***PROJEKTLIGJ***

***Për disa shtesa dhe ndryshime në ligjin nr. 9917, datë 19. 05.2008 “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”***

Në mbështetje të nenit \_\_\_\_ të Kushtetutës së Republikës së Shqipërisë, me propozim të Këshillit të Ministrave,

**Kuvendi i Republikës së Shqipërisë**

**Vendosi**:

Në ligjin nr. 9917, datë 19.5.2008 “ Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, bëhen ndryshimet dhe shtesat e mëposhtme:

**Neni 1**

Në nenin 2 bëhen këto ndryshime:

1. Pas pikës 3 shtohet pika 3/1 me përmbajtje si më poshtë:

*“Bankingu korrespondent” është tërësia e shërbimeve bankare/financiare të ofruara nga një bankë (banka korrespondente) për një bankë tjetër (banka pritëse)”*

1. Pika 7 ndryshon si më poshtë:

*“Marrëdhënie biznesi “është çdo marrëdhënie profesionale, ekonomike ose tregtare, mes një klienti dhe një subjekti, e cila lidhet me veprimtaritë e ushtruara nga subjektet e këtij ligji.”*

1. Në fund të pikës 10 shtohet fjalia si më poshtë.

*Kjo kategori klientësh konsiderohen “persona të ekspozuar politikisht” deri në 10 vite pas largimit nga funksioni. Sipas gjykimit të vetë subjektit, ky afat mund të shtrihet edhe përtej 10 vjetësh.*

1. Pika 11 ndryshohet dhe bëhet:

*“11. “Produkt i veprës penale” është çdo pasuri e rrjedhur ose përfituar, në mënyrë të drejtpërdrejtë apo të tërthortë, nëpërmjet kryerjes së një vepre penale apo veprimtarie kriminale.*

1. Në pikën 12, pas shprehjes *“kontrollin e fundit efektiv ndaj një personi juridik”*, shtohet *“ose organizime ligjore.”*.
2. Pas pikës 13 të këtij neni, shtohet fjalia si më poshtë:

*“Në kuptim të këtij ligji, shprehja fond ka të njëjtin kuptim si pronësi.”*

1. Pika 16 ndryshohet dhe bëhet:

*“Transaksion” është një shkëmbim dhe/ose ndërveprim që përfshin dy ose më shumë palë apo një veprim i kërkuar nga klienti për llogari të tij pa përfshirjen e palëve të tjera.*

1. Në vijim të pikës 24 shtohen pikat 25, 26 dhe 27 si më poshtë:

*25. “Mjet virtual”* *është një pasqyrim digjital i një vlere që mund të tregtohet apo të transferohet në formë digjitale, si dhe që mund të përdoret për qëllime pagesash ose investimesh. Në këtë përkufizim nuk përfshihen pasqyrimet digjitale të monedhave të njohura zyrtarisht, letrave me vlerë dhe mjeteve të tjera financiare që janë parashikuar nga legjislacioni në fuqi*

*26. “Ofrues i shërbimeve të mjeteve virtuale” nënkupton çdo person fizik ose juridik i cili kryen një ose më shumë nga aktivitetet e mëposhtme për ose në emër të një personi tjetër fizik ose juridik:*

*i. shkëmbimi midis mjeteve virtuale dhe monedhave të njohura zyrtarisht;*

*ii.* *shkëmbimi midis mjeteve virtuale dhe pasurie të çdo lloji;*

*iii. shkëmbimi midis një ose më shumë formave të mjeteve virtuale;*

*iv. transferimi i mjeteve virtuale;*

*v. ruajtjen dhe / ose administrimin e mjeteve virtuale ose instrumenteve që mundësojnë kontroll mbi mjetet virtuale;*

*vi. pjesëmarrja në dhe sigurimi i shërbimeve financiare lidhur me ofertën e një emetuesi dhe/ose shitjen e një mjeti virtual.*

*Në kuptim të kësaj pike, transferimi nënkupton kryerjen e transaksionit për llogari të një personit tjetër, fizik apo juridik, që lëviz mjetin virtual nga adresa e mjetit virtual ose llogaria e një personi tjetër.*

*27. “Grupi i Posaçëm i Veprimit Financiar” është një organ ndërqeveritar, përgjegjësia e të cilit është të përcaktojë standardet dhe të nxisë zbatimin efektiv të masave ligjore, rregullative dhe operacionale për luftën kundër pastrimit të parave, financimit të terrorizmit, financimit të përhapjes së armëve të shkatërrimit në masë dhe kërcënime të tjera që lidhen me integritetin e sistemit financiar ndërkombëtar.*

*28. “Palë e tretë” nënkupton subjekt të mbikëqyrur nga autoritetet kompetente, detyrimisht të regjistruar në Shqipëri, një nga shtetet anëtarë të Bashkimit Evropian apo shtetet të treta, me kusht që të plotësojnë kushtet si më poshtë:*

1. *këto subjekte janë të rregulluar me ligj të posaçëm dhe të detyruara për tu regjistruar në vendin përkatës; si dhe*
2. *janë të regjistruar në Shqipëri, shtetet anëtare të Bashkimit Evropian ose në një vend të tretë, me kush që të zbatojnë kërkesa të njëjta ose më të larta me ato të vendosura nga ky ligj për identifikimin e klientit dhe pronarit përfitues, ruajtjen e informacionit si dhe ato mbikëqyren nga autoritetet kompetente për përputhshmërinë për çështjet e parandalimit të pastrimit të parave dhe/ose financimit të terrorizmit.*

**Neni 2**

Në nenin 3 bëhen këto shtesa dhe ndryshime:

1. Në pikën “gj” shprehja “*avokatët, noterët dhe përfaqësues të tjerë ligjorë, ekspertët kontabël të autorizuar të pavarur, kontabilistët e miratuar të pavarur, zyrat e konsulencës financiare dhe profesionet e rregulluara* ” zëvendësohet: “*avokatët dhe përfaqësues të tjerë ligjorë, personat fizik dhe juridik që ofrojnë konsulence juridike dhe financiare dhe profesionet e rregulluara”.*
2. Pas pikës “gj “shtohen pikat “gj/1” dhe “gj/2” me këtë përmbajtje:

*“gj/1) noterët;*

*gj/2) audituesit ligjorë dhe kontabilistët e miratuar të pavarur;*

1. Germa “j” ndryshohet:

*j) Fondet e investimeve / Shoqëritë apo bashkimi i aseteve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive, si edhe shoqëritë administruese të tyre;*

1. Pika “k” ndryshon si më poshtë:

*k) çdo person fizik ose juridik, përveç atyre të specifikuar më sipër, të cilët merren me:*

* 1. *administrimin e aseteve të të tretëve/drejtimin e veprimtarive të lidhura me to;*
  2. *ndërtimet;*
  3. *biznesin e metaleve dhe të gurëve të çmuar;*
  4. *marrëveshjet dhe garancitë financiare;*
  5. *shitblerjen e veprave të artit apo shitblerjen me ankand të sendeve me vlerë 1 000 000 (një milion) lekë ose më shumë.;*
  6. *sigurimin dhe administrimin e parasë fizike ose të letrave me vlerë lehtësisht të konvertueshme, në emër të personave të tretë;*
  7. *veprimtaritë e spedicionit dhe/ose të transportit;*
  8. *tregtimin e mjeteve motorike tokësore, lundruese dhe ajrore;*
  9. *agjencitë e udhëtimit.*
  10. *ofrimin shërbimeve të mjeteve virtuale*

1. Pas pikës “k” shtohet pika “l” me përmbajtje si më poshtë:

*l) çdo person fizik ose juridik, përveç atyre të specifikuar më sipër, të cilët ofrojnë shërbimet e mëposhtme për një klient:*

1. *vepron si agjent formimi i personave juridikë;*
2. *duke vepruar ose caktuar dikë tjetër të veprojë si një drejtor ose sekretar i një personi juridik, pjesëtar e një ortakërie, apo një pozitë të ngjashme në lidhje me persona të tjerë juridikë;*
3. *duke siguruar një zyrë të regjistruar, akomodim ose adresë për biznesin, adresë zyrtare ose me korrespondence për një kompani, partneritet, person juridik apo organizime ligjore;*
4. *duke vepruar ose caktuar dikë tjetër të veprojë si i besuar i një organizimi ligjor të shprehur ose kryerja e funksionit ekuivalent për një formë tjetër organizimi ligjor;*
5. *duke vepruar ose caktuar dikë tjetër të veprojë si një aksionar dhe/ose ortak shoqërive që kanë aksione të mbajtësit për një person tjetër.*

**Neni 3**

Pas neni 3 shtohet 3/1 përmbajtje si më poshtë:

*3/1. Detyrimet e organizimeve ligjore*

*1. Kujdestarët e organizimeve ligjore janë të detyruar që të zbulojnë statusin e tyre për subjektet e këtij ligji kur vendosin një marrëdhënie biznesi me to apo kur kryejnë transaksione rastësore mbi pragun e përcaktuar në ligj.*

*2. Organizimet ligjore duhet të mbajnë informacion thelbësor për agjentët e tjerë të rregulluar dhe ofruesit e shërbimeve, përfshirë këshilltarët, menaxheret, kontabilistët dhe këshilltarët tatimorë/fiskal;*

*3. Organizimet ligjore, përveç detyrimeve që kanë si subjekte të ligjit, si persona fizik apo juridik, duhet të mbajnë informacion të saktë, të përshtatshëm, të vlefshëm dhe sa më të përditësuar për sa parashikohet në këtë nen.*

**Neni 4**

Në nenin 4 ndryshon si më poshtë:

1. Në pikën “ç” shprehja *“, pavarësisht nga limitet e raportimit, të parashikuara në këtë nen,”* hiqet.

**Neni 5**

Në nenin 4/1 bëhen këto shtesa dhe ndryshime:

1. Në pikën 1, pas shkronjës “dh” ndryshohet shenja e pikëzimit nga “;” në “*.*” si dhe shtohen fjalitë si më poshtë:

*“Për personat juridikë kjo duhet të përfshijë dhe identifikimin e personave fizikë të cilët përbëjnë pjesën vendimmarrëse dhe menaxheriale të personit juridik. Në rast të organizimeve ligjore kjo përfshin dhe identifikimin e themeluesit, të përfituesit, të kujdestarit ose të personit me një kontroll faktik mbi to.”*

1. Në pikën 1, germa ‘g’, pas shprehjes “*me kusht që*”, shtohet “*verifikimi*”.
2. Në pikën 1, germa ‘g’, pikat “ii’ dhe ‘iii’ ndryshohen si më poshtë:
3. *të mos çojë në ndërprerjen e aktivitetit normal të zhvillimit të biznesit; dhe*
4. *rreziqet e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të menaxhohen në mënyrë efektive.*
5. Pas pikës 1 germa “h” shtohen pikat 1/1 dhe 1 /2 me këtë përmbajtje:

*1/1 Subjektet verifikojnë që çdo person që pretendon të veprojë në emër të klientit të tyre, është i autorizuar për veprimet e kërkuara si dhe të identifikojë dhe verifikojë identitetin personit të autorizuar.*

**Neni 6**

Pas neni 4/1 shtohet neni 4/2 me përmbajtje si më poshtë:

*Neni 4/2. Vigjilenca e thjeshtuar*

*1. Vigjilenca e thjeshtuar ndaj klientëve mund të kryhet në rastet kur identifikohet rrezik i ulët për pastrimi parash dhe/ose financim të terrorizmi, bazuar në vlerësimet e riskut të autoriteteve të ngarkuara me ligj, vlerësimeve të rrezikut dhe procedurave të menaxhimit të përcaktuara nga vetë subjektet e ligjit, në rastet si më poshtë:*

*a) institucionet e administratës publike;*

*b) kontratat e sigurimit të jetës ose të fondeve pensionit vullnetar, ku primi apo kontributi vjetor në fondin e pensioneve nuk kalon 200.000 Lek.*

*c) policat e sigurimit për skemat e pensioneve ku nuk ka klauzola dorëzimi dhe kur policat e sigurimit nuk mund të përdoren si kolateral;*

*ç) pensionet e akumuluara sipas legjislacionit në fuqi në Republikën e Shqipërisë për sigurimet shoqërore, pensionet ose skemat e ngjashme që ofrojnë përfitime e pensioni për punonjësit, ku kontributet realizohen me anë të zbritjes nga pagat dhe legjislacioni që e rregullon nuk lejon caktimin e interesit të një anëtari sipas skemës;*

*d) rastet e tjera të parashikuara me aktet nënligjorë në zbatim të këtij ligji.*

*2. Gjatë zbatimit të vigjilencës së thjeshtuar, subjektet mund:*

1. *të ulin frekuencës e përditësimit të të dhënave për procesin e identifikimit si dhe shkallën e monitorimit të vazhdueshëm,*
2. *të mos mbledhin informacion specifik apo ndërmarrin masa specifike për të kuptuar qëllimin dhe natyrën e marrëdhënies së biznesit në çdo rast, por mund ta përcaktojnë këtë në bazë të marrëdhënies së biznesit të vendosur.*

*3. Vigjilenca e thjeshtuar e klientit mund të kryhet vetëm kur monitorimi i marrëdhënieve të biznesit të klientit kryhet gjatë ose pas vigjilencës së thjeshtuar të klientit dhe ekziston mundësia për të identifikuar transaksionet e pazakonta apo dyshimta.*

*4 Në raste se, gjatë kryerjes së monitorimit të vazhdueshëm të marrëdhënies biznesit me klientin, vlerësohet apo ka element për të besuar se nuk është më i ulët rreziku i pastrimit të parave, financimit të terrorizmit, veprave penale ose veprimtari kriminale që gjenerojnë produkt të veprës penale, subjektet janë të detyruara të marrin masat e plota për zbatimin e vigjilencës së duhur.*

*5. Vigjilenca e thjeshtuar nuk është e lejuar në rastet kur ka dyshime për pastrim parash, financim terrorizmi, vepra penale ose veprimtari kriminale që gjenerojnë produkt të veprës penale si dhe kur zbatohet vigjilenca e zgjeruar apo skenarë specifik risku të lartë.*

*6. Ndalohet kryerja e vigjilencës së thjeshtuar ndaj kategorive të klientëve kur ka një vendim të kundërt nga Autoriteti Përgjegjës.*

**Neni 7**

Në nenin 5 bëhen këto shtesa dhe ndryshime:

1. Pika 1 ndryshohet si më poshtë:

*1. Për identifikimin dhe verifikimin e identitetit të klientit, subjektet duhet të regjistrojnë e të mbajnë të dhënat si më poshtë:*

*a) për personat fizikë: emrin, mbiemrin, datëlindjen, vendlindjen, shtetësinë, vendbanimin e përkohshëm (nëse ka) dhe të përhershëm, punësimin, llojin dhe numrin e dokumentit të identifikimit, numrin personal për shtetasit e Republikës së Shqipërisë si dhe atë të barasvlershëm për shtetasit e huaj, autoritetin që e ka lëshuar, si dhe të gjitha ndryshimet e bëra në çastin e kryerjes së transaksionit.*

*b) për personat fizikë që zhvillojnë veprimtari fitimprurëse: emrin, mbiemrin, datën e vendimit të regjistrimit në Qendrën Kombëtare të Biznesit, dokumentin që vërteton objektin e veprimtarisë, numrin unik të identifikimit të subjektit, adresën dhe të gjitha ndryshimet e bëra në në çastin e kryerjes së transaksionit;*

*c) për personat juridikë privatë që zhvillojnë veprimtari fitimprurëse: emrin, datën e vendimit të regjistrimit në Qendrën Kombëtare të Biznesit, dokumentin që vërteton objektin e veprimtarisë, numrin unik të identifikimit të subjektit, adresën e zyrës qendrore të regjistruar dhe nëse është e ndryshme edhe vendin kryesor të ushtrimit të veprimtarisë si dhe të gjitha ndryshimet e bëra në çastin e kryerjes së transaksionit;*

*ç) për personat juridikë privatë që nuk zhvillojnë veprimtari fitimprurëse: emrin, numrin dhe datën e vendimit të gjykatës për regjistrimin si person juridik, statutin dhe aktin e themelimit, numrin unik të identifikimit të subjektit, selinë e përhershme dhe nëse është e ndryshme edhe vendin kryesor të ushtrimit të veprimtarisë, natyrën e veprimtarisë, përfaqësuesit ligjorë si dhe personat që mbajnë pozicion drejtues vendimmarrës;*

*d) për përfaqësuesit ligjorë ose me prokurë të klientit: emrin, mbiemrin, datëlindjen, vendlindjen, shtetësinë, vendbanimin e përkohshëm (nëse ka) dhe të përhershëm, punësimin, llojin dhe numrin e dokumentit të identifikimit, numrin personal për shtetasit e Republikës së Shqipërisë si dhe atë të barasvlershëm për shtetasit e huaj, autoritetin që e ka lëshuar dhe kopjen e aktit të përfaqësimit.*

2. Në pikën 2, në fjalinë e parë, prapa shprehjes ”fotokopje të noterizuara” shtohen fjalët ”*ose dokument elektronik që plotëson kushtet e vlefshmërisë sipas legjislacionit në fuqi për dokumentin elektronik ose nënshkrimin elektronik*.”

**Neni 8**

Në nenin 6 bëhen këto ndryshime:

1. Titulli i nenit ndryshohet në : “*Zhvillimet teknologjike*”

2. Në pikën 1, paragrafi i dytë “*Këto masa duhet të zbatohen përpara futjes në përdorim të produkteve të reja, praktikave të biznesit apo teknologjive të reja, në mënyrë që të administrohen dhe të ulen rreziqet e identifikuara*.” zëvendësohet me “*Këto masa duhet të zbatohen përpara futjes në përdorim të produkteve të reja dhe praktikave të biznesit apo teknologjive të reja, për produktet e reja dhe ekzistuese, në mënyrë që të administrohen dhe të ulen rreziqet e identifikuara.”*

**Neni 9**

Pas nenit 6 shtohet neni 6/1 me përmbajtje:

*Neni 6/1*

*Mbështetja në palë të treta*

*1. Bankat si dhe subjektet e përcaktuara në shkronjat “b”, ”ç”, “e”, “ë” dhe “j“ të nenit 3 të këtij ligji mund të mbështeten në palët e treta për të kryer masat e parashikuara në pikën 1 ne germat nga “a”, “b”, “c”, “d”, dh” dhe “e”, të neni 4/1 me kusht që të sigurohen për përmbushjen e kritereve si më poshtë:*

*a) subjekti që mbështetet në një palë të tretë duhet të jetë në gjendje të marrë menjëherë informacionin e nevojshëm për secilën nga pikat e mësipërme;*

*b) subjekti duhet të marrë masat e duhura për t’u siguruar se kopjet e të dhënave identifikuese dhe dokumentacioni tjetër përkatës në lidhje me detyrimet për vigjilencën e duhur të vihen në dispozicion pa vonesë nga pala e tretë, sipas kërkesave të vetë subjektit apo autoriteteve përkatëse në zbatim të këtij ligji;*

*c) subjekti duhet të sigurohet se pala e tretë është e rregulluar me ligj, mbikëqyret apo monitorohet nga autoritet përkatës për këtë veprimtari, ka strukturë kontrolli të brendshëm të ngarkuar edhe me kontrollin e përputhshmërisë me këto detyrime, si dhe ka marrë masat e përshtatshme për përputhjen me kërkesat për masat e vigjilencës së duhur dhe ruajtjes së të dhënave sipas përcaktimeve të këtij ligji.*

*2. Në çdo rast nëse detyrime nuk përmbushen nga palët e treta, përgjegjësia ligjore mbetet e subjektit që ka kërkuar mbështetjen në to.*

*3. Gjatë vendosjes së marrëdhënies me palë të treta jashtë vendit, duhet të merret në konsideratë edhe informacioni në dispozicion mbi nivelin e rrezikut të atij vendi. Ndalohet mbështetja në palë të treta të krijuara në vende me risk të lartë.*

*4. Mbështetja në palë të treta nuk mund të realizohet për klientët e kategorizuar me risk të lartë, rastet kur kërkohet vigjilencë e zgjeruar apo kur ka dyshime për pastrim parash apo financim terrorizmi.*

*5.* *Mbështetja në palë të treta mund të realizohet vetëm pasi subjektet të kenë përmbushur detyrimet që rrjedhin nga neni 11 i këtij ligji.*

*6. Ndalohet mbështetja në palë të treta për rastet e pa parashikuara në ligj si dhe në rastet kur ka një vendim të kundërt nga Autoriteti Përgjegjës.*

**Neni 10**

Në nenin 7 bëhen këto ndryshime:

1. Në fjalinë e dytë të pikës 1 prapa fjalëve*” Për zvogëlimin e rrezikut të pastrimit të parave”* shtohen fjalët *“dhe të financimit të terrorizmit*,”;
2. Në pikën 3 shprehja *“sipas neneve 7, 8, dhe 9 të këtij ligji, ato duhet të zbatojnë masat e parashikuara në pikën 13 të nenit 4/1 të këtij ligji”* zëvendësohet me *“ato duhet të zbatojnë masat e parashikuara në pikën 2,* *të nenit 4/1 të këtij ligji”.*

**Neni 11**

Në nenin 8 bëhen këto ndryshime:

1. Titulli i nenit ndryshohet në : “*Kategoritë e klientëve dhe transaksioneve, ndaj të cilëve zbatohet vigjilenca e zgjeruar*”
2. Pas pikës 1 germës ‘ç’ shtohet germa ‘d’ me përmbajtje si më poshtë:

*d) të marrin masat për të verifikuar nëse përfituesit apo pronarët përfitues në policat e sigurimit të jetës janë persona të ekspozuar politikisht jo më vonë se në momentin e pagesës. Kur identifikohen rreziqe të larta, njoftohen drejtuesit e lartë përpara kryerjes së pagesës, kryhet verifikim i hollësishëm i marrëdhënies së biznesit me mbajtësin e policës si dhe të konsiderohet raportimi i aktivitetit të dyshimtë*.

1. Në pikën 2, pas shprehjes “*ata duhet të mbikëqyrin me vigjilencë të zgjeruar këtë marrëdhënie*” shtohet shprehja “*apo transaksionet për klientët rastësor*”.
2. Pikat 5 dhe 6 në nenin 8 ndryshohen si më poshtë:

*5. Subjektet duhet të verifikojnë dhe t’u kushtojnë vigjilencë të zgjeruar, marrëdhënieve të biznesit dhe transaksioneve me të gjitha kategoritë e klientëve, të cilët banojnë ose e ushtrojnë veprimtarinë e tyre në vende për të cilat kërkohet marrje a masave të posaçme sipas përcaktimeve apo kërkesave të Autoritetit Përgjegjës. Subjektet duhet të analizojnë arsyet dhe qëllimin e kryerjes së transaksioneve të tilla dhe të mbajnë të dhëna me shkrim për konkluzionet, të cilat duhet t’u vihen në dispozicion autoritetit përgjegjës, mbikëqyrës dhe audituesve, nëse kërkohet. Autoriteti Përgjegjës mund të kërkojë marrje masash shtesë dhe kufizime, përtej vigjilencës së zgjeruar.*

*6. Subjektet duhet t’u kushtojnë vigjilencë të zgjeruar marrëdhënieve të biznesit dhe transaksioneve me klientë organizimet ligjore, apo shoqëritë që kanë aksione të mbajtësit, transaksioneve të kryera në emër apo për llogari të tyre si dhe kur organizimet ligjore apo shoqëritë që kanë aksione të mbajtësit janë pjesë e strukturës së pronësisë, kontrollit apo vendimmarrjes së klientëve të tyre”.*

1. Në vijim të pikës 6, shtohen pikat 7, 8, 9 , 10 dhe 11 si më poshtë:

*7. Subjektet duhet t’u kushtojnë vëmendje të veçantë të gjitha transaksioneve komplekse, me vlera të larta dhe të pazakonta, të cilat nuk kanë qëllim të dukshëm ekonomik ose ligjor. Subjektet duhet të analizojnë arsyet dhe qëllimin e kryerjes së transaksioneve të tilla dhe të mbajnë të dhëna me shkrim për konkluzionet, të cilat duhet t’u vihen në dispozicion autoritetit përgjegjës, autoriteteve mbikëqyrëse dhe audituesve, nëse kërkohet.*

*8. Subjektet duhet t’u kushtojnë vigjilencë të zgjeruar marrëdhënieve të biznesit dhe transaksioneve me klientë të cilët vetë subjekti i ka kategorizuar me rrezik të lartë apo nëse gjatë një transaksioni apo marrëdhënie biznesi identifikohen rreziqe të larta që nuk janë evidentuar më parë, parashikuar shprehimisht në ligj, aktet nënligjore, rregullore, procedura dhe udhëzimet e brendshme të nxjerra në zbatim të detyrimeve që rrjedhin nga ky ligj.*

*9. Subjektet duhet t’u kushtojnë vigjilencë të zgjeruar marrëdhënieve të biznesit dhe transaksioneve me klientë për të cilët Autoriteti Përgjegjës kërkon që ky proces të kryhet.*

*10. Përfituesi i policave të sigurimit të jetës duhet të konsiderohet si një faktor risku për të përcaktuar zbatimin ose jo të masave të vigjilencës së zgjeruar. Nëse përcaktohet që përfituesi, person fizik, juridik apo organizim ligjor paraqet rrezik të lartë, duhet të zbatohen masat e vigjilencës së zgjeruar që përfshijnë marrjen e masave për identifikimin dhe verifikimin e identitetit të pronarit përfitues, në momentin e pagesës.*

*11. Të dhënat, analizat, informacioni dhe dokumentacioni i mbledhur në zbatim të këtij neni ruhet për një periudhë 10-vjeçare.*

**Neni 12**

Neni 9 ndryshohet si më poshtë:

* + 1. Titulli i nenit ndryshohet në : “*Shërbimet bankare ose financiare korrespondente”*
    2. Pika 1 shfuqizohet.
    3. Në pikën 2 shprehja “*Për shërbimet bankare*” zëvendësohet me “*Për shërbimet bankare ose financiare*”
    4. Në pikën 2 germat “a” dhe “b” pas shprehjes “institucionit pritës” shtohet “*dhe ndërmjetësues*”
    5. Në pikën 5, shprehja “banka korrespondente”zëvendësohet me *“institucioni financiar korrespondent:”*
    6. Në pikën 5, germa “b” shprehja “*dokumentet e identifikimit të klientit*.” zëvendësohet me “*informacionin përkatës që rrjedh nga masat e vigjilencës së duhur, nëse kërkohet nga institucioni financiar korrespondent*.”

**Neni 13**

Neni 10 ndryshohet si më poshtë:

1. Pas pikës 3 shtohet pikat 3/1 , 3.2 dhe 3/3 me përmbajtje si më poshtë:

“3/1. *Institucionet financiare korrespondente dhe/ose ndërmjetëse marrin masa të arsyeshme, për identifikimin e transfertave ndërkufitare që kanë mangësi në informacionin rreth urdhëruesit apo përfituesit si dhe zbatojnë politika dhe procedura të bazuara mbi rrezikun, për të përcaktuar*

1. *kur të kryhet, refuzohet apo pezullohet një transfertë me mangësitë e mësipërme;*
2. *veprimet e duhura vijuese*

*3/2. Për transfertat ndërkufitare mbi pragun e përcaktuar në neni 4 të këtij ligji, subjektet financiare përfituese duhet të verifikojnë identitetin e përfituesit, nëse ky proces nuk është kryer më parë.*

*3/3. Subjektet ndalohet të kryejnë transferta parash ose vlerash për persona të shpallur nga vendime të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara, të akteve përkatëse të organizatave ndërkombëtare ose të marrëveshjeve ndërkombëtare, ku Republika e Shqipërisë është palë,* *edhe përpara miratimit të tyre nga proceduara ligjore brenda vendit, në përputhje me parashikimet e neni 10/1 të këtij ligji”.*

1. Pas pikës 4 shtohet pika 5 si më poshtë:

*“5. Të dhënat, informacioni dhe dokumentacioni i mbledhur në zbatim të këtij neni ruhet për një periudhë 10-vjeçare.”*

**Neni 14**

Pas neni 10 shtohet neni 10/1 me përmbajtje si më poshtë:

*Neni 10/1*

*Bllokim i përkohshëm si rrjedhojë e detyrimeve ndërkombëtare*

*1. Subjektet e këtij ligji, organet publike si dhe çdo person në Republikën e Shqipërisë, janë të detyruar që të zbatojnë menjëherë dhe në mënyrë të drejtpërdrejtë, pa e kushtëzuar procesin me miratimin e akteve të mëtejshme ligjore brenda vendit, bllokim të përkohshëm të çdo veprimi, ndërmjetësimi, transaksioni, transferte, shërbimi financiar apo të tjera të lidhura, fondi dhe pasuri të tjera, nga marrja dijeni për vendim zbatimi të sanksioneve financiare ndaj personave dhe subjekteve të listuar, si rrjedhojë një vendimi nga struktura përkatëse të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara, të akteve përkatëse të organizatave ndërkombëtare ose të marrëveshjeve ndërkombëtare ku Republika e Shqipërisë është palë dhe është zotuar për zbatim dhe ndjekje.*

*2. Bllokimi i përkohshëm sipas pikës 1 të këtij neni, zbatohet në çdo rast kur personi i shpallur ushtron të drejta pronësie, kontrolli, me prokurë, ose të drejta apo interesa të tjerë, pavarësisht nga fakti se kush i ka në zotërim apo në përdorim fondet apo pasuritë e tjera, sikurse edhe për çdo fond e pasuri tjetër, që është gjetur në posedim ose mbahet nga personat e shpallur.*

*3. Të dhënat e plota për rastet e bllokuara sipas këtij neni, përfshirë transaksionet e ngelura në tentativë, i njoftohen menjëherë Autoritetit Përgjegjës duke kërkuar udhëzime nëse duhet të kryhen apo jo transaksione apo veprime të mëtejshme. Autoriteti përgjegjës, kryen verifikimet përkatëse dhe kthen përgjigje brenda pesë ditëve pune nga njoftimi.*

*4. Vendimet e strukturave përkatëse sipas pikës 1 të këtij neni kanë fuqi të drejtpërdrejtë dhe të menjëhershme, si dhe vihen në dispozicion të subjekteve nëpërmjet publikimit në faqen zyrtare të internetit nga Autoriteti Përgjegjës.*

**Neni 15**

Neni 11 ndryshohet si më poshtë:

1. Në pikën 1 germa ‘a’ ndryshohet si më poshtë si dhe shtohen germa a/1 dhe a/2:
2. *të hartojnë, përditësojnë dhe të zbatojnë në mënyrë efektive rregulloret dhe/ose udhëzimet e brendshme, të cilat në përpjesëtim me natyrën dhe përmasat e subjektit, parashikojnë marrjen e masave të përshtatshme për kuptuar rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, që mund të lindë nga klientë ose transaksione, duke përfshirë por jo duke u kufizuar në:*
3. *një politikë për pranimin e klientit;*
4. *një politikë për zbatimin marrëdhënies së biznesit, procedurave për vigjilencën e zgjeruar në rastin e klientëve dhe transaksioneve që paraqesin rrezik të lartë;*
5. *politika të riskut ndaj të cilit janë të ekspozuara gjatë ofrimit të shërbimeve dhe produkteve të tyre, vendndodhjes gjeografike dhe mekanizmave e kanaleve të shpërndarjes;*

*a/1) të identifikojnë, të vlerësojnë dhe të kuptojnë rreziqet e tyre të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit për klientët, vendet apo zonat gjeografike, produktet, shërbimet, transaksionet apo kanalet e shpërndarjes. Për realizimin e këtij parashikimi kërkohet që subjektet*

1. *të dokumentojnë vlerësimet e tyre të riskut;*
2. *të marrin në konsideratë të gjithë faktorët e riskut, përpara se të përcaktojnë nivelin e përgjithshëm të rrezikut, nivelin dhe llojin e masave zbutëse që duhet të zbatohen;*
3. *të marrin në konsideratë vlerësimet kombëtare të riskut, vlerësimet sektoriale, të dhëna të tjera të ngjashme si dhe rekomandimet e autoritetit përgjegjës dhe/ose autoriteteve mbikëqyrëse;*
4. *të mbajnë të përditësuara vlerësimet e kryera;*
5. *të ngrenë mekanizma të përshtatshëm për të ofruar vlerësimet e riskut të kryera për autoritetit përgjegjës, autoriteteve mbikëqyrëse si dhe organe të tjera të përcaktuara me ligj,*

*a/2). Të marrin masa shtesë për të menaxhuar dhe zbutur rreziqet e larta kur identifikohen*

1. Në pikën 1, në germën “*ç*”, ndryshohet si më poshtë:

*ç) të zbatojnë procedurat përzgjedhëse si dhe verifikimin për rekrutimin e punonjësve të rinj dhe të atyre ekzistues, për t’u siguruar për integritetin dhe standardet e tyre të larta*.

1. Pas pikës 1 shtohet piken 1/1 dhe 1/2 me përmbajtje si më poshtë:

*1/1. Rregulloret , procedurat dhe udhëzimet e brendshme të miratuara nga subjektet në zbatim të detyrimeve që rrjedhin nga ky ligj, miratohen nga drejtues të nivelit të lartë të subjektit që janë përfaqësues ligjor të tij apo nga bordi drejtues.*

*1/2.*  *Subjektet që janë pjesë e grupeve bankare dhe/ose financiare, duhet të zbatojnë programet e grupit kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, për sa janë në përputhje me detyrimet e parashikuara në ketë ligj dhe aktet nënligjore në zbatim të tij. Këto programe dhe masa, përveç atyre të parashikuara në pikën 1 të këtij neni, duhet të përfshijnë*

1. *politika dhe procedura për ndarjen e informacionit të kërkuar për qëllimet e vigjilencës së duhur dhe menaxhimit të rrezikut të pastrimit të parave apo financimit të terrorizmit;*
2. *parashikimin, në nivel grupi, të strukturave të auditit dhe/ose funksioneve të përputhshmërisë për klientët, llogaritë dhe informacionin mbi transaksionet nga çdo strukturë brenda subjektit kur është e nevojshme për qëllimin e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, duke përfshirë informacion dhe analizë transaksionesh apo aktiviteti që duken të pazakonta, nëse një analizë e tillë është kryer; si dhe*
3. *masa të përshtatshme për ruajtjen dhe konfidencialitetin e informacionit të shkëmbyer, për të parandaluar nxjerrjen e pa autorizuar të tij”*
4. Pas pikës 3 shtohet pika 4 me përmbajtje

“4. Su*bjektet duhet të zbatojnë detyrimet e parashikuara në këtë nen, në përputhje me rreziqet për pastrim parash dhe financim terrorizmi si dhe përmasat e subjektit”*

**Neni 16**

Neni 12 bëhen ndryshime si më poshtë:

1. Në pikën 2, shprehja *“, të cilit i kërkohet nga klienti të kryejë një transaksion”* hiqet.

**Neni 17**

Neni 14 ndryshohet si më poshtë:

* shprehja *“nxjerrjen e sekretit profesional ose bankar.*” zëvendësohet me “*nxjerrjen e sekretit profesional, bankar, të vendosur me kontratë apo me çfarëdo dispozite ligjore, rregullative apo administrative*”.

**Neni 18**

Neni 16 ndryshohet si më poshtë:

1. Pika 1 ndryshohet dhe bëhet:

“1. *Subjektet duhet të ruajnë dokumentet që rrjedhin nga procesi i vigjilencës së duhur dhe asaj të zgjeruar, të dhënat e llogarive, transaksioneve, korrespondencën me klientin si dhe rezultatet e analizave të kryera për 10 vjet nga data e përfundimit të marrëdhënies së biznesit ndërmjet klientit e subjektit, e mbylljes së llogarisë apo e datës së transaksionit rastësor*.”;

1. Në pikën 2, fjalia e parë bëhen këto shtesa:

* Shprehja ”*dokumentacionin për transaksionet financiare*” zëvendësohet me “*dokumentacionin për transaksionet*”;
* Shprehja “nga *data e kryerjes së transaksionit financiar*” zëvendësohet me “*nga data e kryerjes së transaksionit*.
* Shprehja *“për 5 vjet*” bëhet “*për 10 vjet*”

1. Në pikën 3, shprehja “*më shumë se 5 vjet*” zëvendësohet me “*më shumë se 10 vjet*”

**Neni 19**

Neni 17 ndryshohet si më poshtë:

“*Neni 17*

***Raportimi i organeve doganore***

1. *Autoritetet doganore duhet t’i raportojnë menjëherë dhe jo më vonë se 72 orë autoritetit përgjegjës çdo dyshim, informacion ose të dhënë, që kanë lidhje me pastrim parash ose financim terrorizmi, për veprimtaritë nën juridiksionin e tyre.*
2. *Organet doganore zbatojnë kërkesat e nenit 11 të këtij ligji*.”

**Neni 20**

Pas nenit 17 shtohet neni 17/1 me këtë përmbajtje:

“*Neni 17/1*

***Deklarimet në kufi***

1. *Çdo person i cili hyn/largohet në/nga territori i Republikës së Shqipërisë është i detyruar të deklarojë shumat në të holla, çdo lloj instrumenti të negociueshëm të mbajtësit, metalet ose gurët e çmuar, sendet me vlerë dhe objektet antike, duke filluar nga shuma 10 000 (dhjetë mijë) Euro ose kundërvlera e saj në monedha të tjera, qëllimin e mbartjes së tyre si dhe dokumente justifikuese përkatëse.*
2. *Kanë detyrim për deklarim edhe përfaqësuesit e personave që hynë/largohen me mjete sipas pikës 1, kur këto transportohen nëpërmjet shërbimit të kontejnerëve apo postar.*
3. *Autoritetet doganore dërgojnë tek autoriteti përgjegjës kopje të formularëve të deklarimeve të mësipërme dhe të dokumenteve justifikuese të paraqitura.*
4. *Në rast mos deklarimi apo deklarimi të rremë, të konstatuar nga autoritetet doganore apo policore, përveç trajtimit të rastit në funksion ndjekjes penale të çështjes dhe marrjes së masave përkatëse në funksion të saj, organet doganore vendosin gjobë pa të drejtë kthimi të mjeteve të pa deklaruara sipas pikës 1 të këtij neni, në përqindje ndaj vlerës së pa deklaruar si më poshtë:*
5. *Për shumat nga 10,000-19.999 Euro* *ose kundërvlera e saj në monedha të tjera, gjoba është në vlerën 5% për herën e parë, 10% për herën e dytë si dhe 30% për rastet e tjera;*
6. *Për shumat nga 20,000-49.999 Euro ose kundërvlera e saj në monedha të tjera, gjoba është në vlerën 10% për herën e parë, 20% për herën e dytë si dhe 40% për rastet e tjera;*
7. *Për shumat mbi 50.000 Euro ose kundërvlera e saj në monedha të tjera, gjoba është në vlerën 15% për herën e parë, 30% për herën e dytë si dhe 50% për rastet e tjera.*

**Neni 21**

Neni 21 ndryshohet si më poshtë:

1. Pas pikës 1 shtohet pika 1/1 me këtë përmbajtje:

“*Në funksion të ruajtjes së konfidencialitetit për fushën e veprimtarisë së vet, sigurisë së personelit apo sistemeve në përdorim, Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave mund të vendosë kufizime për të dhënat e kërkuara në funksion të së drejtës për informim, duke arsyetuar kufizimin rast pas rasti*”

1. Pika 3 ndryshohet dhe bëhet:

*“3. Marrëdhëniet e punës të punonjësve të kësaj drejtorie, përfshirë strukturën e teknologjisë së informacionit, rregullohen me legjislacionin për nëpunësin civil dhe me Kodin e Punës për personelin mbështetës*.“

1. Pika 5 dhe 6 shfuqizohen.
2. Pas pikës 6 shtohen pikat 7, 8, 9, 10 me këtë përmbajtje:

*“7. Buxheti i Drejtorisë së Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave është zë më vete në Buxhetin e Shtetit dhe institucioni ka pavarësi në menaxhimin dhe administrimin e tij.*

*8. Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave financohet nga Buxheti i Shtetit dhe nga masat administrative të arkëtuara.*

*9. Të ardhurat e arkëtuara nga zbatimi i masave administrative vendosura nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave shpërndahen si më poshtë:*

*a) 70 % në buxhetin e shtetit;*

*b) 30 % për investime si dhe trajnime.*

*10. Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, ka kompetencat e mëposhtme, përsa i përket strukturës e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit (TIK) që ka në përdorim:*

*a) ngre, mirëmban dhe administron sistemet, aplikacionet dhe infrastrukturën TIK, përfshirë edhe ato të klasifikuara si “sekret shtetëror”;*

*b) administron strukturën përkatëse të punonjësve të teknologjisë së informacionit në institucion,*

*c) organizon, kryen prokurimet dhe lidh kontratat për sistemet kompjuterike, mirëmbajtjen e tyre, për të gjitha kontratat e klasifikuara sipas legjislacionit në fuqi për informacionin e klasifikuar “Sekret Shtetëror”;*

*ç) administron kodin përkatëse të çdo sistemi që përdoret për qëllime të funksionimit të institucionit.*

*d) përdor, aq sa është e mundur, shkëmbimin e të dhënave në mënyrë elektronike me bazat e të dhënave të ndërlidhura në platformën qeveritare të ndërveprimit;*

*dh) bashkëpunon me Agjencinë Kombëtare e Shoqërisë së Informacionit (AKSHI):*

1. *duke bashkërenduar projektet në fushën shoqërisë së informacionit;*
2. *duke përdorur, aq sa është e mundur, standardet shqiptare në fushën TIK, të miratuara nga AKSHI, në përputhje me standardet ndërkombëtare si dhe shërbimet e përqendruara të TIK, për institucionet dhe organet e administratës shtetërore nën përgjegjësinë e Këshillit të Ministrave;*
3. *për të garantuar një nivel të lartë të sigurisë kibernetike dhe zgjidhjet ndaj incidenteve të sigurisë kompjuterike*

*11. Punonjësi Drejtorisë së Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, përveç përfitimeve që rrjedhin nga legjislacioni për sigurimet shoqërore, gëzojnë të drejtën e përfitimeve të tjera shtesë, sipas legjislacionit përkatës për sigurimet shoqërore suplementare.”*

**Neni 22**

Pas neni 21 shtohet neni 21/1 ndryshohet si më poshtë:

*Neni 21/1*

*Detyrimi i subjekteve të ligjit dhe organeve publike për përgjigje ndaj kërkesave për informacion të autoritetit përgjegjës*

*1. Subjektet e këtij ligji, organet shtetërorë apo entet publike, janë të detyruara që t’ju përgjigjen kërkesave për informacion, të dhëna dhe dokumente, të dërguara nga autoritetit përgjegjës, brenda 10 ditëve kalendarike nga marrja e kërkesës.*

*2. Në raste urgjente, autoriteti përgjegjës mund të kërkojnë informacion edhe brenda një afati më të shkurtër sesa ai i parashikuar në pikën 1 dhe subjektet e këtij ligji, organet shtetërorë apo entet publike janë të detyruara për dhënien e këtij informacioni.*

**Neni 23**

1. Germa “b” ndryshon dhe bëhet:

“*b) ka akses të drejtpërdrejtë në sistemet e teknologjisë së informacionit apo bazat e të dhënave dhe në çdo informacion të administruar nga institucionet publike, pranë subjekteve private me pronar shtetin apo të dhëna nga shtetit në favor të subjekteve private në bazë të një kontrate si dhe në çdo lloj regjistri publik, në lidhje me të dhënat për gjendjen gjyqësore, të dhënat për hyrje-daljet në kufi, regjistrin e të huajve, regjistrin e gjendjes civile, të dhënat për pasaportat dhe dokumentet e tjera të identifikimit, të dhënat për pasuritë e luajtshme dhe të pa luajtshme të çdo lloji, në të dhënat mbi të drejta ose interesa pasurorë të çdo lloji mbi pasuri të luajtshme dhe të pa luajtshme, regjistra të përqendruar të dhënash për kontrata dhe/ose detyrime të subjekteve private me organe të shtetit, regjistrat noterial, regjistrin e pronarëve përfitues, regjistrin e llogarive bankare, të dhënat mbi automjetet dhe lejet e drejtimit, të dhënat tatimore dhe doganore, të dhënat mbi marrëdhënie të mundshme biznesi, veprimtari tregtare ose veprimtari të tjera profesionale.*

*Gjithashtu ka akses edhe në çdo të dhëne tjetër që nevojitet për ushtrimin e detyrave dhe funksioneve të veta, që disponohet nga organet publike.*

*Institucionet apo subjektet që disponojnë këto të dhëna janë të të detyruara të bashkëpunojnë dhe të japin asksesin e kërkuar në informacion.*

*Për informacioni e të dhëna të tjera, në bazat e të dhënave apo sistemet e klasifikuara “sekret shtetëror”, mund të ketë akses, nëse ky veprim është në përputhje me legjislacionin në fuqi dhe në marrëveshje me institucionin përkatës.*

1. Germa “e“ ndryshohet si më poshtë:

*e) shkëmben informacion me organet e Prokurorisë, Prokurorisë së Posaçme, Policinë e Shtetit, Byronë Kombëtare të Hetimit, Shërbimin Informativ të Shtetit dhe autoritetet e tjera kompetente të zbatimit të ligjit apo te inteligjencës, për* *çështjet e pastrimit të produkteve të veprës penale*, *veprat penale ose veprimtarinë kriminale që gjenerojnë produkt të veprës penale, financimit të terrorizmit si dhe mund të nënshkruajë marrëveshje bashkëpunimi dy ose shumëpalëshe me to;*

1. Germa “f” ndryshohet si më poshtë:

f) *kryesisht, mbi bazë të një vendimi të Këshillit të Ministrave, apo për rastet e kërkuara nga Grupi i Posaçëm i Veprimit Financiar, organizma të tjera ndërkombëtare nga të cilat lindin detyrime për Republikën e Shqipërisë, nxjerr listë të vendeve, për kufizimin dhe/ose kontrollin e transaksioneve apo marrëdhënieve të biznesit të subjekteve, proporcionalisht me rreziqet e evidentuara, vendime këto të detyrueshme për zbatim nga subjektet dhe autoritetet shtetërorë që kanë detyrim për raportim sipas këtij ligji.*

1. Në germën “g” shprehja “*autoriteti përgjegjës bën kallëzim në prokurori*” zëvendësohet me “*autoriteti përgjegjës dërgon informacion në prokurori*”
2. Në germën “gj” shprehja “*për transaksionin e fundit*” hiqet.

**Neni 24**

Në nenin 23 pika 2 ndryshon si më poshtë:

*2. Komiteti drejtohet nga Kryeministri dhe në përbërje ka Ministrin e Financave dhe Ekonomisë, Ministrin për Evropën dhe Punët e Jashtme, Ministrin e Mbrojtjes, Ministrin e Brendshëm, Ministrin e Drejtësisë, Prokurorin e Përgjithshëm, Drejtuesin e Prokurorisë së Posaçme, Guvernatorin e Bankës së Shqipërisë, Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv i Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare, Drejtorin e Shërbimit Informativ të Shtetit, Inspektorin e Përgjithshëm të Inspektoratit të Lartë i Deklarimit dhe Kontrollit të Pasurive dhe Konfliktit të Interesave, Drejtorin e Byrosë Kombëtare të Hetimit dhe Drejtorin e Përgjithshëm të Policisë së Shtetit.*

**Neni 25**

Në nenin 24 bëhen këto ndryshime:

1. Në pikën 1, në nenin 24, germat “c” ndryshohen si me poshtë:

*c) Ministritë dhe autoritetet përkatëse për mbikëqyrjen e subjekteve të përcaktuara në shkronjat “f”, “g”,“gj”, “gj/1”, “gj/2”, “h’’ , “i”, “j”,“k’’ dhe “l” të nenit 3 të këtij ligji.*

1. Në pikën 1, në nenin 24, germa “dh” shfuqizohet.
2. Në pika 2, shprehja “*e parashikuara* *në nenet 4, 4/1, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 e 16 të këtij ligji*.” zëvendësohet me “*e parashikuara në këtë ligj*”
3. Në pikën 4, germa “b” pas shprehjes ” *një person i papërshtatshëm*” shtohet fjalët “*,sipas përcaktimeve dhe kritereve të vendosura nga Autoritetet Mbikëqyrëse,”*

**Neni 26**

Në nenin 27 bëhen këto ndryshime:

1. Pikat 1, 2 dhe 3 ndryshohen si më poshtë:

*1. Autoriteti Përgjegjës, kur nuk përbëjnë vepër penale, për shkeljet e kryera nga subjektet ka të drejtë të vendosë një ose disa masa ndëshkimore dhe gjoba, pavarësisht nga renditja e tyre, si më poshtë:*

1. *paralajmërim;*
2. *urdhër që detyron subjektin të ndalë një sjellje të caktuar, praktikë pune apo biznesi si dhe të mos e përsërisë në të ardhmen;*
3. *urdhër për pezullim të përkohshëm apo zëvendësim të drejtuesve të strukturave përgjegjëse për për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit;*

*ç) gjobë.*

1. *shpallje publike të kundërvajtësit dhe natyrës së kundërvajtjes;*

*2. Për caktimin e llojit dhe masës së së sanksioneve sipas pikës 1 të këtij neni, përveç kritereve të vendosura nga në ligjin për kundërvajtjet administrative, marrjen parasysh edhe*

*a) fuqia financiare e personit juridik përgjegjës për shkeljen;*

*b) përfitimet që mund të ketë pasur subjekti që ka kryer shkeljen;*

*c) humbjet që mund të jenë shkaktuar ndaj palëve të treta për shkak të kryerjes së shkeljes (nëse ka pasur të tilla);*

*ç ) niveli i bashkëpunimit subjektit me autoritetet kompetente;*

*d) shkalla e përgjegjësisë së subjektit që ka kryer shkeljen.*

*3. Në rastet kur Autoritet Përgjegjës vlerëson se për shkeljen e konstatuar duhet të vendoset gjobë, subjektet gjobiten si më poshtë:*

*a) Për rastet kur nuk zbatojnë detyrimet e parashikuara në ligj si dhe aktet nënligjore dalë në zbatim të tij, për nenet 4, 4/1 pika 1 dhe 1/1,4/2,5,6, 6/1,7 pika 1 dhe 2, 8, 9, 10, 11,12 pika 3, 16 dhe 21/1 subjektet gjobiten nga 100 000 lekë deri në 8 000 000 lekë*

*b) Për rastet kur nuk zbatojnë detyrimet dhe afatet e parashikuara në ligj aktet nënligjore dalë në zbatim të këtij ligji, për raportim të aktivitetit të dyshimtë, të parashikuara në nenet 4/1 pika 2, 7 pika 3 dhe 12 pikat 1 dhe 2, subjektet gjobiten nga 300 000 lekë deri në 10 000 000 lekë*

*c) Për rastet kur nuk zbatojnë detyrimet e parashikuara në neni 3/1 organizimet gjobiten nga 1 500 000 lekë deri në 10 000 000 lekë.*

*ç) Për rastet kur nuk zbatojnë urdhrat, kërkesat dhe afatet e autoritetit përgjegjës, të nxjerra sipas dispozitave të këtij ligji, detyrimet e parashikuara në neni 10/1 dhe 15, personat dhe/ose subjektet gjobiten nga 300 000 lekë deri në 20 000 000 lekë.*

*d) Përveç sa parashikohet në pikat si më sipër, kur subjekti është një person juridik dhe kundërvajtja administrative është kryer:*

*i) nga një punonjës jo në nivel të lartë dhe/ose administrimi, personi që ka kryer shkeljen gjobitet nga 20 000 lekë deri në 300 000 lekë;*

*ii) nga një administrator ose drejtues i subjektit, personi që ka kryer shkeljen gjobitet nga 40 000 lekë deri në 4 000 000 lekë.*

1. Pikat 4, 5, 6 dhe 7 shfuqizohen.
2. Në pikën 11, shprehja “2 vjet” zëvendësohet me “*5 vjet*”

**Neni 27**

Ky ligj hyn në fuqi 15 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.