

VENDIM
Nr. 78, datë 18.12.2019

**PËR DISA NDRYSHIME NË RREGULLOREN “PËR PARANDALIMIN E
PASTRIMIT TË PARAVE DHE FINANCIMIT TË TERRORIZMIT”**

Në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të nenit 9 dhe nenit 126, pika 2, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008, “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, të ndryshuar; të nenit 60, pika 1, dhe nenit 66, të ligjit nr. 52/2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”; dhe të ligjit nr. 157/2013, datë 10.10.2013, “Për masat kundër financimit të terrorizmit”, të ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Në rregulloren “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, miratuar me vendimin nr. 44, datë 10.6.2009, të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë, e ndryshuar, të bëhen ndryshimet e mëposhtme:

a) Në nenin 1, pas togfjalëshit *“nga subjektet e kësaj rregulloreje,”*, shtohet togfjalëshi *“për qëllime të administrimit të rrezikut të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”*;

b) Neni 4 ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

“Kjo rregullore nxirret në bazë dhe për zbatim të nenit 12, shkronja “a”, dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të nenit 9 dhe të nenit 126, pika 2, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar; të nenit 60, pika 1, dhe të nenit 66, të ligjit nr. 52/2016, “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre”, të ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008, “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, të ndryshuar; dhe të ligjit nr. 157/2013, datë 10.10.2013, “Për masat kundër financimit të terrorizmit”, të ndryshuar.”;

c) Në nenin 5 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, pas togfjalëshit *“Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”*, shtohet togfjalëshi *“; i ndryshuar”*;

ii. në pikat 1 dhe 2, pas togfjalëshit *“Për masat kundër financimit të terrorizmit”*, shtohet togfjalëshi *“; i ndryshuar”*;

iii. në pikën 1, pas togfjalëshit *“Për bankat në Republikën e Shqipërisë”*, shtohet togfjalëshi *“; i ndryshuar”*;

d) Titulli i kreut II ndryshon në: *“Vigjilenca e thjeshtuar, vigjilenca e dubur dhe vigjilenca e zgjeruar”*;

e) Në nenin 6 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 1, pas togfjalëshit *“marrin masat e”*, shtohet togfjalëshi *“vigjilencës së thjeshtuar,”*;

ii. në pikën 2, togfjalëshi *“në përputhje me nenin 2, pika 21, si dhe nenin 11”*, zëvendësohet me togfjalëshin *“siç përcaktohet në nenin 2, pika 21, si dhe në nenet 11 dhe 12”*;

iii. në pikën 5, togfjalëshi *“ose fotokopje e noteruar.”*, zëvendësohet me togfjalëshin *“ose fotokopje të noterizuara ose dokument elektronik që plotëson kushtet e vlefshmërisë, sipas legjislacionit në fuqi për dokumentin elektronik ose nënshkrimin elektronik.”*;

iv. në pikën 5, dy fjalitë e fundit me përmbajtjen: *“Subjektet, në momentin e vendosjes së marrëdhënieve të biznesit ose të kryerjes së transaksionit/eve, mbajnë në dosjen e klientit kopje të dokumenteve të paraqitura nga ky i fundit. Kopjet e këtyre dokumenteve duhet të jenë të vulosura me vulën e subjektit, brenda afatit të vlefshmërisë së tyre.”*, zëvendësohen me një fjali, me

përmbajtjen: “Subjektet, në momentin e vendosjes së marrëdhënieve të biznesit ose të kryerjes së transaksionit/eve, mbajnë në dosjen e klientit kopje të dokumenteve të paraqitura nga ky i fundit në formën e mësipërme, të cilat duhet të jenë të vulosura me vulën e subjekteve të kësaj rregulloreje, brenda afatit të vlefshmërisë së tyre.”;

v. në pikën 6, fjalë: “Hapja e një llogarie bankare, edhe në rastet kur ajo do të përdoret për kryerjen e transaksioneve në rrugë elektronike (e-banking account), kryhet vetëm me praninë fizike të klientit.”, zëvendësohet me fjalën: “Për zbatimin e vigjencës së zgjeruar ndaj klientëve, subjektet duhet të kërkojnë praninë fizike të klientëve dhe të përfaqësuesve të tyre, para se të vendosin një marrëdhënie biznesi.”;

vi. pika 7, ndryshon me përmbajtjen e mëposhtme:

“7. Në rastin e përfaqësimit të klientit nga një person i tretë nëpërmjet një akti përfaqësimi, subjektet verifikojnë nëse ky person është i autorizuar për të përfaqësuar klientin dhe për të kryer veprimet e kërkuara, kërkojnë të dhëna për identifikimin e klientit dhe të përfaqësuesit të tij dhe i verifikojnë këto të dhëna, si dhe mbajnë në dosjen e klientit të gjithë dokumentacionin e paraqitur prej personit të tretë, duke përfshirë dhe origjinalin ose kopjen e noterizuar të aktit të përfaqësimit.”;

vii. pas pikës 14, shtohen pikat 15 dhe 16 me përmbajtjet e mëposhtme:

“15. Subjektet që janë pjesë e grupeve bankare dhe/ose financiare, zbatojnë programet e grupit kundër pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, për sa janë në përputhje me detyrimet e parashikuara në ligjin për parandalimin e pastrimit të parave dhe në aktet nënligjore në zbatim të tij.

16. Subjektet, në rastin kur mbështeten në palë të treta, zbatojnë kërkesat e parashikuara në ligjin për parandalimin e pastrimit të parave.”;

f) Në nenin 8 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 6, togfjalëshi “nenet 8 dhe 9 të ligjit”, zëvendësohet kudo me fjalën “ligjin”;

ii. në pikën 8, pas togfjalëshit “për zbatimin e detyrimeve”, shtohet togfjalëshi “dhe të masave parandaluese”;

iii. në pikën 9, togfjalëshi “; për punonjësit e përfshirë në procesin e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, zëvendësohet me togfjalëshin “e punonjësve, veçanërisht të atyre të përfshirë në procesin e parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”;

iv. pas pikës 9, shtohet pika 9/1 me përmbajtjen e mëposhtme:

“9/1. Subjektet hartojnë dhe zbatojnë një program vjetor të trajnimit të personit përgjegjës dhe të punonjësve të strukturës përgjegjëse për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.”;

g) Në nenin 9 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 3, togfjalëshi “numrin e dokumentit të identifikimit, IBAN-in, në rastet kur është i aplikueshëm ose numrin e llogarisë”, zëvendësohet me togfjalëshin “numrin e dokumentit të identifikimit/numrin personal ose IBAN-in (në rastet kur është i aplikueshëm), ose numrin e llogarisë”;

ii. në pikën 3, pas fjalës së parë, shtohet fjalë me përmbajtjen e mëposhtme:

“Në rast se nuk ka një numër llogarie, transferta shoqërohet nga një numër unik reference.”;

h) në nenin 10 bëhen ndryshimet e mëposhtme:

i. në pikën 2, pas togfjalëshit “gjatë procesit të mbikëqyrjes”, shtohet togfjalëshi “së subjekteve të kësaj rregulloreje”;

ii. pika 5, shfuqizohet;

i) Neni 12 shfuqizohet;

j) Pas neni 12, shtohet neni 13 me përmbajtjen e mëposhtme:

“Neni 13

Masat mbikëqyrëse dhe ndëshkimore

1. Banka e Shqipërisë merr masa mbikëqyrëse dhe ndëshkimore ndaj subjekteve të kësaj rregulloreje, siç përcaktohet në ligjin nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të

ndryshuar; dhe ligjin nr. 52/2016 “Për shoqëritë e kursim-kreditit dhe unionet e tyre” dhe në aktet nënligjore në zbatim të tyre, të cilat rregullojnë veprimtarinë e këtyre subjekteve, nëse konstaton se këto subjekte nuk zbatojnë kuadrin ligjor dhe rregullativ në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

2. Banka e Shqipërisë, kur e gjykon të arsyeshme, mund të pezullojë një ose disa veprimtari apo të revokojë licencën e subjektit, në rastet kur kërkohet nga autoriteti përgjegjës, sipas ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave”.”;

k) Në aneksin 1, seksioni II, “Niveli i rrezikut”, kudo, togfjalëshi “e vigjilencës së dubur”, zëvendësohet me togfjalëshin “e vigjilencës së thjeshtuar dhe vigjilencës së dubur”;

l) Në aneksin 1, seksioni III, “Faktorët e rrezikut”, pika 3, shkronja “h”, pas togfjalëshit “prepaid card,”, shtohet togfjalëshi “mjete virtuale,”;

m) Në aneksin 1, seksioni V, “Hapat e matjes së rrezikut”, togfjalëshi “në kategori të vigjilencës së dubur dhe të zgjeruar”, zëvendësohet me togfjalëshin “në kategori të vigjilencës së thjeshtuar, vigjilencës së dubur dhe të vigjilencës së zgjeruar”;

n) Në aneksin 1, seksioni VI, “Treguesit e dyshimtë”, pika 2, pas shkronjës “n” shtohet shkronja “o” me përmbajtjen e mëposhtme:

“o) transaksione që përfshijnë përdorimin e mjeteve virtuale.”;

o) Në aneksin 2, tabela “b”, “Hapat e matjes së rrezikut”, fjalë e fundit e shënimit shpjegues (footnote) për termin “Analiza sasiore”, ndryshon si më poshtë:

“Në çdo rast të përdorimit të koeficientëve të tjerë, institucioni duhet të ndërtojë një analizë, në përputhje me kërkesat ligjore për kategorizimin e çështjes në vigjilencë të dubur, të thjeshtuar apo të zgjeruar.”;

p) Në aneksin 2, tabela “c”, “Matrica e vlerësimit të kriterit”, në shënimin shpjegues (footnote), togfjalëshi “CDD=Vigjilencë e Dubur”, zëvendësohet me togfjalëshin “CDD=Vigjilencë e Dubur dhe e Thjeshtuar”;

q) Në aneksin 4, emërtimi i pikës 2.3 ndryshon në: “Njih klientin tënd, vigjilenca e thjeshtuar, e dubur dhe vigjilenca e zgjeruar”.

2. Ngarkohen subjektet e kësaj rregulloreje me zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes për ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohet Kabineti i Guvernatorit dhe Departamenti i Kërkimeve me publikimin e këtij vendimi, përkatësisht në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.

Ky vendim hyn në fuqi 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETAR
Gent Sejko