

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.

1. Pse po ju kërkojmë të plotësoni formular vetdeklarimi?

Per të mbrojtur integritetin e sistemit tatimore, qeveritë 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 ku subjekti/shoqëria është “rezident tatimor” (zakonisht është vendi ku subjekti/shoqëria është e detyruar të paguaj tatime për shkak të vendndodhjes së selisë qendrore apo vendit të themelimit/organizimit, por në varesi të kushteve tuaja dhe parashikimeve të ndryshme midis legjislativëve mund të jetë edhe një vend tjetër). Nëse subjekti/shoqëria ka rezidencë tatimore jashtë vendit/juridiksionit ku mbahet llogaria juaj, ne mund të kemi nevojë që këto informacione t’ja japim Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve, së bashku me informacione të tjera të lidhura me llogarinë/te e subjektit/shoqërisë. Plotësimi i formularit të vetdeklarimit, garanton që ne po mbajmë informacion të saktë dhe të azhurnuar në lidhje me rezidencën tatimore të subjektit/shoqërisë. Nëse rrethanat ndryshojnë, dhe nëse ndonjë nga informacionet e deklaruara nuk është më të saktë, jeni të lutur të na informoni dhe të plotësoni një formular të ri vetdeklarimi.

2. Çfarë 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 anëtare të konventës. Shqipëria është bërë anëtare 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 p.sh. Numri Identifikues si Tatimpagues, informacione mbi llogaritë/depozitat apo produkte të tjera bankare, të klienteve me rezidencë tatimore në një nga shtetet anëtare të CRS-se, të raportojë pranë autoriteteve tatimore të Republikës së Shqipërisë, të cilat më pas i shkëmbejnë me autoritetet tatimore të vendit të rezidencës së deklaruar nga Klienti.

3. Cili është vendi i rezidencës tatimore?

Çdo juridiksion ka rregullat e veta për përcaktimin e rezidencës tatimore, dhe në portalin e OECD-s për Shkëmbimin Automatik të Informacioneve, vendet/juridiksionet kanë vënë në dispozicion informacione për mënyrën si të përcaktohet që një subjekt është tatimpagues në këtë juridiksion apo jo. Në përgjithësi, një subjekt do të jetë rezident për qëllime tatimore në një vend/juridiksion nëse, sipas ligjeve të këtij të fundit (përfshirë konventat tatimore), ai paguan ose duhet të paguajë taime për shkak të vendndodhjes së selisë qendrore, vendit të themelimit apo organizimit, ose çdo kriter tjetër i një natyre të ngjashme, dhe jo vetëm sepse burimi i të ardhurave është në atë vend/juridiksion. Një subjekt/entitet mund të ketë me shumë se një rezidencë tatimore. Nëse nuk jeni të sigurtë mbi vendin apo vendet në të cilat jeni tatimpagues, mund të merrni

me shume informacion ne linkun: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/> ose prane autoriteteve tatimore te vendit perkates apo te kerkoni keshillim profesional fiskal apo ligjor.

4. Cfare eshte TIN apo Numri Identifikues i Tatimpaguesit?

TIN apo Numri Identifikues i Tatimpaguesit ose një ekuivalent funksional në mungesë të një TIN-i është një kombinim unik shkronjash ose numrash që një juridiksion i cakton një subjekti/entiteti. Ai përdoret për të identifikuar një subjekt/entitet për qëllime tatimore.

Klientet e Bankes Credins duhet te deklarojne numrin e tyre identifikues per qellime tatimore ne formularet e percaktuar ne Banke dhe nese nuk kane nje te tille, arsyet pse. Nese keni nevojte per me shume informacione mbi Numrin Identifikues te Tatimpaguesit per vendin apo vendet ne te cilin jeni rezident lutem vizitoni linkun: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>.

5. Informacione mbi formularin e Deklarimit te rezidences tatimore sipas CRS

Deklarimi I rezidences tatimore ne formularet perkates ne Bankes eshte detyrim ligjore i parashikuar ne Ligjin 4/2020 “Per shkembimin automatik te informacionit te llogarive financiare”. Banka Credins nuk cel llogari/depozita bankare nese klienti nuk deklaron rezidencen per qellime tatimore dhe te dhenat shoqeruese me natyre detyruese.

Formulari I vetedeklarimit eshte I perbere nga tri pjese:

Pjes 1: Te dhenat identifikuese te subjektit/entitetit titullar i llogarise/depozites.

Ne pjesen e pare te formularit duhet te deklaroni te dhenat tuaja identifikuese si subjekt/entitet apo forme tjeter organizimi ligjore, psh partneritet apo trust. Te dhena te detyrueshme per tu deklaruar jane:

- ❖ **Rreshti I pare:** Emri ligjore i subjektit/entitetit apo deges ashtu si eshte ne dokumentat perkates te organizimit te subjektit/entitetit dhe regjistrimit prane autoritete kompetente sipas juridiksionit perkates;
- ❖ Vendi ne te cilin subjektit/entiteti eshte themeluar si person juridik, apo forme tjeter organizimi ligjore, apo vendin ne baze te legjislacionit te te cilit organizohet subjektit/entiteti;
- ❖ Adresa e rezidences fiskale (te perfshije numrin e apartementit/ godines, emrin dhe numrin e rruges, qyteti, shteti)
- ❖ Vendi/shteti ne te cilin subjekti/entiteti ka rezidencen fiskale.

Pjesen 2 e Formularit te deklarimit e rezidences

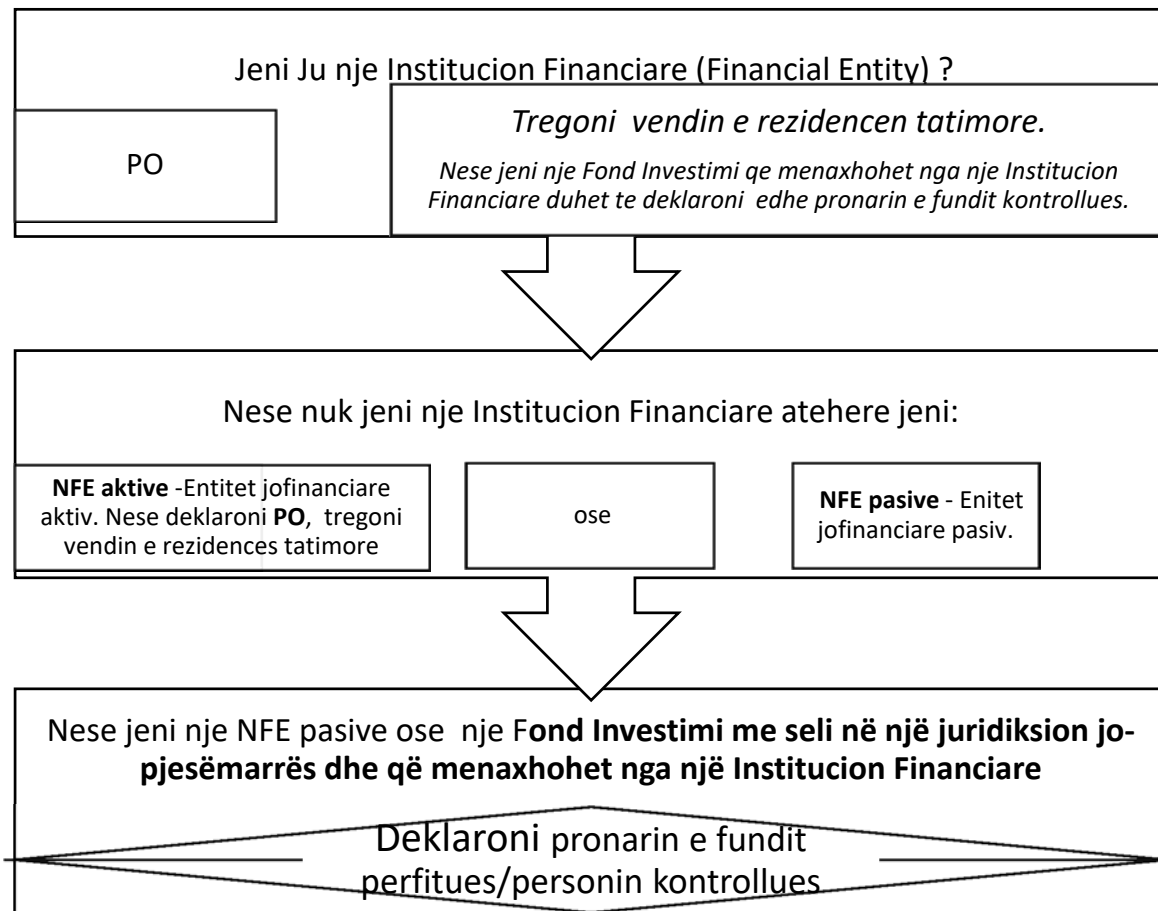
Duam tju veme ne dukje se lloji i subjektit/forma e organizimit perzgjidhet nga klienti dhe bazohet ne vetedeklarim. Informacioni i meposhtem ka vetem qellim informues, Banka Credins e ka te ndaluar te jape keshilla fiskale. Nese keni nevojte per me shume informacione mbi klasifikimin tuaj apo nese jeni te paqarte mund te merrni me shume informacione ne linkun <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/> ose te kerkoni asistenc prane autoriteteve tatimore apo keshilliues fiskal.

Ne procesin e vetedeklarimit te rezidences tatimore, percaktimi nga Klienti i formes se organizimit ne rastet kur ky eshte nje subjekt/entitet eshte nje moment shume I rendesishem, per te garantuar qe te dhenat tuaja mbahen nga banka dhe raportohen prane autoriteteve kompetente ne menyre te plote dhe korrekte.

Ne pjesen 2 te formularit te vetedeklarimit duhet te perzgjidhni, cfare lloj subjekti/entiteti jeni, bazuar ne formen tuaj te organizimit. Klasifikimi i vendosur ne formular eshte bazuar ne klasifikimin e dhene ne Standartet e Perbashketa te Raportimit te OECD-se.

Pjesa e dyte e formularit vlen dhe duhet te plotesohet ng ate gjitha subjektet/entitetet, perfshire edhe trustet, partneritetet apo organizata jofitimpruese.

Banka Credins ka te drejte te kerkoje te paraqisni dokumenta shtese per te mbeshtetur deklarimet tuaja.

**FI****INSTITUCION FINANCIARE**

INSTITUCION KUJDESTARIE

Njësi Ekonomike që mban, si pjesë thelbësore të biznesit të saj, Aktive Financiare për llogari të të tjerëve.

Konsiderohet se njësia ekonomike mban Aktive Financiare për llogari të të tjerëve si pjesë thelbësore e biznesit të saj nëse të ardhurat bruto të njësisë ekonomike që i atribuohen mbajtjes së Aktiveve Financiare dhe shërbimeve financiare të lidhura me to, janë të barabarta me/ ose i tejkalojnë 20% të të ardhurave bruto të Njesisë ekonomike gjatë periudhës më pak se:

- tre vjeçare që mbaron më 31 dhjetor (ose në ditën e fundit të periudhës kontabël të vitit jokalendarik) përpara vitit në të cilin bëhet përcaktimi; ose
- periudha gjatë së cilës Njësia Ekonomike ka ekzistuar.

“Të ardhurat që i atribuohen mbajtjes së Aktiveve Financiare dhe shërbimeve të lidhura me to” janë tarifatat për kujdestarinë, mirëmbajtjen e llogarisë dhe transfertat; komisionet dhe tarifatat e fituara nga ekzekutimi dhe vendosja e çmimeve për transaksionet e letrave me vlerë lidhur me Aktivet Financiare që mbahen nën kujdestari; të ardhurat e fituara nga dhënia e kredive për klientët lidhur me Aktivet Financiare që mbahen nën kujdes (ose të blera përmes zgjerimit të kësaj linje kredie); të ardhurat e fituara nga marzhi midis çmimit të kërkuar dhe atij të ofruar të Aktiveve Financiare që mbahen nën kujdes; dhe tarifatat.

INSTITUCION FINANCIARE DEPOZITUES

Njësia ekonomike që pranon depozita në funksionimin e zakonshëm të veprimtarisë bankare ose të ngjashme me të.

Njësia Ekonomike konsiderohet se është e angazhuar në “veprimtari bankare ose të ngjashme me to” nëse, gjatë funksionimit të zakonshëm të veprimtarisë së saj me klientë, Njësia Ekonomike pranon depozita ose investime të tjera të ngjashme fondesh dhe angazhohet rregullisht në një ose më shumë prej veprimtarive vijuese:

- a) jep kredi personale, hipotekare, biznesi ose të tjera, apo ofron linja të tjera kredie;
- b) blen, shet, zbrit ose negocion llogari të arkëtueshme, detyrime këstesh, nota, çeqe, kambiale, pranime bankare ose evidenca të tjera detyrimi; c) lëshon letër kredi dhe negocion çeqe të plotësuar në bazë të tyre;
- d) ofron shërbime trusti ose besimi;
- e) financon transaksionet e këmbimit valutor; ose
- f) hyn në, blen ose zgjidh qira financiare ose aktive të dhëna/marra me qira.

SHOQERI SIGURIMESH E SPECIFIKUAR/JETE

Njësia Ekonomike që është një shoqëri sigurimesh (ose shoqëria kontrolluese (*holding*) e shoqërisë së sigurimeve) që lëshon ose është e detyruar të kryejë pagesa lidhur me Kontratat e Sigurimit në Vlerë në Para të Gatshme ose Kontratat e Pensionit Vjetor.

FOND INVESTIMI

SHEMBULL:

Banke Kujdestare,
Broker ne tituj
Depozitar Qendror,
Shtepi Klerimi,

SHEMBULL

Banka tregtare
Shoqeri Kursim Krediti (SHKK)
Unionet e Shoqerive te Kursim Kreditit

SHEMBULL

Shoqeri sigurimi jete

Njësia Ekonomike që ushtron veprimtari biznesi të investimeve për llogari të personave të tjerë, dhe Njësitë që menaxhohen nga ato Njësi Ekonomike ose Institucione të tjera Financiare.

Tipi 1:**Fond Investimi i ndryshem nga tipi 2**

Një Njesi ekonomike që ka si biznes një ose më shumë nga aktivitetet e mëposhtme për/ose në emër të klienteve:

- Tregtimi i instrumenteve të tregut të parave (çeqe, fatura, certifikata depozitash, derivate, etj.); këmbim valutor; instrumentet e këmbimit valutor, normës së interesit dhe të indeksit; letrat me vlerë të transferueshme; ose tregtimi mallrave përmes kontratave të ardhshme;
- Menaxhimi i portofolit individual dhe kolektiv; ose
- Në të kundërt investon, administron ose menaxhon asetet financiare ose paratë në emër të personave të tjerë.

Në këto aktivitete ose operacione nuk përfshihet që një klienti t'i jepen këshilla investuese, të cilat nuk janë të detyrueshme.

Tipi 2: Fond Investimi I menaxhuar/administruar nga nje Institucion tjetër Financiare

Nje Njesi ekonomike të ardhurat bruto të të cilit gjenerohen kryesisht nga investimi, riinvestimi ose tregtimi i Aseteve Financiare, ku subjekti/njësia ekonomike menaxhohet nga një subjekt tjetër që është një Institucion depozitues, një Institucion Kujdestarie, një kompani Sigurimesh ose Tipi 1 i Fondit të Investimeve.

Një subjekt "menaxhohet/administrohet" nga një subjekt tjetër në rast se subjekti administruar kryen, drejtpërdrejt ose përmes një ofruesi tjetër shërbimi në emër të subjektit të menaxhuar, ndonjë prej veprimtarive ose operacioneve të përcaktuara në përkufizimin e Tipit 1 të Fondit të Investimit.

SHENIM:

Nese je nje Fond Investimi me seli në një vend/juridiksion jo-pjesëmarrës dhe që menaxhohet nga një Institucion tjetër Financiar duhet te plotesosh ne formularin e vetedeklarimit pronarin e fundit perfitues/personin kontrollues.

**INSTITUCION JOFINANCIARE AKTIV****[NFE AKTIVE]**

NFE aktive per shkak te te ardhurave

Kur më pak se 50% e të ardhurave bruto të NFE-së për vitin paraardhës kalendarik ose një periudhë tjetër të përshtatshme raportimi janë të ardhura pasive dhe më pak se 50% të aktiveve që mbahen nga NFE-ja gjatë vitit paraardhës kalendarik ose një periudhe tjetër të përshtatshme raportimi janë aktive që gjenerojnë ose që mbahen për gjenerimin e të ardhurave pasive.

NFE aktive Banke Qendrore

Nje banke e krijuar me ligj ose akt tjetër shtetëror dhe që k atë drejte të hedh në qarkullim monedhen në një vend/juridiksion të caktuar.

NFE aktive shtetërore

Nje Ent Qeveritar, përfshirë një shoqëri tregtare, në pronesi të institucioneve të pushtetit Qendror apo Vendor.

NFE në proces likuidimi

Nje NFE që nuk ka qenë një Institucion Financiare në 5 vitet e fundit dhe është në proces likuidimi ose po riorganizohet në qëllim riorganizimit apo fillimit të një biznesi që është i ndryshëm nga ai i Institucionit Financiare

NFE start up

Nje NFE që ende nuk po ushtron veprimtari biznesi dhe nuk ka asnjë historik të mëparshëm veprimtarie të tillë. NFE-ja po investon kapital në aktive me synimin për të ushtruar një veprimtari biznesi, e cila nuk është veprimtari e Institucionit Financiar dhe nuk duhet të kenë kaluar 24 muaj nga krijimi/organizimi i entitetit ;

NFE pjesë e një grupi jofinanciare

Kur NFE-ja angazhohet kryesisht në financimin dhe mbrojtjen e transaksioneve me, ose për, njësitë ekonomike të lidhura që nuk janë institucione financiare, dhe nuk i ofron shërbime financimi ose mbrojtjeje asnjë njësie ekonomike që nuk është njësi ekonomike e lidhur, me kusht që grupi i çdo njësie të tillë ekonomike të lidhur është kryesisht i angazhuar në një biznes të ndryshëm nga ai i Institucionit Financiar

NFE aktive Organizatë Ndërkombëtare

Nje organizate ndërkombetare me karakter supranacional, e krijuar nga shtete të ndryshme.

NFE e tregtuar në burse

Nje NFE aktive, subjekt jofinanciare aksionet e së cilës tregtohen rregullisht në një treg të rregulluar letrash me vlerë (burse) ose një shoqëri e lidhur me të.

NFE-ja pjesë e një grupi jofinanciare

Nje NFE QE angazhohet kryesisht në financimin dhe mbrojtjen e transaksioneve me, ose për, njësitë ekonomike të lidhura që nuk janë institucione financiare, dhe nuk i ofron shërbime financimi ose mbrojtjeje asnjë njësie ekonomike që nuk është njësi ekonomike e lidhur, me kusht që grupi i çdo njësie të tillë ekonomike të lidhur është kryesisht i angazhuar në një biznes të ndryshëm nga ai i institucionit financiar



ENTITET JOFINANCIARE PASIVE
NFE PASIVE

NFE pasive është

1. Nje subjekt/njese ekonomike qe nuk eshte nje NFE aktive	2. Nje Fond Investimi me seli në një vend/juridiksion jo-pjesëmarrës dhe që menaxhohet nga një Institucion tjetër Financiar
Nese subjekti/entiteti juaj eshte nje NFE passive cdo pronar I fundit perfitues/person kontrollues duhet te Vetedeklaroje rezidencen tatimore ne formularet perkates ne Banke.	
<p>Pronar I fundit perfitues/person kontrollues eshte Individi qe zoteron ose kontrollon i fundit nje klient dhe/ose personi, per llogari te te cilit kryhet nje transaksion. Ketu perfshihen edhe ata persona, te cilet ushtrojne “kontrollin e fundit efektiv” ndaj nje personi juridik.</p> <p>a) zoteron ne menyre te drejtperdrejte ose te terthorte te pakten 25% te aksioneve ose te votave te nje personi juridik i vetem.</p> <p>b) zoteron te pakten 25% e votave te nje personi juridik ne baze te nje marreveshjeje me ortaket ose me aksionaret e tjere;</p> <p>c) percakton de facto vendimet e marra nga personi juridik ;</p> <p>c) kontrollon ne cdo lloj menyre zgjedhjen, emerimin dhe largimin e shumices se administratoreve te personit juridik.</p>	

Shenim: Nese subjekti/entiteti juaj eshte nje subjekt/entitet jofinanciare pasiv, NFE passive ose nje Fond Investimi me seli në një vend/juridiksion jo-pjesëmarrës dhe që menaxhohet nga një Institucion tjetër Financiar, administratori i subjektit/entitetit apo personi i autorizuar prej tij, ne perputhje me kuadrin ligjore ne fuqi, do duhet te deklaroje emrin/emrat e pronaveve te fundit perfitues/personat kontrollues te subjektit/entitetit. Gjithashtu secili prej pronareve te fundit perfitues duhet te plotesoje formularet perkates te bankes dhe te deklaroje rezidencen fiskale.

Shpjegime te tjera:

Të ardhurat Pasive përgjithësisht do të konsiderohen se përfshijnë pjesën e të ardhurave bruto që përbëhen nga:

- ❖ Dividentet
- ❖ Interesat
- ❖ Tepricat e fitimeve nga valuta e huaj mbi humbjet nga valuta e huaj
- ❖ Qirate dhe pagesat nga perdorimi I prones, te ndryshme nga qirate dhe pagesat per perdorimin e prones qe vijne gjate kryerjes se biznesit ne menyre aktive nga punonjesit e nje subjekti jofinanciare, NFE
- ❖ Të ardhurat neto nga swaps-et; ose shumat e marra sipas Kontratave të Sigurimit në Vlerë në Para të Gatshme.
- ❖ Tepricat e fitimeve mbi humbjet nga transaksionet (duke përfshirë kontratat future, forward, opsionet dhe transaksione të ngjashme) në çdo Aktive Financiare

Pjesa 3: Deklarimi I vendit/juridiksionit te rezidences tatimore dhe TIN-I;

Ne pjesen e trete te formularit duhet te deklaroni vendin/juridiksionin ne te cilin jeni rezident per qellime tatimore. Nese keni residence tatimore ne me shume se nje vend/juridiksion duhet te deklaroni te gjithe gjithe vendet/juridiksionet. Nese

subjekti/entiteti juaj është I pajisur me një TIN, Numer identifikues apo numer ekuivalent duhet ta deklaroni në formular, për secilin nga vendet/juridiksionet në të cilët jeni rezident për qëllime tatimore. Nëse nuk keni një TIN apo nuk jeni pajisur akoma me një të tillë, duhet të deklaroni arsyet pse nuk keni një TIN apo pse ende nuk e keni një të tillë.

Pjesa 4: Deklarimi dhe nënshkrimet

Sigurohuni që keni të drejtën/autoritetin për të nënshkruar për subjektin/entitetin titullar të llogarise/depozites dhe në fund nënshkruani dhe vendosni datën e plotësimit dhe nënshkrimin e formularit.

6. Cfare detyrimesh ka Banka Credins sipas Ligjit 4/2020 për shkëmbimin automatik të informacionit?

Sipas ligjit 4/2020 Banka Credins detyrohet të identifikojë rezidencën tatimore të klienteve që kanë llogari/depozita ekzistuese në banke apo që do çelin të tilla në të ardhmen. Identifikimi i rezidencës tatimore bëhet nëpërmjet deklaramit të të dhënave, përfshirë vendin apo vendet në të cilat klienti është rezident për qëllime tatimore dhe Numrin Identifikues si Tatimpagues, në formularin 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 është rezident për qëllime tatimore, informacionin e mëposhtem:

- ❖ Emrin, adresën, vendin/vendet e rezidencës tatimore, 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 autoritet kompetente të Republikës së Shqipërisë.
- ❖ Për individin, pronar të fundit përfitues/personin kontrollues të një NFE pasive ose Fondi Investimi me seli në një vend/juridiksion jo-pjesëmarrës dhe që menaxhohet nga një Institucion tjetër Financiar, përveç të të dhënave sa më sipër transferohet edhe datelindja dhe vendlindja.

Banka Credins në momentin e cëljes së llogarise/depozites apo në çdo moment tjetër gjatë kohezgjatjes së marrëdhënies, ka të drejtë të kërkojë nga klientet përveç deklaramit të rezidencës tatimore edhe paraqitjen e dokumentave justifikues për deklarimet e bera.

Shënim: Të dhënat tuaja të deklaruara në Banke, 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.