

LIGJ
Nr.10 391, datë 3.3.2011

**PËR DISA SHTESA DHE NDRYSHIME NË LIGJIN NR.9917, DATË 19.5.2008 “PËR
PARANDALIMIN E PASTRIMIT TË PARAVE DHE FINANCIMIT TË TERRORIZMIT”**

Në mbështetje të neneve 78 dhe 83 pika 1 të Kushtetutës, me propozimin e 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”, bëhen këto shtesa dhe ndryshime:

Neni 1

Në nenin 2 bëhen ndryshimet dhe shtesa si më poshtë:

1. Pika 10 ndryshohet si më poshtë:

“10. “Personat e ekspozuar politikisht” janë personat, të cilët janë të detyruar të bëjnë deklarin e pasurive të tyre, në përputhje me ligjin nr.9049, datë 10.4.2003 “Për deklarin dhe kontrollin e pasurive, të detyrimeve financiare të të zgjedhurve dhe të disa nëpunësve publikë”, me përjashtim të nëpunësve të nivelit të mesëm apo të ulët drejtues, sipas përcaktimeve të legjislacionit për shërbimin civil. Në këtë kategori përfshihen edhe individët, të cilët kanë pasur ose kanë funksione të rëndësishme në një qeveri dhe/ose në një shtet të huaj, si: kryetar shteti dhe/ose qeverie, politikanë të lartë, zyrtarë të lartë të qeverisë, të gjykatave ose të ushtrisë, drejtues të lartë të kompanive shtetërore, zyrtarë të rëndësishëm të partive politike.”.

2. Në pikën 12 shkronjat “a” dhe “b”, fjalët “shumicën e” zëvendësohen me fjalët “të paktën 25 për qind të”.

3. Pas pikës 21 shtohet pika 22 me këtë përmbajtje:

“22. “Person”, në kuptim të këtij ligji, konsiderohen individët, personat fizikë tregtarë dhe personat juridikë.”.

Neni 2

Në nenin 3 bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

1. Shkronja “a” ndryshohet si më poshtë:

“a) subjektet bankare, si dhe çdo subjekt tjetër që licencohet apo mbikëqyret nga Banka e Shqipërisë, duke përfshirë, por pa u kufizuar në subjektet e parashikuara në shkronjat “b”, “c” e “ç” të këtij neni.”.

2. Në shkronjën “b” fjalët “institucionet financiare jobanka” zëvendësohen me fjalët “subjektet financiare jobanka”.

3. Shkronja “dh” shfuqizohet.

4. Në shkronjën “gj”, pas fjalëve “përfaqësues të tjerë ligjorë” shtohen fjalët “profesionet e rregulluara, që ofrojnë shërbimet e konsulencës financiare”.

5. Shkronja “h” ndryshohet si më poshtë:

“h) agjentët e pasurive të paluajtshme, sipas kuptimit të përcaktuar në legjislacionin shqiptar për këtë kategori, kur përfshihen në transaksione për klientët e tyre, që lidhen me blerje ose shitje të pasurive të paluajtshme.”.

6. Nënndarjet “ii”, “v” dhe “ix” të shkronjës “k” shfuqizohen.

Neni 3

Në nenin 4 bëhen këto shtesa dhe ndryshime:

1. Në shkronjën “b” të pikës 1, pas fjalëve “një transfertë të drejtpërdrejtë brenda ose jashtë vendit” shtohen fjalët “në një shumë të barabartë ose më të madhe se 100 000 (njëqind mijë) lekë ose kundërvlerën e saj në monedha të huaja.”.

2. Nënndarja “i” e shkronjës “b” të pikës 1 ndryshohet si më poshtë:

“i) jo më pak se 200 000 (dyqind mijë) lekë ose kundërvlerën e saj në monedha të huaja për subjektet e përcaktuara në shkronjat “c” dhe “g” të nenit 3 të këtij ligji.”.

3. Pika 2 ndryshohet si më poshtë:

“2. Subjektet duhet të identifikojnë dhe të verifikojnë identitetin e pronarit përfitues.”.

Neni 4

Në nenin 8 bëhen këto ndryshime:

1. Pikat 1 dhe 2 ndryshohen si më poshtë:

“1. Subjektet e përcaktuara në shkronjën “a” të nenit 3 të këtij ligji, përveç procedurave të vigjilencës së zgjeruar ndaj klientit, duhet:

a) të hartojnë dhe të zbatojnë sisteme efektive të menaxhimit të riskut për të përcaktuar nëse një klient ekzistues apo potencial ose pronari përfitues është një person i ekspozuar politikisht;

b) të marrin miratimin e drejtuesve të lartë për vendosjen e marrëdhënieve të biznesit me personat e ekspozuar politikisht;

c) të kërkojnë dhe të marrin miratimin e drejtuesve të lartë për vazhdimin e marrëdhënies së biznesit, në rastet kur marrëdhënia e biznesit me klientin është vendosur dhe subjekti konstaton që klienti apo pronari përfitues është bërë ose bëhet më pas person i ekspozuar politikisht;

ç) të marrin masa të arsyeshme për të kuptuar burimin e pasurisë dhe të fondeve të klientëve e të pronarëve përfitues, të identifikuar si persona të ekspozuar politikisht.

2. Në rastet kur subjektet kanë një marrëdhënie biznesi me personat e ekspozuar politikisht, ata duhet të mbikëqyrin me vigjilencë të zgjeruar këtë marrëdhënie.”.

Neni 5

Në nenin 9 bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

1. Shkronja “ç” e pikës 1 ndryshohet si më poshtë:

“ç) të marrin miratimin e instancave më të larta të administrimit/drejtimimit dhe të dokumentojnë respektivisht për çdo institucion përgjegjësitë për parandalimin e pastrimit të parave dhe të financimit të terrorizmit.”.

2. Pas fjalisë së dytë të pikës 2 shtohet një fjali me këtë përmbajtje:

“Subjektet duhet të marrin masat e duhura në mënyrë që të krijojnë bindjen se bankat e huaja korrespondente nuk lejojnë që llogaritë e tyre të përdoren nga bankat guaskë.”.

3. Pika 3 ndryshohet si më poshtë:

“3. 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 për konkluzionet, të cilat duhet të mbahen për një periudhë prej pesë vjetësh dhe t’u vihen në dispozicion autoritetit përgjegjës dhe auditorëve.”.

4. Në fund të pikës 5 shtohet fjalia me këtë përmbajtje:

“Subjektet duhet të analizojnë arsyet dhe qëllimin e kryerjes së transaksioneve të tilla dhe të mbajnë të dhëna për konkluzionet, të cilat duhet t’u vihen në dispozicion autoritetit përgjegjës dhe auditorëve.”.

5. Pika 7 ndryshohet si më poshtë:

“7. Subjektet duhet të përcaktojnë për të gjithë klientët nëse ata janë duke vepruar në emër të një personi tjetër dhe duhet të marrin masa të arsyeshme për të siguruar të dhëna të mjaftueshme për

identifikimin e atij personi.”.

6. Pas pikës 8 shtohen pikat 8/1, 8/2, 8/3, 8/4 dhe 8/5 me këtë përmbajtje:

“8/1. Për klientët, që janë persona juridikë, subjektet duhet të marrin masa për të kuptuar strukturën e pronësisë e të kontrollit të klientit dhe për të përcaktuar se cilët janë personat që kanë në pronësi apo kontrollojnë klientin. Këtu përfshihen ata persona që ushtrojnë kontrollin e fundit efektiv mbi personin juridik.

8/2. Subjektet duhet të sigurojnë informacion për qëllimin dhe natyrën e synuar të marrëdhënies së biznesit.

8/3. Subjektet duhet të përcaktojnë procedurat dhe mjetet e menaxhimit të riskut për rastet kur klienti lejohet të vendosë dhe të përdorë marrëdhënien e biznesit para verifikimit të identitetit. Këto procedura duhet të përfshijnë një sërë masash, si kufizimin e numrit, të llojit dhe/ose të shumës së transaksioneve që mund të kryhen.

8/4. Në rastet kur subjekti ka filluar marrëdhënien e biznesit dhe është i paafte të zbatojë detyrimin e vigjilencës së zgjeruar, të përshkruar në këtë nen, duhet të përfundojë marrëdhënien e biznesit dhe të dërgojë një raport të veprimtarisë së dyshimtë tek autoriteti përgjegjës.

8/5. Për klientët ekzistues, subjektet duhet të zbatojnë masat për vigjilencën e zgjeruar ndaj klientit, bazuar në prova, fakte dhe rrezikun.”.

7. Pika 9 ndryshohet si më poshtë:

“9. Nëse subjektet nuk mund të zbatojnë detyrimin e vigjilencës së zgjeruar të përshkruar në këtë nen:

- a) nuk duhet të hapin llogari, të fillojnë një marrëdhënie biznesi apo të kryejnë transaksionin;
- b) duhet të dërgojnë një raport të veprimtarisë së dyshimtë tek autoriteti përgjegjës.”.

Neni 6

Në nenin 11 pika 1, në fund të shkronjës “b” shtohet një fjali me këtë përmbajtje:

“Personat përgjegjës kanë akses të vazhdueshëm ndaj të gjitha të dhënave, të parashikuara në nenin 16 të këtij ligji.”.

Neni 7

Neni 12 ndryshohet si më poshtë:

“Neni 12

Raportimi tek autoriteti përgjegjës

1. Subjektet i paraqesin një raport autoritetit përgjegjës, ku parashtrojnë dyshimet që kanë për rastet kur e dinë apo dyshojnë se po kryhet, është kryer apo tentohet të kryhet pastrimi i produkteve të veprës penale apo financimi i terrorizmit. Raportimi bëhet menjëherë dhe jo më vonë se periudha e përcaktuar në aktet nënligjore në zbatim të këtij ligji.

2. Kur subjekti, të cilit i kërkohet nga klienti të kryejë një transaksion, ka dyshime se transaksioni mund të përfshijë pastrim parash ose financim terrorizmi, ai duhet t’ia raportojë menjëherë çështjen autoritetit përgjegjës dhe të kërkojë udhëzime nëse duhet ta kryejë apo jo transaksionin. Autoriteti përgjegjës është i detyruar të kthejë përgjigje brenda 48 orëve.

3. Subjekteve u kërkohet t’i raportojnë autoritetit përgjegjës, sipas afateve të përcaktuara në aktet nënligjore, në zbatim të këtij ligji, të gjitha transaksionet në para fizike, në një vlerë të barabartë ose më të madhe se 1 500 000 (një milion e pesëqind mijë) lekë ose kundërvlerën në monedha të huaja, të kryera si një transaksion i vetëm ose si transaksione të lidhura me njëra-tjetrën.

4. Subjektet e përcaktuara në shkronjat “a” dhe “b” të nenit 3 të këtij ligji duhet t’i raportojnë autoritetit përgjegjës, sipas afateve të përcaktuara në aktet nënligjore në zbatim të këtij ligji, të gjitha transaksionet jo në para fizike, në një shumë të barabartë në vlerë ose më të madhe se 6 000 000 (gjashtë milionë) lekë ose kundërvlerën në monedha të huaja, të kryera si një transaksion i vetëm ose si transaksione të lidhura me njëra-tjetrën.”.

Neni 8

Në nenin 13, fjalia e parë ndryshohet si më poshtë:
“Subjektet e ligjit përjashtohen nga detyrimi për raportim tek autoriteti përgjegjës, sipas pikës 4 të nenit 12 të këtij ligji, për transaksionet.”.

Neni 9

Pas nenit 15 shtohet neni 15/1 me këtë përmbajtje:

“Neni 15/1

Mbrojtja e identitetit të subjektit raportues

Autoriteti përgjegjës dhe çdo organ tjetër, të cilët marrin raportime, të dhëna, njoftime, në zbatim të këtij ligji, në masën dhe mënyrën e përcaktuar nga legjislacioni në fuqi, janë të detyruar të ruajnë anonimatën e subjekteve raportuese dhe të punonjësve të tyre që kanë raportuar apo kanë dhënë njoftime e të dhëna.”.

Neni 10

Në nenin 16, pika 1 ndryshohet si më poshtë:

“1. Subjektet duhet të ruajnë dokumentacionin për identifikimin, llogaritë, si dhe korrespondencën me klientin për 5 vjet nga data e mbylljes së llogarisë apo përfundimit të marrëdhënies së biznesit ndërmjet klientit e subjektit. Me kërkesën e autoritetit përgjegjës, dokumentacioni ruhet për më shumë se 5 vjet.”.

Neni 11

Në nenin 21, pas pikës 4 shtohen pikat 5 e 6 me këtë përmbajtje:

“5. Drejtori i Përgjithshëm i Drejtorisë së Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave emërohet për një periudhë 4-vjeçare, me të drejtë riemërimi.

6. Drejtori i Përgjithshëm i Drejtorisë së Përgjithshme të Parandalimit të Pastrimit të Parave emërohet dhe shkarkohet sipas procedurave të Këshillit të Ministrave për emërimin dhe shkarkimin e drejtuesve të institucionit në varësi të Këshillit të Ministrave, Kryeministrit ose ministrit.”.

Neni 12

Në nenin 22 bëhen këto ndryshime:

1. Shkronja “a” ndryshohet si më poshtë:

“a) mbledh, administron, përpunon, analizon dhe shpërndan tek autoritetet kompetente të dhëna, raporte dhe informacione për çështjet e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;”.

2. Shkronja “c” ndryshohet si më poshtë:

“c) për qëllime të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, kërkon çdo lloj informacioni nga subjektet që i nënshtrohen këtij ligji.”.

3. Shkronja “e” ndryshohet si më poshtë:

“e) shkëmben informacion me Prokurorinë e Përgjithshme, Ministrinë e Brendshme, Policinë e Shtetit, Shërbimin Informativ Shtetëror dhe autoritetet e tjera kompetente të zbatimit të ligjit, për çështjet e pastrimit të produkteve të veprës penale ose financimit të terrorizmit dhe mund të nënshkruajë memorandum bashkëpunimi dy ose shumëpalësh me to.”.

Neni 13

Në nenin 26 bëhen ndryshimi dhe shtesa e mëposhtme:

1. Në shkronjën “b” të pikës 1, fjalët “dhe në aktet nënligjore” hiqen.

2. Pas pikës 2 shtohet pika 3 me këtë përmbajtje:

“3. Në rastin e subjekteve që ushtrojnë veprimtari bankare, në rrethanat e parashikuara nga shkronjat “a” dhe “b” të pikës 1 të këtij neni, autoriteti përgjegjës mund t’i kërkojë Bankës së Shqipërisë rritjen e shkallës së mbikëqyrjes së subjektit.”.

Neni 14

Në nenin 27 bëhen këto ndryshime dhe shtesa:

1. Pika 6 ndryshohet si më poshtë:

“6. Për rastet kur nuk zbatojnë kërkesat për raportim, të parashikuara në pikat 3 e 4 të nenit 12 të këtij ligji, subjektet gjobiten:

- a) personat fizikë nga 300 000 lekë deri në 1 500 000 lekë;
- b) personat juridikë nga 1 000 000 lekë deri në 5 000 000 lekë.

2. Pika 11 ndryshohet si më poshtë:

“11. Këshilli i Ministrave përcakton me vendim procedurat e konstatimit, të shqyrtimit, të propozimit dhe të vendosjes së masave administrative nga autoriteti përgjegjës. Procedurat e ankimit dhe të ekzekutimit të gjobave, të vendosura me vendim të autoritetit përgjegjës, bëhen në përputhje me ligjin “Për kundërvajtjet administrative”.”.

3. Pas pikës 11 shtohet pika 12 me këtë përmbajtje:

“12. E drejta për shqyrtimin e kundërvajtjeve administrative, të parashikuara në këtë nen, nuk mund të ushtrohet kur kanë kaluar 2 vjet nga çasti i kryerjes së kundërvajtjes administrative.”.

Neni 15

Hyrja në fuqi

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

**Shpallur me dekretin nr.6933, datë 18.3.2011 të Presidentit të Republikës së Shqipërisë,
Bamir Topi**