**REPUBLIKA E SHQIPËRISË**

**Kuvendi**

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

 **Nr.\_\_\_\_\_\_/2020**

 **“PËR REGJISTRIN QENDROR TË LLOGARIVE BANKARE”**

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:

Neni 1

**Objekti**

Objekti i këtij ligji është krijimi, funksionimi dhe përdorimi i Regjistrit Qendror të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë të disponueshme pranë institucioneve financiare sipas përcaktimeve te këtij ligji.

Neni 2

**Qëllimi**

Qëllimi i këtij ligji është rregullimi i drejtave dhe detyrimeve për krijimin, përdorimin dhe funksionimin e regjistrit qendror të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë, si një mjet për zbulimin, identifikimin dhe hetimin e veprimtarisë kriminale, ndjekjen penale të autorëve të veprave penale, zbulimin, gjurmimin ose identifikimin e pasurive të dyshuara me origjinë nga veprimtari kriminale si edhe detyrimeve tatimore.

Neni 3

**Fusha e zbatimit**

Ky ligj zbatohet nga të gjitha institucioneve financiare të cilat veprojnë në Republikën e Shqipërisë dhe që ofrojnë shërbimet e llogarive bankare ose kasetave të sigurisë për klientët e tyre.

Neni 4

**Përkufizime**

Në kuptim të këtij ligj termat e mëposhtëm kanë këto kuptime:

1. “Regjistri” është regjistri qendror i llogarive bankare dhe shërben si bazë të dhënash elektronike shtetërore, në të cilin regjistrohen të dhënat sipas përcaktimeve të këtij ligji për llogaritë bankare dhe kasetat e sigurisë.
2. “Llogari bankare” është një llogari e mbajtur nga një institucion financiar për një klient individ, person fizik ose juridik, e cila përfshin llogari depozite, llogari rrjedhëse, llogari për kartë krediti, llogari pagese apo çdo lloj llogarie tjetër e ofruar nga një institucion financiar, pavarësisht statusit të saj aktive, bllokuar apo e fjetur.
3. “Kasetë sigurie” është një kuti e sigurtë, e vendosur zakonisht pranë një kasete bankare apo në një zonë të sigurie të posaçme, me qëllim mbajtjen e sendeve me vlerë nga klientët.
4. “Mbajtës i llogarisë bankare” është individi, personi fizik apo personi juridik në emër të të cilit është e regjistruar llogaria bankare pranë një institucioni financiar.
5. “Institucion financiar” është subjekti i cili ushtron veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë i licencuar nga Banka e Shqipërisë dhe që ofron kontrata të llogarive bankare apo shërbimin e kasetave të sigurisë dhe që ka detyrimin për raportim sipas këtij ligji.
6. “IBAN” është numri ndërkombëtar i llogarisë bankare, një standard ndërkombëtar, me anë të të cilit banka identifikon në mënyrë unike çdo llogari bankare të klientëve të saj.
7. “Organizime ligjore” ka të njëjtin kuptim si në ligjin për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit.
8. “Pronar përfitues” ka të njëjtin kuptim si në legjislacionin në fuqi për pronarët përfitues.
9. “Person juridik” në kuptim të këtij ligji janë:
10. shoqëritë tregtare të çdo lloji si dhe çdo subjekt tjetër juridik, i cili me ligj detyrohet të regjistrohet pranë QKB-së;
11. organizatat jo fitimprurëse, ku përfshihen fondacionet, shoqatat, qendrat, si dhe degët e organizatave jofitimprurëse të huaja;
12. institucionet e ndërmarrjet shtetërore që financohen vetë ose nga buxheti i shtetit;
13. entet e tjera publike apo me karakter privat, të cilat e fitojnë personalitetin juridik me ligj.
14. “Person fizik tregtar” ka të njëjtin kuptim si në ligjin për tregtarët dhe shoqëritë tregtare.
15. “Person i autorizuar” është çdo person i cili mbi bazë të një marrëveshje apo akti përfaqësimi mund të kryejë veprime në emër të mbajtësit të llogarisë apo kasetës së sigurisë.
16. “Autoritetet përgjegjëse” janë autoritetet, organet shtetërore apo institucionet si vijon:
17. Prokuroria;
18. Prokuroria e Posaçme Kundër Korrupsionit dhe Krimit të Organizuar;
19. Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit;
20. Byroja Kombëtare e Hetimit.

Neni 5

**Regjistri Qendror i Llogarive Bankare**

1. Regjistri krijohet si një sistem qendror elektronik i mbajtësve të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë në të cilin regjistrohen të dhënat e raportuara nga institucionet financiare.
2. Regjistri do të jetë një bazë të dhënash shumëqëllimore, e cila shërben si mekanizëm qendror i automatizuar, për parandalimin e përdorimit të sistemit financiar për veprimtari të paligjshme, duke ndihmuar identifikimin në kohë të çdo individi, personi fizik, personi juridik ose organizimi ligjor të mbajë ose kontrollojë llogari bankare ose kaseta sigurie pranë institucioneve financiare në Shqipëri.
3. Informacioni i ruajtur në Regjistër nuk është i disponueshëm për publikun e gjerë.
4. Aksesi në Regjistër është i disponueshëm vetëm për Drejtorinë e Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave, Shërbimin Informativ Shtetëror dhe autoritetet përgjegjëse siç përcaktohet në pikën 12 të nenit 4 të këtij ligji, të cilat do të aksesojnë Regjistrin në përmbushje të qëllimit të përcaktuar në pikat 1 dhe 2 të nenin 12 të këtij ligji.

Neni 6

**Krijimi dhe administrimi i regjistrit**

1. Regjistri do të ngrihet pranë Drejtorisë së Përgjithshme e Tatimeve.
2. Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit është përgjegjëse për krijimin e sistemit në mënyrë që të garantojë masat e përshtatshme për sigurinë e të dhënave si dhe parimet e mjaftueshmërisë dhe proporcionalitetit në lidhje me përpunimin e të dhënave. Krijimi i sistemit duhet të kryhet në përputhje me legjislacionin për mbrojtjen e të dhënave personale.
3. Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve është përgjegjëse për administrimin e Regjistrit si dhe marrjen e masave për të siguruar që autoritetet përgjegjëse, siç përcaktohet në pikën 12 të nenit 4 të këtij ligji, të kenë akses pa vonesë në informacionin e disponueshëm në Regjistër, për të identifikuar nëse ndonjë individ, person fizik, organizim ligjor apo person juridik mban apo kontrollon llogari bankare dhe kaseta sigurie në institucionet financiare në Republikën e Shqipërisë.
4. Në funksion të realizimit të detyrimeve të përcaktuara në pikën 3 të këtij neni, Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve ka akses në mënyrë të drejtpërdrejtë, të menjëhershëm dhe të pa filtruar, në të dhënat përcaktuara në nenin 8 të këtij ligji. Aksesi i Drejtorisë së Përgjithshme e Tatimeve në të dhënat në Regjistër kryhet përmes një procedure të sigurt dhe stafit të përcaktuar për këtë qëllim.

Neni 7

**Roli i Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve**

 Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve do të jetë përgjegjëse:

1. vënien në dispozicion të informacionit të plotë të mbajtur në Regjistër për autoritetet përgjegjëse që kanë bërë kërkesën në përputhje me këtë ligj, brenda 3 ditëve pune nga marrja e kërkesës.
2. monitorimin e përputhshmërisë së institucioneve financiare me detyrimet e përcaktuara në këtë ligj.
3. për kryerjen e veprimtarive të tjera sipas parashikimeve të këtij ligji.

Neni 8

**Të dhënat e Regjistrit**

1. Regjistri përmban të dhënat e mëposhtme për mbajtësit individualë të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë:
2. emrin dhe mbiemrin e mbajtësit/mbajtësve të llogarisë bankare ose individit i cili ka apo i është vënë në dispozicion kaseta e sigurisë;
3. kur është llogari bankare, numri i llogarisë bankare dhe kodi IBAN i llogarisë;
4. kur është një kasetë sigurie, numri i identifikimit ose kodi identifikues i saj;
5. emri i institucionit financiar që mban llogarinë bankare ose kasetën e sigurisë;
6. datëlindjen dhe vendin e lindjes së mbajtësit të llogarisë bankare ose qiramarrësit të kasetës së sigurisë;
7. shtetësia e mbajtësit të llogarisë bankare ose qiramarrësit të kasetës së sigurisë;
8. adresa e përhershme e mbajtësit të llogarisë bankare ose qiramarrësit të kasetës së sigurisë;
9. emrin, mbiemrin, datëlindjen, shtetësinë dhe adresën e përhershme të çdo personi që vepron në emër të mbajtësit të llogarisë bankare ose qiramarrësit të kasetës së sigurisë;
10. emrin, mbiemrin, datëlindjen, shtetësinë dhe adresën e përhershme të çdo individi që ka përfitim në llogari dhe/ose që është person i lidhur me mbajtësin e llogarisë, kasetat e sigurisë ose qiramarrësit e tyre;
11. numrin personal të identifikimit për shtetasit e Republikës së Shqipërisë, si dhe ekuivalentin e tij për shtetasit e huaj, nëse ka;
12. statusin e llogarisë bankare ose kasetës se sigurisë;
13. datën e hapjes së llogarisë bankare ose kasetës së sigurisë;
14. nëse llogaria ose kaseta e sigurisë është mbyllur, data e mbylljes; dhe
15. numri dhe lloji i dokumentit të identifikimit të vlefshëm të përdorur në institucionin financiar.
16. Regjistri përmban të dhënat e mëposhtme kur një person fizik, person juridik ose organizim ligjor është mbajtës i llogarisë bankare ose qiramarrës i një kasete sigurie:
17. emrin e mbajtësit llogarisë ose qiramarrësit të kasetë së sigurisë;
18. kur është llogari bankare, numri i llogarisë bankare dhe IBAN i llogarisë;
19. kur është një kasetë sigurie, numri i identifikimit ose kodi identifikues i saj;
20. emri i institucionit financiar që mban llogarinë bankare ose kasetën e sigurisë;
21. selinë e regjistruar të personit fizik, personit juridik ose organizimit ligjor dhe, nëse është e ndryshme, vendi kryesor i ushtrimit të aktivitetit;
22. numrin unik të identifikimit të subjektit për personat juridikë të regjistruar në Republikën e Shqipërisë, si dhe ekuivalentin e tij për subjektet e huaja;
23. emrin, mbiemrin, datëlindjen, shtetësinë dhe adresën e përhershme të çdo personi që është i autorizuar të veprojë në emër të mbajtësit të llogarisë ose qiramarrësit të kasetës së sigurisë;
24. emrin, mbiemrin, datëlindjen, shtetësinë dhe adresën e çdo individi pronar përfitues në llogarinë ose mbajtësin e llogarisë, kasetës së sigurisë ose qiramarrësit të saj;
25. kur është një organizim ligjor, emri, mbiemri, datëlindja, shtetësia dhe adresa e themeluesit, përfituesve dhe personit të autorizuar/ i besuari;
26. numrin personal të identifikimit për shtetasit e Republikës së Shqipërisë, si dhe ekuivalentin për shtetasit e huaj, nëse ka, për pronarët përfitues, themeluesit, përfituesit dhe personat e autorizuar;
27. statusin e llogarisë bankare ose kasetës së sigurisë;
28. datën e hapjes së llogarisë bankare ose kasetës së sigurisë;
29. nëse llogaria është mbyllur, data e mbylljes; dhe
30. numri dhe lloji i dokumentit të identifikimit të vlefshëm të përdorur në institucionin financiar
31. Për qëllime të administrimit të regjistrit dhënat e tij klasifikohen në të dhëna parësore dhe dytësore:
	1. Të dhënat përcaktuara në pikën 1 dhe pikën 2 të këtij neni do të konsiderohen të dhëna dytësore.
	2. Do të konsiderohen të dhëna parësore:
		1. Numri identifikues në regjistër i llogarisë;
		2. Numri identifikues në regjistër i institucionit financiar.

Neni 9

**Raportimi i të dhënave**

1. Institucionet financiare duhet të krijojnë dhe mirëmbajnë sisteme që i mundësojnë raportimin e të dhënave siç përcaktohet në nenin 8 të këtij ligji, çdo ditë, brenda ditës së punës, pas përfundimit të operacioneve me mbajtësit e llogarisë bankare ose kasetave të sigurisë.
2. Institucionet financiare i raportojnë të dhënat në mënyrë elektronike, duke përdorur mekanizmin qendror të automatizuar, sipas formatit të skedarit të kërkuar për tu përfshirë në regjistër, pa bërë asnjë ndryshim në të dhëna.
3. Raportimi i parë i institucioneve financiare duhet të përfshijë edhe të dhënat për llogaritë bankare apo kasetat e sigurisë të mbyllura 5 vitet e fundit.
4. Formati i raportimit të të dhënave përcaktohet me Udhëzim të ministrit përgjegjës për financat.

Neni 10

**Mbikëqyrja e zbatimit të detyrimit për raportim**

1. Për qëllimet e këtij ligji, Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve ka të gjitha kompetencat mbikëqyrëse që janë të nevojshme për të përmbushur përgjegjësitë e saj, brenda kufijve të përcaktuar me këtë ligj.
2. Kompetencat e Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve janë si më poshtë:
3. të aksesojë çdo dokument dhe çdo të dhënë në çfarëdo forme, duke e marre atë apo një kopje të tij;
4. të kërkojë informacion nga çdo institucion financiar;
5. të kryejë inspektime në vend apo në distancë;
6. të urdhërojë institucionet financiare të ndërpresin çdo praktikë që është në kundërshtim me dispozitat e këtij ligji.

Neni 11

**Ruajtja e të dhënave**

1. Informacioni i administruar nga Regjistri ruhet i plotë për 10 vjet nga mbyllja e llogarisë bankare apo kasetës së sigurisë.
2. Mbledhja, përpunimi dhe administrimi i të dhënave u nënshtrohen rregullave për mbrojtjen e të dhënave personale, sipas legjislacionit në fuqi.

Neni 12

**Aksesi i të dhënave në regjistër**

1. Kanë askes të drejtpërdrejtë, në kohë reale dhe pa filtra në të dhënat e regjistrit, Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Shërbimi Informativ Shtetëror.
2. Autoritet përgjegjëse, mund të kërkojnë informacion me shkrim nga Regjistri me qëllim përmbushjen e funksionit dhe detyrave të tyre vetëm në lidhje me rastet konkrete që kanë në shqyrtim.
3. Personat e përfshirë në krijimin, mirëmbajtjen apo administrimin e Regjistrit, nuk mund të gjurmojnë apo prodhojnë raporte për aktivitetin e kërkimit dhe përdorimit të këtij Regjistri nga institucionet shtetërore të përcaktuara në pikën 1 dhe 2 të këtij neni, përveç rasteve kur një raport i tillë kërkohet nga vetë këto institucione apo organet që ushtrojnë funksione mbikëqyrëse ndaj tyre.
4. Nivelet e aksesit dhe përdorimit të Regjistrit nga strukturat përkatëse në Drejtorinë e Përgjithshme të Tatimeve përcaktohen me Udhëzim të ministrit përgjegjës për financat.
5. Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Shërbimi Informativ Shtetëror, në ushtrim të funksioneve të tyre, mund të kërkojnë informacion sipas këtij ligji për çdo qëllim në përmbushje të detyrave të tyre funksionale.
6. Përveç sa parashikon pika 1 e këtij neni, autoritetet përgjegjëse, mund të kërkojnë informacione sipas këtij ligji vetëm për një ose më shumë nga arsyet e mëposhtme:
7. për të hetuar ose ndjekur penalisht pastrimin e parave, veprat penale të lidhura me pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit ose ndonjë vepër tjetër të rëndë penale sipas parashikimeve të Kodit Penal në Republikën e Shqipërisë;
8. për të hetuar nëse një pasuri është fituar përmes veprave të cituara në gërmën `a` të pikës 2 të këtij neni;  ose,
9. për të kryer funksione mbikëqyrëse, kur institucioni mund të kryejë funksione mbikëqyrëse.
10. Vetëm punonjësit e autorizuar të autoriteteve përgjegjëse, siç përcaktohet në pikën 12 të nenit 4, mund të bëjnë kërkesë për informacion sipas këtij ligji në emër të autoriteteve.
11. Nuk mund të bëhet kërkesë sipas këtij ligji nga autoritetet përgjegjëse (përveç Drejtorisë së Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Shërbimit Informativ Shtetëror në kryerjen e funksioneve të tyre) përveç nëse bërja e kësaj kërkese miratohet, së pari, me shkrim nga titullari i autoritetit përgjegjës.
12. Titullarët e autoriteteve përgjegjëse nuk duhet të miratojnë bërjen e një kërkese, përveç nëse ata binden se kërkesa është në përputhje me parashikimet e këtij ligji dhe është proporcionale me qëllimin e kërkesës.
13. Titullarët e autoriteteve përgjegjëse duhet të ruajnë me shkrim të dhënat e kërkesave për informacion mbi të dhënat e Regjistrit, të dërguara pranë Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve. Të dhënat që duhet ruajtur përmbajnë datën e kërkesës, të dhënat identifikuese të personit i cili ka përgatitur kërkesën në emër të autoritetit dhe tekstin e kërkesës.
14. Drejtuesit e lartë të autoriteteve përgjegjëse duhet të mbajnë të dhëna me shkrim për kërkesat e refuzuara.
15. Autoritetet përgjegjëse duhet të mbajnë të dhënat e regjistruara sipas pikës 6 të këtij neni për një periudhë 10 vjeçare pas dërgimit të kërkesës pranë Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve.
16. Autoritetet përgjegjëse, sipas përcaktimeve të pikës 12 të nenit 4 të këtij ligji, mund të marrin parasysh udhëzime të nxjerra nga ministria përgjegjëse për financat, ose Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve dhe miratuar nga ministria përgjegjëse për financat, në lidhje me përcaktimin e personave të autorizuar apo titullarët.

Neni 13

**Marrja e të dhënave për qëllime statistikore**

Organet publike që janë përgjegjëse për publikimin e statistikave zyrtare në Republikën e Shqipërisë, sipas legjislacionit në fuqi për statistikat zyrtare, mund të kërkojnë informacion nga Regjistri për t`u përdorur për qëllime statistikore, të cilat mund t`u vihen në dispozicion vetëm në formë të anonimizuar.

Neni 14

**Përgjegjësia për saktësinë e të dhënave në regjistër**

1. Institucionet financiare janë përgjegjëse për saktësinë dhe plotësinë e të dhënave të raportuara në bazë të kësaj ligji dhe marrin të gjitha masat e nevojshme për këtë qëllim. Nëse institucionet financiare zbulojnë se ndonjë prej të dhënave të raportuara janë të pasakta ose të paplota, njoftojnë menjëherë njësinë përgjegjëse për Regjistrin në Drejtorinë e Përgjithshme të Tatimeve, duke marra masa njëkohësisht për korrigjimin e të dhënave të pasakta ose të paplota, duke i raportuar ato serish.
2. Nëse organet që kanë akses në të dhënat e këtij regjistri vërejnë se të dhënat e raportuara apo të mbajtura në Regjistër janë të pasakta apo të paplota, njoftojnë pa vonesë njësinë përgjegjëse për Regjistrin në Drejtorinë e Përgjithshme të Tatimeve, e cila merr masa për komunikim me institucioni financiar raportues dhe korrigjimin e pasaktësive të konstatuara.

Neni 15

**Përdorimi i të dhënave të marra në regjistër**

Të dhënat e mbajtura në regjistër përbëjnë sekret bankar dhe profesional dhe duhen trajtuar dhe ruajtur si të tilla nga të gjithë autoritetet që kanë akses në to sipas këtij ligji dhe legjislacionit në fuqi për bankat.

Neni 16

**Përjashtim nga e drejta për informim**

Legjislacioni në fuqi për të drejtën e informimit në Republikën e Shqipërisë nuk është i zbatueshëm për informacioni i mbajtur në Regjistër dhe përdorimin e tij nga autoritetet përgjegjëse.

Neni 17

**Publikim i të dhënave vjetore për përdorimin e regjistrit**

Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve, publikon brenda tremujorit të parë të çdo viti, raport publik vjetor për vitin pararendës për përdorimin e regjistrit. Raporti duhet të përfshijë edhe statistika të hollësishme për organet të cilat kanë marre të dhëna në regjistër, duke përfshirë numrin e kërkesave si dhe numrin e personave për të cilët është kërkuar informacion.

Neni 18

**Kundërvajtjet administrative**

1. Kur nuk përbëjnë vepër penale, shkeljet e dispozitave të këtij ligji përbëjnë
kundërvajtje administrative dhe dënohen me gjobë si më poshtë:
2. mos dërgimi i informacionit dhe i të dhënave brenda afatit të përcaktuara në pikën 1 të nenit 9 të këtij ligi dënohet me gjobë në vlerën 1,000,000 (një milion) lekë;
3. mos dërgimi i informacionit dhe i të dhënave sipas formateve dhe kërkesave të përcaktuara në aktet nënligjore në zbatim të këtij ligji ose dërgimi i të dhënave të pasakta, dënohet me gjobë në vlerën 500,000 (pesëqind mijë) lekë;
4. raportimi i informacionit ose i të dhënave të rreme dënohet me gjobë në vlerën 1,000,000 (një milion) lekë;

ç) mos marrja e masave për korrigjimin e gabime të konstatuara vetë apo të evidentuara nga Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve dënohet me gjobë në vlerën 1,000,000 (një milion) lekë;

1. shkelja e detyrimeve të përcaktuara në nenin 16 të këtij ligji dënohen me gjobë në vlerën 1,000,000 (një milion) lekë.

dh) përdorimi i pa autorizuar i të dhënave ose përdorimi i tyre në kundërshtim me qëllimin e këtij ligji dhe/ose përcaktimet e nenit 15 të tij, dënohet me gjobë në vlerën 1,000,000 (një milion) lekë.

1. Për shkeljet e parashikuara në germën ç) të pikës 1 të këtij neni dënohet me gjobë prej 150 000 (njëqind e pesëdhjetë mijë) lekësh edhe titullari i organit shtetëror përgjegjës.
2. Për subjektet, që kryejnë shkeljet e parashikuara në pikën 1 të këtij neni, për më tepër se një herë, gjobat do të dyfishohen
3. Gjoba vendoset nga titullari i Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve. Ndaj vendimi të dhënë për vendosjen e gjobës, mund të bëhet ankim drejtpërdrejt në gjykatën administrative përgjegjëse në përputhje me parashikimet e Kodit të Procedurave Administrative.

Neni 19

**Përgjegjësia në rastin e forcave madhore**

1. Institucionet financiare nuk mbajnë përgjegjësi për mos përmbushjen e detyrimeve të përcaktuara në këtë ligj dhe aktet nënligjore në zbatim të tij, që vijnë si pasojë e gjendjes së jashtëzakonshme, të luftërave, të trazirave të tjera civile dhe fatkeqësive natyrore.
2. Institucioni financiar që nuk është në gjendje të përmbushë detyrimet e veta për shkaqet e përcaktuara në pikën 1, njofton me shkrim menjëherë Drejtorinë e Përgjithshme të Tatimeve mbi shkakun dhe shkallën e problemit që e ka penguar atë në përmbushjen e detyrimeve, si dhe bën të gjitha përpjekjet e arsyeshme për të rifilluar përmbushjen e detyrimeve sa më shpejt që të jetë e mundur.

Neni 20

**Dispozitat e fundit**

1. Institucionet financiare, duhet brenda 3 muajve nga hyrja në fuqi e këtij ligji, të identifikojnë dhe të krijojnë e të mbajnë dokumentet përkatëse për mbajtësit e llogarive bankare;
2. Agjencia Kombëtare për Shoqërinë e Informacionit ndërton Regjistrin brenda 3 muajve nga hyrja në fuqi e këtij ligji.
3. Institucionet Financiare duhet të transferojnë të dhënat e kërkuara nga ky ligj për mbajtësit e llogarive bankare dhe të kasetave të sigurisë jo më vonë se 60 ditë kalendarike nga krijimi i regjistrit.

Neni 21

**Aktet nënligjore**

1. Ngarkohet Këshilli i Ministrave që brenda 3 muajve nga data e hyrjes në fuqi të këtij ligji të miratojë aktin nënligjore në zbatim të pikës 3 të nenit 6.
2. Ngarkohet ministri përgjegjës për financat që brenda 30 ditësh nga hyrja në fuqi e këtij ligjit të miratojë udhëzimet në zbatim të pikës 4 të nenit 9 dhe të pikës 4 të nenit 12.

Neni 23

**Hyrja në fuqi**

Ky ligj hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.