****

**KËSHILLI I MINISTRAVE**

P r o j e k t V E N D I M

**Nr.\_\_\_\_\_\_\_, datë \_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**PËR**

**PROPOZIMIN E PROJEKTLIGJIT “PËR SHKËMBIMIN AUTOMATIK TË INFORMACIONIT TË LLOGARIVE FINANCIARE”**

Në mbështetje të neneve: 81, pika 1, dhe 100, të Kushtetutës, me propozimin e ministrit të Financave dhe Ekonomisë, Këshilli i Ministrave;

**V E N D O S I:**

Propozimin e projektligjit “Për shkëmbimin automatik të informacionit”, për shqyrtim e miratim në Kuvendin e Republikës së Shqipërisë, sipas tekstit dhe relacionit që i bashkëlidhen këtij vendimi.

Ky vendim hyn në fuqi menjëherë.

 **K R Y E M I N I S T R I**

**EDI RAMA**

**MINISTRI I FINANCAVE DHE EKONOMISË**

**ANILA DENAJ**

****

**KUVENDI**

**P R O J E K T L I GJ**

**Nr. \_\_\_\_\_\_\_, datë \_\_\_\_\_\_\_\_\_2019**

**“PËR**

**SHKËMBIMIN AUTOMATIK TË INFORMACIONIT TË LLOGARIVE FINANCIARE”**

Në mbështetje të neneve: 78, 83 pika 1 dhe 155 të Kushtetutës, me propozimin e Këshillit të Ministrave, Kuvendi i Republikës së Shqipërisë:

**V E N D O S I:**

**KAPITULLI 1**

**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 e Këshillit të Ministrave nr. 178, datë 09.03.2016;

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 kushteve të përgjithshme që lidhen me grumbullimin, përpunimin, përditësimin, bashkëveprimin, përqasjen, ruajtjen, përdorimin dhe arkivimin e informacionit në lidhje me Shkëmbimin Automatik të Informacionit të Llogarive Financiare në çështjet tatimore;

d) 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 Ndërsjelltë Administrative në çështje tatimore, si dhe Marrëveshjes Shumëpalëshe të Autoritetit Kompetent për Shkëmbimin Automatik të Informacionit të Llogarive Financiare, për shmangien e mashtrimit tatimor dhe evazionit fiskal, si dhe për përmirësimin e pajtueshmërisë tatimore kombëtare dhe ndërkombëtare, duke zbatuar dispozitat e konfidencialitetit dhe 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 Personat e Raportueshëm, sipas dispozitave të vendosura në këtë ligj dhe në përputhje me aktët nënligjore të dalë në zbatim të tij.

**Neni 4**

**Përkufizime**

Në këtë ligj termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

a) "Autoriteti Kompetent" nënkupton Administratën Tatimore, të 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) "Institucioni Financiar në Republikën e Shqipërisë" nënkupton:

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; dhe

ii) çdo degë e një Institucioni Financiar jo-rezident në Republikën e Shqipërisë, nëse kjo degë është e vendosur në Republikën e Shqipërisë;

c) "Institucioni Financiar" nënkupton gjithashtu çdo Insititucion Kujdestarie, Institucion depozitues, Shoqëritë e Investimit, ose një Kompani e Specifikuar Sigurimi sipas përcaktimeve të Standartit të Përbashkët të Raportimit;

d) "Institucioni Financiar Raportues" nënkupton çdo Institucion Financiar në Republikën e Shqipërisë që nuk është një Institucion Financiar Jo-Raportues;

e) "Juridiksion i Raportueshëm" nënkupton një juridiksion i cili është i identifikuar në listën e publikuar;

f) "Llogari e Raportueshme" nënkupton një llogari të mbajtur nga Institucioni Financiar Raportues i cili, sipas procedurave të Verifikimit të Duhur, në përputhje me Standartet e Përbashkëta të Raportimit, është identifikuar si një llogari e cila mbahet nga një ose më shumë persona raportues në lidhje me juridiksionin tjetër ose nga një njësi ekonomike jofinanciare pasive, me një ose shumë persona kontrollues, të cilët konsiderohen persona raportues në lidhje me Juridiksionin tjetër;

g) "Marrëveshje" nënkupton Marrëveshjen Shumëpalëshe të Autoritetit Kompetent për Shkëmbimin Automatik të Informacionit të Llogarive Financiare;

h) “Ofruesi i sherbimit palë e tretë” nënkupton personin, i cili mbledh, mban dhe raporton tek Autoriteti Kompetent informacionin e llogarive të raportueshme për një institucion financiar raportues;

i) “Person Raportues" nënkupton një individ ose Njësi Ekonomike që është identifikuar si i tillë nga një Institucion Financiar Raportues në Republikën e Shqipërisë, rezident i një Juridiksioni tjetër, sipas procedurave të Verifikimit të Duhur, në përputhje me Standardin e Përbashkët të Raportimit;

j) "Standard i Përbashkët i Raportimit" nënkupton standardin e 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;

k) "Verifikimi i Duhur" nënkupton procedurat e përcaktuara për të identifikuar Llogaritë e Raportueshme që mbahen nga Personat Raportues;

Çdo term tjetër, i përcaktuar ndryshe në këtë Ligj, ose në aktet nënligjore të nxjerra 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.

**KAPITULLI II**

**DETYRIMI PER 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 aktet nënligjore, brenda datës 30 Maj të vitit vijues, për të cilin informacioni mblidhet, në përputhje me procedurat e përcaktuara në nenin 6 të këtij Ligj.

2. Nëse Institucioni Financiar, pas aplikimit të procedurave të Verifikimit të Duhur të përcaktuara në nenin 6 të këtij ligji, për një vit kalendarik, nuk identifikon asnjë llogari si Llogari e Raportueshme, duhet ti dërgojë Autoritetit Kompetent një deklaratë e cila konfirmon mospasjen e një Llogarie të Raportueshme për vitin raportues (respektiv).

3. Informacioni duhet të dërgohet elektronikisht duke përdorur teknologjinë e përshtatshme në përputhje me aktet nënligjore.

**Neni 6**

**Verifikimi i Duhur**

1. Për qëllim të nenit 5, Institucionet Financiare Raportuese në Shqipëri, duhet të veprojnë në përputhje me rregullat e Verifikimit të Duhur të parashikuara në aktet nënligjore të nxjerra në zbatim të këtij ligji, përfshirë edhe mbledhjen e vetëdeklarimeve për Llogaritë Financiare të hapura deri më 01.01.2019 e në vijim.

2. Institucionet financiare raportuese në Republikën e Shqipërisë kanë detyrimin të informojnë Mbajtësit e Llogarive mbi përpunimin e të dhënave të tyre personale në kuadër të procesit të Verifikimit të Duhur dhe detyrimit të raportimit të kryer në përputhje me këtë Ligj dhe akteve nënligjore të dala në zbatim të tij, 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 sherbimit 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, me qëllim përmbushjen e mbledhjes së të dhënave, raportimit dhe rregullave për Verifikimin e Duhur, të parashikuara nga neni 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 Verifikimit të Duhur dhe detyrimet e raportimit të përmendura nga neni 5 dhe 6 i 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**.**

4. Institucioni Financiar Raportues mbetet përgjegjës për detyrimin e raportimit dhe zbatimin e rregullave të Verifikimit të Duhur në përputhje me këtë Ligj dhe aktet nënligjore të dala në zbatim të tij.

**Neni 8**

**Detyrat dhe Kompetencat e Autoritetit Kompetent**

1. Autoriteti Kompetent, nëpërmjet strukturave të saj 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, 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 librat, shënimet, informacionet dhe çdo dokument tjetër që kërkohet për të kryer verfikimin e përmbushjes së detyrimit të përcaktuar me këtë ligj, brenda një afati kohor prej jo me shumë se 15 ditë pune, pas kërkesës me shkrim të dërguar nga Autoriteti Kompetent.

3. 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 të punës, 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.

4. 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, ose nëse raportimi nuk është në pajtim me kërkesat e zbatueshme dhe procedurat e Verifikimit të Duhur në përputhje me Standartin 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 Verifikimit të 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 të përmbushjes së Standardit të Përbashkët të Raportimit, rregullave dhe procedurave, përfshirë vetëdeklarimet, hapat e ndërmarrë për identifikimin e Llogarive të Raportueshme dhe të dëshmive te dokumentuara. Të dhënat e tilla mund të mbahen në formë elektronike ose letër; dhe

 b. 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;

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 pajtim me dispozitat e Neneve 6 dhe 22 të Konventës për Ndihmën e Ndërsjellë Administrative në Çështjet Tatimore dhe në varësi të rregullave të raportimit dhe të Verifikimit të Duhur në përputhje me Standardin e Përbashkët të Raportimit, Autoriteti Kompetent do të shkëmbejë, me autoritetet e tjera kompetente, çdo vit dhe në mënyrë automatike, informacionet e marra në bazë të procedurave dhe rregullave të specifikuara në këtë ligj dhe në aktet nënligjore të dala në zbatim të tij.

**KAPITULLI III**

**SANKSIONET DHE ANKIMIMI ADMINISTRATIV**

**Neni 11**

**Kundërvajtjet administrative**

Shkeljet e kryera nga institucionet financiare raportuese apo persona përgjegjës të tjerë, të cilat janë në kundërshtim me parashikimet e këtij ligji dhe konsiderohen kundërvajtje administrative janë:

a. **dorëzimi jashtë afatit** i informacionit të detyrueshëm për tu raportuar të përcaktuar sipas këtij ligji, nga institucionet financiare të cilët detyrohen sipas këtij ligji të raportojnë.

b. **dorëzimi i pasaktë** i informacionit të detyrueshëm për tu raportuar, jo në përputhje me nevojën dhe formën e përcaktuar në këtë ligj dhe në aktet nënligjore të dala në zbatim të tij.

c. **kryerja e deklarimit të rremë** ose mosdhënia e informacionin të kërkuar nga çdo mbajtës llogarie ose person tjetër përgjegjës, në kundërshtim me kërkesat e këtij ligji dhe aktet nënligjore të dala në zbatim të tij, 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.

d. **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 akt nënligjore;

e. **aplikimi jo korrektë i rregullave** të vendosura mbi Verifikimin e Duhur

**Neni 12**

**Sanksionet**

1. Për kundravajtjet administrative të parashikuara në nenin 11 të këtij ligji, zbatohen dënimet e mëposhtme:
2. Për kundravajtjet e parashikuara në paragrafin “a” të nenit 11, gjobe 10.000 lekë
3. Për kundravajtjet e parashikuara në paragrafin “b” të nenit 11, gjobe 50.000 lekë
4. Për kundravajtjet e parashikuara në paragrafin “c” të nenit 11, gjobe 1.000.000 lekë
5. Për kundravajtjet e parashikuara në paragrafin “d” të nenit 11, gjobe 1.000.000 lekë
6. Për kundravajtjet e parashikuara në paragrafin “a” të nenit 11, gjobe 250.000 lekë
7. Për raste të tjera kundravajtjesh administrative të paparashikuara në këtë ligj, zbatohen dispozitat e parashikuara në ligjin nr.9920, datë 19.05.2008 ”Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar

**Neni 13**

**Ankimi**

Ankimi i subjekteve të këtij ligji, në lidhje me vendimet apo veprimet e Autoritetit Kompetent, ushtrohet sipas parashikimeve të nenit 106 të ligjit nr. 9920, datë 19.05.2008, “Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë” i ndryshuar .

**Neni 14**

**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 ose anashkalojë detyrimet që rrjedhin nga ky ligj dhe aktet nënligjore të nxjerra në zbatim të tij, do të konsiderohet subjekt i këtyre detyrimeve pavarësisht marrëveshjes së lidhur apo angazhimit në këtë praktikë.

**KAPITULLI IV**

**KONFIDENCIALITETI DHE SIGURIMI I TË DHËNAVE**

**Neni 15**

**Konfidencialiteti**

1. Informacioni i siguruar nga Institucionet Financiare Raportuese në Republikën e Shqipërisë është konfidencial në përputhje me dispozitat e Ligjit nr. 9920, datë 19.05.2008 “Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar;
2. Cdo punonjës i Autoritetit Kompetent, Institucionit Financiar Raportues dhe cdo funsionar publik që ka akses në të dhënat personale që përpunohen në kuadër të ketij 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, Institucionit 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”, “Marrëveshjen” dhe çdo ligj tjetër në fuqi në Republikën e Shqipërisë.

**Neni 16**

**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.

**KAPITULLI V**

**DISPOZITAT PËRFUNDIMTARE**

**Neni 17**

**Interpretimi**

Dispozitat e këtij ligji dhe të akteve nënligjore të dala në zbatim të tij, interpretohen në përputhje me Komentarin e Standardit të Përbashkët të Raportimit.

**Neni 18**

**Aktet nënligjore**

Brenda tre muajve nga hyrja në fuqi e tij, Këshilli i Ministrave miraton aktet nënligjore për sigurimin e zbatimit efektiv të këtij ligji.

**Neni 19**

**Hyrja në fuqi**

Ky ligj hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

**K R Y E T A R**

**GRAMOZ RUCI**