**Raport për rezultatet e konsultimeve publike**

1. **Titulli i draft aktit:**

*Projektligj “Për disa shtesa dhe ndryshime në ligjin nr.112/2020, “Për regjistrin e pronarëve përfitues”, i ndryshuar”*

1. **Kohëzgjatja e konsultimeve:**

Kohëzgjatja e konsultimit publik në Regjistrin Elektronik për njoftimet dhe konsultimet publike për projekt ligjin "*Për disa shtesa dhe ndryshime në ligjin nr.112/2020, “Për regjistrin e pronarëve përfitues”, i ndryshuar* , u krye në periudhën *02.12.2021 deri më 02.01.2022*

1. **Metoda e konsultimit:**

Në Regjistrin Elektronik për njoftimet dhe konsultimet publike u publikua nga MFE konsultimi për projekt ligjin "*Për disa shtesa dhe ndryshime në ligjin nr.112/2020, “Për regjistrin e pronarëve përfitues”, i ndryshuar*". Konsultimi aksesohet në linkun https://www.konsultimipublik.gov.al/Konsultime/Detaje/436. Palët e interesuara/publiku në konsultimin e ketij projektligji mund të komunikonin me anë të komenteve në Regjistrin Elektronik për Njoftimet dhe Konsultimet Publike si edhe nëpërmjet postës elektronike.

1. **Palët e interesit të përfshira:**

*Për projektligjin në fjalë ka dhënë mendim vetëm Shoqata Shqiptare e Bankave (AAB)*

 **Pasqyra e komenteve të pranuara me arsyetimin e komenteve të pranuara/ refuzuara**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Çështja e adresuar(*psh. përkufizimi i ri i…, kushtet për regjistrimin e…, rregullimi i…, etj.)* | Komenti*(grumbulloni dhe përmblidhni komente identike/të ngjashme nga palët e ndryshme të interesuara së bashku)*  | Palët e interesuara *(renditni të gjithë ata që adresuan çështjen në mënyrë të ngjashme)* | Vendimi (i pranuar/i pranuar pjesërisht/irefuzuar)  | Justifikimi |
| Projektligji synon të nxisë rritjen e numrit e raportimeve të pronarëve përfitues, si dhe zbatimin e rekomandimeve të ekspertëve të MONEYVAL, të cilët kërkojnë që Shqipëria të krijojë mekanizma për sigurimin e një numri sa më të lartë të subjekteve raportuese që regjistrojnë të dhënat e pronarëve të tyre përfitues, u vlerësua ndërmarrja e disa shtesave dhe ndryshimeve në ligjin ekzistues nr.112/2020, “Për regjistrin e pronarëve përfitues”, i ndryshuar. Më konkretisht, ky projektligj parashikon ndryshimet si më poshtë:* mundësinë e popullimit automatik të regjistrit të pronarëve përfitues nga Qendra Kombëtare e Biznesit për subjektet raportuese që kanë pronësi direkte, duke ju referuar gjendjes se ortakërisë të regjistruar në regjistrin tregtar për subjektet raportuese me pronësi direkte.
* shtyrjen e afatit për raportimin fillestar të pronarëve përfitues nga subjektet raportuese ekzistuese me pronësi indirekte të regjistruara në Regjistrin Tregtar dhe nga Organizatat Jofitimprurëse, deri më datë 01.04.2022.
* shtyrjen e afatit për raportimin fillestar të pronarëve përfitues nga subjektet raportuese që regjistrohen rishtazi, nga brenda 30 ditëve kalendarike nga data e regjistrimit të subjekteve raportuese, në brenda 40 ditëve kalendarike nga data e regjistrimit të subjekteve raportuese. Kjo shtyrje afati është bërë për arsye se aktualisht koha për t’u pajisur me nënshkrim elektronik, është 7-10 ditë, dhe kjo gjë krijon pengesa dhe vonesa për subjektet raportuese për regjistrimin e të dhënave të pronarëve të tyre përfitues në regjistër.
* faljen e gjobave të vendosura nga QKB-ja përpara hyrjes në fuqi të projektligjit, në lidhje me mos përmbushjen e detyrimit për raportimin fillestar të pronarëve përfitues nga subjektet raportuese, me kusht që raportimi të kryhet prej tyre deri më datë 01.04.2022.
* përshkallëzimin e masës së kundërvajtjeve administrative që do të vendosen në vijim të hyrjes në fuqi të projektligjit, mbi bazën e vonesës në përmbushjen e detyrimit të raportimit fillestar të pronarëve përfitues nga subjektet raportuese që regjistrohen rishtazi. Ky përshkallëzim bëhet me qëllim mundësimin e rritjes së numrit të subjekteve raportuese që regjistrojnë të dhënat e pronarëve të tyre përfitues në regjistër.
* parashikimin e procedurës së pezullimit të aplikimit për një afat 30 ditor, në rast të aplikimeve të paplota. Kjo risi u mundëson subjekteve raportuese të rregullojnë të metat e konstatuara në aplikim gjatë afatit të pezullimit dhe të regjistrojnë të dhënat e pronarëve të tyre përfitues, si dhe të evitojnë marrjen e gjobave.
* heqjen e gjobës për administratorin në rastin e mosregjistrimit të të dhënave të pronarëve përfitues të subjekteve raportuese brenda afatit ligjor, dhe përfshirja e vlerës së kësaj gjobe në gjobat e vendosura ndaj subjekteve raportuese, duke mundësuar vjeljen e kësaj shume nga subjektit raportues. Ky ndryshim është parë i arsyeshëm për t’u bërë për arsye se aktualisht, QKB-ja e ka të pamundur të vjelë nga përfaqësuesi ligjor, kundërvajtjet administrative të vendosura, pasi e vetmja mënyrë për vjeljen e gjobave është ndërprerja e shërbimeve për subjektin raportues.
* lejimi i ofrimit të shërbimit të ndryshimit/riemërimit të administratorit ose të përfaqësuesit ligjor të subjekteve raportuese në rastet kur ndaj subjekteve raportuese është vendosur gjobë dhe është ndërprerë shërbimi në regjistrin tregtar dhe në Regjistrin e Organizatave Jofitimprurëse. Ky parashikim është bërë pasi parashikimi aktual ligjor krijon problematika të shumta duke qenë se subjektet raportues e kanë të pamundur të emërojnë një përfaqësues të ri për të përmbushuri detyrimet e raportimit, pasi ato nuk marrin shërbim nga regjistrin tregtar ose në regjistrin e organizatave jofitimprurëse për arsye se ato nuk kanë regjistruar pronarët e tyre përfitues brenda afateve ligjore.
 | Nëpërmjet këtij ligji si masë shtrënguese ndaj subjektit është mos lejimi i regjistrimit të akteve të shoqërisë në regjistrin e shoqërisë tregtare/QKB, që nënkupton se nëse shoqëria merr një vendim asambleje të detyrueshme për t’u publikuar ose të orientuar nga subjekte të treta p.sh një vendim për kredi, barrë mbi kuota etje, këto vendime nuk do të mund të regjistrohen në QKR për shkak të mos-regjistrimit të Pronarëve Përfitues në regjistrin përkatës. Sipas draft ligjit kjo masë është zbutur duke lejuar vetëm rastin kur shoqëria do të regjistrojë vendimin për emërimin e përfaqësuesi ligjor, por vijon të qëndrojë pengesa ligjore për regjistrimin e akteve të tjera të shoqërisë. Ajo çka në fakt do të sugjeronim do të ishte që duke qenë se subjekti ka detyrime që burojnë nga ligji “Për Shoqëritë Tregtare dhe ligjit “Për Qendrën Kombëtare të Regjistrimit”, mos përmbushja e detyrimeve sipas ligjit “Për Regjistrin e Pronarëve Përfitues” të mos mbivendoset mbi këto ligje, sa kohë edhe vetë ligji “Për Regjistrin e Pronarëve Përfitues” ka një masë penalizuese/gjobën në rast mos-regjistrimi apo kundravajtje të tjera të  parashikuara në Nenin 13.Së dyti, duke marre shkas nga praktikat mbi sekuestrimin e disa llogarive nga Prokuroria e Posaçme dhe kërkesa për regjistrimin e administratorëve të rinj në këto llogari të emëruar nga Agjencia e Administrimit të Pasurive të Sekuestruara dhe Konfiskuara,  në frymën e këtij Projekt Ligji do të sugjeronim që të përfshihej një nen i veçantë ku të parashikohej pamundësia e bankës (subjekti raportues) për përditësimin e të dhënave të pronarit përfitues për llogaritë e sekuestruara në rast se evidentohet që kanë mangësi në të dhënat sa kërkuar nga Ligji 112/2020. Vërejmë se në **Nenin 6** të ligjit 112/2020 “Për Regjistrin e Pronarëve Përfitues” nuk ka pasur ndryshime, gjithsesi sërish do të propozonim të sqarohet mënyra dhe mjetet e komunikimit bankë – QKB. Në rrugën drejt digjitalizimit mendojmë se vendosja e komunikimit elektronik apo me platformë do të ishte shumë praktikë e mirë/bashkëkohore, për rastet që duhen raportuar dhe efiçente gjithashtu.* **Në nenin 2 të projekt-ligjit**

Ashtu siç u diskutua edhe në takimin me përfaqësues te QKB-se ne date 13.10.2021, do të ishte mirë që subjektet raportuese të deklarojnë Pronarët Përfitues që në momentin që regjistrohen në QKB dhe jo më të zgjatet afati edhe përtej çfarë parashikoi ligji në fjalë. Kështu do të ishte më e thjeshtë edhe për bankat kryerja e kontrollit dhe raportimi i rasteve me mospërputhje. Të mos harrojmë se bankat i kërkojnë të gjithë dokumentacionin dhe argumentet e duhura për të përcaktuar Pronarët Përfitues të subjektit që në momentin që paraqitet për të çelur llogarinë, qoftë ky më pronësi direkte apo indirekte. Koordinimi i të dy institucioneve në këtë proces do të lehtësonte punën dhe kontrollet e kërkuara.* **Në nenin 3 të projekt-ligjit**

Në **pikën “b”,** mendojmë se duhet të mundësohet që subjektet të dërgojnë të dhënat që kërkohen për aplikimin brenda të njëjtit aplikim, pa qenë nevoja të aplikohet sërish nga e para, siç behët tani/aktualisht.Tek **pika “c”**, duhet të përcaktohen në mënyrë të shprehur se cilat janë rastet e refuzimit të aplikimit fillestar. Formulimi i normës si aktualisht/ propozuar është i përgjithshëm dhe lë vend për interpretime.* **Në nenin 4 të projekt-ligjit**

Masa e gjobës së parashikuar në **shkronjën “b”** të kësaj pike, është 12 herë më e lartë se gjoba e pikës “a”. Kjo mase duket disproporcionale dhe propozojmë qe të jetë më e ulet, maksimumi dy here më e lartë se masa e propozuar në **pikën “a**”.Në lidhje me pikën “c” konstatojmë se me masën e gjobës 400,000 Lekë janë mbledhur matematikisht dy masat që kanë qenë më parë për subjektin (250,000 Lekë) dhe për administratorin (150,000 Lekë). Propozojmë që masa të jetë më e ulët se 400,000 Lekë.* **Në nenin 5 të projekt-ligjit, pika 1**

Propozojmë të vendoset një afat deri kur subjektet ekzistuese do të duhet të korrigjojnë të dhënat e transferuara, kjo duke marre ne konsiderate se jo gjithmonë këto të dhëna do të jenë korrekte. Duke mos vendosur afat nuk ndihmojmë as kontrollet dhe as sigurohet informacioni i duhur i kërkuar nga ky ligj. * **Në nenin 7 të projekt-ligjit**

Propozojmë që afati për nxjerrjen e akteve nënligjore të jetë me i shkurtër. Gjithashtu duhet që të rishikohet dhe VKM nr. 1088, datë 24.12.2020, “Për përcaktimin e mënyrës dhe procedurave të regjistrimit të të dhënave për pronarët përfitues, si dhe të njoftimit nga autoritetet shtetërore kompetente dhe nga subjektet e detyruara” që është aktualisht në fuqi për regjistrin e pronareve përfitues.* Do të kërkonim nëse është e mundur që të bëhet një sqarimin specifik se deri në cilën datë do të konsiderohen “Subjekte Raportuese Ekzistuese”. Duke marrë në konsideratë amendimet e ndryshme që e shtynë këtë proces në Qershor 2021, projektligji në fjalë parashikon shtyrjen e funksionimit te Regjistrit në datën 01.04.2022, pasi parashikohet popullimi automatik i të dhënave nga vetë QKB-ja për njësitë tregtare me strukturë Personi Përfitues Direkt. Saktësimi i këtij detaji do na ndihmonte për ngritjen e procedurave specifike për  subjektet raportuese ekzistuese dhe ato të reja.
 | Shoqata Shqiptare e Bankave (AAB) |  | Moslejimi i regjistrimit të të dhënave pranë regjistrit tregtar , është parë si masë shtrënguese me qëllim përmbushjen e detyrimit lidhur me regjistrimin e të dhënave të pronarëve përfitues, I vetmi veprim që lejohet lidhet me regjistrimin e përfaqësuesit ligjor, nisur nga fakti se, përfaqësuesi ligjor vepron në emër të personit juridik, për të kërkuar çdo të drejtë e përmbushur çdo detyrim ligjor Ligji nr.112/2020, lidhet me procedurën e regjistrimit të të dhënave në regjistrin e pronarëve përfitues.Ndaj, nuk mund të parashikohen në këtë Ligj veprimet që duhet të kryejnë subjektet e detyruara gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tyre, të cilat duhet të veprojnë sipas legjislacionit përkatës që rregullon mënyrën e ushtrimit të veprimtarisë së tyre.Në nenin 6 janë bërë ndryshime të pikës 4 dhe pikës 8 dhe shtim të dy pikave (4/1 dhe 4/2).Gjithsesi, procedura e njoftimit nga subjektet e detyruara është vlerësuar dhe parashikuar në kreun VI të VKM nr. 1088/2020, e cila parashikon *me shkresë.*Deklarimi I pronareve përfitues është përfshirë në projektligj, me anë të ndryshimit të pikës 3, të nenit 5 të ligjit.Komentet janë bërë jo në versionin përfundimtar.Gjithsesi lidhur me këtë pikë, çdo aplikim pasi shqyrtohet shoqërohet me vendimin përkatës ndaj si rrjedhojë nuk mundet që pas këtij vendimi (refuzimi) subjekti të ngarkojë dokumente mungesa e të cilave ka shërbyer si arsye e vendimit.Në zbatim të Ligjit vepron VKM nr. 1088/2020, ku ndër të tjera parashikon mënyrën e shqyrtimit të aplikimit dhe arsyet përkatëse që pengojnë miratimin e tij.Si rrjedhojë, me miratimin e këtyre ndryshimeve do të vijohet me reflektimin e tyre në VKM nr. 1088/2020.Të dhënat transferohen automatikisht nga regjistri tregtar referuar të dhënave të regjistruar në të dhe në projektligj parashikohet se detyrimi konsiderohet i përmbushur në datën e këtij transferimi.Vendosja e një afati do të krijojë problematikë lidhur me çfarë ndodh pas kalimit të tij.Për shkak të procesit, afati i akteve nënligjore nuk mund të jetë më i shkurtër.Me miratimin e këtij projektligjit do të vijohet me ndryshime në VKM nr. 1088/2020 nxjerr në zbatim të tij.Ky koment është bërë jo mbi bazë të versionit të fundit të projektligjit.Gjithsesi, koncepti i subjektit raportues ekzistues gjendet në ligjin nr. 112/2020 (subjekte të regjistruara përpara krijimit të Regjistrit). |