|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **RAPORTI I VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** | |  |
| **EMËRTIMI I PROPOZIMIT TË POLITIKËS** | Projektligj 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 | |
| **MINISTRIA UDHËHEQËSE** | Ministria e Financave dhe Ekonomisë | |
| **FAZA E POLITIKËS/VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** | Zhvillim | |
| **BURIMI I PROPOZIMIT TË POLITIKËS** | Rekomandimet e Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (FATF).  Konventa no.198 e KiE, ratifikuar nga Republika e Shqipërisë me ligjin nr.9646 datë 27.11.2006 “Për ratifikimin e Konventës së Këshillit të Evropës “Për pastrimin, kërkimin, kapjen dhe konfiskimin e produkteve të krimit dhe për financimin e terrorizmit” | |
| **DIREKTIVË/RREGULLORE E BE-së** | Jo e zbatueshme | |
| **PUBLIKIMET DHE STRATEGJITË E LIDHURA** | Plani i Veprimit për adresimin e rekomandimeve të Komitetit Moneyval/ Vendimi nr. 01, datë 04.09.2018 i Komitetit të Bashkërendimit të Luftës Kundër Pastrimit të Parave (KBLKPP) | |
| **DATA E KONSULTIMIT PUBLIK** | [Data /Asnjë konsultim publik] | |
| **DATA E VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** | 15.01.2019 | |
| **A E KA SHQYRTUAR KRYEMINISTRIA VLERËSIMIN E NDIKIMIT?**  **NËSE PO, JEPNI DATËN E SHQYRTIMIT** | Jo | |
| **NUMRI I VLERËSIMIT TË NDIKIMIT** | [2019-MFE-01] | |
| **TE DHËNA KONTAKTI**  **(EMRI, E-MAIL, NUMRI I TELEFONIT TË PERSONIT TË KONTAKTIT)** | Emri, Mbiemri, *e-mail*-i dhe numri i telefonit:  Drejtori juridik i DPPPP-së  ashiqerukaj@fint.gov.al  Tel:       +355 4 224 0691 | |
|  | | |
| **PJESA 1: PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE**  **(Maksimumi 2 faqe)** | | |
| **PËRKUFIZIMI I PROBLEMIT**  *Cili është problemi në shqyrtim dhe cilat janë shkaqet e tij? Pse është e nevojshme ndërhyrja qeverisë?*  Me ketë projektligj synohet përmbushje e një pjese të rekomandimeve dhe/ose kritereve përkatëse të rekomandimeve, me fokus ato që janë vlerësuar si të pa pambushura apo të përmbushura pjesërisht. Saktesisht janë 7 objektiva me arritje të moderuar, si dhe 2 objektiva me arritje të ulët. Për sa i përket përputhshmërisë teknike, 10 rekomandime janë vlerësuar të përmbushur pjesërisht, 1 rekomandim i pa përmbushur  Në pasqyrim të gjetjeve të mësipërme dhe në funksion të rritjes së efektivitetit dhe përputhshmërisë teknike të sistemit tonë të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, janë përpiluar dhe amendamentet që përmban ky projektligj.  Për rrjedhoje lind nevoja e krijimit të një baze ligjore për adresimin e mangësive për aq sa është fushë e zbatimit të ligjit të propozuar. | | |
| **OBJEKTIVAT**  *Cilat janë objektivat dhe efektet e synuara të propozimit?*  Objektivat e propozimit janë:   1. Të përafrohet kuadri ligjor ne masën 100% me rekomandimet e Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar. 2. Krijimi i kuadrit ligjor për të bërë të mundur zbatimin nga Republika e Shqipërisë të detyrimit që rrjedh nga neni 13 i Konventës nr. 198 të KiE, “Për pastrimin, kërkimin, kapjen dhe konfiskimin e produkteve të krimit dhe për financimin e terrorizmit” ratifikuar nga Republika e Shqipërisë me ligjin nr.9646 datë 27.11.2006. 3. Aftësia e vendit për të kuptuar rreziqet e tij të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit; 4. Politikat kombëtare për adresimin e rreziqeve të identifikuara të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit; 5. Forcim i verifikimeve dhe kuadrit licencues të subjekteve raportuese dhe personave të lidhur me ta; 6. Nxitja e kuptimit të qartë të detyrimeve që lidhen me rreziqet e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit dhe efekti i veprimeve mbikëqyrëse mbi përputhshmërinë; 7. Masat për parandalimin e abuzimit me personat juridikë dhe marrëveshjet ligjore; 8. Akses i shpejtë në informacionin e kërkuar; 9. Efektiviteti, proporcionaliteti dhe aftësia bindëse e sanksioneve; 10. Vendosja e gjobave për shumat dhe sendet me vlere të pa deklaruara në kufi;   Zbulimi i pasurive dhe fondeve të mbajtura nga personat e shpallur dhe ndalimet; | | |
| **OPSIONET E POLITIKAVE**  *Cilat janë opsionet kryesore të politikave, duke përfshirë mënyrat ndaj rregullimit? Duhet të bëni krahasimin e avantazheve/përfitimeve kryesore dhe të dizavantazheve/kostove të opsioneve të mundshme. Duhet të përcaktoni detajet në lidhje me opsionin e preferuar.*  Opsionet e diskutuara janë:  Opsioni 0 (status quo): te vijohet me kuadrin ekzistues  Opsioni 1: Shfuqizimi i ligjit aktual dhe hartimi i nje ligji te ri.  Opsioni nr. 2: Ndryshimi i ligjit aktual. | | |
| **ANALIZA E NDIKIMEVE**  *Cilat janë ndikimet e opsionit të preferuar? Kjo duhet të përfshijë ndikimet me vlerë monetare të përcaktuar dhe ndikimet pa vlerë monetare të përcaktuar mbi buxhetin dhe bizneset.*  Opsionet e zgjedhura me ndryshime ligjore nuk kanë ndikim financiar në buxhet, ndërsa për subjektet raportuese kanë një ndikim financiar minimal në përiudhën në vijim që nuk mund të përllogaritet për shkak të natyrës së këtij ligji, gamës së gjerë të subjekteve raportuese, llojit të masave shtesë të kërkuara, etj. | | |
| **ARSYETIMI I OPSIONIT TË PREFERUAR**  *Shpjegoni arsyet për zgjedhjen e opsionit të preferuar. Ju lutemi jepni nëse është e mundur koston dhe përfitimin me vlerë të përcaktuar monetare.*  *Opsioni i zgjedhur është e vetmja mundësi, ajo e përafrimit me rekomandimet e FATF.*  Ky projektligj, i përfshirë në planin e veprimit për adresimin e rekomandimeve të Komitetit Moneyval të KiE, është miratuar si prioritet nga Komitetit për Bashkërendimin e Luftës Kundër Pastrimit të Parave i kryesuar nga Kryeministri dhe me përbërës anëtare institucionet relevante të fushës në vend. Sipas planit ligji duhet të jetë i miratuar në Kuvend në maj 2019, për rrjedhojë afatet për etapat e tjera shumë të ngutshme. | | |
|  | | |
| **KONSULTIMI**  *Jepni një përmbledhje të çdo konsultimi të kryer (me kë dhe si jeni konsultuar?), çfarë pikëpamjesh janë shprehur, si janë trajtuar ato, domethënë çfarë ndryshimesh janë pranuar dhe çfarë janë refuzuar dhe arsyet pse?)*  Projektligji është hartuar me kontribut kryesor të DPPPP, por është konsultuar edhe me bankat e nivelit të dytë, Shoqata e Bankave, shoqëritë e transfertave, Banka e Shqipërisë dhe Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare. Ky konsultim ka konsistuar duke ju dërguar për mendim projektin të gjitha bankave të nivelit të dytë, Shoqatës së Bankave dy shoqërive kryesore të transfertave, Bankës së Shqipërisë dhe Autoritetit të Mbikëqyrjes Financiare. Pas kësaj më datë 27.12.2018 janë realizuar dy takime, një me përfaqësues nga bankat, shoqëritë e transfertave dhe shoqatën e bankave si dhe tjetri me përfaqësues të Bankës së Shqipërisë si dhe Autoriteti të Mbikëqyrës Financiare. Në takimet e realizuara janë diskutuar komentet dhe propozimet e më tej janë marrë në konsideratë një pjese e tyre, për aq sa nuk bien ndesh me rekomandimet e FATF dhe qëllimin e ndryshimeve të propozuara. | | |
| **ZBATIMI DHE MONITORIMI**  *Si do të organizohen zbatimi dhe monitorimi?*  Zbatimi dhe monitorimi kryhen nga DPPPP dhe autoritetet mbikëqyrëse.  Me ndryshimin e këtij ligji, do të ndryshohen disa akte nënligjore si më poshtë:   * Udhëzim i MFE nr. 28, datë 31.12.2012 “Për metodat dhe procedurat e raportimit dhe marrjes së masave parandaluese nga subjektet e ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008 “për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar * Udhëzim i MFE nr. 29, datë 31.12.2012 “Për mënyrat dhe procedurat e raportimit të profesioneve të lira jofinanciare” i ndryshuar * Vendim i Këshillit të Ministrave nr. 922 datë 21.12.2011 “Për mënyrën e organizimit dhe funksionit të drejtorisë së përgjithshme të parandalimit të pastrimit të parave” * Vendim i Këshillit të Ministrave nr. 871 datë 14.12.2011 *”Për përcaktimin e procedurave të konstatimit, të shqyrtimit, të propozimit dhe të vendosjes së masave administrative nga DPPP”*, | | |

|  |
| --- |
| **PJESA 2: BAZA KRYESORE E ANALIZËS DHE E PROVAVE** |

# 

# Historik

* ***Jepni kontekstin e politikës***

Sistemi shqiptar i parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit i është nënshtruar vlerësimit në kuadër të Raundit të 5të Vlerësimit për Shqipërinë kryer nga Komiteti MONEYVAL i Këshillit të Evropës[[1]](#footnote-2), që është organi rajonal që vlerëson për vendin tonë përputhshmërinë me rekomandimet e FATF. Ky vlerësim ka identifikuar nevojat dhe ka bërë rekomandimet përkatëse në funksion të përputhshmërisë teknike me Rekomandimet e FATF-së

Me ketë projektligj synohet përmbushje e një pjese të rekomandimeve dhe/ose kritereve përkatëse të rekomandimeve, me fokus ato që janë vlerësuar si të pa pambushura apo të përmbushura pjesërisht.

Në pasqyrim të gjetjeve të mësipërme dhe në funksion të rritjes së efektivitetit dhe përputhshmërisë teknike të sistemit tonë të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, janë përpiluar dhe amendamentet që përmban ky projektligj

Nisma për hartimin e Projektligjit vjen në kuadër të:

1. Neni 13 i Konventës 198 së KiE, “Për pastrimin, kërkimin, kapjen dhe konfiskimin e produkteve të krimit dhe për financimin e terrorizmit”

2. Rekomandimeve Grupit i Posaçëm i Veprimit Financiar (FATF)

3. Gjetjeve të Komitetit MONEYVAL;

# Problemi në shqyrtim

* ***Përshkruani natyrën e problemit.***
* ***Identifikoni shkaqet e problemit.***
* ***Përshkruani shtrirjen e problemit.***
* ***Identifikoni grupet e prekura nga ky problem - qeveria / biznesi / shoqëria civile / qytetarët.***
* ***Vlerësoni nëse problemi mund të trajtohet ose jo përmes një ndryshimi të politikave.***

Komiteti i MONEYVAL ka identifikuar nevojat dhe ka bërë rekomandimet përkatëse në funksion të efektivitetit të sistemit dhe përputhshmërisë teknike me Rekomandimet e FATF-së.

**Në lidhje me efektivitetin, 7 objektiva me arritje të moderuar:**

1. Risku, politikat, dhe koordinimi;

2. Bashkëpunimi ndërkombëtar;

3. Mbikëqyrja;

4. Personat juridikë dhe marreveshjet ligjore;

5. Hetimi dhe ndjekja e pastrimit të parave;

6. Konfiskimi;

7. Masat parandaluese dhe sanksionet financiare kundër financimit të terrorizmit

**2 Objektiva me arritje të ulët:**

1. Hetimi dhe ndjekja e financimit të terrorizmit;

2. Sanksionet financiare kundër financimit të prodhimit të armëve të shkatërrimit në masë.

**Për sa i përket përputhshmërisë teknike, 10 rekomandime janë vlerësuar të përmbushur pjesërisht:**

1. Sanksionet specifike financiare- terrorizmi dhe financimi i terrorizmit;

2. Ojf-të;

3. Kontrollet e brendshme dhe degët e bijat e huaja;

4. Vendet me risk të lartë;

5. Transparenca dhe pronarët përfitues të personave juridikë;

6. Transparenca dhe pronarët përfitues të marrëveshjeve ligjore;

7. Rregullimi dhe mbikëqyrja e institucioneve financiare;

8. Rregullimi dhe mbikëqyrja subjekteve profeisonale jofinanciare;

9. Sanksionet;

10. Ndihma përbashkët juridike, bllokimi dhe konfiskimi.

**1 rekomandim i pa përmbushur**:

Sanksionet financiare lidhur me financimin e prodhimit të armëve të shkatërrimit në masë Për rrjedhoje lind nevoja e krijimit të një baze ligjore për adresimin e mangësive për aq sa është fushë e zbatimit të ligjit të propozuar.

Grupet te cilat do te preken nga ky ndryshim jane fondet e investimeve, organizimet ligjore si dhe cdo person qe futet dhe del nga territori i Republikës së Shqipërisë i cili ka detyrimin ligjor te bëjë deklarimin e CASH-it ne pikat kufitare.

# Arsyeja e ndërhyrjes

* *Shpjegoni pse qeveria planifikon të ndërhyjë dhe pse është e nevojshme.*
* *Shpjegoni se çfarë shpreson të trajtojë qeveria nëpërmjet kësaj ndërhyrjeje.*
* *Identifikoni shkallën e ndërhyrjes së qeverisë që nevojitet për të trajtuar problemin.*
* *Shpjegoni se si i mbështet kjo ndërhyrje objektivat e nivelit të lartë të qeverisë.*
* *Rendisni punën ekzistuese që është realizuar tashmë.*

Nevoja për të ndërhyrë ka lindur nga Raporti i Moneyval dhe me të synohet adresimi i gjetjeve dhe rekomandimeve të Raportit. Nëpërmjet ndërhyrjes synohet përafrimi me Rekomandimet e FATF që janë detyruese për vendin tonë (më sipër të shpjeguara) dhe nëse nuk realizohet ky përafrim ka mekanizma të ndryshëm shtrëngues që nga monitorimi i përforcuar deri në vendosje të vendit në lista publike. Shkalla e ndërhyrjes së Qeverisë nuk është domethënëse pasi ligji synon rritjen dhe saktësimin e detyrimeve karshi subjekteve private (banka, institucione financiare, zyra këmbimi valutor etj). Pas ndryshimit të ligjit, do të ndryshojnë aktet nënligjore të cituara më sipër, por jo me ndryshime domethënëse, më shumë me karakter përafrimi me ndryshimet ligjore. Objektiv i lartë dhe i përhershëm i qeverisë është lufta kundër financimit të terrorizmit, pastrimit të parave dhe krimit të organizuar, e shprehur kjo në dokumentet kryesore në fuqi. Puna kryesore e bërë deri tani ka të bëjë me hartimin e projektligjit.

# Objektivi i politikës

* *Vendosni objektiva që korrespondojnë me problemin dhe shkaqet e tij.*
* *Sigurohuni që objektivat janë specifikë, të matshëm, të arritshëm, realë dhe në kohë.*

1. Aftësia e vendit për të kuptuar rreziqet e tij të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
2. Politikat kombëtare për adresimin e rreziqeve të identifikuara të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
3. Forcim i verifikimeve dhe kuadrit licencues të subjekteve raportuese dhe personave të lidhur me ta;
4. Nxitja e kuptimit të qartë të detyrimeve që lidhen me rreziqet e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit dhe efekti i veprimeve mbikëqyrëse mbi përputhshmërinë;
5. Masat për parandalimin e abuzimit me personat juridikë dhe marrëveshjet ligjore;
6. Akses i shpejtë në informacionin e kërkuar;
7. Efektiviteti, proporcionaliteti dhe aftësia bindëse e sanksioneve;
8. Vendosja e gjobave për shumat dhe sendet me vlerë të pa deklaruara në kufi;
9. Zbulimi i pasurive dhe fondeve të mbajtura nga personat e shpallur dhe ndalimet;

# Përshkrimi i opsioneve të shqyrtuara

* *Përshkruani opsionin e status quo-së.*
* *Identifikoni dhe përshkruani të gjitha opsionet e politikave që keni marrë parasysh.*
* *Shpjegoni se si janë zgjedhur opsionet e renditura.*

Opsioni 0 (status quo): gjendja në të cilën ligji ndodhet nuk mund të pranohet pasi nuk përmbush kriteret e vendosura nga Moneyval dhe rekomandimet e FATF.

Opsioni 1(shfuqizimi i ligjit të mëparshëm dhe hartimi i një ligji të ri): as ky opsion nuk mund të pranohet pasi nuk do të ketë ndryshime thelbësore në ligjin aktual i cili do vazhdojë të jetë në fuqi.

Opsioni 2 (ndryshimi i ligjit aktual): opsioni nr. 2 ai i ndryshimit të ligjit aktual do të ishte i mjaftueshëm për të arritur objektivat e vendosura si edhe për të zgjidhur problemin e identifikuar.

# Vlerësimi i opsioneve/analizimi i ndikimeve

* *Identifikoni se kush preket.*

Subjektet e ligjit;

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

Organizimet ligjore;

Ç`do person fizik ose juridik, përveç atyre të specifikuar më sipër, të cilët merren me ofrimin shërbimeve të mjeteve virtuale

1. Ç`do person fizik ose juridik, përveç atyre të specifikuar më sipër, të cilët ofrojnë shërbimet e mëposhtme për një klient:
2. Vepron si agjent formimi i personave juridikë;
3. 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;
4. 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;
5. 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;
6. Duke vepruar ose caktuar dikë tjetër të veprojë si një aksionar dhe/ose ortak shoqërive që kanë aksione të mbajtësit për një person tjetër.
7. Institucioni financiar korespondent
8. Çdo person i cili hyn/largohet në/nga territori i Republikës së Shqipërisë;
9. Autoritetet doganore

* *Identifikoni llojet e ndikimeve për secilin grup të prekur; bëni dallimin midis ndikimeve të drejtpërdrejta dhe jo të drejtpërdrejta.*

Llojet e ndikimeve kanë të bëjnë në thelb me rritjen e njohurisë dhe të dhënave që subjektet e ligjit duhet të mbajnë për klientët e tyre, në kuadër të realizmit të vigjilencës së duhur dhe asaj të zgjeruar.

* *Për ndikimet e drejtpërdrejta:* 
  + *Përshkruani nga ana cilësore ndikimet e drejtpërdrejta mbi grupet e prekura.*
  + *Analizoni nga ana sasiore ndikimet më të rëndësishme të drejtpërdrejta.*
  + *Përcaktoni vlerën monetare të ndikimeve më të rëndësishme të drejtpërdrejta aty ku është e mundur (shih aneksin 1/a për tabelën që mund të përdorni).*
  + *Analizoni ndikimin mbi ndërmarrjet e vogla dhe të mesme.:*

Efekte të cilat mund të monetarizohen për institucionin nuk ka. Për subjektet e zbatimit të ligjit ndikimet kanë të bëjnë me rritjen e njohurisë si dhe të dhënave që këto subjekte duhet të mbajnë për klientët e tyre, të kushtëzuara nga nevoja për zbatimin e tyre dhe për rrjedhojë nuk mund monetarizohen.

* *Për ndikimet jo të drejtpërdrejta:*
  + *Përshkruani nga ana cilësore ndikimet jo të drejtpërdrejta mbi grupet e prekura.*
  + *Analizoni ndikimin mbi konkurrencën.*

Nuk eshte i zbatueshëm pasi nuk ka.

* *Diskutoni kufizimin e analizës:*
  + *Jepni supozimet në të cilat janë bazuar parashikimet dhe rreziqet, të cilave ato u nënshtrohen.*
  + *Tregoni sa të forta, të pavarura dhe të rëndësishme janë provat që mbështesin supozimet.*
  + *Tregoni se çfarë mund të pengojë realizimin e përfitimeve, të rrisë kostot ose të sjellë pasoja të papritura.*

Nuk parashikohen pengesa për këtë qëllim as të papritura.

* *Përmblidhni vlerësimin e opsioneve:*

* + *Paraqisni një pasqyrë përmbledhëse të të gjitha ndikimeve të opsioneve të analizuara.*
  + *Shpjegoni se si ndikimet e të gjitha opsioneve të analizuara krahasohen me njëra-tjetrën.*
  + *Paraqisni përllogaritjet më të mira të përgjithshme neto të ndikimit me vlerë monetare të përcaktuar për çdo opsion (shih aneksin 1/b për tabelën që mund të përdorni).*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Arsyetimi i opsionit të preferuar

* *Zgjidhni opsionin e preferuar, bazuar në analizë.*
* *Shpjegoni arsyetimin tuaj.*

Opsioni nr.2 është opsioni i preferuar për të arritur objektivat e vendosura nga FATF. Rekomandimet që janë parashikuar për përafrim janë të detyrueshme dhe nuk prekin thelbin e ligjit aktual por janë shtesa dhe ndryshime mbi të.

Gjithashtu, ky opsion eshte i preferuar edhe duke respektuar teknikën legjislative pasi akti nuk do të pësojë ndryshime në mbi 50% të tij.

# Çështje të zbatimit

* *Shpjegoni se cila njësi do të jetë përgjegjëse për zbatimin e opsionit të zgjedhur.*
* *Shpjegoni pengesat e mundshme për zbatimin e opsionit të zgjedhur.*
* *Përshkruani masat që do të ndërmerren gjatë zbatimit për të arritur qëllimet e politikës.*
* *Specifikoni të gjitha kërkesat e përputhshmërisë dhe të zbatimit.*

Njësia përgjegjëse e cila do të merret me zbatimin e tij është Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, e mbikëqyrur nga Ministria e Financave dhe Ekonomisë dhe autoritetet mbikqyrëse.

Gjithashtu, për të bërë të mundur implementimin e tij do të ketë ndryshime edhe në një sërë aktesh nënligjore.

**Faza e shqyrtimit/vlerësimit**

* *Jepni një përshkrim të përmbledhur të masave të monitorimit dhe të vlerësimit.*
* *Identifikoni kriteret/treguesit për të matur arritjen e qëllimeve ose progresin drejt tyre.*

Kriteri tregues i arritjes së qëllimit do të jenë raporti i MONEYVAL, i cili do të mbahet për të treguar masën e pasurimit të rekomandimeve të FATF në kuadrin ligjor vendas.

**Raporti i vlerësimit të ndikimit - Shtojca 2/a**

***Tabela: Vlera aktuale neto në total (VAN) - kostot dhe përfitimet me vlerë monetare të përcaktuar në milionë lekë e zbritur për 10 vjet (Vlera aktuale e kostos dhe vlera aktuale e përfitimit); krahasuar me status quo-në*.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Viti 1 | Viti 2 | Viti 3 | Viti 4 | Viti 5 | Viti 6 | Viti 7 | Viti 8 | Viti 9 | Viti 10 |
| **Faktori zbritës** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për buxhetin – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për buxhetin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për biznesin – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për biznesin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për grupet e tjera – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për grupet e tjera – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Kosto në total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Kosto e zbritur në total** = Kosto në total x faktorin zbritës |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për buxhetin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për biznesin – një herë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për biznesin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për grupet e tjera – njëherë |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Përfitimi për grupet e tjera – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kosto për buxhetin – në vazhdim |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Përfitimi në total** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Përfitimi i zbritur në total** = Përfitimi në total x faktorin zbritës |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Vlera aktuale e kostos në total** |  |
| **Vlera aktuale e përfitimit në total** |  |
| **Vlera aktuale neto (VAN) =** Vlera aktuale e përfitimit në total – Vlera aktuale e kostos në total |  |

**Raporti i vlerësimit të ndikimit - Shtojca 2/b**

***Tabelë: Vlera aktuale neto në total e çdo opsioni***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opsioni** | **Vlera aktuale në milionë lekë** | | **Vlera aktuale neto në milionë lekë** |
| **Kosto** | **Përfitimi** |
| Opsioni 1 |  |  |  |
| Opsioni 2 |  |  |  |

1. [↑](#footnote-ref-2)