

CRS “STANDARTET E PERBASHKETA TE RAPORTIMIT”

Materiali i mëposhtëm ka vetëm qëllim informues, Banka Credins nuk jep konsulence për qëllime tatimore. Për një informacion më të plotë mbi CRS-ne, apo rezidencën tuaj për qëllime tatimore, mund të informoheni në: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>, si dhe të drejtoheni pranë autoriteteve tatimore apo kerkoni konsulence të specializuara fiskale apo juridike.

1. Pse po ju kërkojmë të plotësoni formular vetdeklarimi?

Per të mbrojtur integritetin e sistemit tatimore, qeverite e vendeve në mbare botën po paraqesin tek institucionet financiare dhe bankat një kërkesë të re për mbledhjen dhe raportimin e informacionit. Kjo njihet si Standart i Perbashket i raportimit /Common Reporting Standard (the CRS). Sipas CRS, ne jemi të detyruar të përcaktojmë se ku jeni “rezident tatimor” (zakonisht është vendi ku jeni të detyruar të paguani tatimin mbi të ardhurat, por në varesi të kushteve tuaja personale dhe parashikime të ndryshme midis legjislativioneve mund të jete edhe një vend tjetër). Nëse jeni rezident tatimor jashtë vendit/juridiksionit ku mbahet llogaria juaj, mund të kemi nevojë që këto informacion t’ja japim Drejtorise së Përgjithshme Te Tatimeve, së bashku me informacione të tjera të lidhura me llogarinë/te tuaj/a. Plotësimi i formularit të vetdeklarimit, garanton që ne po mbajmë informacion të saktë dhe të azhurnuar në lidhje me rezidencën tuaj tatimore. Nëse rrethanat ndryshojnë, dhe nëse ndonjë nga informacionet e deklaruara nuk është më tej i saktë, jeni të lutur të na informoni dhe të plotësoni një formular të ri vetedeklarimi.

2. Cfare është Standarti i Perbashket i Raportimit-CRS ?

CRS apo Standarti i Perbashket i Raportimit është një standart global, i krijuar nga OECD në bashkëpunim me vendet e G20 dhe Bashkimin Europian dhe synon të realizojë shkëmbim të informacionit mbi llogaritë bankare/financiare të mbajtura në institucionet bankare apo financiare të një shteti, ndërmjet autoriteteve tatimore të shteteve anetare të konventës. Shqipëria është bërë anetare me nënshkrimin e marrëveshjes “Për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare,” miratuar me Vendimin nr.178, datë 9.3.2016 të Këshillit të Ministrave.

Sipas Ligjit 4/2020 “Për shkëmbimin automatik të informacionit të llogarive financiare”, **Banka Credins**, sikur dhe bankat e tjera të nivelit të dytë dhe Institucionet Financiare në Republikën e Shqipërisë, gjatë ushtrimit të veprimtarisë së tyre, në marrëdhënie me klientet, duhet të identifikojë rezidencën e klienteve për qëllime tatimore dhe së bashku me informacione të tjera, si psh Numri Identifikues si Tatimpagues, informacione mbi llogaritë/depozitat apo produkte të tjera bankare, të klienteve me rezidence tatimore në një nga shtetet anetare të CRS-se, të raportojë pranë autoriteteve tatimore të Republikës së Shqipërisë, të cilat me pas i shkëmbejnë me autoritetet tatimore të vendit të rezidencës së deklaruar nga Klienti.

3. Cili është vendi i rezidencës tatimore?

Vendi i rezidencës për qëllime tatimore është vendi në të cilin një individ paguan tatime, të lidhura këto me ardhurat e gjeneruara nga puna, aktiviteti privat, pasuri apo burime të tjera të ardhurash. Një individ mund të ketë me shumë se një rezidence për qëllime tatimore dhe kjo përcaktohet sipas legjislativionit të vendit/shtetit në të cilin siguron të ardhurat.

Me një shembull po tregojmë se si përcaktohet rezidenca tatimore e një individi në Republikën e Shqipërisë:

Sipas Ligjit nr. 9920, datë 19.5.2008 “Për procedurat tatimore në Republikën e Shqipërisë,” i ndryshuar, Neni 8, tatimpagues rezident në Republikën e Shqipërisë është individi, i cili:

i) ka një vendbanim në Republikën e Shqipërisë, në kuptim të nenit 12 të Kodit Civil¹;

ii) ka nënshpëtim të shqiptarë dhe është funksionar diplomatik ose kryen një funksion të ngjashëm, në emër të Republikës së Shqipërisë, jashtë territorit të saj;

¹“ Banimi është vendi ku personi, për shkak të punës apo të shërbimit të përhershëm, të ndodhjes së pasurisë apo të realizimit të interesave të veta, qëndron zakonisht ose të shumtën e kohë”. Neni 12, Kodi Civil i Republikës së Shqipërisë.

iii) në mënyrë të vazhdueshme ose me ndërprerje, qëndron në Republikën e Shqipërisë më tepër se 183 ditë në një periudhë prej 365 ditësh;

Shembulli i mesiperm ka karakter ilustrues dhe jo këshillues. Nëse jetoni, punoni apo gjeneroni të ardhura në vende, shtete të ndryshme duhet të referoni në legjislacionin e secilit prej këtyre shteteve me qëllim përcaktimin e rezidencës tuaj për qëllime tatimore. Nëse nuk jeni të sigurtë mbi vendin apo vendet në të cilat jeni tatimpagues, mund të drejtoheni pranë autoriteteve tatimore të vendit përkatës apo të kerkoni këshillim profesional fiskal apo ligjor.

4. Cfare eshte TIN apo Numri Identifikues i Tatimpaguesit ?

TIN apo Numri Identifikues i Tatimpaguesit është një numër i përcaktuar nga autoritetet tatimore të një vendi/shteti të caktuar, apo një numër ekuivalent me të dhe synon të identifikojë individin për qëllime tatimore. Klientet e Bankës Credins duhet të deklarojnë numrin e tyre identifikues për qëllime tatimore në formularët e përcaktuar në Bankë dhe nëse nuk kanë një të tillë, arsyet pse. Nëse keni nevojë për më shumë informacione mbi Numrin Identifikues të Tatimpaguesit për vendin apo vendet në të cilin jeni rezident lutem vizitoni linkun: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

*Per tatimpaguesit individ me rezidence tatimore ne Republiken e Shqiperise (individet qe nuk ushtrojne aktivitet ekonomik), si numer identifikimi per qellime tatimore sherben **Numri Personal I Identifikimit** I përcaktuar në letërnjoftim ID (kartën e identitetit) dhe për individët e huaj numri fiskal i dhënë nga organet tatimore shqiptare.*

5. Cfare detyrimesh ka Banka Credins sipas Ligjit 4/2020 per shkembimin automatik te informacionit?

Sipas ligjit 4/2020 Banka Credins detyrohet të identifikojë rezidencën tatimore të klienteve që kanë llogari/depozitë ekzistuese në bankë apo që do çelin të tilla në të ardhmen. Identifikimi i rezidencës tatimore bëhet nëpërmjet deklaratimit të dhënave, përfshirë vendin apo vendet në të cilat klienti është rezident për qëllime tatimore dhe Numrin Identifikues si Tatimpagues, në formularët e përcaktuar nga Banka.

Sipas Ligjit 4/2020 dhe aktet nënligjore të dala në zbatim të tij, Banka Credins, mbledh dhe ndan me autoritetet tatimore shqiptare dhe juridiksionin/juridiksionet në të cilat klienti/titullare i llogarise është rezident për qëllime tatimore, informacionin e mëposhtem:

- ❖ Emrin, adresën, vendin/vendet e rezidencës tatimore, vendin dhe datën e lindjes së klientit mbajtes së një llogarie/depozite, Numrin Identifikues si Tatimpagues.
- ❖ Numrin e llogarive/depozitave apo produkte të ngjashme pavarësisht emertimit
- ❖ Balancën e llogarise/depozites për vitin përkatës
- ❖ Shumën totale bruto të interesave të gjeneruara gjatë vitit, si dhe çdo informacion tjetër të përcaktuar me akt ligjor apo nënligjore nga autoritetet kompetente të Republikës së Shqipërisë.

Banka Credins në momentin e celjes së llogarise/depozites apo në çdo moment tjetër gjatë kohe zgjatjes së marrëdhënies, ka të drejtë të kërkojë nga klientet përveç deklaratimit të rezidencës tatimore edhe paraqitjen e dokumentave justifikues për deklaratimet e bëra.

Shenim: Të dhënat tuaja të deklaruara në Bankë, i do të përpunohen në përputhje me Ligjin Nr. 9887/2008 "Për Mbrojtjen e të Dhënave Personale" i ndryshuar si dhe akteve nënligjore të dala në zbatim të tij. Klientet e Bankës Credins në cilësinë e subjektit të të dhënave gëzojnë të gjitha të drejtat e parashikuara në Ligj. Banka CREDINS mbron të dhënat në ambiente dhe sisteme të sigurta deri në përfundimin e afatit të përcaktuar në Udhëzimin Nr.20 datë 03/08/2012 të Komisionerit të DIMDP-le më pas të dhënat shkatërrohen dhe fshihen.