



REPUBLIKA E SHQIPËRISË
Kuvendi

PROJEKT LIGJ

Nr. ____/2019

PËR

SHKËMBIMIN AUTOMATIK TË INFORMACIONIT TË LLOGARIVE
FINANCIARE¹

Në mbështetje të neneve 78 dhe 83, pika 1, të Kushtetutës, me propozimin e Këshillit të Ministrave, Kuvendi i Republikës së Shqipërisë:

V E N D O S I:

KREU I
DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

Neni 1
Objekti

Ky ligj ka për objekt përcaktimin e rregullave në lidhje me:

- a) shkëmbimin automatik të informacionit, në zbatim të Standardit të Përbashkët të Raportimit dhe marrëveshjes shumëpalëshe të autoritetit kompetent për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare, të miratuar me vendimin nr.178, datë 9.3.2016, të Këshillit të Ministrave, “Për miratimin e marrëveshjes shumëpalëshe, të autoritetit kompetent, për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarisë financiare”;

¹ Ky ligj është përafruar pjesërisht, me:

Direktivën 2011/16/BE të Parlamentit Evropian dhe të Këshillit, “Mbi bashkëpunimin administrativ në fushën e tatimeve, shfuqizim i Direktivës 77/799 EEC”, ndryshuar me direktivën 2014/107/EU. Data e miratimit 15 shkurt 2011, Numri CELEX 32011L0016, Fletorja Zyrtare e Bashkimit Evropian, Seria L, nr. 64/1.

- b) detyrimin e institucioneve financiare raportuese për mbledhjen dhe raportimin e informacioneve të caktuara financiare pranë Autoritetit Kompetent, në përputhje me Standardin e Përbashkët të Raportimit;
- c) përcaktimin e termave dhe të kushteve të përgjithshme, që lidhen me grumbullimin, përpunimin, përditësimin, bashkëveprimin, përjasjen, ruajtjen, përdorimin dhe arkivimin e informacionit në lidhje me shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare në çështjet tatimore;
- ç) detyrat dhe kompetencat e autoritetit kompetent për të siguruar zbatimin efektiv dhe përputhshmërinë me Standardin e Përbashkët të Raportimit, duke përfshirë marrjen dhe përdorimin e informacionit.

Neni 2 Qëllimi

Ky ligj synon sigurimin e zbatimit të dispozitave të Konventës për Ndihmën e Ndërsjellë Administrative në Çështje Tatimore, ratifikuar me ligjin nr.146/2013, “Për ratifikimin e konventës për ndihmën administrative të ndërsjellë në çështjet tatimore”, të marrëveshjes shumëpalëshe të Autoritetit Kompetent për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare, për shmangien e mashtrimit tatimor dhe të evazionit fiskal, si dhe për përmirësimin e pajtueshmërisë tatimore kombëtare e ndërkombëtare, duke zbatuar dispozitat e konfidencialitetit dhe të mbrojtjes së të dhënave personale në përputhje me legjislacionin kombëtar në fuqi.

Neni 3 Subjektet

Subjekte të këtij ligji janë institucionet financiare raportuese në Republikën e Shqipërisë, që ngarkohen për raportimin e llogarive të raportueshme, të mbajtura nga persona të raportueshëm, sipas dispozitave të vendosura në këtë ligj dhe në përputhje me vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji.

Neni 4 Përkufizime

1. Në këtë ligj, termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

- a) **“Autoriteti Kompetent”**, administrata tatimore, e ngarkuar nga ky ligj për mbledhjen e informacionit nga institucionet financiare raportuese dhe për shkëmbimin automatik me juridiksionet e tjera, në përputhje me marrëveshjen;
- b) **“Institucion financiar në Republikën e Shqipërisë”**:

- i. çdo institucion financiar rezident në Republikën e Shqipërisë, me përjashtim të çdo dege të atij institucioni financiar, por që ndodhet jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë;
 - ii. çdo degë e një institucioni financiar jorezident në Republikën e Shqipërisë, nëse kjo degë është e vendosur në Republikën e Shqipërisë;
 - iii. çdo institucion kujdestarie, institucion depozitues, shoqëritë e investimit ose një kompani e specifikuar sigurimi, sipas përcaktimeve të Standardit të Përbashkët të Raportimit.
- c) **“Institucioni financiar raportues”**, çdo institucion financiar në Republikën e Shqipërisë që ka detyrimin të raportojë veprimtarinë financiare të klientëve pranë administratës tatimore;
 - ç) **“Juridiksion i raportueshëm”**, një juridiksion i identifikuar në listën e publikuar, sipas përcaktimit në vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji;
 - d) **“Llogari e raportueshme”**, një llogari e mbajtur nga institucioni financiar raportues, e cila, sipas procedurave të vigjilencës së duhur, në përputhje me Standardet e Përbashkëta të Raportimit, është identifikuar si një llogari që mbahet nga një ose më shumë persona të raportueshëm në lidhje me juridiksionin tjetër ose nga një njësi ekonomike jofinanciare pasive, me një ose shumë persona kontrollues, të cilët konsiderohen persona të raportueshëm në lidhje me Juridiksionin tjetër;
 - dh) **“Marrëveshje”**, marrëveshja shumëpalëshe e autoritetit kompetent për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare, e miratuar me vendimin nr.178, datë 9.3.2016, të Këshillit të Ministrave, “Për miratimin e marrëveshjes shumëpalëshe, të autoritetit kompetent, për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarisë financiare”;
 - e) **“Ofruesi i shërbimit palë e tretë”**, personi, i cili mbledh, mban dhe raporton tek autoriteti kompetent informacionin e llogarive të raportueshme për një institucion financiar raportues;
 - ë) **“Person i raportueshëm”**, një individ ose njësi ekonomike, që është identifikuar si i/e tillë nga një institucion financiar raportues në Republikën e Shqipërisë, rezident i një Juridiksioni tjetër, sipas procedurave të vigjilencës së duhur, në përputhje me Standardin e Përbashkët të Raportimit;
 - f) **“Standard i përbashkët i raportimit”**, standardi i vendosur nga Organizata për Zhvillim dhe Bashkëpunim Ekonomik (OECD) për informacionin që do të raportohet nga institucionet financiare dhe që do të shkëmbehet me juridiksionet përkatëse, në të cilin përfshihet dhe Komentari;
 - g) **“Vigjilenca e duhur”**, procedurat e përcaktuara për të identifikuar llogaritë e raportueshme, që mbahen nga personat e raportueshëm.

2. Çdo term tjetër, i përcaktuar ndryshe në këtë ligj ose në vendimin e Këshillit të Ministrave të nxjerrë në zbatim të tij, do të ketë kuptimin që ai ka në atë moment, sipas dispozitave të tjera ligjore në fuqi në Republikën e Shqipërisë dhe në përputhje me kuptimin e përcaktuar në Standardin e Përbashkët të Raportimit.

KREU II DETYRIMI PËR RAPORTIM

Neni 5 Raportimi tek Autoriteti Kompetent

1. Çdo institucion financiar raportues në Republikën e Shqipërisë i raporton autoritetit kompetent informacionin mbi llogaritë e raportueshme vjetore, të specifikuara në vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të këtij neni, brenda datës 30 maj të vitit vijues, për të cilin mbledhet informacioni, në përputhje me procedurat e përcaktuara në nenin 6, të këtij ligji.
2. Nëse institucioni financiar raportues pas aplikimit të procedurave të vigjilencës së duhur, të përcaktuara në nenin 6, të këtij ligji, për një vit kalendarik nuk identifikon asnjë llogari si Llogari të raportueshme, dërgon brenda afatit të përcaktuar në pikën 1, të këtij neni, pranë autoritetit kompetent, një deklaratë, e cila konfirmon mospasjen e një llogarie të raportueshme për vitin raportues.
3. Informacioni duhet të dërgohet elektronikisht, sipas një formati të standardizuar, duke përdorur teknologjinë e përshtatshme, në përputhje me vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të këtij neni.
4. Dispozitat zbatuese të këtij ligji miratohen nga Këshilli i Ministrave, me propozimin e ministrit përgjegjës për financat.

Neni 6 Vigjilenca e duhur

1. Për qëllim të nenit 5, institucionet financiare raportuese në Shqipëri duhet të veprojnë në përputhje me rregullat e vigjilencës së duhur, të parashikuara me vendim të Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji, përfshirë edhe mbledhjen e vetëdeklarimeve për të gjitha llogaritë financiare të raportueshme, subjekte të këtij ligji.
2. Institucionet financiare raportuese në Republikën e Shqipërisë kanë detyrimin të informojnë mbajtësit e llogarive të raportueshme për përpunimin e të dhënave të tyre personale, në kuadër të procesit të

vigjilencës së duhur dhe detyrimit të raportimit, të kryer në përputhje me këtë ligj dhe vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, përpara fillimit të procesit të raportimit dhe në përputhje me legjislacionin për mbrojtjen e të dhënave personale.

Neni 7

Ndarja e informacionit brenda të njëjtit grup ose me ofruesit e shërbimit palë e tretë

1. Institucionet financiare raportuese në Republikën e Shqipërisë mund të ndajnë me ofruesit e shërbimeve, palë e tretë, ose me institucione të tjera financiare, që janë pjesë e të njëjtit grup, dokumentacionin dhe informacionet e mbledhura në lidhje me mbajtësit e llogarive të raportueshme, me qëllim përmbushjen e mbledhjes së të dhënave, të raportimit dhe rregullave për vigjilencën e duhur, të parashikuara nga nenet 5 dhe 6, të këtij ligji.
2. Ofruesit e shërbimit, palë e tretë, që mbajnë dokumentacionin dhe informacionin e nevojshëm për të bërë të mundur mbledhjen e të dhënave, procedurën e vigjilencës së duhur dhe detyrimet e raportimit të përmendura nga nenet 5 e 6, të këtij ligji, mundet që, për qëllime të pajtueshmërisë së institucioneve të tilla financiare me detyrimet e lartpërmendura, të ndajnë informacionin dhe dokumentacionin përkatës që disponojnë me institucionet financiare raportuese në Republikën e Shqipërisë.
3. Institucioni financiar raportues mbetet përgjegjës për detyrimin e raportimit dhe të zbatimit të rregullave të vigjilencës së duhur, në përputhje me këtë ligj dhe vendimin e Këshillit të Ministrave referuar pikës 4, të nenit 5, në zbatim të këtij ligji.

Neni 8

Detyrat dhe kompetencat e autoritetit kompetent

1. Autoriteti kompetent, nëpërmjet strukturave të tij të varësisë, mund të kërkojë informacion nga çdo institucion financiar raportues në Republikën e Shqipërisë dhe në çdo kohë të arsyeshme, gjatë orarit zyrtar të punës së një institucioni të tillë financiar. Me lajmërim paraprak, ai mund të hyjë në ambientet ku ushtrohet veprimtaria ekonomike e tij, me qëllim verifikimin e përmbushjes së detyrimit të përcaktuar me këtë ligj.
2. Një institucion financiar raportues në Republikën e Shqipërisë i vë në dispozicion autoritetit kompetent regjistrimet apo të dhënat e mbajtura sipas nenit 9, të këtij ligji, si dhe çdo dokument tjetër, që kërkohet për të kryer verifikimin e përmbushjes së detyrimit të përcaktuar me këtë ligj,

brenda një afati kohor prej jo me shumë se 15 ditëve pune, pas kërkesës me shkrim, të dërguar nga autoriteti kompetent.

3. Ky afat mund të shtyhet sipas komunikimit formal ndërmjet palëve, me kërkesë të institucionit financiar raportues drejtuar autoritetit kompetent dhe me miratimin e titullarit të autoritetit kompetent.
4. Me kërkesë të autoritetit kompetent, një institucion financiar raportues në Republikën e Shqipërisë duhet të japë shpjegime shtesë. Ky detyrim përfshin, por nuk kufizohet vetëm në:
 - a) plotësimin, nënshkrimin dhe kthimin e pyetësorëve ose kërkesave të tjera me shkrim për informacion nga autoriteti kompetent brenda 15 ditëve pune, nga data e marrjes së kërkesës;
 - b) takimin me punonjësit e autoritetit kompetent gjatë orarit të punës, dhënien e përgjigjeve për pyetjet e adresuara si dhe të informacionit lidhur me zbatimin e këtij ligji.
5. Autoriteti kompetent mund të njoftojë institucionin financiar kur ka arsye të besojë se një gabim mund të ketë çuar në informacione të pasakta ose të paplota, apo nëse raportimi nuk është në pajtim me kërkesat e zbatueshme dhe procedurat e vigjilencës së duhur, në përputhje me Standardin e Përbashkët të Raportimit.

Neni 9

Mbajtja e të dhënave dhe detyrimi për ruajtjen e tyre

1. Institucioni financiar raportues në Republikën e Shqipërisë duhet të krijojë, mbajë dhe dokumentojë procedurat e vigjilencës së duhur, në zbatim të këtij ligji, të cilat janë hartuar për të identifikuar llogaritë e raportueshme të mbajtura nga institucione të tilla financiare.
2. Institucioni financiar raportues:
 - a) mban regjistrimet që institucioni merr ose krijon, me qëllim përmbushjen e Standardit të Përbashkët të Raportimit, rregullave dhe procedurave, përfshirë vetëdeklarimet, hapat e ndërmarrë për identifikimin e llogarive të raportueshme dhe të dëshmive të dokumentuara. Të dhëna të tilla mbahen në formë elektronike ose letër;
 - b) i mban këto të dhëna për një periudhë prej, të paktën, pesë vite, pas përfundimit të periudhës brenda së cilës institucioni duhet të raportojë informacionin e kërkuar për raportim, sipas Standardit të Përbashkët të Raportimit. Me përfundimin e këtij afati këto të dhëna shkatërrohen;

- c) merr masat e nevojshme teknike dhe organizative për të garantuar sigurinë e të dhënave personale, që përpunohen në kuadër të këtij ligji.
3. Nëse këto regjistrime mbahen në një gjuhë tjetër, përveç asaj shqipe, në bazë të kërkesës së autoritetit kompetent, institucioni financiar raportues në Republikën e Shqipërisë duhet të sigurojë përkthim të tyre në gjuhën shqipe.

Neni 10

Shkëmbimi i informacionit mbi llogaritë e raportueshme

Në përputhje me dispozitat e neneve 6 dhe 22, të Konventës për Ndihmën e Ndërsjellë Administrative në Çështjet Tatimore, ratifikuar me ligjin nr.146/2013, dhe në varësi të rregullave të raportimit e të Vigjilencës së duhur, në përputhje me Standardin e Përbashkët të Raportimit, autoriteti kompetent shkëmben me juridiksione të tjera kompetente çdo vit, brenda nëntëmujorit të parë dhe në mënyrë automatike, informacionet e marra në bazë të procedurave dhe rregullave të specifikuara në këtë ligj dhe në vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji.

KREU III

SANKSIONET DHE ANKIMIMI ADMINISTRATIV

Neni 11

Kundërvajtjet administrative

1. Shkeljet e kryera nga institucionet financiare raportuese apo persona të tjerë përgjegjës, të cilat janë në kundërshtim me parashikimet e këtij ligji, konsiderohen kundërvajtje administrative dhe dënohen me gjobë, si më poshtë vijon:
- a) Mosdorëzimi në afat i informacionit të detyrueshëm për t'u raportuar, i përcaktuar sipas këtij ligji, 10 000 (dhjetë mijë) lekë;
 - b) Dorëzimi i pasaktë i informacionit të detyrueshëm për t'u raportuar, jo në përputhje me nevojën dhe formën e përcaktuar në këtë ligj dhe vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji, 50 000 (pesëdhjetë mijë) lekë;
 - c) Kryerja e deklarimit të rremë ose mosdhënia e informacionit të kërkuar nga çdo mbajtës llogarie të raportueshme ose person tjetër përgjegjës, në kundërshtim me kërkesat e këtij ligji dhe të vendimit të Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji, përveç nëse ky informacion ka të bëjë me një person të tretë dhe provohet se dhënia e një deklarate të rreme apo mosveprimi nuk ishte e qëllimshme, 1 000 000 (një milion) lekë;

- ç) Pengimi nga personat përgjegjës, në mënyrë të drejtpërdrejtë apo të tërthortë, i ushtrimit të të drejtave dhe detyrave të Autoritetit Kompetent për kryerjen e detyrave të përcaktuara në këtë ligj dhe në vendimin e Këshillit të Ministrave, referuar pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji, 1 000 000 (një milion) lekë;
 - d) Aplikimi jokorrekt i rregullave të vendosura mbi Vigjilencën e duhur, të ardhur si pasojë e neglizhencës, si dhe i veprimeve të qëllimshme të subjekteve përgjegjëse, 250 000 (dyqind e pesëdhjetë mijë) lekë.
2. Për raste të tjera kundërvajtjesh administrative, të paparashikuara në këtë ligj, zbatohen dispozitat e parashikuara nga legjislacioni në fuqi për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë.

Neni 12

Ankimi

Subjektet e këtij ligji kanë të drejtën e ankimit kundër vendimit apo veprimit të autoriteti kompetent, sipas parashikimeve të nenit 106, të ligjit nr.9920, datë 19.5.2008, “Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar.

Neni 13

Rregulli kundër shmangies

Institucioni financiar, ndërmjetësi, ofruesi i shërbimit apo çdo person tjetër, që hyn në një marrëveshje ose angazhohet në një praktikë, që synon të shmangë apo anashkalojë detyrimet që rrjedhin nga ky ligj dhe vendimi i Këshillit të Ministrave në zbatim të tij, do të konsiderohet subjekt i këtyre detyrimeve, pavarësisht marrëveshjes së lidhur apo angazhimit në këtë praktikë.

KREU IV

KONFIDENCIALITETI DHE SIGURIMI I TË DHËNAVE

Neni 14

Konfidencialiteti

1. Informacioni i siguruar nga institucionet financiare raportuese në Republikën e Shqipërisë është konfidencial, në përputhje me dispozitat e ligjit “Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë”.
2. Çdo punonjës i autoritetit kompetent, institucionit financiar raportues dhe çdo funksionar publik, që ka akses në të dhënat personale që përpunohen në kuadër të këtij ligji, ka detyrimin që të nënshkruajë deklaratën e konfidencialitetit, e cila administrohet nga institucionet përkatëse, në cilësinë e punëdhënësit.

3. Detyrimi për ruajtjen e konfidencialitetit vazhdon edhe pasi zyrtarët ose punonjësit nuk janë më të punësuar nga autoriteti kompetent, institucioni financiar raportues apo institucioni përkatës.
4. Informacioni i marrë nga autoritetet kompetente të huaja duhet të mbahet konfidencial, në përputhje me dispozitat e nenit 22, të Konventës “Për ndihmën e ndërsjellë administrative në çështjet tatimore”, ratifikuar me ligjin nr.146/2013, “Për ratifikimin e Konventës për Ndihmën Administrative të Ndërsjellë në Çështjet Tatimore” dhe çdo ligj tjetër në fuqi në Republikën e Shqipërisë.

Neni 15 **Siguria e të dhënave**

Përpunimi i të dhënave personale në kuadër të procesit të shkëmbimit automatik të informacionit të llogarive financiare për çështje tatimore do të kryhet në përputhje me legjislacionin për mbrojtjen e të dhënave personale.

KREU V **DISPOZITA PËRFUNDIMTARE**

Neni 16 **Interpretimi**

Dispozitat e këtij ligji dhe të vendimit të Këshillit të Ministrave të dalë në zbatim të tij interpretohen në përputhje me komentarin e Standardit të Përbashkët të Raportimit.

Neni 17 **Aktet nënligjore**

Ngarkohet Këshilli i Ministrave për nxjerrjen e aktit nënligjor në zbatim të pikës 4, të nenit 5, të këtij ligji, jo më vonë se tre muaj, nga data e hyrjes në fuqi të tij.

Neni 18 **Dispozita kalimtare**

1. Përgjashtimisht për raportimin e parë, institucioni financiar raportues, pas aplikimit të procedurave të vigjilencës së duhur, raporton brenda datës 30 maj 2020 për të gjitha llogaritë e raportueshme ekzistuese në datën 1.1.2019,, si dhe llogaritë e raportueshme të hapura përgjatë vitit 2019, sipas detyrimit të përcaktuar në nenin 5, të këtij ligji.

2. Për raportimet në vitet pasuese, institucioni financiar raportues raporton pranë administratës tatimore brenda datës 30 maj, për llogaritë e raportueshme të vitit kalendarik paraardhës.

Neni 19
Hyrja në fuqi

Ky ligj hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në “Fletoren zyrtare”.

K R Y E T A R I

GRAMOZ RUÇI