

DAC2 – Shkëmbimi automatik i informacionit për llogaritë financiare

1. Çfarë është kjo direktivë?

DAC2 është direktiva që parashikon shkëmbimin automatik të informacionit për llogaritë financiare ndërmjet administratave tatimore. Ajo bazohet në Standardin e Raportimit të Përbashkët, të njohur ndërkombëtarisht si *CRS*.

Nëpërmjet DAC2, institucionet financiare identifikojnë dhe raportojnë llogaritë financiare të personave që janë rezidentë tatimorë në juridiksione të tjera.

2. Cili është qëllimi i saj?

Qëllimi i DAC2 është të luftojë evazionin dhe shmangien tatimore përmes përdorimit të llogarive financiare jashtë vendit. Ajo ndihmon administratat tatimore të kenë informacion për llogaritë financiare të tatimpaguesve rezidentë jashtë vendit, në mënyrë që të ardhurat dhe pasuritë financiare të deklarohen dhe taten drejt.

3. Cilat kategori informacioni mbulon?

DAC2 mbulon informacion për:

- mbajtësin e llogarisë financiare;
- institucionin financiar raportues;
- numrin e llogarisë;
- gjendjen ose vlerën e llogarisë;
- të ardhura nga interesa, dividendë ose të ardhura të tjera financiare;
- të ardhura nga shitja ose shlyerja e aktiveve financiare;
- të dhëna identifikuese, si emri, adresa, juridiksioni i rezidencës tatimore dhe numri i identifikimit tatimor, kur kërkohet.

4. Kush mund të preket nga detyrimet e raportimit?

Detyrimet kryesore të raportimit prekin institucionet financiare, si bankat, institucionet kujdestare, subjektet e investimeve dhe disa shoqëri sigurimi. Klientët e këtyre institucioneve mund të preken në mënyrë indirekte, pasi mund t'u kërkohet të japin ose përditësojnë informacion për rezidencën e tyre tatimore.

5. Çfarë po bën Administrata Tatimore për përafrimin?

Shqipëria ka tashmë kuadër ligjor për shkëmbimin automatik të informacionit për llogaritë financiare. Në kuadër të integritimit evropian, Administrata Tatimore po punon për përafrimin e mëtejshëm me kërkesat e DAC2, përmirësimin e cilësisë së të dhënave, validimin e informacionit, procedurat e raportimit dhe përgatitjen për shkëmbimin sipas standardeve të BE-së.

6. Kur pritet zbatimi?

Zbatimi i kuadrit për shkëmbimin automatik të informacionit për llogaritë financiare është tashmë pjesë e angazhimeve ndërkombëtare të Shqipërisë. Përafrimi specifik me DAC2 do të vijojë sipas kalendarit të përafrimit me *acquis* të BE-së dhe afateve të procesit të anëtarësimit.

7. Pyetje dhe përgjigje për tatimpaguesit

A duhet të raportoj vetë llogaritë financiare pranë Administratës Tatimore?

Në përgjithësi, raportimi bëhet nga institucionet financiare. Megjithatë, tatimpaguesit duhet të japin informacion të saktë për rezidencën e tyre tatimore kur kërkohet nga institucioni financiar.

Pse banka më kërkon vetëdeklarim për rezidencën tatimore?

Ky informacion nevojitet për të përcaktuar nëse llogaria është e raportueshme sipas rregullave të shkëmbimit automatik të informacionit.

A shkëmbehet automatikisht çdo informacion bankar?

Jo. Shkëmbimi bëhet vetëm për informacionin që plotëson kriteret ligjore dhe sipas procedurave të parashikuara.