**RELACION**

**PËR**

**PROJEKTLIGJIN “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”**

1. **QËLLIMI I PROJEKTLIGJIT DHE OBJEKTIVAT QË SYNOHEN TË ARRIHEN**

Qëllimi i këtij projektligji është përafrimi i plotë i kuadrit ligjor Shqiptar me aquis të BE, mbrojtja 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, sigurinë si dhe përmbushjen e detyrimeve ndërkombëtare të fushës.

Në funksion të këtij qëllimi të përgjithshëm synohet:

1. Përmbushje e rekomandimeve të FATF-së;
2. Përafrimi i plotë i kuadrit ligjor Shqiptar me aquis të BE (Bashkimit Evropian);
3. Zvogëlimi i rreziqeve të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit nëpërmjet politikave, koordinimit dhe bashkëpunimit;
4. Parandalimi i hyrjes së produkteve të veprave penale apo veprimtarisë kriminale, si dhe të fondeve në mbështetje të terrorizmit në sektorin financiar apo në sektorë tjerë ose zbulimi dhe raportimi i tyre;
5. Zbulimi dhe goditja e kërcënimeve për pastrim të parave/financim terrorizmi.
6. **VLERËSIMI I PROJEKTAKTIT NË RAPORT ME PROGRAMIN POLITIK TË KËSHILLIT TË MINISTRAVE, ME PROGRAMIN ANALITIK TË AKTEVE DHE DOKUMENTEVE TË TJERA POLITIKE**

Ky projektligj përputhet me programin politik qeverisës 2017-2021 në angazhimet e shprehura në kuadër të “Sigurisë kombëtare dhe kontributit për sigurinë globale” Pjesa e IV “ Politika e jashtme dhe e sigurisë, integrimi evropian dhe shqiptarët në botë”, ku parashikohet “përmirësimi dhe modernizimi i mëtejshëm i menaxhimit të kufijve, rritja e kapaciteteve të bashkëpunimit dhe të shkëmbimit ndërkombëtar të të dhënave dhe informacionit do të kontribuojnë në parandalimin dhe frenimin e qarkullimit ndërkufitar të krimit, terrorizmit, financave kriminale dhe migracionit të paligjshëm”.

1. **ARGUMENTIMI I PROJEKTLIGJIT LIDHUR ME PËRPARËSITË, PROBLEMATIKAT, EFEKTET E PRITSHME**

Me këtë projektligj synohet përafrimi i plotë me *Direktivën 2015/849/ EU1* “Kundër Pastrimit të Parave”.

Përafrimi me legjislacionin e Bashkimit Evropian është një angazhim i Republikës së Shqipërisë që buron nga neni 70 i Marrëveshjes së Stabilizimit dhe Asocimit Shqipëri- BE e ratifikuar me ligjin nr. 9590, datë 27/07/2006 si dhe në përmbushje të rekomandimeve të Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (Financial Action Task Force – FATF), si dhe nëpërmjet adresimit të çështjeve të evidentuara nga Moneyval.

Në Forumin Ministror BE-Ballkan Perëndimor për Drejtësinë dhe Çështjet e Brendshme në Tiranë, në datë 5 Tetor 2018, përfaqësuesit e BE-së dhe të Partnerëve të Ballkanit Perëndimor nënshkruan *Planin e Përbashkët të Veprimit për Anti-Terrorizmin për Ballkanin Perëndimor*[[1]](#footnote-1).

Sipas objektivit 4 të Planit të Përbashkët të Veprimit[[2]](#footnote-2), Shqipëria ka marrë përsipër harmonizimin e plotë me Direktivat e BE kundër pastrimit të parave, brenda periudhës 2020-2021.

Përafrimi i plotë i kuadrit ligjor Shqiptar është tashmë një kërkesë e theksuar edhe nga Bashkimi Evropian, me letrën e datës 07.04.2020 nga zëvendës Presidenti i Komisionit Evropian, Z. Vladis Dombrovskis, në të cilën është kërkuar që Shqipëria të mundësojë përafrimin e plotë të kuadrit ligjor Shqiptar me Direktivat e BE në fushën e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit (Direktiva EU 2015/849, ndryshuar me Direktivën EU 2018/843) duke sjellë edhe njëherë në vëmendje përmbushjen e këtij detyrimi deri në muajin Tetor 2021.

1. **VLERËSIMI I LIGJSHMËRISË, KUSHTETUTSHMËRISË DHE HARMONIZIMI ME LEGJISLACIONIN NË FUQI, VENDAS E NDËRKOMBËTAR**

Projektligji që propozohet për miratim do të ketë vendin e tij në rendin juridik shqiptar, i cili përcaktohet nga shkronja “c”, pika 1, neni 116, i Kushtetutës së Republikës së Shqipërisë. Baza ligjore për propozimin e këtij projektligji, sipas hierarkisë ligjore, është përmbledhur në nenin 78, të Kushtetutës së Republikës së Shqipërisë, nenin 26, të ligjit nr. 9000, datë 30. 1.2003, “Për organizimin dhe funksionimin e Këshillit të Ministrave” si dhe pikën 3, të Rregullores së Këshillit të Ministrave, miratuar me vendimin nr.584, datë 28.8.2003, të ndryshuar.

Përafrimi me legjislacionin e Bashkimit Evropian është një angazhim i Republikës së Shqipërisë që buron nga neni 70 i Marreveshjes së Stabilizimit dhe Asocimit Shqipëri- BE e ratifikuar me ligjin nr. 9590, datë 27/07/2006.

Arritja e synimeve të projektligjit do të realizohet nëpërmjet përputhshmërisë teknike me standardet ndërkombëtarë në fushën kundër pastrimit të parave, që përbëhen nga rekomandimet e Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (Financial Action Task Force – FATF), si dhe nëpërmjet adresimit të çështjeve të evidentuara nga Moneyval.

Zbatimi i Rekomandimeve të FATF, të cilat përveçse janë botërisht të pranuara dhe ka mekanizma ndëshkimi në rastet e mos ndjekjes dhe zbatimit, për vendin tonë kanë forcë juridike të shtuar, pasi janë detyrim që rrjedh edhe nga neni 13 i Konventës së 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*”.

1. **VLERËSIMI I SHKALLËS SË PËRAFRIMIT ME ACQUIS TË BE (PËR PROJEKTAKTET NORMATIVE)**

Aktet e BE-së që rregullojnë këtë fushë janë:

* Direktiva (BE) 2015/ 849 e Parlamentit Evropian dhe e Këshillit e 20 majit 2015” Për parandalimin e përdorimit të sistemit financiar për qëllime të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.
* Direktiva (BE) 2018/843 e Parlamentit Evropian dhe e Këshillit e 30 majit 2018” Për ndryshimin e Direktivës 2015/ 849” Për parandalimin e përdorimit të sistemit financiar për qëllime të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

1. **PËRMBLEDHJE SHPJEGUESE E PËRMBAJTJES SË PROJEKTLIGJIT**

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

1. Në nenin 2 bëhen shtesat dhe ndryshimet e mëposhtme:

* Ndryshohet përkufizimi I “bankës guaskë” duke arritur përputhshmërine e plotë me përkufizimin që japin direktivat në nenin 3, pika (17):

“*2. “‘Bankë guaskë’ është një institucion kreditor apo financiar , apo një institucion që kryen aktivitetet të ngjashme me ato që kryhen nga institucionet bankare dhe financiare, e themeluar në një juridiksion të caktuar por që nuk ka prani fizike, përfshirë drejtim dhe administrimi, si dhe nuk është pjesë në një grup të rregulluar financiar.”.*

* Në përputhje me me përkufizimin që japin direktivat në nenin 3, pikat (9), (10), (11) përfshihen në kategorinë e personave të ekspozuar politikisht “ambasadorët dhe të ngarkuarit me punë”, si dhe jepen përkufizimet “e anëtarëve të familjes” si dhe “të personave që njihen si bashkëpunëtorë të ngushtë” të personave të ekspozuar politikisht:

“10/1. *Anëtarët e familjes të personit të ekspozuar politikisht janë:*

*(a) bashkëshorti/ja, apo bashkëjetuesi/sja e një personi të ekspozuar politikisht;*

*(b) fëmijët dhe bashkëshortët/et e tyre, apo bashkëjetuesit/set , të një personi të ekspozuar politikisht;*

*(c) prindërit e një personi të ekspozuar politikisht.*

*10/2 Personat që njihen si bashkëpunëtorë të ngushtë të personave të ekspozuar politikisht në interpretim të këtij ligji janë:*

*(i) individët që kanë pronësi përfituese të përbashkët në persona juridikë apo organizime ligjore, apo çfarëdo marrëdhënie tjetër të ngushtë biznesi, me një person të ekspozuar politikisht;*

*(ii) personat të cilët janë pronarët përfitues të vetëm të një personi juridik apo organizimi ligjor i cili dihet se është krijuar për përfitimin de facto të personit të ekspozuar politikisht;*

*(iii) çdo person tjetër sipas përcaktimeve të dhëna në ligjin për parandalimin e konfliktit të interesave në ushtrimin e funksioneve publike.”.*

* Në përputhje me nenin 2 të Konventës së Hagës të vitit 1985 “Mbi ligjin e zbatueshëm ndaj trusteve dhe mbi njohjen e tyre” jepet përkufizimi I trustit:

“*19. “Trust” është marrëdhënia ligjore midis të gjallëve apo për shkak të vdekjes, me të cilën një person, themeluesi, vendos asete nën kontrollin e një kujdestari për llogari të një përfituesi apo për një qëllim të posaçëm. Trusti ka karakteristikat e mëposhtme:*

1. *Asetet formojnë një zë të ndarë dhe nuk përfshihen në pasurinë e kujdestarit;*
2. *Titulli i aseteve të trustit mbahet nga kujdestari apo nga një person tjetër për llogari të kujdestarit.*

*Kujdestari ka të drejtën dhe detyrën për të kryer me përgjegjshmëri menaxhimin, përdorimin, disponimin e aseteve në përputhje me kushtet e trustit dhe detyrimet e posaçme të parashikuar me ligj.”.*

* Në përputhje me me përkufizimin që japin direktivat në nenin 3, pika (19) tek ofruesit e shërbimeve të mjeteve virtuale shtohet kujdestari i portofolit:

“*vii) ofron shërbimin e “kujdestarit të portofolit”, sipas rregullimit të legjislacionit të fushës për tregjet financiare të bazuara në teknologjinë e regjistrave të shpërndarë;”.*

* Në përputhje me me përkufizimin që japin direktivat në nenin 3, pika (12) jepet përkufizimi I personit përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit:

“*28/1. Person përgjegjës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimin e terrorizmit është zyrtari apo punonjësi me njohuri të mjaftueshme për rrezikun e ekspozimit ndaj pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të institucionit dhe të ketë kompetencë për të marrë vendime dhe që nuk nevojitet, në të gjitha rastet, të jetë anëtar i bordit të drejtorëve.”.*

* Për të siguruar harmoninë e brendshme të ligjit, për të sqaruar dhe për shmangur interpetimet kufizuese të fushës së zbatimit në pikën 29 hiqet fjala “financiar” pasi nuk kemi te bejme me aplikim praktik dhe as nuk kerkohet nga standartet qe te kufizohet vetem tek ‘financiar’’.

1. Në nenin 3 bëhen shtesat dhe ndryshimet e mëposhtme:

* Në përputhje me parashikimet e nenit 2.1 (3.b) të direktivës riformulohet gërma (gj), pika (ii), shtohen fjalët në pikën (iv) dhe (v), shtohet një pikë numër (vi), si dhe në gërmën (h) shtohet një togfjalësh:

1. “Tek gërma (gj), në paragrafin e parë togfjalëshi *“audituesit ligjorë, kontabilistët e miratuar”* shfuqizohet*;*
2. Tek gërma (gj), në paragrafin e parë , pas togfjalëshit “ ... *dhe profesionet e tjera të rregulluara kur përgatisin transaksione*...” shtohet togfjalëshi *“apo kur ata marrin pjesë duke vepruar në emër dhe për llogari të klientit të tyre në çfarëdo transaksion financiar apo të pasurive të paluajtshme, apo duke ndihmuar në planifikimin dhe kryerjen e transaksioneve për klientët e tyre, apo kryejnë veprime të tjera që mund të rezultojnë si mbështetje për përcaktimin e vlerës së kuotave të pronësisë apo për kryerjen e transaksioneve të mëposhtme*”;
3. Tek gërma (gj) në pikën (i) togfjalëshi “*të letrave me vlerë*” zëvendësohet me fjalën “*titujve*”;
4. Tek gërma (gj), pika (ii) riformulohet si vijon “*ii) hapjen apo administrimin e llogarive bankare, të kursimeve apo të kasetave të sigurisë”;*
5. Tek gërma (gj) në pikën (iv) pas fjalëve “*krijimin, funksionimin...”* shtohen fjalët *“... blerjen, shitjen”;*
6. Tek gërma (gj), pika (v) pas togfjalëshit “*dhe transferimin e veprimtarive tregtare*,” shtohet togfjalëshi “*rritjet apo pakësimet e kapitalit, përcaktimin e pjesëve*”;
7. Tek gërma (gj) shtohet pika (vi) me përmbajtje
8. “*vi) aktet që lidhen me njohjen dhe shlyerjen e detyrimeve ndërmjet personave.”.*
9. Në gërmën (h) pas togfjalëshit “*që lidhen me blerje ose shitje të pasurive të paluajtshme*” shtohet togfjalëshi “*apo kur veprojnë si ndërmjetës në dhënien me qira të pasurive të paluajtshme, në lidhje me transaksionet për të cilat qiraja mujore arrin në vlerën e barabartë apo më të madhe se 500 000 Lek, pavarësisht nëse transaksioni kryhet në një transaksion të vetëm ose në disa transaksione të lidhura*.”.

* Në përputhje me parashikimet e nenit 2.1 (3.i) të direktivës në gërmën (k) tek numri (v) hiqen fjalë, si dhe shtohet numri (v/1), (v/2):

1. tek numri (v) në fillim të fjalisë hiqen fjalët “.. *shitblerjen e veprave të artit apo*”.
2. pas numrit (v) shtohet numri (v/1), (v/2) me përmbajtje si vijon:

“(*v/1 ) shitblerjen apo ndërmjetësimin e veprave të artit, përfshirë kur kjo kryhet nga galeritë e artit apo shtëpitë e ankandeve, kur vlera e transaksionit të vetëm apo e transaksioneve të lidhura me njëra tjetrën është në vlerë të barabartë apo më të madhe se 1 000 000 (një milion) Lek, pavarësisht nëse transaksioni kryhet në një transaksion të vetëm ose në disa transaksione të lidhura;*”.

(*v/2) magazinimin, shitblerjen apo ndërmjetësimin e veprave të artit, kur kjo kryhet në “zonat e lira” , kur vlera e transaksionit të vetëm apo e transaksioneve të lidhura me njëra tjetrën është në vlerë të barabartë apo më të madhe se 1 000 000 (një milion) Lek, pavarësisht nëse transaksioni kryhet në një transaksion të vetëm ose në disa transaksione të lidhura.”.*

* Në përputhje me parashikimet e nenit 2.1 (3.a) të direktivës pas gërmës (ll) shtohen gërmat (m), (n), (nj):

“*m) çdo individ, person fizik apo juridik, të cilët tregtojnë mallra apo shërbime në masën që kryejnë apo pranojnë pagesa në para fizike në një shumë prej 1 000 000 (një milion) lek ose më shumë, pavarësisht nëse transaksioni kryhet në një transaksion të vetëm ose në disa transaksione të lidhura.*

*n)“audituesit ligjorë, kontabilistët e miratuar dhe këshilltarët tatimorë,*

*nj) çdo person tjetër që merr përsipër që të ofrojë, drejtpërdrejt apo nëpërmjet personave të tjerë me të cilët ai person ka lidhje, ndihmë materiale, asistencë apo këshillim për çështje tatimore, si biznes kryesor apo veprimtari profesionale;”.*

* Në përputhje me përkufizimin e dhënë në nenin 3, pika 2, gërma (a) të direktivës shtohet pika (o):

***“****o) shoqëri komisionere, sipas përcaktimit të legjislacionit të fushës për tregjet e kapitalit.”.*

1. Në nenin 3/1 bëhen shtesa dhe ndryshimet e mëposhtme:

* “Në pikën 2 fjala “*organizimet*” zëvendësohet me fjalët” *Kujdestarët e organizimeve*”;
* Shtohet pika 4 me përmbajtje si më poshtë:

*“4. Personi përgjegjës për zbatimin e detyrimeve të organizimeve ligjore që rrjedhin nga ky ligj është kujdestari i këtyre organizimeve.”.*

Me anë të këtij propozimi synohet rritja e vlerësimit për Rekomandimin 25 të FATF-së që titullohet “Transparenca dhe pronësia përfituese e marëveshjeve ligjore”. Lidhur me këtë rekomandim Raporti i monitorimit të përforcuar[[3]](#footnote-3) ka konkluduar se në Shqipëri ngelen të paadresuara disa mangësi që lidhen me kriteret 25(c), 25.2, 25.5, 25.6 dhe 25.7.

1. Në nenin 4/1 “Masat e vigjilencës së duhur” bëhen shtesa dhe ndryshimet e mëposhtme:

* Në përputhje me parashikimet e nenit **13(6)** të direktivës tek pika 1, gërma (b) shtohet numri (iii):

“(*iii) të verifikojnë identitetin e përfituesit të personit juridik apo të përfituesit, të mire besuarit të organizimit ligjor në kohën e pagesës ose në kohën e ushtrimit të të drejtave të fituara nga përfituesi;”.*

* Në përputhje me parashikimet e nenit **13(5)** të direktivës tek pika 1, pas gërmës (b) shtohet gërma (b/1):

*“b/1). Për personat juridik që merren me sigurimin e jetës apo sigurimet e tjera të lidhura me investimet përveç ushtrimit të detyrueshëm të masave që duhet të ndërmerren për ushtrimin e vigjilencës së duhur ndaj klientit dhe pronarit përfitues, institucionet financiare apo kredituese marrin masat e mëposhtme ndaj përfituesit të sigurimit të jetës dhe policave të tjera të sigurimit të lidhura me investimet, sapo përfituesi/sit identifikohen apo përcaktohen:*

*i) në rast të përfituesve të identifikuar si person të emëruar specifikisht apo në rastin e organizimeve ligjore, merret emri i personit;*

*ii) në rastin e përfituesve të përcaktuar në bazë të karakteristikave, klasës apo nga mjete të tjera, institucionet financiare apo kredituese duhet të marrin informacion të mjaftueshëm në lidhje me përfituesin/ sit, për të përcaktuar identitetin e përfituesit në kohën e pagesës.*

*Në lidhje me pikat (i) dhe (ii), verifikimi i identitetit të përfituesve do të bëhet në momentin e kryerjes së pagesës. Në rastin e kryerjes, tërësisht ose pjesërisht, të sigurimit të jetës ose të investimet në dobi të një pale të tretë, institucionet financiare apo kredituese duhet të identifikojnë pronarin përfitues në kohën e caktimit të personit fizik, të personit juridik apo të organizimit ligjor që përfiton nga polica e sigurimit.”.*

1. Në funksion të forcimit të masave parandaluese dhe ne vijim të vlerësimit nga autoriteti përgjegjës i praktikës se mbikëqyrjes së përputhshmërisë së subjekteve raportuese me detyrimet kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit në nenin 5, pas pikës 2 shtohet pika 2.1 duke vendosur detyrime minimale kujdesi edhe për transaksionet në vlera më të vogla se 100,000 lek.

*“2.1 Për klientët rastësorë që kryejnë transaksione në vlera më të vogla se 100,000 lek,* ruajtja e kopjes se dokumenteve identifikuese nuk është e detyrueshme*. Për këta klientë regjistrohen së paku të dhënat e emrit, mbiemrit, datëlindjes, numrit personal për shtetasit e Republikës së Shqipërisë, si dhe atë të barasvlershëm për shtetasit e huaj dhe autoritetin që e ka lëshuar.”*

1. Në mënyrë që të shmanget përdorimi I institutit të mbështetjes në pale të treat me qëllim të shmangies së përgjegjësisë nga subjektet raportuese nëpërmjet përdorimit të palëve të treta- pjesë e subjektit raportues, në nenin 6/1 në fund fjalisë të pikës 4 shtohet një togfjalëshi *“, apo kur pala e tretë mund të konsiderohet si pjesë e subjektit.”.*
2. Në përputhje me parashikimet e nenit 18a të direktivës në nenin 8 pas pikës (5) shtohen pikat (5/1) dhe (5/2):

*“5/1. Vigjilenca e zgjeruar kryhet edhe në raste të tjera të konsideruara me risk të lartë sipas vlerësimit të vetë subjektit. Në vlerësimin e rreziqeve të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, që lidhen me llojin e klientëve, zonës gjeografike, produkteve, shërbimeve, transaksioneve apo kanaleve të veçanta të shpërndarjes, subjektet e këtij ligji marrin parasysh faktorët dhe situatat e parashikuara me vendim të Këshillit të Ministrave.*

*5/2. Në lidhje me marrëdhëniet e biznesit apo transaksionet që përfshijnë vendet me risk të lartë sipas nenit 22 gërma “f” të këtij ligji, subjektet duhet të zbatojnë masat e mëposhtme të vigjilencës së zgjeruar ndaj klientit:*

***i)*** *të marrin informacion shtesë për klientin dhe pronarin (et) përfitues ;*

*ii) të marrin informacion shtesë mbi natyrën e marrëdhënies së biznesit ;*

*iii) të marrin informacion mbi burimin e fondeve dhe burimin e pasurisë së klientit dhe pronarit (ëve) përfitues ;*

*iv) të marrin informacion mbi arsyet e transaksioneve të synuara ose të kryera;*

*v) të marrin miratimin e drejtuesve të lartë vendimmarrës për vendosjen ose vazhdimin e marrëdhënieve të biznesit ;*

*vi) të kryejnë monitorim të zgjeruar të marrëdhënieve të biznesit duke rritur numrin dhe* ***“****shpeshtinë ose periodicitetin” e kontrolleve të aplikuara, dhe zgjedhjen e modeleve të transaksioneve që kanë nevojë për ekzaminim të mëtejshëm.*

*Krahas masave të mësipërme, në zbatim të angazhimeve ndërkombëtare te Republikës së Shqipërisë, subjektet zbatojnë një ose më shumë nga këto masa shtesë lidhur me klientët apo transaksionet që përfshijnë vende me risk të lartë:*

*i) të zbatojnë elementë shtesë të vigjilencës se zgjeruar ;*

*ii) të përdorin mekanizma të përmirësuar për raportime apo raportim sistematik të transaksioneve financiare ;*

*iii) të kufizojnë marrëdhëniet e biznesit ose transaksionet me individët apo persona juridikë nga vendet me risk të lartë.”.*

1. Në përputhje me Rekomandimin 15 të ndryshuar të Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (FATF), në nenin 10 pas pikës (5) shtohet pika (6)me përmbajtje.

“*6. Detyrimet e këtij neni zbatohen nga ofruesit e shërbimeve të mjeteve virtuale*.”.

1. Në përputhje me Aneksin I të direktivës në nenin 11, në pikën 1, gërma (a/1) prapa numrit (ii) shtohet një fjali që përcakton faktorët minimalë që duhet të konsiderohen gjatë përcaktimit nga subjekti raportuese i nivelit të tyre riskut në kuadër të masave parandaluese:

“*Faktorët minimalë që duhet të vlerësohen janë:*

1. *Qëllimi i hapjes së llogarisë apo vendosjes së marrëdhënies;*
2. *Niveli i aseteve që do depozitohen nga klienti apo madhësia e transaksioneve;*

*Rregullshmëria ose kohëzgjatja e marrëdhënies së biznesit.”.*

1. Në përputhje me parashikimet e nenit 18, gërma (a) e direktivës në nenin 11, në pikën 1, gërma (a/1) numri (iii) ndryshohet duke bërë referencë përsa i përket riskut që përbëjnë vende të treta të veçanta edhe tek vlerësimet ose raportet e hartuara nga organizata ndërkombëtare dhe autoritete me kompetencë në fushën e parandalimit të pastrimit të parave dhe luftimit të financimit të terrorizmit:

“*iii) të marrin në konsideratë vlerësimet kombëtare të riskut, vlerësimet sektoriale, të dhëna të tjera të ngjashme, rekomandimet e autoritetit përgjegjës dhe/ose autoriteteve mbikëqyrëse, si dhe vlerësime ose raporte, të hartuara nga organizata ndërkombëtare dhe autoritete me kompetencë në fushën e parandalimit të pastrimit të parave dhe luftimit të financimit të terrorizmi, përsa i përket riskut që përbëjnë vende të treta të veçanta.”.*

1. Në përputhje me parashikimet e nenit 33(2), gërma (a) e direktivës në nenin 11, në pikën 1, pas pikës b, shtohet pika b/1:

“*b/1. Personi përgjegjës i emëruar sipas parashikimeve të pikës 1.b të këtij neni është personi që dërgon raportet sipas nenit 12 pika 1 dhe 2 të këtij ligji, si dhe kthen përgjigje kërkesave të autoritetit përgjegjës.”.*

1. Në përputhje me parashikimet e nenit 46 (1) të direktivës në nenin 11, në pikën 1, në gërmën (d) shtohet togfjalësh me përmbajtjen *“,përfshirë detyrimin për mosdeklarim sipas nenit 15 të këtij ligji, si dhe mbrojtjen e të dhënave personale,”.*
2. Në përputhje me parashikimet e nenit 46 (1) të direktivës në nenin 11 shtohet pika (5):

“5*. Kur një individ që bën pjesë në kategoritë e parashikuara në nenin 3 të këtij ligji ushtron veprimtarinë profesionale si i punësuar i një personi juridik apo personi fizik tregtar, detyrimet e këtij neni zbatohen vetëm nga punëdhënësi.”.*

1. Duke qenë se DPPPP ka akses tek paluajtshmerite në rrugë elektronike nëpermjet dy regjistrave digjitalë të Agjensisë Shtetërore të Kadastrës dhe Regjistrit të Noterëve, dhe në rugë shkresore nëpërmjet kërkesave për informacion, si dhe me qenë se nuk kërkohet nga Rekomandimet e FATF-së, neni 19 shfuqizohet.
2. Në përputhje me parashikimet e nenit 48 (1.a) të direktivës në nenin 22 tek gërma (ç) shtohet togfjalëshi *“ në vend dhe në distancë”*.
3. Në përputhje me parashikimet e nenit *53 (3)* të direktivës në nenin 22, si dhe nenin 28 të Konventës së Varshavës nr. 198 CETS pas gërmës (d) shtohet gërma (d/1):

“*d/1. mund të refuzojë shkëmbimin e informacionit me agjencitë homologe të huaja vetëm në rrethana të jashtëzakonshme kur shkëmbimi vlerësohet se është në kundërshtim me parimet themelore të legjislacionit shqiptar.”.*

1. Në përputhje me parashikimet e nenit **32 (5)** të direktivës në nenin 22 pas gërmës (e) shtohet gërma (e/1):

“*e/1 mund të refuzojë kërkesat për informacion nga organet e zbatimit të ligjit kur:*

*i) dhënia e informacionit cenon një hetim apo analizë të nisur;*

*ii) dhënia e informacionit është qartazi jo në proporcion me interesat e ligjshme të një personi apo pa lidhje me qëllimin për të cilin është bërë kërkesa.”.*

1. Në përputhje me parashikimet e nenit **32 (6)** të direktivës në nenin 22/1 shtohet paragraph:

“*Organet përkatëse duhet të informojnë Drejtorinë e Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave për përdorimin e informacionit apo të dhënave të dërguara kryesisht nga kjo e fundit, si dhe për rezultatet e hetimeve apo të inspektimeve të bazuar mbi të dhënat dhe informacionin e dërguar.”.*

1. Në përputhje me parashikimet e nenit **18a (3)** të direktivës pas nenit 24 shtohet neni 24/1:

*“Neni 24/1*

*Masa shtesë për vendet me rrezik të lartë*

*Autoritete mbikëqyrës dhe/ose licencuese, si dhe subjektet e këtij ligji zbatojnë edhe masat e mëposhtme në raport me vendet rrezik të larte:*

*i) refuzimin e themelimit të filialeve apo degëve apo zyrave përfaqësuese të subjekteve nga vende me risk të lartë, apo në raste të tjera të merret në konsideratë fakti se subjekti është nga një shtet i cili nuk ka apo nuk zbaton sisteme të duhura për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.*

*ii) ndalimi i subjekteve që të themelojnë degë apo zyra përfaqësuese në vendin me risk të lartë, apo të merret parasysh fakti se dega apo zyra përfaqësuese përkatëse do të ishte në një vend i cili nuk ka apo nuk zbaton sisteme të duhura për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;*

*iii) të kërkohet mbikëqyrje e shtuar apo kërkesë e shtuara për auditim të jashtëm për degët dhe filialet e subjekteve të që gjenden në vendin me risk të lartë;*

*iv) të kërkohet shtimi i kërkesave për auditim të jashtëm për grupet financiare në raport me cilëndo prej degëve dhe filialeve të tyre që gjenden në vendin me risk të lartë;*

*v) të kërkohet nga institucionet kreditore dhe financiare që të rishikojnë dhe ndryshojnë, apo nëse është e nevojshme që të përfundojnë, marrëdhëniet korresponduese me institucionet përkatëse në vendin me risk të lartë.”.*

1. Në vijim të nenit të këtij ligji në nenin 28, pika 1 shfuqizohet togfjalëshi “*Agjencinë Shtetërore e Kadastrës”*.
2. Në mënyrë që të sigurohet aktualiteti i listës së personave të ekspozuar politikisht si dhe efektiviteti në përmbushjen e detyrimeve të kujdesit që lidhen me ta në nenin 28, pika 2 ndryshohet e bëhet:

“*2. Inspektori i Përgjithshëm i Inspektoratit të Lartë të Deklarimit dhe Kontrollit të Pasurive i paraqet periodikisht dhe sa herë ndryshohet, autoritetit përgjegjës listën e plotë dhe të përditësuar të personave të ekspozuar politikisht, duke përfshirë detajet e nevojshme për identifikimit e personave, funksionin, datën e emërimit/largimit, personat e lidhur, për 3 vitet e fundit, të hartuar sipas parashikimeve të ligjit nr.9049, datë 10.4.2003 “Për deklarimin dhe kontrollin e pasurive, të detyrimeve financiare të të zgjedhurve dhe të disa nëpunësve publikë.”.*

1. Me qëllim konsolidimin e kuadrit ligjor dhe nënligjor të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit në nenin 28, pika 3, gërma (a) ndryshohet, si dhe gërma (ç) shfuqizohet:

“a*) mënyrat dhe procedurat për zbatimin nga subjektet raportuese, të detyrimeve të parashikuara në këtë ligj.”.*

1. **INSTITUCIONET DHE ORGANET QË NGARKOHEN PËR ZBATIMIN E KËTIJ PROJEKTLIGJI**

Për zbatimin e këtij projektligji ngarkohet Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, Autoritetet Mbikëqyrëse dhe subjektet e ligjit.

1. **PERSONAT DHE INSTITUCIONET QË KANË KONTRIBUAR NË HARTIMIN E PROJEKTLIGJIT.**

Projektligji është hartuar nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave (DPPPP).

1. **RAPORTI I VLERËSIMIT TË TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE BUXHETORE.**

Projektligji nuk vlerësohet të ketë efekte të posaçme të paparashikuara në Buxhetin e Shtetit.

**KËSHILLI I MINISTRAVE**

1. “Arrangement for the implementation of the Joint Action Plan on Counter-Terrorism for the Western Balkans betwën the European Commission and the authorities of Albania”/ Envisaged implementing priority actions for the Albanian Authorities. [↑](#footnote-ref-1)
2. Objective 4 of the Joint Action Plan on CT for the Western Balkans (“Joint Action Plan”) Build Capacity to Combat Money Laundering and Terrorism Financing/ “Albanian authorities: Should establish a centralized bank açount register that contains up-to-date information and that is açessible to law enforcement authorities.” [↑](#footnote-ref-2)
3. Në dhjetor 2019 në plenaren e 59 të Moneyval u miratua Raporti i parë i monitorimit të përforcuar të Shqipërisë. Raporti i plotë gjendet ne: <https://rm.coe.int/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing-measures-albania/16809988c0> [↑](#footnote-ref-3)