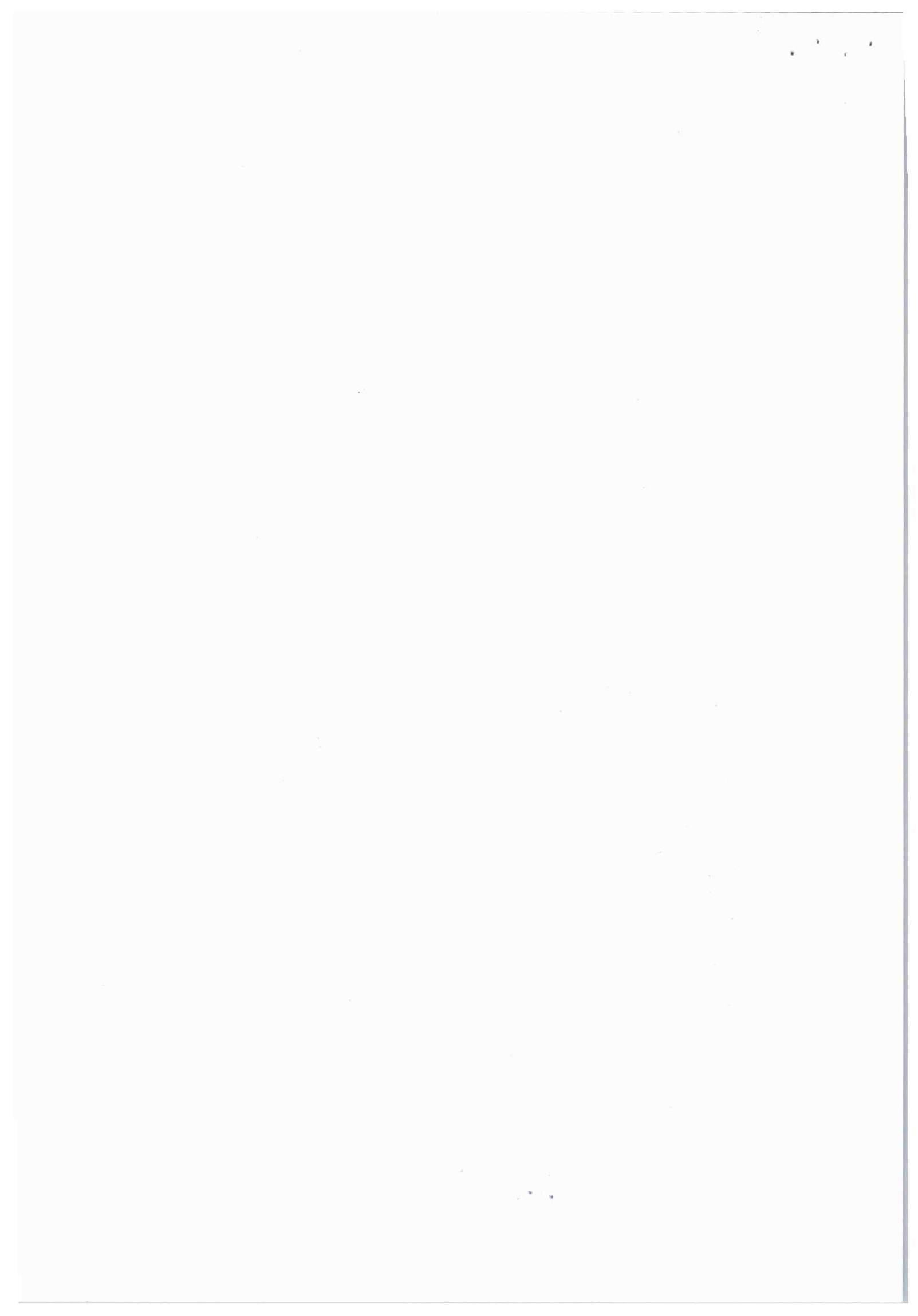
përmbajnë klauzola të njëjta duke u siguruar që të garantohen të njëjtat kushte sigurimi nga shoqëritë e sigurimit, në kuadër të administrimit të rreziqeve të kredisë, me të cilat ekspozohet Banka nga dhënia e kredisë.

40. Gjatë periudhës në hetim, rezulton se klientët kredimarrës, kanë prerë policat e sigurimit të jetës si në vijim, Albsig Jetë SHA me një total prej **X** %; Sigal Life me **X** %; Insig Jetë me **X** %. Shoqëria Sicred ka vetëm rreth **X** ose **XXX** lekë prime të paguara për të gjithë periudhën.
41. Nga akt-marrëveshjet e administruara gjatë hetimit paraparak, në formë shkresore, rezulton se sipas nenit 11 të këtyre akt-marrëveshjeve, "Administrimi i Llogarisë së Primeve", Intesa SanPaolo Bank Albania SHA përfiton komisione nga shoqëritë e sigurimit për administrimin e llogarive të primeve që këto të fundit disponojnë pranë Bankës. Komisionet që aplikon Banka për çdo prim të paguar për secilën nga kompanitë e sigurimit janë të përcaktuara në Aneksin 8, "Kostoja e Shërbimeve Administrative" të akt-marrëveshjeve dhe paraqiten si vijon: Albsig Jetë SHA, komisioni është **XXX** lekë/prim; Insig Jetë SHA, për prime më të larta ose të barabarta me **XXX** lekë ose ekuivalent komisioni është **XXX** lekë (ose ekuivalent) për prim, për prime nën vlerën **XXX** lekë ose ekuivalent, komisioni do të jetë i barabartë me masën e primit; Sicred SHA, **XXX** e volumit të primeve të paguara; Sigal Life SHA, **X** % e volumit të primeve të paguara.
42. Pjesa më e madhe e komisioneve të përfituara nisur dhe numri më i lartë i policave të prera i përket shoqërisë Albsig Jetë SHA, më pas e dyta vjen Sigal Life SHA, Insig Jetë SHA është e treta për nga shuma e komisioneve të paguara, ndërsa Sicred SHA ka paguar një shumë të vogël komisionesh duke qenë se dhe numri i policave të prera pranë kësaj shoqërie sigurimi është i papërfillshëm.
43. Termi i përdorur nga banka, 'administrim i llogarisë së primeve', nuk përputhet me natyrën reale të komisioneve të përfituara, pasi një shërbim i zakonshëm administrimi llogarie nuk gjeneron komisione të lidhura me mirëmbajtjen e llogarisë së primeve. Kjo situatë ngre çështje mbi natyrën dhe funksionin e këtyre komisioneve dhe mbi arsyet pse banka lidh marrëveshje të tilla, duke qenë se ajo nuk është e licencuar dhe nuk ushtron veprimtari ndërmjetësimi në fushën e sigurimeve. Në këtë kuptim, mënyra se si strukturohen dhe aplikohen këto komisione e bëjnë këtë praktikë një abuzim shfrytëzues të pozitës së saj dominuese në treg.
44. Gjithashtu, komisionet e ndryshme që banka aplikon mes shoqërive të sigurimit për administrimin e llogarive të primeve, të përcaktuara në marrëveshjet me këto shoqëri, shfrytëzojnë këtë pozitë dominuese për të përfituar nga aktiviteti i sigurimeve, pa ndonjë përfitim të drejtpërdrejtë për konsumatorët. Kjo praktikë kufizon konkurrencën, pasi përfitimet dhe kostot e sigurimit menaxhohen në favor të bankës, duke e bërë të vështirë që klientët dhe konkurrentët të ndërhyjnë ose të përfitojnë nga kushtet e tregut, duke e bërë këtë praktikë që banka ndjek, një abuzim shfrytëzues të pozitës së saj dominuese në treg duke shfrytëzuar pozicionin për të imponuar kushte të padrejta financiare përmes komisioneve të administrimit të llogarive të primeve të sigurimit.
45. Edhe se, Banka Intesa SanPaolo deklaron se, nuk ka politika apo procedura të përcaktuara për sigurimin e jetës në kuadër të dhënies së kredisë, nga telefonatat me klientët kredimarrës rezultojnë të paktën tre raste, ku punonjës të caktuar të bankës nuk kanë ndjekur procedurat zyrtare. Në këto raste, punonjësit kanë ndërhyrë për të lehtësuar procesin e marrjes së kredisë, duke ofruar asistencë për sigurimin e ofertave nga shoqëri sigurimi. Edhe pse këto veprime mund të jenë ndërmarrë me



mirëbesim dhe në interes të klientit, ato nuk janë në përputhje me procedurat e brendshme të bankës.

46. Gjatë analizës së sjelljes së Intesa Sanpaolo Bank Albania në tregun e sigurimit të jetës për kredi, Sekretariati ka evidentuar një situatë të veçantë dhe të ndryshme nga modeli i ndjekur nga shumica e bankave të tjera të nivelit të dytë. Kjo bankë nuk zotëron as licencë brokeri dhe as licencë agjenti pranë Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare (AMF), çka, sipas kuadrit ligjor për sigurimin, risigurimin dhe ndërmjetësimin në sigurime në Republikën e Shqipërisë, e përjashton bankën nga e drejta për të kryer çdo veprim ndërmjetësimi, promovimi, trajtimi të policave apo përfitimi të komisioneve mbi primet e sigurimit.
47. Pavarësisht mungesës së licencimit, Intesa Sanpaolo ka marrëveshje bashkëpunimi me të katër shoqëritë e sigurimit të jetës që operojnë në treg. Pavarësisht pretendimit të bankës se nuk ndikon në përzgjedhjen e shoqërisë nga kredimarrësit dhe se këta të fundit gëzojnë liri të plotë për të zgjedhur ofruesin e sigurimit, analiza e të dhënave të tregut dhe e sjelljes së bankës tregon një realitet të ndryshëm nga ai i paraqitur prej saj.
48. Së pari, struktura e portofolit të sigurimit të jetës për kredi brenda Intesa Sanpaolo-s nuk pasqyron aspak përqindjet e tregut të raportuara nga AMF për tregun e jetes ne total edhe pse produkti objekt i këtij hetimi të thelluar përbën rreth 70% të totalit të gjithë tregut të sigurimit të jetës në Shqipëri dhe është praktikisht e pamundur qës për një produkt kaq të rëndësishëm, të mos ketë reflektim në tregun brenda bankës. Devijimi i ndjeshëm midis peshës së shoqërive në treg dhe peshës së tyre brenda bankës përbën një tregues të qartë por të pa vërtetueshëm me prova konkrete nga Sekretariati i Autoritetit të Konkurrencës se procesi i përzgjedhjes së kompanisë së sigurimit nuk është rezultat i konkurrencës së lirë në treg, por i ndikimeve të brendshme që burojnë nga mënyra se si banka strukturon ofrimin e këtij produkti.
49. Së dyti, pretendimi i bankës se nuk ka komunikime apo ndërveprime me shoqëritë e sigurimit nuk gjen mbështetje në provat e administruara gjatë hetimit. Nga inspektimet dhe dokumentacioni i siguruar (p.sh., e-mail-e të shkëmbyera), rezulton se banka ka pasur komunikime të drejtpërdrejta dhe raste të koordinimit me kompanitë e sigurimit lidhur me trajtimin e policave për klientët. Edhe vetë ndërmarrja ankuese ka deklaruar se, megjithëse në raste të rralla, është kontaktuar nga banka për marrjen e ofertave, gjë që bie ndesh me deklarin e bankës se nuk ndërhyr në këtë proces.
50. Së treti, është fakti që në mungesë të licencës si agjent apo broker, Intesa Sanpaolo ka gjetur një mënyrë alternative për të përfituar të ardhura nga primet e sigurimit, duke aplikuar një tarifë të quajtur "Komision për administrimin e llogarisë së primeve" mbi çdo prim sigurimi. Megjithëse kjo tarifë paraqitet si tarifë administrative, niveli i saj dhe mënyra e aplikimit përputhen plotësisht me komisionet që bankat e licencuara agjentë ose broker aplikojnë ligjërisht, çka tregon se banka po ushtron në mënyrë të tërthortë një veprimtari ndërmjetësimi për të cilën nuk është e licencuar.
51. Ky mekanizëm jo vetëm deformon konkurrencën në tregun e sigurimit të jetës, por krijon edhe një avantazh të padrejtë ndaj bankave të tjera që operojnë në përputhje me kuadrin rregullator dhe kanë marrë licencat përkatëse. Nëse kjo situatë nuk adresohet nga AMF dhe Banka e Shqipërisë, rrezikohet që edhe banka të tjera të ndjekin të njëjtin model, duke e shtyrë tregun drejt një sjelljeje të përgjithshme ekstra-ligjore që dobëson integritetin e tregut dhe minon procesin e konkurrencës së lirë. Kjo sjellje përbën risk për funksionimin e tregut dhe kërkon ndërhyrje të koordinuar



rregullatore në vijim.

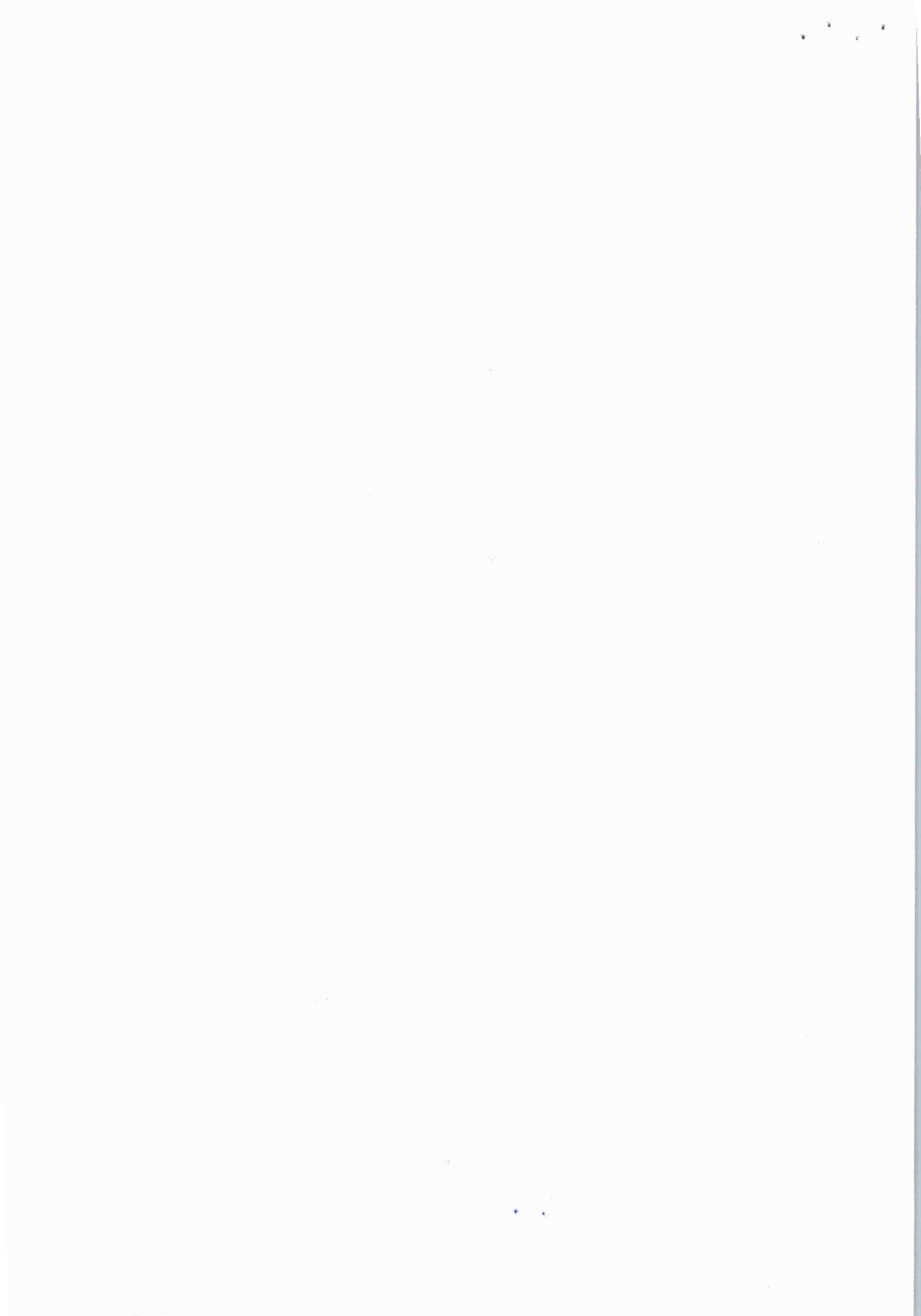
52. Në përfundim, me gjithë ekzistencën e dyshimeve, nuk ka prova të mjaftueshme që të krijojnë bindjen e plotë që në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Intesa SanPaolo të ketë shkelje të nenit 9 të Ligjit nr. 9121/2003.

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. Mbylljen e procedurës së hetimit të thelluar ndaj ndërmarrjes Intesa SanPaolo Bank Albania SHA në tregun e ndërmjetësimit për sigurimin e jetës për kreditë të cilat kërkojnë sigurim jete në bankën Intesa SanPaolo.
- II. Detyrimin e ndërmarrjes Intesa SanPaolo Bank Albania SHA që brenda 60 ditëve:
 - i. të ndalojë aplikimin e komisioneve të emërtuara si “Administrimi i Llogarisë së Primeve”.
 - ii. të shfuqizojë marrëveshjet e bashkëpunimit me shoqëritë e sigurimit, për aq kohë sa banka nuk është e licencuar si broker ose agjent në sigurime si dhe të ndërmarrë çdo veprim të nevojshëm për rregullimin e kësaj situate, në bashkëpunim me Autoritetin e Mbikëqyrjes Financiare dhe Bankën e Shqipërisë.
- III. Detyrimin e ndërmarrjes Intesa SanPaolo Bank Albania SHA që gjatë periudhës tranzitore 60 ditore sipas pikës II të këtij vendimi, për çdo kredimarrës të hartojë dhe zbatojë një formular të vetëm, në të cilin të pasqyrohen ofertat e të gjitha shoqërive të sigurimit, sipas propozimit të primit nga secila shoqëri sigurimi; formulari në fjalë duhet të ketë në faqen e parë, me shkrim të dukshëm, pa numër rendor emrin e secilës shoqëri sigurimi jete dhe në vijim të emrit, vlerën e primit sipas koeficienteve përkatës dhe përzgjedhjen e kredimarrësit. Ky formular duhet të nënshkruhet nga të dy palët, banka dhe kredimarrësi, dhe të ruhet si pjesë përbërëse e dosjes së kredisë e aksesueshme në çdo moment nga Autoriteti i Konkurrencës. Nga momenti i përfundimit të periudhës 60 ditore, deri në rregullimin e kësaj situate sipas pikës II/2 më sipër, të ndalojë çdo komunikim të formës verbale apo me shkrim me ndërmarrjet e sigurimit për këtë produkt duke i ngarkuar çdo kredimarrësi të drejtën dhe detyrimin për të marrë ofertën për sigurimin e jetës për kredi pranë njëres prej ndërmarrjeve të sigurimit që e ofron këtë shërbim. I gjithë procesi për sigurimin e jetës nga kredimarrësi duhet të kryhet jashtë sporteleve të Intesa SanPaolo Bank Albania SHA dhe polica e sigurimit të jetës duhet të paraqitet e nënshkruar nga kredimarrësi pranë bankës, deri në momentin që banka licensohet në një nga format, agjent ose broker.
- IV. Detyrimin e ndërmarrjes Intesa SanPaolo Bank Albania 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 Intesa SanPaolo Bank Albania 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 detyrimeve të përcaktuara në dispozitivin e këtij vendimi, ndërmarrja SanPaolo Bank Albania SHA, në zbatim të nenit 76, pika 1, germa (a) të Ligjit nr. 9121/2003 ndëshkohet me penaltetin përkatës.
- VII. Monitorimin e zbatimit të këtij vendimi, për një periudhë 1 vjeçare.
- VIII. Ngarkohet Sekretari i Përgjithshëm për zbatimin e këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

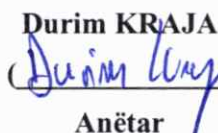
KOMISIONI I KONKURENCËS

Leida MATIJA

 ()
 Zv/Kryetar

Rezana KONOMI

 ()
 Anëtar

Durim KRAJA

 ()
 Anëtar

Fatjola DELIJA

 ()
 Anëtar

kunder

Denar BIBA

 ()
 Kryetar



