## MODELI PËR DOKUMENTIN KONSULTATIV

Për draftin : Projektligji “Për disa shtesa dhe ndryshime në ligjin nr. 9917, datë 19.05.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar

|  |
| --- |
| *(Përcaktoni/shkruani komentet e kujt po kërkoni (veçanërisht), p.sh. komente (të përgjithshme) publike, nga komuniteti ekspert në fushën përkatëse, nga organet përfaqësuese të komunitetit të biznesit, nga organizatat joqeveritare dhe individët me përvojë në fushën përkatëse, etj.)*Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, ka kërkuar komente mbi projektligjin nga: Banka e Shqipërisë, bankat e nivelit të dytë (Credins Bank, OTP BANK, Banka Tirana, Alpha Bank Albania (ABA), Banka Kombëtare Tregtare (BKT), Raiffeisen Bank, Procredit-Group, Union Bank, Fibank, Intesa Sanpaolo Bank, American Bank of Investment (ABI), United Bank of Albania (UBA)), me instituionin financiar jobank (Ak-Invest), shoqëritë e transfertave (Union Financiar Tiranë (UFT) dhe Easypay), Dhoma e Avokatëve të Shqipërisë (DhASH), Dhoma e Noterëve të Shqipërisë (DHNSH), agjentë te pasurive të paluajtshme dhe nga shoqata e ndërtuesve, Bordi i Mbikëqyrjes Publike (BMP), IEKA, Posta Shqiptare, kompania e auditimit Deloide Albania, nga eksperti ndërkombëtar i GIZ dhe Delegacioni i BE në Shqipëri.Gjithashtu janë kërkuar komente edhe nga Ministria e Drejtësisë, Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit, Inspektorati i Lartë i Deklarimit dhe Kontrollit të Pasurive dhe Konfliktit të Interesave, Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.  |

Kohëzgjatja e konsultimeve:

|  |
| --- |
| Konsultimi me subjektet dhe Institucionet si më sipër është realizuar për periudhën janar 2021- maj 2021. |

Si të përgjigjeni:

|  |
| --- |
| *Shkruani si mund të përgjigjen palët e interesuara/publiku në konsultime, p.sh. Me email:, Me postë në:, Duke plotësuar formularin në internet në RENJKP (siguroni linket e drejtpërdrejta).*Subjektet dhe Institucionet si më sipër janë përgjigjur nëpërmjet adresës elektronike, nëpërmjet formës shkresore si edhe në takim online.  |

Kontakti:

|  |
| --- |
| *Duhet të jepen të dhënat e kontaktit të koordinatorit përkatës për konsultime publike dhe /ose të ndonjë personi tjetër të cilit i drejtohen pyetjet.*Z. Elvis Koçi (Drejtor i Përgjithshëm i Drejtorisë Së Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave.Email: ekoci@fint.gov.alinfo@fint.gov.al |

Datat dhe vendet e takimeve publike:

|  |
| --- |
| *Siguroni informacionin nëse ato janë të organizuar.*Datat dhe vendet e konsultimeve:* *Eksperti ndërkombëtar e GIZ ka paraqitur komentet me emailin e datës 08.01.2021;*
* *Delegacioni I BE në Shqipëri paraqiti komente me emailin e datës 11.02.2021;*
* Me subjektet: Banka e Shqipërisë, bankat e nivelit të dytë (Credins Bank, OTP BANK, Banka Tirana, Alpha Bank Albania (ABA), Banka Kombëtare Tregtare (BKT), Raiffeisen Bank, Procredit-Group, Union Bank, Fibank, Intesa Sanpaolo Bank, American Bank of Investment (ABI), United Bank of Albania (UBA)), me instituionin financiar jobank (Ak-Invest), shoqëritë e transfertave (Union Financiar Tiranë (UFT) dhe Easypay), Bordi i Mbikëqyrjes Publike (BMP), IEKA, Posta Shqiptare, kompania e auditimit Deloide Albania u organizua takim online në datë 23.02.2021.
* Ministria e Drejtësisë paraqiti komente me shkresën e datës 07.04.2021;
* Agjencia Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit, paraqiti komente me shkresën e datës 02.04.2021,
* Banka e Shqipërisë, paraqiti komente me email-in e datës 05.05.2021;
* Shoqata Shqiptare e Bankave, paraqiti komente me email-in e datës 12.05.2021;
* -Inspektorati i Lartë i Deklarimit dhe Kontrollit të Pasurive dhe Konfliktit të Interesave, paraqiti komente me email-in e datës 05.05.2021;
* Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare, paraqiti komente me email-in e datës 05.05.2021.
 |

Sfondi i propozimit legjislativ

|  |
| --- |
| *Përshkruani pse ka nevojë për rregulloren e re/të ndryshuar, d.m.th cila është gjendja aktuale, si është e rregulluar, cilat janë sfidat, problemet dhe mangësitë ekzistuese si të praktikës, ashtu edhe të rregulloreve ekzistuese, çfarë është bërë në të kaluarën ashtu siç duhet me këto politika.*Lidhur me problematikat që janë evidentuar në ligjin ekzistues nr. 9917/2008, janë si më poshtë:1. Ligji 9917/2008 ka të parashikuar përkufizimet por jo plotësisht në përputhje me Direktivën e BE AML, konkretisht sa i përket përkufizimit të “Bankës guaskë”, “marrëdhënieve korrespondente”, “personave të ekspozuat politikisht”, “pronarë përfitues”, “trust dhe kujdestari” si dhe përafrimin e përkufizimeve me kuadrin e ri ligjor në lidhje me ofruesit e shërbimit të kujdestarit të portofolit.
2. Ka mangësi në lidhje me mosparashikimin e të gjitha subjekteve që i nënshtrohen ligjit 9917/2008 ose subjektet raportuese:

Ka disa paqartësi të cilat janë evidentuar si gjatë zbatimit të ligjit 9917/2008 por edhe gjatë hartimit të tabelës së përputhshmërisë. Në këtë kuadër lind nevoja për përputhshmërinë e plotë të nenit 3 të ligjit 9917/2008 me Direktivën e BE AMLGjithashtu në funksion të përputhshmërisë të plotë në projektligj janë parashikuar edhe shtimi i subjekteve të tjera raportuese si shitësit e veprave të artit, kërkesën për të raportuar ndërmjetësit e pasurive të paluajtshme çdo transaksion mbi 500.000 lek në rastet e dhënies me qera, si dhe përfshirjen si subjekt raportues të çdo individi, person fizik apo juridik që tregtojnë mallra mbi 1.000.000 lek. 1. “Vigjilenca e duhur ndaj klientit” parim bazë mbi të cilin ngrihet dhe vepron sistemi parandalues i pastrimit te parave dhe financimit te terrorizmit, në ligjin 9917/2008 (i ndryshuar), nuk ka të sanksionuar masat që duhet të merren nga subjektet në rastin e sigurimit të jetës apo sigurimet e tjera të lidhura me investimet.

Projektligji, në përputhje me Direktivën Direktiva (BE) 2015/ 849, ka parashikuar në mënyrë të detajuar masat që duhet të merren nga subjektet, në rastin e sigurimit të jetës apo sigurimet e tjera të lidhura me investimet.1. Afati i shkurtër i ruajtjes së dokumentacionit, nga subjektet zbatuese të ligjit 9917/2008.

Projektligji zgjat në mënyrë të konsiderueshme afatin e ruajtjes së dokumentacionit, duke i mundësuar kështu autoriteteve kompetente për të kryer hetimin, ndjekjen penale dhe gjykimin e veprave penale të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.1. “Vigjilenca e zgjeruar e klientit”, në lidhje me mosparashikimin e të gjitha kategorive të klientëve dhe transaksioneve ndaj të cilëve zbatohet vigjilenca e zgjeruar:

Tabela e përputhshmërisë evidentoi nevojën për të përputhur nenin 7, 8 dhe 24/1 me neni 18 (3-4) të direktivës sa i përket kategorisë të klientëve dhe transaksioneve ndaj të cilëve zbatohet vigjilenca e zgjeruar. Për këtë qëllim është propozuar në projektligj ndryshimi i pikës 1 të nenit 7, si dhe janë propozuar për tu shtuar pikat 5/1 në nenin 8 të cilat pasqyrojnë në mënyrë të hollësishme procedurat që duhet të ndiqen në rastet e vigjilencës së zgjeruar për vendosjen e marrëdhënieve të biznesit apo transaksione me vendet me risk të lartë, të cilat nuk janë aktualisht të parashikuara në ligjit 9917/2008 (i ndryshuar). 1. Sanksionet administrative të vlerësuara nga FATF dhe Moneyval shumë të ulta.

Ligji 9917/2008 (i ndryshuar) vlerësuar nga FATF dhe Moneyval ka nxjerrë si mangësi parashikimin e masave/ sanksioneve administrative shumë të ulta në krahasim me ato që Direktiva parashikon por edhe në përmbushje të parimit “sanksione proporcionale dhe frenuese”. Në këtë linjë në projektligj është propozuar shtimi i germës (e) në neni 27 me qëllim përafrimin e plotë me Direktivën BE AML.Nevoja e ndërhyrjes lidhet me mbrojtjen e sistemit financiar dhe e ekonomisë në tërësi nga kërcënimet e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke forcuar integritetin e sistemit parandalues në vend dhe duke kontribuar për paqen dhe sigurinë dhe gjithashtu harmonizimi i plotë me Direktivat e BE kundër pastrimit të parave, brenda periudhës 2020-2021. |

Propozimet

|  |
| --- |
| *Renditni dhe përshkruani në mënyrë të shkurtër dhe koncize të gjitha propozimet dhe ndryshimet që doni të prezantoni me rregulloren e reja. Përdorni një gjuhë të thjeshtë.*1. *Ndryshime lidhur me përkufizimet e termave të përdorur në ligj;*
2. *Ndryshime lidhur me subjektet që i nënshtrohen këtij ligji;*
3. *Ndryshime lidhur me masat e vigjilencës së duhur;*
4. *Ndryshime lidhur me masat e vigjilencës së zgjeruar dhe me masat e vigjilencës së zgjeruar në raport me vendet rrezik të lartë;*
5. *Ndryshime lidhur me afatin e ruajtjes së dokumentacionit nga subjektet që I nënshtrohen këtij ligji;*
6. *Ndryshime lidhur me sanksionet administrative.*
 |

Pyetjet

|  |
| --- |
| *Listoni pyetje për të cilat po kërkoni reagime. Ato mund të lidhen me propozimet tuaja (p.sh. A jeni dakord me propozimin për ..., A jeni dakord që duhet të ndërmerren veprime të mëtejshme për të parandaluar/rritur ..., A jeni dakord që ne e quajmë shkelje ..., A pajtoheni me përkufizimin tonë të ri për ..., etj.) ose thjesht përdoren për të mbledhur të dhëna shtesë që ju kërkoni (p.sh. Cili do të ishte ndikimi i propozimeve tona në biznesin tuaj, organizatat, A e bën organizata juaj ..., etj.). Ju mund të merrni parasysh kufizimin e gjatësisë së përgjigjeve për pyetjet individuale (p.sh. 250/500 fjalë).*DPPPP, nëpërmjet Emailit, gjithashtu edhe në takimin online të organizuar më datë 23.02.2021, subjekteve dhe institucioneve të listuara më sipër i ka kërkuar të paraqesin komentet dhe propozimet e tyre për secilin ndryshim të ligjit nr.9917/2008 të propozuar nëpërmjet projektligjit. Secili nga propozimet e paraqitura është shqyrtuar nga stafi i DPPPP, ku secili prej tyre është argumentuar nëse është pasqyruar në projektligj ose jo.  |