

L I G J
Nr.9084, datë 19.6.2003

**PËR DISA SHTESA DHE NDRYSHIME NË LIGJIN NR.8610, DATË 17.5.2000 "PËR
PARANDALIMIN E PASTRIMIT TË PARAVE"**

Në mbështetje të neneve 78 pika 1 dhe 83 pika 1 të Kushtetutës, me propozimin e Këshillit të Ministrave,

K U V E N D I
I REPUBLIKËS SË SHQIPËRISË

V E N D O S I:

Në ligjin nr.8610, datë 17.5.2000 "Për parandalimin e pastrimit të parave", bëhen këto shtesa e ndryshime:

Neni 1

Neni 1 ndryshohet si më poshtë:

“Neni 1
Qëllimi

Ky ligj ka për qëllim parandalimin e pastrimit të produkteve të veprave penale dhe të kryerjes së veprimtarive kriminale në fushën ekonomike dhe financiare.”.

Neni 2

Në nenin 2 bëhen ndryshimet dhe shtesat si më poshtë:

Pika 1 ndryshohet si më poshtë:

"1. "Pastrimi i parave" është qarkullimi ose riqarkullimi i parave, që rrjedhin nga veprat penale, si edhe këmbimi, transferimi, transformimi ose tjetërsimi i produkteve dhe i pasurive, të rrjedhura nga veprat penale, me qëllim fshehjen e burimit ose të origjinës së tyre të paligjshme.

Pastrimi i parave përfshin:

a) këmbimin ose transferimin e pasurisë, kur dihet se është produkt i veprës penale, me qëllim fshehjen ose mbulimin e origjinës së paligjshme të pasurisë ose dhënien e ndihmës personit të përfshirë në kryerjen e veprës penale, për t’iu shmangur pasojave juridike të veprimit të tij;

b) fshehjen ose mbulimin e natyrës, të burimit, vendndodhjes, disponimit, zhvendosjes së pronësisë së vërtetë ose të të drejtave që lidhen me pasurinë, kur dihet ose duhet të dihet se pasuria është produkt i veprës penale;

c) fitimin, zotërimin ose përdorimin e pasurive, kur në kohën e marrjes dihej ose duhej të dihej se pasuria ishte produkt i veprës penale;

ç) pjesëmarrjen, bashkëpunimin në kryerje, tentativën për të kryer dhe ndihmën, përkrahjen, lehtësimin dhe këshillimin në kryerjen e secilës prej veprimtarive të përcaktuara më sipër;

d) kryerjen e veprimeve financiare dhe transaksioneve të copëzuara për shmangien nga raportimi, sipas dispozitave të këtij ligji;

dh) pastrim parash do të konsiderohet edhe rasti kur veprimtaria kriminale, nga e cila rrjedh pasuria, është kryer jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë.”.

Fjalja e parë e pikës 3 ndryshohet si më poshtë:

"3. "Autoriteti përgjegjës" është Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, në varësi të Ministrit të Financave.”.

Pas pikës 5 shtohen pikat 6 dhe 7 me këtë përmbajtje:

"6. "Produkt i veprës penale" është çdo pasuri e ardhur ose instrument ligjor, sipas përcaktimeve të nenit 36 të Kodit Penal.

7. "Pasuri" janë pasuritë dhe asetet e çdo lloji, të trupëzuara ose të patrupëzuara, të luajtshme ose të paluajtshme, materiale ose jomateriale, dhe dokumentet ose instrumentet ligjore, që vërtetojnë tituj ose interesat në këto pasuri."

Neni 3

Në pikën 1 të nenit 3 bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

Shkronja "c" ndryshohet si më poshtë:

"c) bursat, agjentët e bursës;".

Shkronja "dh" ndryshohet si më poshtë:

"dh) Agjencia Kombëtare e Privatizimit dhe çdo institucion ose person tjetër juridik, që kryen veprime juridike të tjetërsimit dhe dhënies në përdorim të pronës shtetërore ose që kryen evidencimin, transferimin ose tjetërsimin e pasurive;".

Shkronja "e" ndryshohet si më poshtë:

"e) shërbimet postare, ndërmjetësuesit e tjerë, që kryejnë shërbime pagesash, si dhe çdo person fizik ose juridik, që kryen veprime këmbimi ose transferim fondesh apo dhënie kredie;".

Në fund të shkronjës "f" shtohen fjalët "zyrat e konsulencës dhe ekspertët kontabël të miratuar;".

Nënparagrafi i fundit i shkronjës "g" ndryshohet si më poshtë:

"- ndërtim;".

Shkronja "h" ndryshohet si më poshtë:

"h) organizatat jofitimprurëse;".

Shkronja "j" ndryshohet si më poshtë:

"j) zyrat e regjistrimit të pasurive të paluajtshme;".

Pas shkronjës "j" shtohet shkronja "k" me këtë përmbajtje:

"k) agjencitë e udhëtimit;".

Neni 4

Në nenin 4 bëhen këto ndryshime e shtesa:

Pika 1 ndryshohet si më poshtë:

"1. Të gjitha subjektet e këtij ligji identifikojnë klientët, përpara kryerjes së veprimit financiar mbi shumën e përcaktuar në pikën 1 të nenit 5 të këtij ligji.

Subjektet identifikojnë klientët edhe në rastet kur ka të dhëna ose dyshime të bazuara, në fakte e rrethana konkrete, për pastrim parash, megjithëse shuma e veprimit financiar mund të jetë poshtë kufijve të përcaktuar në pikën 1 të nenit 5 të këtij ligji.

Subjektet e përcaktuara në shkronjat "d", "ë" dhe "k" të nenit 3 të këtij ligji regjistrojnë veprimet e klientit, duke filluar nga shuma 200 000 (dyqind mijë) lekë ose kundërvlera në monedha të tjera dhe raportojnë çdo veprim të dyshimtë për pastrim parash.

Në bazë dhe në zbatim të këtij ligji, institucionet financiare përmbushin edhe veprimet e identifikimit dhe raportimit të caktuara nga Banka e Shqipërisë, lidhur me parandalimin e pastrimit të parave."

Në pikën 2, paragrafi i fundit ndryshohet si më poshtë:

"Rregulla të hollësishme lidhur me formën dhe procedurën e regjistrimit të të dhënave për zbatimin e këtij ligji caktohen me udhëzim të Ministrit të Financave."

Pika 4 ndryshohet si më poshtë:

"4. Të gjithë klientët që synojnë të kryejnë një transaksion me vlerë mbi shumën e parashikuar në nenin 5 të këtij ligji, bëjnë deklarinë e përfutjesit, të burimit të kësaj shume dhe të natyrës e masës së të ardhurave të siguruar nga qarkullimi i parave."

Pas pikës 4 shtohet pika 5 me këtë përmbajtje:

"5. Të dhënat e siguruar në përputhje me këtë nen i dërgohen autoritetit përgjegjës dhe organeve të tjera shtetërore të ngarkuara me përmbushje të detyrimeve, sipas këtij ligji."

Neni 5

Në nenin 5 bëhen këto ndryshime e shtesa:

Pika 1 ndryshohet si më poshtë:

"1. Subjektet e përcaktuara në këtë ligj regjistrojnë të gjitha veprimet financiare të të gjithë klientëve, duke filluar nga shuma 2 000 000 (dy milionë) lekë ose kundërvlera në monedha të tjera, të huaja.

Subjektet regjistrojnë dhe bëjnë raportimin pranë autoritetit përgjegjës për çdo veprim financiar edhe nën vlerat e përcaktuara në këtë ligj, në rastet kur ka të dhëna ose dyshime të bazuara, në fakte e rrethana konkrete, për pastrim parash.

Pas regjistrimit të këtyre veprimeve, në rast se ka elemente të dyshimit për pastrimin e parave, sipas përcaktimit të bërë në këtë ligj, subjektet i raportojnë autoritetit përgjegjës."

Në pikën 2, rreshti i tretë shifrat dhe fjalët "70 000 000 (shtatëdhjetë milionë)", zëvendësohen me shifrat dhe fjalët "20 000 000 (njëzet milionë)".

Paragrafi i parë i pikës 3 ndryshohet si më poshtë:

"3. Subjektet e parashikuara në këtë ligj bëjnë regjistrimin dhe i raportojnë autoritetit përgjegjës të gjitha transaksionet e klientëve të tyre, pavarësisht nga shuma e tyre, në rastet kur vërejnë:"

Në pikën 3, pas shkronjës "d" shtohet shkronja "dh" me këtë përmbajtje:

"dh) se kryhen disa transaksione të njëpasnjëshme ose të lidhura me njëra-tjetrën, shuma e të cilave e kalon vlerën e caktuar në pikën 1 të nenit 5 të këtij ligji."

Pas pikës 3 shtohet pika 3/1 me këtë përmbajtje:

"3/1. Subjektet e përcaktuara në nenin 3 të ligjit duhet menjëherë të njoftojnë autoritetin përgjegjës në çdo rast kur kanë informacion ose dyshime që një transaksion, produkt dhe pasuri ka si burim, rrjedh ose është përdorur, si dhe synohet të përdoret për të rritur mbështetjen, lehtësuar, ruajtur, nxitur ose fshehur aktet terroriste ose financimin e terrorizmit."

Pika 4 ndryshohet si më poshtë:

"4. Subjektet e këtij ligji i raportojnë autoritetit përgjegjës menjëherë dhe në çdo rast, jo më vonë se 72 orë pas regjistrimit të veprimit, për të gjitha rastet e parashikuara më sipër në këtë nen, si dhe për çdo të dhënë tjetër, që pohon ose mohon, të dhëna ose dyshime, të bazuara në fakte dhe rrethana konkrete, për pastrim parash. Në rastet e parashikuara në pikën 3/1 të këtij neni, raportimi bëhet menjëherë në çastin e regjistrimit të veprimeve dhe transaksionit."

Pika 6 ndryshohet si më poshtë:

"6. Rregulla të hollësishme lidhur me formën dhe procedurën e verifikimit dhe raportimit të të dhënave në zbatim të këtij ligji caktohen me udhëzim të Ministrit të Financave."

Neni 6

Në nenin 6 bëhen këto shtesa dhe ndryshime:

Në pikën 1, paragrafi i parë ndryshohet si më poshtë:

"1. Në bazë dhe për zbatim të këtij ligji, subjektet e përcaktuara në nenin 3 të tij, punonjësit dhe drejtuesit e çdo niveli të tyre, që ngarkohen me raportimin e transaksioneve të dyshimta, sipas dispozitave të këtij ligji, si dhe çdo autoritet tjetër, ndalohen të njoftojnë personat e përfshirë në transaksion për verifikimin dhe raportimin e këtij transaksioni, si dhe t'i bëjnë të ditur klientit të tyre çdo lloj informacioni tjetër të lidhur me dyshimin e pastrimit të parave."

Në pikën 1, pas shkronjës "b" shtohet paragrafi me këtë përmbajtje:

"Subjektet kanë barrën e provës-detyrimin para autoritetit përgjegjës dhe/ose organeve të procedimit, për të vërtetuar origjinën e ligjshme të të ardhurave ose të pasurive të tjera, që janë objekt konfiskimi."

Në pikën 2, paragrafi i parë ndryshohet si më poshtë:

"2. Në bazë dhe për zbatim të këtij ligji, subjektet e përcaktuara në nenin 3 të tij, si dhe punonjësit e drejtuesit e çdo niveli të tyre janë të detyruar të zbatojnë urdhrat e autoritetit përgjegjës, sipas nenit 8 shkronja "ë" të këtij ligji, si dhe të mos kryejnë veprime financiare në rast se:"

Pas shkronjës "c" shtohen shkronjat "ç" dhe "d" me këtë përmbajtje:

"ç) nuk sigurohet identifikimi i përfutjesit;

d) nuk deklarohet burimi."

Neni 7

Në nenin 7 bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

Nenit 7 të ligjit i vendoset titulli si më poshtë:

“Masat parandaluese të subjekteve”.

Shkronja “dh” e pikës 1 ndryshohet si më poshtë:

“dh) të ngarkojnë kontrollin e brendshëm për zbatimin e dispozitave të këtij ligji dhe të hartojnë programe kontrolli për testimin e sistemit;”.

Pas shkronjës “e” shtohen shkronjat “ë”, “f” dhe “g” me këtë përmbajtje:

“ë) t’i dërgojnë të dhëna, të dhëna shtesë dhe dokumente autoritetit përgjegjës, sipas kërkesave dhe në afatet e përcaktuara prej tij. Kur ka arsye të bazuara se afati i caktuar është i pamjaftueshëm, kërkohet zgjatja e tij, por jo më shumë se 15 ditë nga marrja e kërkesës;

f) të parandalojnë çeljen e llogarive bankare anonime ose me emra fiktivë;

g) të bëjnë identifikimin e klientëve dhe të regjistrojnë të dhënat rreth veprimeve financiare të tyre, duke miratuar dhe zbatuar edhe rregulla të brendshme për evidentimin dhe mbajtjen e përditshme të të dhënave për veprimet që klientët kryejnë pranë tyre.”.

Neni 8

Pas nenit 7 shtohet neni 7/1 me këtë përmbajtje:

“Neni 7/1

1. Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave ushtron funksionet e autoritetit përgjegjës, sipas këtij ligji, si një institucion qendror në varësi të Ministrit të Financave. Kjo drejtori, brenda fushës së veprimtarisë së saj, ka të drejtën të vendosë vetë për mënyrën e ndjekjes dhe të zgjidhjes së çështjeve të trajtuara për pastrimin e mundshëm të parave.

2. Në bazë dhe për zbatim të këtij ligji, Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave shërben si njësi e specializuar financiare për parandalimin dhe luftën kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit. Gjithashtu, kjo Drejtori funksionon si qendër kombëtare e ngarkuar me mbledhjen, analizimin dhe shpërndarjen e të dhënave për veprimtaritë e mundshme të pastrimit të parave.

3. Marrëdhëniet e punës të kësaj Drejtorie rregullohen me ligjin nr.8549, datë 11.11.1999 “Statusi i nëpunësit civil”.

4. Mënyra e organizimit dhe e funksionimit të saj përcaktohet me vendim të Këshillit të Ministrave.”.

Neni 9

Neni 8 ndryshohet si më poshtë:

“Neni 8

Detyrat dhe të drejtat e autoritetit përgjegjës

Në mbështetje dhe për zbatim të këtij ligji, autoriteti përgjegjës ka këto detyra dhe të drejta:

mbledh raportet dhe të dhënat nga subjektet, sipas përcaktimeve të bëra me ligj;

ka akses në të dhënat e administruara nga organet shtetërore dhe çdo regjistër publik;

analizon raportet dhe të dhëna të tjera të marra nga subjektet e këtij ligji dhe organe të tjera shtetërore për të identifikuar klientët, përfituesin dhe burimin e transaksionit financiar;

ç) kërkon të dhëna shtesë nga subjektet e përcaktuara në nenin 3 të këtij ligji, që lidhet me rastin për identifikimin e klientit dhe të përfaqësuesit të tij, të personave në emër të të cilëve janë çelur llogaritë ose janë drejtuar transaksionet dhe burimet e të ardhurave;

bashkëpunon me njësi të tjera të specializuara financiare dhe me institucione të interesuara, brenda dhe jashtë vendit, me qëllim shkëmbimin e të dhënave për identifikimin, zbulimin e burimeve, bllokimin dhe ngrirjen e përkohshme të transaksioneve të ndryshme dhe për sekuestrimin e produkteve

të veprave penale;

dh) zhvillon marrëdhënie bashkëpunimi dhe ndjek zbatimin e procedurave dhe mekanizmave për të informuar njësitë e specializuara financiare dhe autoritete të tjera të caktuara jashtë vendit, lidhur me të dhëna dhe dokumente që zotëron, si dhe për të kërkuar nga këto të fundit të dhëna dhe dokumente, me qëllim zbulimin dhe hetimin e veprimtarive të kundërligjshme të pastrimit të parave;

u shpërndan të dhëna dhe raporte autoriteteve të tjera përkatëse për investigimin, hetimin dhe procedimin e individëve, në rastet kur dyshohen për pastrim parash;

ë) urdhëron, kur ka arsye, të bazuara në fakte dhe rrethana konkrete, për pastrim parash, bllokimin ose ngrirjen e përkohshme të transaksionit ose të veprimit financiar, për një periudhë jo më shumë se 72 orë;

dërgon në organin e prokurorisë kopje të aktit, me të cilin ka vendosur bllokimin dhe ngrirjen e përkohshme të transaksioneve dhe veprimeve, sipas shkronjës “ë” të këtij neni;

kallëzon në organin e prokurorisë, kur vlerëson se janë fakte të mjaftueshme për veprën penale të pastrimit të parave;

gj) kërkon dhe realizon këshillime me Zyrën e Prokurorit të Përgjithshëm lidhur me verifikimin dhe hetimin e rasteve komplekse të pastrimit të parave;

h) mban, administron dhe ruan të dhënat dhe dokumentacionin tjetër ligjor për veprimet financiare, për një afat prej 10 vjetësh nga data e regjistrimit të veprimit të fundit;

i) organizon dhe merr pjesë në veprimtari të kualifikimit profesional me institucione publike dhe financiare, lidhur me çështje të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.”.

Neni 10

Pas nenit 8 shtohet neni 8/1 me këtë përmbajtje:

“Neni 8/1

Komiteti Kombëtar i Bashkërendimit të Luftës Kundër Pastrimit të Parave

1. Krijohet Komiteti Kombëtar i Bashkërendimit të Parandalimit dhe Luftës Kundër Pastrimit të Parave.

2. Ky Komitet drejtohet nga Kryeministri dhe ka në përbërje të tij: Prokurorin e Përgjithshëm, Guvernatorin e Bankës së Shqipërisë, Ministrin e Punëve të Jashtme, Ministrin e Mbrojtjes, Ministrin e Rendit Publik, Ministrin e Financave, Ministrin e Drejtësisë dhe Kryetarin e Shërbimit Informativ Shtetëror.

3. Komiteti mblidhet të paktën dy herë në vit dhe ka për detyrë të përcaktojë drejtimitet e politikës së përgjithshme shtetërore në fushën e parandalimit dhe luftës kundër pastrimit të parave, të shqyrtojë dhe analizojë raportet 6-mujore të veprimtarisë së kryer nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, raporte dhe dokumente të përgatitura nga institucione dhe organizma ndërkombëtarë, që ushtrojnë veprimtari në fushën e parandalimit të pastrimit të parave, si dhe të diskutojë çështje të tjera të rëndësishme që çmohen nga Kryeministri, Prokurori i Përgjithshëm dhe Guvernatori i Bankës së Shqipërisë.

4. Në mbledhjet e këtij Komiteti mund të thirren për të marrë pjesë ministra, deputetë, drejtues ose përfaqësues të institucioneve, si dhe specialistë të fushës së parandalimit dhe luftës kundër pastrimit të parave.

5. Rregullat e hollësishme për organizmin dhe funksionimin e këtij Komiteti parashikohen në Rregulloren e Brendshme të tij, të miratuar nga mbledhja e tij.”

Neni 11

Neni 9 ndryshohet si më poshtë:

“Neni 9

Bashkëpunimi me autoritetet e zbatimit të ligjit

Në zbatim të këtij ligji, çdo subjekt i tij është i detyruar të marrë masa për të siguruar

bashkëpunimin me organet shtetërore kompetente. Njoftimi nga subjektet, përfshirë këtu punonjësit e tyre, i të dhënave, sipas kërkesave të këtij ligji, nuk përbën shkelje të dispozitave ligjore që parashikojnë detyrimin për të mos bërë publike të dhënat për klientët e tyre.”.

Neni 12

Neni 10 ndryshohet si më poshtë:

"Neni 10

Raportimi i organeve doganore

1. Organet doganore identifikojnë klientët e tyre, sipas procedurave të parashikuara në pikën 2 të nenit 4 të këtij ligji dhe i raportojnë autoritetit përgjegjës menjëherë dhe, në çdo rast, jo më vonë se 72 orë pas regjistrimit të veprimit, për çdo dyshim, sinjalizim, njoftim ose të dhënë, që ka të bëjë me pastrimin e parave.

2. Organet doganore ngarkohen me zbatimin e kërkesave të përcaktuara në nenet 6 dhe 7 të këtij ligji.

3. Individët, rezidentë ose jorezidentë, kur hyjnë ose dalin nga territori i Republikës së Shqipërisë, janë të detyruar të deklarojnë shumat në të holla, çdo lloj çeku bankar, metalet ose gurët e çmuar, sendet me vlerë dhe objektet antike, duke filluar nga shuma 1 000 000 (një milion) lekë ose kundërvlera e kësaj shume në monedha të tjera.

4. Format dhe procedurat e identifikimit dhe të raportimit përcaktohen me udhëzim të Ministrit të Financave.”.

Neni 13

Pas nenit 10 shtohen nenet 10/1 dhe 10/2 me këtë përmbajtje:

"Neni 10/1

Raportimi i organeve tatimore

1. Organet tatimore identifikojnë klientët e tyre, sipas procedurave të parashikuara në pikën 2 të nenit 4 të këtij ligji dhe i raportojnë autoritetit përgjegjës menjëherë dhe në çdo rast, jo më vonë se 72 orë pas regjistrimit të veprimit, për çdo dyshim, sinjalizim, njoftim ose të dhënë, që ka të bëjë me pastrimin e parave për:

a) shërbimet financiare:

i) dhënia, negocimi dhe marrja e huave, të kredive, çdo sigurim për paratë dhe çdo siguracion prej dhënësit;

ii) transaksionet për llogaritë bankare, pagesat, transferimet e borxhit çequet;

iii) transaksionet për monedhën, bankënotën dhe paratë, si mjete të ligjshme pagese;

iv) transaksionet për aksionet, kapitalet financiare, obligacionet dhe letrat me vlerë;

v) administrimi i fondeve të investimeve;

vi) transaksionet për sigurimet, duke përfshirë edhe risigurimet;

b) faturat e përgatitura nga blerësi;

c) deftesat dhe kuponat tatimorë.

2. Organet tatimore ngarkohen me zbatimin e kërkesave të neneve 6 dhe 7 të këtij ligji.

3. Forma dhe procedurat e identifikimit dhe të raportimit përcaktohen me udhëzim të Ministrit të Financave.

Neni 10/2

Raportimi i organeve që licencojnë personat fizikë dhe juridikë

Organet që bëjnë licencimin e:

a) subjekteve të përcaktuara në shkronjat "a", "b", "d", "e", "ë", "f", "g", "h" dhe "j" të nenit 3 të ligjit;

b) shoqërive tregtare dhe/ose institucioneve të tjera, që nuk janë përcaktuar si subjekte në nenin 3 të këtij ligji;

identifikojnë personat fizikë dhe juridikë, që kërkojnë të licencohen, sipas kërkesave të nenit 4 të këtij ligji, dhe raportojnë tek autoriteti përgjegjës për çdo dyshim për pastrimin e parave dhe për veprime financiare mbi vlerat e përcaktuara në pikën 2 të nenit 5 të këtij ligji.

Format dhe procedurat e identifikimit dhe raportimit caktohen nga Këshilli i Ministrave pasi të ketë marrë mendimin e Ministrisë së Financave.”.

Neni 14

Neni 11 ndryshohet si më poshtë:

"Neni 11

Raportimi për veprimtaritë bankare

Bankat dhe subjektet e licencuara nga Banka e Shqipërisë njoftojnë autoritetin përgjegjës për të gjitha rastet e dyshimta për pastrim parash dhe për veprimet mbi shumat e parashikuara në pikën 2 të nenit 5 të këtij ligji në këto veprimtari bankare:

- a) Transaksionet në llogaritë e kapitalit:
 - i) investimet e drejtpërdrejta;
 - ii) veprimet me letra me vlerë;
 - iii) transaksionet e kreditit;
 - iv) transaksionet e depozitave ndërbankare;
 - v) transaksionet e sigurimit jashtë territorit dhe jashtë juridiksionit të Republikës së Shqipërisë, kur këto veprime lejohen nga legjislacioni shqiptar.
- b) Transferimi i kapitalit nga shtete të tjera në territorin e Republikës së Shqipërisë.
- c) Transferimi i kapitalit nga territori i Republikës së Shqipërisë në shtete të tjera.
- ç) Transaksionet korrente.
- d) Transferimet e njëanshme të kapitalit:
 - i) transferimet personale të aktiveve;
 - ii) transferimet fizike të aktiveve.
- dh) Investimet e jorezidentëve në letrat me vlerë.
- e) Llogaritë e rezidentëve jashtë vendit.
- ë) Llogaritë e jorezidentëve.
- f) Transaksionet e pagesave me jashtë.”.

Neni 15

Në nenin 13, pas paragrafit të parë shtohet një paragraf me këtë përmbajtje:

"Autoritetet mbikëqyrëse të subjekteve, të përcaktuara në nenin 3 të këtij ligji, gjatë ushtrimit të veprimtarisë mbikëqyrëse përmbushin edhe këto detyrime:

- a) veprojnë në përputhje të plotë me programet kundër pastrimit të parave;
- b) kontrollojnë zbatimin e programeve kundër pastrimit të parave dhe sigurohen se ato janë të përshtatshme;
- c) hartojnë dhe ndihmojnë në hartimin e udhëzimeve ose të rregulloreve për zbulimin e rasteve ose të sjelljeve të dyshimta të klientit;
- ç) marrin masa për hartimin dhe zbatimin e rregullave të nevojshme për ruajtjen nga kontrollet, përvetësimet, depërtimet ose ndërhyrjet në subjektet që mbikëqyrin, nga ana e grupeve, të elementëve kriminalë ose të bashkëpunëtorëve të tyre;
- d) bashkëpunojnë dhe japin ndihmë të specializuar në rastet e ndjekjes dhe të hetimit të pastrimit të parave, sipas kërkesave të autoriteteve përkatëse;
- dh)njoftojnë autoritetin përgjegjës për çdo rast të dyshimeve për pastrim parash dhe atyre të parashikuara në nenet 5 dhe 6 të këtij ligji;
- e) bashkëpunojnë për hartimin dhe zbatimin e programeve të trajnimit në fushën e luftës kundër pastrimit të parave.”.

Neni 16

Neni 14 ndryshohet si më poshtë:

"Neni 14

Kundërvajtjet administrative

1. Nëse nuk përbëjnë veprë penale janë kundërvajtje administrative dhe dënohen me gjobë nga 50 000 (pesëdhjetë mijë) lekë deri në 10 (dhjetë milionë) lekë, shkeljet nga subjektet e parashikuara në nenin 3 të këtij ligji, në rastet e mëposhtme:

a) mospërbushja e veprimeve dhe procedurave të identifikimit të klientëve, sipas përcaktimeve të pikave 1, 2 dhe 4 të nenit 4 të këtij ligji dhe të akteve nënligjore në zbatim të tij;

b) mosmbledhja e të dhënave dhe mosraportimi tek autoriteti përgjegjës, sipas përcaktimeve të pikave 1, 2, 3 dhe 4 të nenit 5 të këtij ligji;

c) mosparashikimi dhe moskrijimi i strukturave, sipas pikës 1 shkronjat "a", "c", "e", "ë", "g" dhe pikës 2 të nenit 7 të këtij ligji;

ç) mosruajtja e të dhënave rreth identifikimit dhe raportimit, në kundërshtim me nenet 4 pika 3 dhe 6 pika 1 të këtij ligji;

d) kryerja e veprimeve në kundërshtim me pikën 2 të nenit 6 të këtij ligji;

dh) kryerja e veprimeve financiare në kundërshtim me urdhrin e dhënë nga autoriteti përgjegjës, sipas shkronjës "ë" të nenit 8 të këtij ligji;

e) fshirja, prishja ose ndryshimet në regjistrat, që përmbajnë të dhëna për subjektin, në zbatim të këtij ligji.

2. Kundërvajtjet administrative, të kryera nga punonjësit e punësuar pranë subjekteve të parashikuara në nenin 3 të këtij ligji dënohen me gjobë nga 50 000 (pesëdhjetë mijë) lekë deri në 300 000 (treqind mijë) lekë.

3. Kundërvajtjet administrative, të kryera nga drejtuesit e nivelit të lartë të subjekteve ose nga përfaqësuesit e caktuar nga subjektet, sipas pikave 1 dhe 2 të nenit 7 të këtij ligji, dënohen me gjobë nga 20 000 (njëzet mijë) lekë deri në 100 000 (njëqind mijë) lekë.

4. Masa e gjobës vendoset nga drejtuesi i autoritetit përgjegjës.

5. Procedurat e ankimit dhe të ekzekutimit të vendimeve për kundërvajtjet administrative bëhen në përputhje me ligjin nr.7697, datë 7.4.1993 "Për kundërvajtjet administrative".

Neni 17

Në nenin 15 bëhen këto shtesa e ndryshime:

Në pikën 1 bëhen ndryshimet dhe shtesat si më poshtë:

Shkronja "a" ndryshohet si më poshtë:

"a) identifikimin, zbulimin, sekuestrimin ose konfiskimin e mjeteve dhe të produkteve të veprave penale, që lidhen me pastrimin e parave;"

Shkronja "b" ndryshohet si më poshtë:

"b) ngrirjen ose bllokimin e pasurive, të të ardhurave dhe të instrumenteve, që përbëjnë produkt të veprës penale, subjekt të konfiskimit, për të parandaluar çdo marrëveshje transferimi ose disponimi të tyre;"

Pas shkronjës "b", shtohen shkronjat "c" dhe "ç" me këtë përmbajtje:

"c) ndihmë për zhvillimin e hetimeve të përshtatshme;

ç) ndihmë në identifikimin dhe gjetjen e burimit të produkteve të veprës penale, të sendeve, që kanë shërbyer ose ishin caktuar si mjet për kryerjen e veprës penale, të shpërblimeve, të dhëna ose të premtuara, për kryerjen e veprës penale ose të çdo pasurie tjetër, vlera e së cilës i përgjigjet asaj të produkteve të veprës penale dhe që është objekt konfiskimi."

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

"1/1 Autoriteti përgjegjës shkëmben të dhëna me autoritetet homologe dhe me organizmat ndërkombëtarë, në përputhje me legjislacionin shqiptar dhe me marrëveshjet ndërkombëtare, të pranuar nga shteti shqiptar, për ruajtjen e të dhënave të jetës private."

Në pikat 1, 2 dhe 3 të nenit 15 të ligjit fjala "simotra" zëvendësohet me fjalën "homologe".

Neni 18

Dispozita kalimtare

Brenda 6 muajve nga hyrja në fuqi e këtij ligji, në përputhje me detyrimet përkatëse, autoritetet mbikëqyrëse dhe subjektet e parashikuara në nenin 3 të këtij ligji duhet të miratojnë dhe të zbatojnë rregullat e brendshme të kërkuara sipas nenit 7 pika 1 shkronja "c" dhe "g", si dhe nenit 13 shkronjat "c" dhe "ç" të këtij ligji.

Neni 19

Dispozita e fundit

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

Shpallur me dekretin nr.3887, datë 10.7.2003 të Presidentit të Republikës së Shqipërisë, Alfred Moisiu