

UDHËZIM
Nr. 10, datë 19.4.2021

**PËR FORMATIN E SKEDARIT TË RAPORTIMIT TË TË DHËNAVE, NË
ZBATIM TË LIGJIT NR. 154/2020, “PËR REGJISTRIN QENDROR TË
LLOGARIVE BANKARE”**

Në mbështetje të nenit 102, pika 4, të Kushtetutës dhe të nenit 9, pika 3, të ligjit nr. 154/2020, “Për Regjistrin Qendror të Llogarive Bankare”, ministri i Financave dhe Ekonomisë

UDHËZON:

1. Ky udhëzim ka për qëllim të përcaktojë formatin e skedarit të raportimit të të dhënave nga institucionet financiare, në zbatim të nenit 9, pika 3, të ligjit nr. 154/2020, “Për Regjistrin Qendror të Llogarive Bankare”, në bazën e të dhënave shtetërore të Regjistrit Qendror të Llogarive Bankare dhe të kasetave të sigurisë, në vijim Regjistri.
2. Përkufizimet e përdorura në këtë udhëzim kanë të njëjtin kuptim si në ligjin nr. 154/2020, “Për Regjistrin Qendror të Llogarive Bankare”.
3. Institucionet financiare marrin masa për zbatimin e kërkesave dhe standardeve të parashikuara nga ky udhëzim, për raportimin e parë dhe raportimet vijuese.
4. Institucionet financiare i raportojnë të dhënat në regjister në mënyrë elektronike, duke përdorur mekanizmin qendror të automatizuar sipas formatit të skedarit të raportimit.
5. Për zbatimin e këtij udhëzimi formati i skedarit të raportimit dhe instruksionet për plotësimin e tij gjenden në aneks I bashkëlidhur dhe janë pjesë integrale e këtij udhëzimi.
6. Raportimi i parë i institucioneve financiare duhet të përfshijë edhe të dhënat për llogaritë bankare ose kasetat e sigurisë të mbyllura 5 vitet e fundit, nga momenti i hyrjes në fuqi të ligjit nr. 154/2020, “Për Regjistrin Qendror të Llogarive Bankare”.
7. Për llogaritë ose kasetat e sigurisë të mbyllura para datës 1.1.2020, institucionet financiare raportojnë të dhënat që disponojnë, në përputhje me formatin e skedarit të raportimit, duke mos plotësuar fushat për të cilat nuk disponohet informacion në formatin elektronik.
8. Raportimi i informacionit për llogaritë bankare dhe kasetat e sigurisë do të kryhet në kohë reale, pas përfundimit të veprimeve me klientin. Plotësimi i fushave të kërkuara sipas skedarit të raportimit do të jetë i detyrueshëm dhe transmetimi i informacionit përmes sistemit automatik nuk do të jetë i mundur deri në përmbushjen e këtij detyrimi. Përfundim nga ky rregull do të ketë vetëm raportimi i parë për llogaritë e mbyllura para datës 1.1.2020.
9. Institucionet financiare caktojnë personat përgjegjës të ngarkuar për komunikimin me Drejtorinë e Përgjithshme të Tatimeve dhe Agjencinë Kombëtare të Shoqërisë së Informacionit, në funksion të përmbushjes së detyrimeve që rrjedhin nga ky udhëzim.
10. Institucionet financiare duhet të transmetojnë të dhënat e kërkuara nga ligji nr. 154/2020, “Për Regjistrin Qendror të Llogarive Bankare” dhe ky udhëzim, jo më vonë se 60 ditë kalendarike nga njoftimi i ngritjes së regjistrit, nga Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit.
11. Ky udhëzim hyn në fuqi pas botimit në Fletoren Zyrtare.

**MINISTËR I FINANCAVE
DHE EKONOMISË
Anila Denaj**

Aneksi I

Marrja e informacionit nga institucionet financiare

Për të realizuar marrjen e informacionit nga institucionet financiare është realizuar zhvillimi i një *web servis*-i SOAP, i cili mund të konsumohet nëpërmjet platformës ekzistuese të Ndërveprimit Qeveritar (*Government Gateway*).

Backend-et e institucioneve në fjalë mund të komunikojnë me *Government Gateway* duke postuar të dhënat nëpërmjet protokollit *GovTalk*.

Informacioni i sjellë nga institucionet financiare në *Government Gateway* ruhet në bazën e të dhënave dhe përgatitet për t'u shkëmbyer me autoritetet përkatëse.

Web servis-i implementon dy protokollin e komunikimit:

- Standardi RLLB;
- *GovTalk*.

Standardi *WebService*

Web servis-i është ngritur mbi skemat XSD të standardit RLLB, kjo do të thotë që të dhënat e dërguara nga institucionet financiare, në format *xml*, duhet të jenë të formatuara sipas standardit RLLB.

Implementimi i *web servis*-it me skemat *xsd*, të standardit RLLB, siguron marrjen e informacionit në formatin e duhur dhe eliminon mundësinë e dërgimit të të dhënave në formate të papërshtatshme.

Protokolli i komunikimit

Protokolli i komunikimit *GovTalk* ka formatin dhe strukturën si në figurën 3.

Është pikërisht DIS-i, mekanizmi që interpreton këtë format mesazhi, merr prej tij vetëm elementin *<body>* dhe e dërgon më tej në sistemin fundor, nëpërmjet "*web service*" që ky sistem fundor ekspozon.

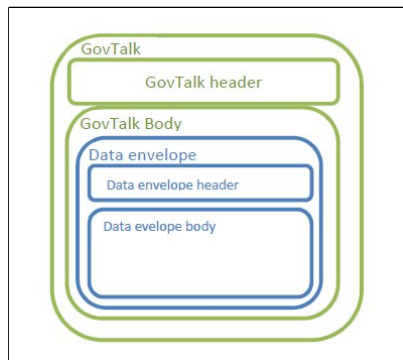


Fig. 3: Protokolli *GovTalk*

3.4.1 Raportimi nga institucioni financiar

Raportimi nga institucionet financiare kalon në tri hapa:

1. Kontrolli i skedarit të raportuar.

Mesazhi i ardhur nga institucionet financiare kalon në një seri verifikimesh:

- Format i skedarit kontrollohet të jetë *xml*;
- Format i mesazhit të dërguar kontrollohet sipas skemës *xsd* të standardit RLLB;
- Validohen referencat (*MessageRefId* dhe *DocRefId*). Këto duhet t'i përmbahen rregullave të përshkruara në dokumente dhe të jenë unike. *DocRefId* për *ReportingFi* mund të jetë përsëritëse (jounike) nëse *DocSpecType* është RLLB2. Pra kemi ritransmetim të informacionit;
- Validohen fushat *TransmittingCountry* dhe *ReceivingCountry* (duhet të jenë AL);
- Validohet *ResidenceCountry* për *ReportingFi* (duhet të jetë AL);
- Validohet *MessageType*;
- Validohet prezenca e një grupi raportimi (*ReportingGroup*). Në rast se lloji i mesazhit është RLLB701 duhet të ketë të paktën një raportim (*AccountReport*). Nëse mesazhi është RLLB703 (mungesë të dhënash) mesazhi nuk duhet të ketë asnjë raportim për *ReportingGroup*;

- Validohen kombinimet e ndryshme midis *MessageTypeIndic* dhe *DocTypeIndic*;
- Nëse *MessageTypeIndic* = RLLB701, asnjë nga elementet nuk duhet të ketë *DocTypeIndic* = RLLB2 apo RLLB3;
- Nëse *MessageTypeIndic* = RLLB702, asnjë nga elementet nuk duhet të ketë *DocTypeIndic* = RLLB 1;
- Nëse *MessageTypeIndic* = RLLB703, nuk duhet të kemi elementin *ReportingGroup*;
- Validim i deklarimit të *ControllingPerson*.

Nëse informacioni i dërguar nuk kalon kontrollet ai hidhet poshtë dhe sistemi dërgon si përgjigje mesazhin e gabimit për institucionin financiar.

2. Depozitimi i informacionit në bazën e të dhënave

Informacioni i mesazheve, të cilat kalojnë kontrollet e validimit, do të hidhet në bazën e të dhënave në tabelat përkatëse.

3. Shfaqja e mesazheve të dërguara në panel për përdoruesit e administratës tatimore

Punonjësit e autorizuar të administratës tatimore mund të shohin informacionin e dërguar nga institucionet financiare

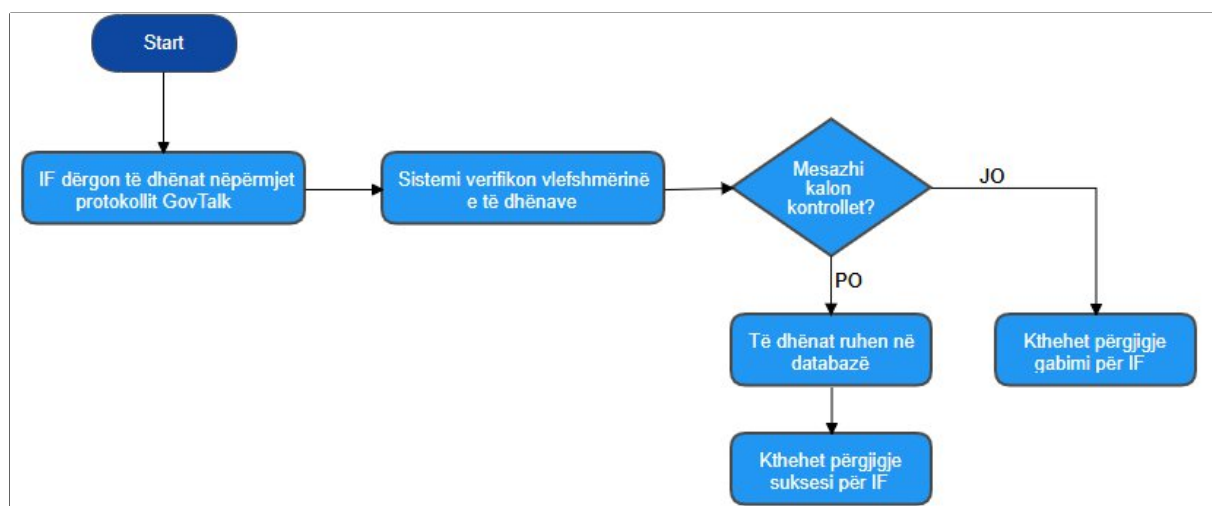


Fig. 4: Raportimi nga institucionet financiare