**RELACION**

 **PËR PROJEKTLIGJIN**

“**PËR**

**“REGJISTRIN QENDROR TË LLOGARIVE BANKARE”**

1. **QËLLIMI I PROJEKTLIGJIT DHE OBJEKTIVAT QË SYNOHEN TË ARRIHEN**

Me qëllim zbatimin e kërkesave të lidhura me rekomandimet e Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (FATF) për “Standardet Ndërkombëtare për luftën kundër pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit”, çdo shtet duhet të sigurojë 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 një mungesë e mekanizmave në vend që 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.

Pikërisht për plotësimin e kornizës ligjore në këtë drejtim, me Urdhër të Ministrit të Financave dhe Ekonomisë nr. 103 datë 30.04.2020 “Për ngritjen e grupit të punës për hartimin e projekt-ligjit për regjistrimin e llogarive bankare”, u ngrit grupi i punës që punoi për kuadrin ligjor “mbi krijimin e regjistrit të llogarive bankare”, duke u përqendruar kryesisht në angazhimin e Shqipërisë për të ngritur dhe për të pasur funksional “regjistrin e llogarive bankare”, analizimin e praktikave të legjislacionit ndërkombëtar dhe rajonal si dhe analizimin e legjislacionit Shqiptar, për të vlerësuar transpozimin në legjislacionin ekzistues apo hartimin e një ligji të ri lidhur me ngritjen e regjistrit të llogarive bankare. Nga kjo rezultoi se legjislacioni i brendshëm nuk ka dispozita që të parashikojnë rregullime ligjore lidhur me regjistrin e llogarive bankare dhe nuk u pa e përshtatshme një ndërhyrje në aktet ligjore dhe nënligjore ekzistuese. Prandaj, u vendos draftimi i një ligji të ri për të mundësuar një trajtim më specifik dhe të hollësishëm të procedurave që duhet të ndërmerren në kuadër të krijimit dhe administrimit të regjistrit të llogarive bankare.

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 veprimtarive 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.

1. **VLERËSIM I PROJEKTLIGJIT NË RAPORT ME PROGRAMIN POLITIK TË KËSHILLIT TË MINISTRAVE, ME PROGRAMIN ANALITIK TË AKTEVE DHE DOKUMENTAVE TË TJERA.**

Miratimi i këtij projektligji nuk është i planifikuar në programin e përgjithshëm analitik të projektakteve të Këshillit të Ministrave por është në përputhje me objektivat e qeverisë shqiptare, për angazhimin e vazhdueshëm kundër parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

1. **ARGUMENTIMI I PROJEKTLIGJIT LIDHUR ME PËRPARËSITË, PROBLEMATIKAT, EFEKTET E PRITSHME.**

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 Veprimi, Shqipëria ka marrë përsipër harmonizimin e plotë me Direktivat e BE kundër pastrimit të parave, brenda periudhës 2020-2021. Po ashtu Neni 32a i Direktivës 2015/849/BE “Kundër Pastrimit të Parave” kërkon që Shtetet Anëtare të ngrenë deri më 10 Shtator 2020 regjistrat 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, në kuadrin ligjor Shqiptar u evidentua një vakum ligjor për sa i përket krijimit të një regjistri të llogarive bankare. Në kuadër të këtij konstatimi, ky projektligj plotëson vakumin ligjor duke ngritur regjistrin e llogarive bankare.

Aktualisht ligji nr. 9917, datë 19.05.2008, “Për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Parave” në nenin 3 “Subjektet që i nënshtrohen ligjit”, nenin 5 “Dokumentacioni i kërkuar për identifikimin e klientit” dhe nenin 16 “Detyrimi për ruajtjen e të dhënave” ka të përcaktuara detyrimet për dokumentacionin që duhet të plotësojnë subjektet financiare për identifikimin e klientit, në përputhje edhe me Direktivat 4 dhe 5 të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit. Por mungesa e një regjistri që të mundësojë në kohë reale dhënien e informacionit mbi llogaritë bankare të shtetasve shqiptarë, subjekteve tregtarë dhe enteve të tjera, është një magës që plotësohet kështu në përputhje me angazhimet e mara ndaj Bashkimit Evropian.

Veç angazhimeve të mësipërme, ngritja e regjistrit rrjedh dhe nga burime ligjore të brendshme të tilla si ligji nr. 9920, datë 19.5.2008, “Për Procedurat Tatimore në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, i cili detyron tatimpaguesit persona juridikë të regjistruar, si dhe organizatat jofitimprurëse, të hapin një llogari bankare të biznesit ose organizatës, që ta deklarojnë atë në administratën tatimore.

Me anë të këtij projektligji, nëpërmjet ngritjes së regjistrit, caktimit të subjekteve që kanë detyrimin e raportimit pranë regjistrit të krijuar për këtë qëllim, duke përcaktuar njëkohësisht dhe institucionet që kanë të drejtat dhe detyrime për aksesimin e regjistrit dhe përdorimin e të dhënave të tij, synohet krijimi i një mekanizmi efektiv për zbulimin dhe parandalimin e aktivitetit kriminal në ekonomi dhe vendosjen në dispozicion të informacioneve të sakta dhe të përditësuara për çdo mbajtës të llogarive bankare.

1. **VLERËSIMI I LIGJSHMËRISË, KUSHTETUESHMËRISË DHE HARMONIZIMI ME LEGJISLACIONIN NË FUQI VENDAS E NDËRKOMBËTAR**

Projektligji është mbështetur në nenet 78 dhe 83, pika 1 të Kushtetutës dhe miratimi i këtij projektligji është në përputhje me legjislacion kombëtar dhe ndërkombëtar.

1. **VLERËSIMI I SHKALLËS SË PËRAFRIMIT ME ACQUIS COMMUNAUTARE**

Projektligji përafron pjesërisht Direktivën (BE) 2018/843 të Parlamentit Evropian dhe Këshillit, të datës 30 maj 2018 që ndryshon Direktivën (BE) 2015/849 për parandalimin e përdorimit të sistemit financiar për qëllime të pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit, dhe ndryshimin e direktivave 2009/138/KE dhe 2013/36/BE.

1. **PËRMBLEDHJE SHPJEGUESE E PËRMBAJTJES SË PROJEKTLIGJIT**

Në nenet 1-3 të këtij projektligji, parashikohen objekti, qëllimi fusha e zbatimit dhe përkufizimet e termave të përdorur.

Në nenet 5-11 këtij projektligji, parashikohet krijimi i regjistrit qendror të llogarive bankare, detyrimi për marrjen dhe regjistrimin e të dhënave dhe mënyra e regjistrimit të të dhënave në regjistër.

Konkretisht, Regjistri parashikohet 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. 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. Sistemi i regjistrit ndërtohet nga Agjencia Kombëtare për Shoqërinë e Informacionit dhe administrohet nga Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve dhe ndërtohet në mënyrë të tillë që të garantohen masat për sigurinë e të dhënave, parimi i mjaftueshmërisë dhe proporcionalitetit, lidhur me përpunimin e të dhënave, në respektim të legjislacionit për mbrojtjen e të dhënave personale.

Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve është përgjegjëse për administrimin e Regjistrit si dhe marrjen e masave për të siguruar që autoritetet përgjegjëse, të tilla si Prokuroria 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.

Specifikisht, në nenin 7 parashikohet roli i Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve si autoriteti përgjegjës për vënien në dispozicion të tretëve të informacionit dhe të dhënave të regjistrit si dhe veprime të tjera të parashikuar në ligj. Gjithashtu, ky kre parashikon të dhënat që përmban regjistri.

Në nenet 11-17 të këtij projektligji, parashikohet aksesi në Regjistër, si dhe të drejtat e detyrimet lidhur me të dhënat e regjistruara.

Konkretisht, në ketë kre parashikohen se institucionet financiare raportojnë në regjistër çdo ditë, brenda ditës së punës, pas përfundimit të kryerjes së veprimeve me mbajtësit e llogarive bankare. Raportimi i të dhënave nga institucionet financiare kryhet në mënyrë elektronike sipas një formati të caktuar.

Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve në ushtrimin e funksioneve të administrimit të regjistrit mbikëqyr zbatimin e detyrimit për raportim nga institucionet financiare dhe për këtë qëllim ngre brenda strukturës së saj, njësinë përgjegjëse për regjistrin, në varësi të drejtpërdrejtë të Drejtorit të Përgjithshëm të Tatimeve.

Nenet 11 dhe 12 parashikojnjë dhe ruajtjen e të dhënave dhe kohën e mbetjes së tyre.

Aksesi i të dhënave në regjistër u jepet në kohë reale dhe pa filtra Drejtorisë së Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Shërbimit Informativ Shtetëror ndërkohë mund të marrin informacion për të dhënat e regjistruara në regjistër, me kërkesë të arsyetuar me shkrim për rastet konkrete që kanë në shqyrtim organet të tjera ligjzbatuese. Projektligji parashikon procedura të hollësishme të aksesit të informacionit nga autoritetet përgjegjëse. Për shembull, 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. 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.

Projektligji parashikon përgjegjësinë për saktësinë e të dhënave në regjistër si dhe që të dhënat e mbajtura në regjistër përbëjnë sekret bankar dhe profesional dhe duhen trajtuar dhe ruajtur si të tilla nga të gjithë organet që kanë akses në to.

Projektligji parashikon gjithashtu dhe kufizime të parimit të së drejtës për informim bazuar në natyrën sekrete të të dhënave të regjistrit.

Dispozitat e fundit të projektligjit, nenet 18-23, parashikojnë kundërvajtjet administrative, përgjegjësinë në rastet e forcës madhore si dhe dispozitat e fundit. Më konkretisht, në rast se nuk përbëjnë vepër penale, përcaktohen shkeljet që përbëjnë kundërvajtje administrative dhe masën përkatëse të gjobave.

Gjithashtu, projektligji parashikon se Institucionet financiare, duhet jo më vonë se 3 muaj nga hyrja në fuqi e ligjit, të identifikojnë dhe të krijojnë e të mbajnë dokumentet përkatëse për mbajtësit e llogarive bankare ndërkohë që Agjencia Kombëtare për Shoqërinë e Informacionit ndërton regjistrin brenda 3 muajsh nga hyrja në fuqi e këtij ligji. Institucionet financiare duhet të transferojnë të dhënat e kërkuara nga ky ligj për mbajtësit e llogarive bankare jo më vonë se 60 ditë kalendarike nga krijimi i regjistrit.

1. **INSTITUCIONET DHE ORGANET QË NGARKOHEN ME ZBATIMIN E AKTIT**

Për zbatimin e këtij projektligji ngarkohen Ministria e Financave dhe Ekonomisë, Drejtoria e Përgjithshme e Tatimeve, Agjencia Kombëtare për Shoqërinë e Informacionit, Institucionet financiare si dhe autoritetet e tjera përgjegjëse të përmendura në ligj.

1. **MINISTRITË INSTITUCIONET DHE PERSONAT QË KANË KONTRIBUAR NË HARTIMIN E PROJEKT-AKTIT**

Projektligji është hartuar nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë me asistencën teknike të Projektit Global “Combating Illicit Financial Flows” të GIZ.

1. **RAPORTI I VLERËSIMIT TË TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE BUXHETORE**

Projektligji parashkon efekte financiare në buxhetin e shtetit duke qenë se parashikon krijimin e Regjistrit qendror të llogarive bankare.

**KËSHILLI I MINISTRAVE**