|  |
| --- |
| **RAPORTI I VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** |
| **EMËRTIMI I PROPOZIMIT TË POLITIKËS**  | Projektligj “Për regjistrin qendror të llogarive bankare”  |
| **MINISTRIA UDHËHEQËSE**  | Ministria e Financave dhe Ekonomisë |
| **FAZA E POLITIKËS/VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** | Zhvillim |
| **BURIMI I PROPOZIMIT TË POLITIKËS** | Jo e zbatueshme |
| **DIREKTIVË/RREGULLORE E BE-së**  | Jo e zbatueshme        |
| **PUBLIKIMET DHE STRATEGJITË E LIDHURA** | - Direktiva nr. 849/2015 ndryshuar nga 843/2018 të BE “Mbi parandalimin e përdorimit të sistemit financiar për qëllime të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, bërë pjesë e legjislacionit të brendshëm me ligjin nr. 9590/2006 “Per ratifikimin e Marrveshjes te stabilizim asiocimit ndermjet republikes se shqiperise dhe Komuniteteve Evropiane e shteteve te tyre anetare”.- “Plani i përbashkët i veprimit kundër terrorizmit, BE-Ballkani Perëndimor” (Objektivit 4 të Planit të Përbashkët të Veprimit)- “Plani i veprimit për adresimin e rekomandimeve të Moneyval” Vendimi nr.1 datë 04.09.2018 i Komitetit të Bashkërendimit të luftës Kundër Pastrimit të Parave (KBLKPP) |
| **DATA E KONSULTIMIT PUBLIK** | 09/09/2020 |
| **DATA E VLERËSIMIT TË NDIKIMIT**  | 10/09/2020 |
| **A E KA SHQYRTUAR KRYEMINISTRIA VLERËSIMIN E NDIKIMIT?** **NËSE PO, JEPNI DATËN E SHQYRTIMIT** | PO – ne proces10/09/2020 |
| **NUMRI I VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** | 2020– MFE – Nr. VN  |
| **TE DHËNA KONTAKTI** **(EMRI, E-MAIL, NUMRI I TELEFONIT TË PERSONIT TË KONTAKTIT)** |  Hava Delibashi 0684381875hava.delibashi@financa.gov.alIla Koja 0693012113Ilda.koja@tatime.gov.alEntila Jashari ejashari@fint.gov.al  |
|  |
| **PJESA 1: PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE (maksimumi 2 faqe)** |
| **PËRKUFIZIMI I PROBLEMIT**Në zbatim të Planit të Përbashkët të Veprimit si edhe duke nbajtur ne konsiderate parashikimet e nenit 32a të Direktivës 2015/849/ EU1 “Kundër Pastrimit të Parave” i cili kërkon ngritjen e regjistrave qendror të llogarive bankare për identifikimin e çdo personi fizik apo juridik, që mban apo kontrollon llogari pagesash, llogari bankare apo kasetat e sigurisë në territoret e tyre, është konkluduar që nëkuadrin ligjor Shqiptar evidentohet një vakum ligjor për sa i përket krijimit të një regjistri të llogarive bankare. Sipas kësaj direktive, informacioni duhet të jetë drejtpërdrejtë i aksesueshëm për Njësitë e Inteligjencës Financiare, si edhe për autoritetet kombëtare kompetente për parandalimin e pastrimit të parave, “veprave penale mëmë” dhe financimin e terrorizmit. Pra, ne ende nuk kemi nje ligj specifik i cili të mundësojë detyrimin e ngritjes së një regjistri qendror për llogaritë bankare si edhe të rregullojë të drejtat dhe detyrimet që lindin nga funksionimi i këtij regjistri. |
| **OBJEKTIVAT**1. Përmbushje e rekomandimeve të FATF-së
2. Të ngrihet regjistri i llogarive bankare 3 muaj pas miratimit të ligjit.
3. Të bëhet funksional deri në tetor 2021.
4. Të bëhet i mundur aksesi i drejtëpërdrejtë i informacionit për Njësitë e Inteligjencës Financiare dhe Autoritetet Kombëtare Kompetente për Parandalimin e Pastrimit të Parave.
5. Të përdoret si mjet për zbulimin, gjurmimin ose identifikimin e pasurive të dyshuara me origjinë nga veprimtari kriminale.
6. Të përdoret në funksion të mbledhjes së detyrimeve tatimore.
7. Të arrihet plotësimi i kuadrit ligjor duke mundësuar rregullimin e të drejtave dhe detyrimeve për krijimin, përdorimin dhe funksionimin e regjistrit qendror të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë.
8. Rritja e koordinimit midis institucioneve qendrore dhe Bankave, me qëllim përmiresimin e masave në kuadër të luftës kundër pastrimit të parave dhe terrorizmit.
9. Garantimin e harmonizimit dhe te qartesise se rregullave ligjore per personat/grupet e interesuara (duke miratuar nje ligj te posaçem per kete fushe).

      |
| **OPSIONET E POLITIKAVE**Opsioni 0 (status quo): te vijohet me kuadrin ekzistues Opsioni 1: Hartimi i nje ligji te ri. Opsioni nr. 2: Ndryshimi i ligjit nr. 9920/2008 “ Për procedurat tatimore ne Republikeën e Shqipërisë”.  |
| **ANALIZA E NDIKIMEVE**Opsioni i preferuar është opsioni nr. 1, pasi është e vetmja mundësi për të arritur objektivate vendosura. Ky projektligj nuk do të shoqërohet me efekte pasi do të jetë pjesë e sitemit për shkëmbimin e informacionit i cili është në process ndërtimi nga AKSHI dhe do jetë efektiv në 15 Shtator. Nëpërmjet këtij sistemi do të mundësohet marrja e të dhënave nga bankat e nivlaeti të dytë, rregjistri I llogarive bankare që do të ndërtohet do të ketë si bazë këto të dhëna dhe disa të tjera shtesë të cilat do të mundësohen nga ky system. Në këtë draft janë parashikuar edhe sanksione gjobash për shkelje të dispozitave të këtij ligji, por një përllogaritje se sa efekt mund te ketë mbi subjektet në këtë fazë është e pamundur të bëhet. |
| **ARSYETIMI I OPSIONIT TË PREFERUAR** *Shpjegoni arsyet për zgjedhjen e opsionit të preferuar. Ju lutemi jepni nëse është e mundur koston dhe përfitimin me vlerë të përcaktuar monetare. (jo më shumë se 7 rreshta)*Opsioni i preferuar është opsioni nr.1 Hartimi dhe miratimi i një ligji të ri specifik: Hartimi i një ligji të ri/ ligj specifik, është një mundësi për të përmbushur qëllimin për krijimin e një kuadri rregullator unifikues për ngritjen e regjistrit të llogarive bankare. Kjo, nisur nga fakti që ky është një proces që do të kryhet për herë të parë në Shqipëri, dhe si i tillë nuk ka pasur bazë ligjore për zbatimin e tij. Hartimi i një ligji të ri, meqenëse kemi të bëjmë me një procedure krejtësisht të re, është një opsion për të bërë të mundur krijimin e regjistrit të llogarive bankare dhe më pas implementimin e tij në përputhje dhe direktivat respektive të BE në këtë fushë.**Kostoja e përllogaritur në total e opsionit të preferuar mbi buxhetin e shtetit gjatë periudhës 3-vjeçare menjëherë pas miratimit të ligjit (kostoja në total në lek, çmimet aktuale, në terma nominalë):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Viti** **1** | **Viti 2** | **Viti 3** |
| 0 | 0 |  0  |

 |
| **KONSULTIMI***Jepni një përmbledhje të çdo konsultimi të kryer (me kë dhe si jeni konsultuar? (jo më shumë se 5 rreshta)*Drafti është hedhur për konsultim publik në Regjistrin Eelektronik të Njoftimeve dhe Konsultimit Publik dhe pritet të merrët një komente/sugjerime prej palëvë të interesuara. Gjithashtu në kuadër të analizimit dhe shqyrtimit të situatës mbi ngritjen e regjistrit të llogarive bankare, grupi teknik i punës me datën 13.05.2020, kërkoi takim me përfaqësues të Shoqatës së Bankave, Bankës së Shqipërisë, Komisionerit për të drejtën për informim dhe mbrojtjen e të dhënave personale dhe Agjencisë Kombëtare të Shoqërisë së Informacionit (AKSHI),komentet dhe sugjerimet e të cilëve u pasqyruan në draftligj. |
| **ZBATIMI DHE MONITORIMI***Si do të organizohen zbatimi dhe monitorimi?(jo më shumë se 5 rreshta)*Ngarkohet për zbatimin e këtij projektligji Ministria e Financave dhe Ekonomisë, Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve, AKSHI, Institucionet Financiare. |

#

|  |
| --- |
| **PJESA 2: BAZA KRYESORE E ANALIZËS DHE E PROVAVE**  |

# Historik

*Jepni kontekstin e politikës.*

Task Forca Financiare (FATF) e MONEYVAL, organ ndër-qeveritar i pavarur i Këshillit Evropian, i cili zhvillon dhe promovon politika për të mbrojtur sistemin financiar global kundër pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe financimit të përhapjes së armëve dhe shkatërrimit në masë, duke vlerësuar zbatimin e standardeve në Shqipëri, e përfshiu Shqipërinë në listën gri të pastrimit të parave. Duke marrë parasysh mangësitë strategjike si dhe vakumin ligjor për parandalimin e pastrimit te parave në Shqipëri, vlerësoi se një aktivitet i tillë përbën rrezik te lartë dhe duhet të jenë nën monitorim të shtuar. Sipas raportit, Shqipëria paraqet vullnet për ta adresuar problemin, duke punuar me FATF dhe MONEYVAL për të përmirësuar dhe forcuar strategjitë si dhe efektivitetin në luftën kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit. Sipas Rekomandimeve të FATF për “Standardet Ndërkombëtare për luftën kundër pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit”, shtetet duhet të sigurojnë që autoritetet kompetente përkatëse të kenë mekanizma efektivë që mundësojnë bashkëpunimin e tyre dhe të koordinojë e shkëmbejë informacione brenda vendit, atëherë kur është e nevojshme, në lidhje me zbatimin e politikave dhe aktiviteteve për te luftuar pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe armëve të shkatërrimit në masë.

Gjithashtu, në veçanti, në raportin e vlerësimit të Shqipërisë nga FATF, në analizën e përputhshmërisë me Rekomandimin 24, u vlerësua se ekziston mungesë e mekanizmave në vend që të identifikojnë dhe përshkruajnë proceset për marrjen dhe regjistrimin e informacionit për pronarët përfitues si dhe mungesa e detyrimit të organeve ligjore për të mbajtur informacion bazë dhe një regjistër përkatës.

Në Forumin Ministror BE-Ballkan Perëndimor për Drejtësinë dhe Çështjet e Brendshme në Tiranë, në datë 5 Tetor 2018, përfaqësuesit e BE-së dhe të Partnerëve të Ballkanit Perëndimor nënshkruan *Planin e Përbashkët të Veprimit për Anti-Terrorizmin për Ballkanin Perëndimor*[[1]](#footnote-1). Sipas objektivit 4 të Planit të Përbashkët të Veprimit[[2]](#footnote-2), Shqipëria ka marrë përsipër harmonizimin e plotë me Direktivat e BE kundër pastrimit të parave, brenda periudhës 2020-2021, përfshirë ngritjen e një regjistri qendror të llogarive bankare. *Neni 32a i Direktivës nr. 849/2015 (Direktiva 4) ndryshuar nga 843/2018 (Direktiva 5) të BE “Mbi parandalimin e përdorimit të sistemit financiar për qëllime të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”* kërkon ngritjen e *regjistrave qendror të llogarive bankare për identifikimin e çdo personi fizik apo juridik, që mban apo kontrollon llogari pagesash, llogari bankare apo kasetat e sigurisë në territoret e tyre*.

# Problemi në shqyrtim

* *Përshkruani natyrën e problemit.*
* *Identifikoni shkaqet e problemit.*
* *Përshkruani shtrirjen e problemit.*
* *Identifikoni grupet e prekura nga ky problem - qeveria / biznesi / shoqëria civile / qytetarët.*
* *Vlerësoni nëse problemi mund të trajtohet ose jo përmes një ndryshimi të politikave.*

Qëllimi i përgatitjes së këtij projektligji synon përcaktimin e funksioneve të regjistrit të llogarive bankare, mënyrën e raportimit dhe shfrytëzimit të të dhënave të llogarive bankare, si dhe aksesin dhe shfrytëzimin e këtij regjistri me qëllim identifikimin e pasurive të dyshuara me prejardhje nga veprimtari kriminale, nëpërmjet transaksioneve bankare.

Regjistri do të përdoret pikërisht 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. Gjithashtu, përcaktohet se objekt i rregullimit të ligjit janë jo vetëm llogaritë bankare por edhe kasetat e sigurisë të mbajtura nga klientët e institucioneve financiare.

Grupet e prekura nga ky projektligj janë individet, person fizik ose juridik, të cilët disponojnë 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; shoqëritë tregtare të çdo lloji si dhe çdo subjekt tjetër juridik, i cili me ligj detyrohet të regjistrohet pranë QKB-së; organizatat jo fitimprurëse, ku përfshihen fondacionet, shoqatat, qendrat, si dhe degët e organizatave jofitimprurëse të huaja; institucionet e ndërmarrjet shtetërore që financohen vetë ose nga buxheti i shtetit; entet e tjera publike apo me karakter privat, të cilat e fitojnë personalitetin juridik me ligj

Arsyeja e ndërhyrjes

* *Shpjegoni pse qeveria e sheh të nevojshme të ndërhyjë.*
* *Shpjegoni se çfarë shpreson të trajtojë qeveria nëpërmjet kësaj ndërhyrjeje.*
* *Shpjegoni se si i mbështet kjo ndërhyrje objektivat e nivelit të lartë të qeverisë.*

*Rendisni punën ekzistuese që është realizuar tashmë.*

Në Forumin Ministror BE-Ballkan Perëndimor për Drejtësinë dhe Çështjet e Brendshme në Tiranë, në datë 5 Tetor 2018, përfaqësuesit e BE-së dhe të Partnerëve të Ballkanit Perëndimor nënshkruan Planin e Përbashkët të Veprimit për Anti-Terrorizmin për Ballkanin Perëndimor .

Sipas objektivit 4 të Planit të Përbashkët të Veprimit , Shqipëria ka marrë përsipër harmonizimin e plotë me Direktivat e BE kundër pastrimit të parave, brenda periudhës 2020-2021.

Neni 32a i Direktivës 2015/849/ EU1 “Kundër Pastrimit të Parave” kërkon ngritjen e regjistrave qendror të llogarive bankare për identifikimin e çdo personi fizik apo juridik, që mban apo kontrollon llogari pagesash, llogari bankare apo kasetat e sigurisë në territoret e tyre.

Në këtë kuptim, deri tani, në kuadrin ligjor Shqiptar evidentohet një mungesë dhe vakum ligjor për sa i përket krijimit të një regjistri të llogarive bankare.

Në kuadër të këtij konstatimi të vakumit ligjor, duhen adresuar disa elemente kryesorë në lidhje me hartimin dhe miratimin e një ligji specifik apo transpozimeve të mundshme në kuadrin ligjor ekzistues për ngritjen e regjistrit të llogarive bankare.

Si rrjedhim, në zbatim të Planit të Përbashkët të Veprimit dhe nenit 32a të Direktivës, Shqipëria duhet të ngrejë dhe të ketë funksional “regjistrin e llogarive bankare” deri në Tetor 2021.

# Objektivi i politikës

* *Vendosni objektiva që korrespondojnë me problemin dhe shkaqet e tij.*
* *Sigurohuni që objektivat e vendosur të korrespondojnë me ato të dhëna në përmbledhjen ekzekutive, por më të detajuara.*
* *Sigurohuni që objektivat janë specifikë, të matshëm, të arritshëm, realë dhe në kohë.*

1. Përmbushje e rekomandimeve të FATF-së

2. Të ngrihet regjistri i llogarive bankare 3 muaj pas miratimit të ligjit.

3. Të bëhet funksional deri në tetor 2021.

4. Të bëhet i mundur aksesi i drejtëpërdrejtë i informacionit për Njësitë e Inteligjencës Financiare dhe Autoritetet Kombëtare Kompetente për Parandalimin e Pastrimit të Parave.

5. Të përdoret si mjet për zbulimin, gjurmimin ose identifikimin e pasurive të dyshuara me origjinë nga veprimtari kriminale.

6. Të përdoret në funksion të mbledhjes së detyrimeve tatimore.

7. Të arrihet plotësimi i kuadrit ligjor duke mundësuar rregullimin e të drejtave dhe detyrimeve për krijimin, përdorimin dhe funksionimin e regjistrit qendror të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë.

8. Rritja e koordinimit ë midis institucioneve qendrore dhe Bankave, me qëllim përmiresimin e masave në kuadër të luftës kundër pastrimit të parave dhe terrorizmit.

# 9. Garantimin e harmonizimit dhe te qartesise se rregullave ligjore per personat/grupet e interesuara (duke miratuar nje ligj te posaçem per kete fushe).

# Përshkrimi i opsioneve të shqyrtuara

* *Përshkruani opsionin e status quo-së.*
* *Identifikoni dhe përshkruani të gjitha opsionet e politikave që keni marrë parasysh.*
* *Shpjegoni se si janë identifikuar opsionet e politikës.*

 **Opsioni 0 Status quo.**  Duke qënë se në kuadrin ligjor Shqiptar evidentohet një mungesë dhe vakum ligjor për sa i përket krijimit të një regjistri të llogarive bankare, atëherë ky opsion nuk mund të merret parasysh pasi nuk do bënte të mundur arritjen e objektivave të vendosura.

**Opsioni 1** **Hartimi dhe miratimi i një ligji të ri** : Hartimi i një ligji të ri/ ligj specifik, është një mundësi për të përmbushur qëllimin për krijimin e një kuadri rregullator unifikues për ngritjen e regjistrit të llogarive bankare. Kjo, nisur nga fakti që ky është një proces që do të kryhet për herë të parë në Shqipëri, dhe si i tillë nuk ka pasur bazë ligjore për zbatimin e tij. Hartimi i një ligji të ri, meqenëse kemi të bëjmë me një procedure krejtësisht të re, është një opsion për të bërë të mundur krijimin e regjistrit të llogarive bankare dhe më pas implementimin e tij në përputhje dhe direktivat respektive të B.E në këtë fushë.

**Opsioni 2 Ndryshimi kuadrit ligjor aktuar** :Nëse do të konsiderojmë si opsion që Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve do të jetë institucioni i përshtatshëm për ngritjen dhe administrimin e "Regjistrit te llogarive bankare", atëherë ndryshimet/amendime mund të bëhen në ligjin nr. 9920/2008, që rregullon procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë, i ndryshuar. Konkretisht, në nenin 61 “Detyrimi i të tretëve për të dhënë informacion”, parashikohet detyrimi i të tretëve, ku përfshihen dhe bankat për të dhënë informacionin e kërkuar për tatimpaguesit si vijon; “1. *Me kërkesën e administratës tatimore, palët e treta japin informacion, me shkrim ose me gojë, vënë në dispozicion librat dhe regjistrimet, si dhe informacion tjetër për detyrimin tatimor të një tatimpaguesi, me të cilin ata kanë hyrë në transaksione tregtare ose financiare.* Por, ndërkohë sikurse është e parashikuar në këtë nen, ashtu dhe në nenin 1 “Objekti i ligjit” ku përcaktohet se “ 1. *Ky ligj rregullon procedurat për administrimin e detyrimeve tatimore në Republikën e Shqipërisë, si dhe parimet e organizimit e të funksionimit të administratës tatimore në Republikën e Shqipërisë*”, është e qartë se objekt i këtij ligji janë tatimpaguesit dhe detyrimet tatimore.

Referuar, parashikimeve të sipërcituara si dhe faktit që regjistri i llogarive do të jetë gjithëpërfshirës ,do të përmbajë të dhëna edhe për individë, OJF, fondacione etj, dhe jo vetëm për tatimpaguesit apo detyrimet tatimore, mendojmë që opsioni i ndryshimit të këtij ligji nuk është opsioni më i mirë për rastin që trajtojmë. Gjithashtu, ndryshimi i Ligjit aktual nr. 9920/2008, i ndryshuar, nëpërmjet ndryshimit të disa neneve apo shtimit të dispozitave, do ta dëmtonte strukturën e tij dhe këto ndryshime ligjore do të rezultonin të paqarta dhe të vështira për t’u kuptuar dhe zbatuar në kuadër të objektit, qëllimit dhe fushës së veprimit të këtij ligji.

Një tjetër institucion që mund të konsiderohet i përshtatshëm për ngritjen dhe administrimin e "regjistrit te llogarive bankare", është Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit dhe Pastrimit të Parave. Në këtë kuadër ndryshime/amendime në ligjin nr. 9917/2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” nuk do të mund të zgjidhnin plotësisht detyrimin për ngritjen e “regjistrit të llogarive bankare”. Aktualisht subjektet financiare në bazë të dispozitave të këtij ligji kanë detyrimin për të kërkuar dhe ruajtur të dhënat për identifikimin e klientit (neni 5), të dhëna të cilat janë në përputhje me kërkesat e Direktivës 2015/843 të BE, si dhe kanë detyrimin për raportim tek autoriteti përgjegjës/ DPPPP (neni 12) për rastet e dyshuara. Por qenia në fuqi e këtyre dy dispozitave apo dispozitave në vijim të ligjit 9917/2008, apo miratimi i neneve shtesë që të detyrojnë raportimin e të dhënave në DPPPP nga institucionet financiare në funksion të ngritjes të regjistrit të llogarive bankare, nuk mund ta zgjidhë ligjërisht ngritjen e këtij sistemi. Rrjedhimisht nevojitet hartimi dhe miratimi i një ligji specifik që të jetë në përputhje me Direktivën 2015/849 dhe Direktivën 2019/1153.

**Vlerësimi i opsioneve/analizimi i ndikimeve**

* *Identifikoni se kush preket.*
* *Identifikoni llojet e ndikimeve për secilin grup të prekur; bëni dallimin midis ndikimeve të drejtpërdrejta dhe jo të drejtpërdrejta.*
* *Për ndikimet e drejtpërdrejta:*
	+ *Përshkruani nga ana cilësore ndikimet e drejtpërdrejta mbi grupet e prekura.*
	+ *Analizoni nga ana sasiore ndikimet më të rëndësishme të drejtpërdrejta.*
	+ *Përcaktoni vlerën monetare të ndikimeve më të rëndësishme të drejtpërdrejta aty ku është e mundur (shih aneksin 1/a për tabelën që mund të përdorni).*
	+ *Analizoni ndikimin mbi ndërmarrjet e vogla dhe të mesme.*
* *Për ndikimet jo të drejtpërdrejta:*
	+ *Përshkruani nga ana cilësore ndikimet jo të drejtpërdrejta mbi grupet e prekura.*
	+ *Analizoni ndikimin mbi konkurrencën.*
* *Diskutoni kufizimin e analizës:*
	+ *Jepni supozimet në të cilat janë bazuar parashikimet dhe rreziqet, të cilave ato u nënshtrohen.*
	+ *Tregoni sa të forta, të pavarura dhe të rëndësishme janë provat që mbështesin supozimet.*
	+ *Tregoni se çfarë mund të pengojë realizimin e përfitimeve, të rrisë kostot ose të sjellë pasoja të papritura.*
* *Përmblidhni vlerësimin e opsioneve:*
	+ *Paraqisni një pasqyrë përmbledhëse të të gjitha ndikimeve të opsioneve të analizuara.*
	+ *Shpjegoni se si ndikimet e të gjitha opsioneve të analizuara krahasohen me njëra-tjetrën.*
	+ *Paraqisni përllogaritjet më të mira të përgjithshme neto të ndikimit me vlerë monetare të përcaktuar për çdo opsion (shih aneksin 1/b për tabelën që mund të përdorni).*

Aktualisht Shqipëria nuk ka një regjistër qëndror të llogarive bankare që të mundësojë kontrollin në kohë reale të saktësisë dhe përditësimit të informacionit lidhur me mbajtësit e llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë, me qëllim përpunimin dhe analizimin e informacionit për institucionet ligj zbatuese lidhur me kanalizimin e transaksioneve drejt sistemit bankar, kufizimin e përdorimit të parasë fizike, forcimin e mbikëqyrjes dhe rritjen e transparencës, me synimin për të parandaluar e luftuar fenomenin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, për të krijuar një mjedis sa më të shëndetshëm për ekonominë dhe sigurinë në vendin tone. Ky projektligj shtrin funksionet e tij mbi çdo mbajtës të llogarisë bankare apo kasetave të sigurisë, i cili mund të jetë individi, personi fizik apo personi juridik në emër të të cilit është e regjistruar llogaria bankare pranë një institucioni financiar, apo që vepron si përfaqësues apo i autorizuar mbi bazë të një marrëveshje apo akti përfaqësimi dhe mund të kryejë veprime në emër të mbajtësit të llogarisë apo kasetës së sigurisë. Zbatimi i dispozitave të këtij projektligji do të përmbushet nga: institucionet financiare/subjekte të cilat ushtrojnë veprimtari financiare në Republikën e Shqipërisë të licencuar nga Banka e Shqipërisë dhe që ofron kontrata të llogarive bankare apo shërbimin e kasetave të sigurisë; nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë, Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve, Agjencia Kombëtare për Shoqërinë e informacionit. Ndërkohë që Prokuroria; Prokuroria e Posaçme Kundër Korrupsionit dhe Krimit të Organizuar; Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit; Byroja Kombëtare e Hetimit, Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parve dhe Shërbimi Informativ Shtetëror, janë autoritetet shtetërore të cilave ju mundësohet aksesi në të dhënat e këtij regjistri, në funksion të ushtrimit të funksioneve të tyre.

Strukturat të cilat do të aksesojnë direkt rregjistrin, në këtë rast nuk do të ketë kosto pasi do jene vetëm përdorues të sistemit që do krijohet pranë DPT. Strukturat e tjera do të kërkojnë shkresërisht pranë DPT marrjen e të dhënave sipas afateve të përcaktuaran në ligj.

Lidhur me burimet njerëzore sqarojmë se DPT ka struktura të afta për të manaxhuar dhe mirëmbajtur këtë sistem, nuk ka nevojë për burime shtesë.

# Arsyetimi i opsionit të preferuar

* *Zgjidhni opsionin e preferuar, bazuar në analizë.*
* *Shpjegoni arsyetimin tuaj.*

# Hartimi dhe miratimi i një ligji të ri: Hartimi i një ligji të ri/ ligj specifik, është një mundësi për të përmbushur qëllimin për krijimin e një kuadri rregullator unifikues për ngritjen e regjistrit të llogarive bankare. Kjo, nisur nga fakti që ky është një proces që do të kryhet për herë të parë në Shqipëri, dhe si i tillë nuk ka pasur bazë ligjore për zbatimin e tij. Hartimi i një ligji të ri, meqenëse kemi të bëjmë me një procedure krejtësisht të re, është një opsion për të bërë të mundur krijimin e regjistrit të llogarive bankare dhe më pas implementimin e tij në përputhje dhe direktivat respektive të B.E në këtë fushë.

Për me teper, hartimi i nje ligji te ri do te mundesonte zbatimin e rekomandimeve te FATF, transpozimin e plote te direktives 849/2015 si dhe eshte opsioni i vetem per te zbatuar qellimin dhe objektivat e vendosura. Pasi, ndryshimi i ligjit 9920/2008 nuk do te bente te mundur shtimin e dispozitave qe dalin tej qellimit te tij e per rrjedhoje dhe objektivat e lartpermendura nuk do mund te realizoheshin.

# Duke qenë se aktorët kryesorë që do të mundësojnë të dhënat për krijimin e regjistrit të llogarive bankare janë kryesisht bankat e nivelit të dytë, patjetër që ligji i ri duhet të jetë në harmoni dhe me ligjet kryesore që rregullojnë sektorin bankar në Republikën e Shqipërisë, ku përmendim; ligjin nr. 8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar, ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, si dhe ligjin nr.9887, datë 10.3.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave personale”, i ndryshuar.

*Matrica e performancës së opsioneve*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Kriteret***  |  ***Pesha***  |  ***Opsioni 1***  |  ***Opsioni 2***  |
| Plotesimi i kuadrit ligjor duke mundësuar rregullimin e të drejtave dhe detyrimeve për krijimin, përdorimin dhe funksionimin e regjistrit qendror të llogarive bankare dhe kasetave të sigurisë |  *3*  |  *5 (15)*  |  *0 (0)*  |
| Përmbushje e rekomandimeve te FATF-së |  *4*  |  *5 (20)* |  *3 (12)* |
| Klasifikimi si kundërvajtje administrative e dënueshme me gjobë, mospërmbushjes së detyrimeve qe rrjedhin nga ligji. | 4 | *5 (20)* | *3 (12)* |
| Dhënia e te drejtës së institucioneve të inteligjenës financiare dhe DPT që të përdorin këtë rregjistër në funksion të mbledhjes së detyrimet tatimore dhe zbulimin, gjurmimin ose identifikimin e pasurive të dyshuara me origjinë nga veprimtari kriminale. |  4 |  5 *(20)* |  1 *(4)*  |
| Rritja e koordinimit midis institucioneve qendrore dhe Bankave, me qëllim përmiresimin e masave në kuadër të luftës kundër pastrimit të parave dhe terrorizmit | 3 | 4 (12) | 1(3) |
| ***Pikët*** |  |  ***87*** |  ***31*** |

Në bazë të analizës së matricës së performancës së dy opsioneve rezulton se opsioni 1 (draftimi i një ligji të ri) ka më shumë pikë ndaj opsionit 2 (ndryshimi i kuadrit ligjor egzistues) prandaj ai është opsioni i preferuar.

# Çështje të zbatimit

* *Shpjegoni se cila strukturë do të jetë përgjegjëse për zbatimin e opsionit të zgjedhur.*
* *Shpjegoni pengesat e mundshme për zbatimin e opsionit të zgjedhur.*
* *Përshkruani masat që do të ndërmerren gjatë zbatimit për të arritur qëllimet e politikës.*

Struktura përgjegjëse për zbatimin e opsionit të zgjedhur do të jetë Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve e mbikëqyrur nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë. Gjithashtu, struktura përgjegjëse do të jenë Agjencia Kombëtare për Shoqërinë e Informacionit, Institucionet financiare, Prokuroria,Prokuroria e Posaçme Kundër Korrupsionit dhe Krimit të Organizuar, Drejtoria e Përgjithshme e Policisë së Shtetit dhe Byroja Kombëtare e Hetimit.

Për zbatimin e këtij projektligji nuk parashikohet të ketë pengesa të mundshme.

**Faza e monitorimit dhe vlerësimit**

* *Jepni një përshkrim të përmbledhur të masave të monitorimit dhe të vlerësimit.*
* *Identifikoni kriteret/treguesit për të matur arritjen e objektivave ose progresin drejt tyre.*

Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve ka të gjitha kompetencat mbikëqyrëse dhe monitoruese për zbatimin e këtij ligji.

Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve do të monitorojë zbatiminin e këtij ligji duke pasur të drejtën për të aksesuar çdo dokument dhe çdo të dhënë në çfarëdo forme, duke e marre atë apo një kopje të tij, dukë kërkuar informacion nga çdo institucion financiar, duke kryerë inspektime në vend apo në distancë si edhe duke urdhëruar institucionet financiare të ndërpresin çdo praktikë që është në kundërshtim me dispozitat e këtij ligji

Gjithashtu, për të bërë të mundur implementimin e tij do të nxirren një sërë aktesh nënligjore si psh. udhëzime ministri për zbatimin e Ligjit "Për regjistrin Qendror të Llogarive bankare”, Vendim i Këshillit të Ministrave

**Raporti i vlerësimit të ndikimit - Shtojca 2/a**

***Tabela: Vlera aktuale neto në total (VAN) - kostot dhe përfitimet me vlerë monetare të përcaktuar në milionë lekë e zbritur për 10 vjet (Vlera aktuale e kostos dhe vlera aktuale e përfitimit); krahasuar me status quo-në*.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Viti 1 | Viti 2 | Viti 3 | Viti 4 | Viti 5 | Viti 6 | Viti 7 | Viti 8 | Viti 9 | Viti 10 |
| **Faktori zbritës**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për buxhetin – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për buxhetin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për biznesin – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për biznesin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për grupet e tjera – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për grupet e tjera – në vazhdim  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Kosto në total**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Kosto e zbritur në total** = Kosto në total x faktorin zbritës |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për buxhetin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për biznesin – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për biznesin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për grupet e tjera – njëherë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për grupet e tjera – në vazhdim  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për buxhetin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Përfitimi në total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Përfitimi i zbritur në total** = Përfitimi në total x faktorin zbritës |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Vlera aktuale e kostos në total**  |  |
| **Vlera aktuale e përfitimit në total** |  |
| **Vlera aktuale neto (VAN) =** Vlera aktuale e përfitimit në total – Vlera aktuale e kostos në total |  |

**Raporti i vlerësimit të ndikimit - Shtojca 2/b**

***Tabelë: Vlera aktuale neto në total e çdo opsioni***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Opsioni** | **Vlera aktuale në milionë lekë** | **Vlera aktuale neto në milionë lekë** |
| **Kosto** | **Përfitimi** |
| Opsioni 1 |  |  |  |
| Opsioni 2 |  |  |  |

**MINISTËR**

Anila Denaj

1. “Arrangement for the implementation of the Joint Action Plan on Counter-Terrorism for the Western Balkans between the European Commission and the authorities of Albania”/ Envisaged implementing priority actions for the Albanian Authorities. [↑](#footnote-ref-1)
2. [↑](#footnote-ref-2)