

VENDIM
Nr. 43, datë 7.8.2024

**PËR MIRATIMIN E RREGULLORES “PËR INFORMACIONIN QË SHOQËRON
TRANSFERTAT E FONDEVE”**

Në mbështetje të nenit 1, pika 4, shkronja “b”, nenit 3, pika 3, nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar; nenit 9, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar; ligjit 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”; ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008, “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar; Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë, me propozimin e Departamentit të Mbikëqyrjes,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren “Për informacionin që shoqëron transfertat e fondeve”, sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.

2. Ngarkohen ofruesit e shërbimeve të pagesave të përcaktuar në nenin 3, pika 2, shkronjat “a”, “b” dhe “c”, të ligjit nr. 55, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”, për zbatimin e këtij vendimi.

3. Ngarkohet Departamenti i Mbikëqyrjes në Bankën e Shqipërisë me ndjekjen e zbatimit të këtij vendimi.

4. Ngarkohen 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 ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare.

KRYETAR
Gent Sejko

RREGULLORE
PËR INFORMACIONIN QË SHOQËRON TRANSFERTAT E FONDEVE

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i rregullave, për:

a) informacionin mbi paguesit dhe përfituesit e pagesave që shoqëron transfertat e fondeve, në Euro, në kontekstin e Zonës Unike të Pagesave në Euro (SEPA), pjesëmarrjen e ofruesve të shërbimeve të pagesave në Shqipëri, në skemat e pagesave të administruara nga Këshilli Evropian i Pagesave dhe për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, në rastet kur të paktën një nga ofruesit e shërbimeve të pagesave i përfshirë në transfertën e ekzekutuar në një skemë pagese të administruar nga Këshilli Evropian i Pagesave është i vendosur dhe i licencuar në Shqipëri;

b) politikat, procedurat dhe kontrollet e brendshme për të siguruar zbatimin e masave shtrënguese, kur të paktën një nga ofruesit e shërbimeve të pagesave është i vendosur dhe i licencuar në Shqipëri, pavarësisht transaksionit të përfshirë ose monedhës së përdorur.

Neni 2 **Subjektet**

Subjekte të kësaj rregulloreje janë ofruesit e shërbimeve të pagesave, siç përcaktohen në nenin 3, pika 2, shkronjat “a”, “b” dhe “c”, të ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”.

Neni 3 **Baza ligjore**

Kjo rregullore nxirret në mbështetje të:

- a) nenit 1, pika 4, shkronja “b”, nenit 3, pika 3, nenit 12, shkronja “a” dhe nenit 43, shkronja “c”, të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997, “Për Bankën e Shqipërisë”;
- b) nenit 9, të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006, “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, i ndryshuar, i cili në këtë rregullore do të quhet ligji “Për bankat”;
- c) ligjit nr. 55/2020, datë 30.4.2020, “Për shërbimet e pagesave”, i cili në këtë rregullore do të quhet ligji “Për shërbimet e pagesave”;
- d) ligjit nr. 9917, datë 19.5.2008, “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, i ndryshuar, i cili në këtë rregullore do të quhet ligji “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

Neni 4 **Fusha e zbatimit**

1. Parashikimet e neneve 7 deri në 14 të kësaj rregulloreje zbatohen për transfertat e fondeve në Euro, të dërguara ose të përfituara, nga ofruesit e shërbimeve të pagesave ose ofruesit ndërmjetës të shërbimeve të pagesave, të licencuar dhe që operojnë në Shqipëri, si pjesëmarrës në një skemë pagese të administruar nga Këshilli Evropian i Pagesave, ku të paktën një nga ofruesit e shërbimeve të pagesave ose ofruesit ndërmjetës të shërbimeve të pagesave i përfshirë në transaksion është i vendosur dhe i licencuar në Shqipëri.

2. Parashikimet e neneve 15 deri në 18 të kësaj rregulloreje zbatohen për të gjithë ofruesit e shërbimeve të pagesave të licencuar dhe që operojnë në Shqipëri, pavarësisht nga sistemi, skema, transaksioni ose monedha e përdorur.

3. Kjo rregullore zbatohet kur një kartë pagese, një instrument i parasë elektronike, një telefon celular ose çdo pajisje tjetër digjitale ose e teknologjisë së informacionit dhe komunikimit (TIK) me parapagesë ose me kontratë me karakteristika të ngjashme, përdoret për të kryer një transfertë fondesh ndërmjet personave fizikë që veprojnë si konsumatorë jo për qëllime tregtare, të biznesit ose profesionale.

Neni 5 **Përfshirjet nga fusha e zbatimit**

Kjo rregullore nuk zbatohet për:

a) shërbimet e renditura në shkronjat “a” deri në “i” dhe në shkronjën “k” të nenit 4 të ligjit “Për shërbimet e pagesave”;

b) transfertat e fondeve të kryera duke përdorur një kartë pagese, një instrument të parasë elektronike, një telefon celular ose çdo pajisje tjetër digjitale ose të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit (TIK) me parapagesë ose me kontratë me karakteristika të ngjashme, në rastet kur plotësohen kushtet e mëposhtme:

i. karta, instrumenti ose pajisja është përdorur ekskluzivisht për të paguar për mallra dhe shërbime, dhe

ii. numri i kartës, instrumentit ose pajisjes shoqëron të gjitha transfertat që rrjedhin nga transaksioni;

c) personat që nuk kryejnë aktivitet tjetër përveç konvertimit të dokumenteve në letër në të dhëna elektronike dhe që e bëjnë këtë bazuar në një kontratë me një ofrues të shërbimeve të pagesave, ose për personat që nuk kryejnë asnjë aktivitet tjetër përveç se t’u sigurojnë ofruesve të shërbimeve të pagesave, shërbime të transmetimit të mesazheve ose sisteme të tjera mbështetëse për transmetimin e fondeve ose sisteme të klerimit dhe shlyerjes;

d) transfertën e fondeve, kur plotësohet ndonjë nga kushtet e mëposhtme:

i. përfshin tërheqjen e parave fizike nga paguesi nga vetë llogaria e tij e pagesave (paguesit);

ii. përbën një transfertë fondesh të një autoritet publik kombëtar si pagesë për taksat, gjobat ose detyrime të tjera financiare brenda Shqipërisë;

iii. si paguesi ashtu edhe përfituesi janë ofrues të shërbimeve të pagesave që veprojnë secili në emër të vet;

iv. kryhet përmes shkëmbimeve të imazheve të çeqeve, duke përfshirë çeqet “*truncated*”;

e) transfertat e fondeve brenda Shqipërisë në llogarinë e pagesave të përfituesit që lejon pagesën ekskluzivisht për ofrimin e mallrave ose shërbimeve kur plotësohen të gjitha kushtet e mëposhtme:

i. ofruesi i shërbimit të pagesave të përfituesit zbaton kërkesat e ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”;

ii. ofruesi i shërbimit të pagesave të përfituesit është në gjendje të gjurmojë, nëpërmjet përfituesit, me anë të një kodi unik të identifikimit të transaksionit, transferimin e fondeve nga personi që ka një marrëveshje me përfituesin për ofrimin e mallrave ose shërbimeve;

iii. shumat e transfertës së fondeve nuk tejkalon 1,000 euro.

Neni 6

Përkufizime

1. Termat e përdorur në këtë rregullore kanë të njëjtin kuptim me termat e përdorur në ligjin “Për shërbimet e pagesave”, në ligjin “Për bankat” dhe në ligjin “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

2. Përveç sa parashikohet në pikën 1 të këtij neni, për qëllime të zbatimit të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

a) “**financim i terrorizmit**” është financimi i terrorizmit sipas neneve 230/a deri në 230/ç të Kodit Penal;

b) “**pastrim i parave**” është pastrimi i produkteve të veprës penale të parashikuar në nenin 287 të Kodit Penal;

c) “**ofrues i shërbimeve të pagesave ndërmjetës**” është një ofrues i shërbimeve të pagesave që nuk është ofrues i shërbimeve të pagesave i paguesit ose i përfituesit dhe që merr dhe transmeton një transfertë fondesh në emër të ofruesit të shërbimeve të pagesave të paguesit ose të përfituesit ose të një ofruesi të shërbimeve të pagesave tjetër ndërmjetës;

d) “**transfertë e fondeve**” është çdo transaksion i kryer të paktën pjesërisht me mjete elektronike në emër të një paguesi, përmes një ofruesi të shërbimeve të pagesave, me synimin për t’i bërë fondet të disponueshme të një përfitues, përmes një ofruesi të shërbimeve të pagesave, pavarësisht nëse paguesi dhe përfituesi janë i njëjti person dhe pavarësisht nëse ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit dhe ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit janë një dhe i njëjti, duke përfshirë:

- i. një transfertë krediti,
- ii. një debitim direkt,
- iii. një dërgesë parash (*remitanca*),

iv. një transfertë të kryer duke përdorur një kartë pagese, një instrument të parasë elektronike, një telefon celular ose çdo pajisje tjetër digjitale ose të teknologjisë së informacionit dhe komunikimit (TIK), me parapagesë ose me kontratë, me karakteristika të ngjashme;

e) “**transfertë në grup**” (*batch file*) është një bashkësi e disa transfertave të fondeve të grupuara me qëllim transmetimi;

f) “**kod unik i identifikimit të transaksionit**” është një kombinim shkronjash, numrash ose simbolesh, të përcaktuara nga ofruesi i shërbimeve të pagesave, në përputhje me protokollet e sistemeve të pagesave dhe shlyerjeve ose sistemeve të mesazheve të përdorura për transferimin e fondeve, gjë që lejon gjurmimin e transaksionit të paguesi dhe përfituesi;

g) “**kod i identifikimit të subjektit juridik**” (*Legal Entity Identifier*) është një kod unik referimi alfanumerik i bazuar në standardin ISO 17442, i caktuar për një person juridik;

h) “**skemë pagese**” është një grup i vetëm rregullash, praktikash, standardesh dhe/ose udhëzimesh zbatimi për të cilat është rënë dakord ndërmjet ofruesit të shërbimeve të pagesave për ekzekutimin e transaksioneve të pagesave brenda Shqipërisë dhe në të gjithë Zonën Unike të Pagesave në Euro (*SEPA*), dhe që është e ndarë nga çdo infrastrukturë ose sistem pagese që mbështet funksionimin e saj;

i) “**SEPA**” është Zona Unike e Pagesave në Euro (*Single Euro Payments Area*);

j) “**zona SEPA**” - është shtrirja gjeografike e skemave të SEPA-s siç përcaktohet nga kriteret e vendosura nga Këshilli Evropian i Pagesave (KEP);

k) “**skemë pagese SEPA e KEP**” është një skemë pagese e administruar nga Këshilli Evropian i Pagesave (KEP).

KREU II

DETYRIMET E OFRUESIT TË SHËRBIMEVE TË PAGESAVE PËR INFORMACIONIN QË SHOQËRON TRANSFERTAT E FONDEVE

NËNKREU I

DETYRIMET E OFRUESIT TË SHËRBIMEVE TË PAGESAVE TË PAGUESIT

Neni 7

Informacioni që shoqëron transfertat e fondeve

1. Ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit sigurohet se transfertat e fondeve shoqërohen me informacionin e mëposhtëm për paguesin:

- a) emri dhe mbiemri i paguesit ose emri i personit juridik të paguesit;
- b) numri i llogarisë së pagesës së paguesit;
- c) adresa e paguesit, përfshirë emrin e shtetit apo juridiksionit, numri i dokumentit të identifikimit dhe numri personal i klientit, ose, si alternativë, ditëlindja dhe vendlindja e paguesit; dhe

d) kodi i identifikimit të subjektit juridik (në varësi të ekzistencës së fushës së përkatëse në formatin e mesazhit të pagesës, dhe nëse paguesi ia ka siguruar ofruesit të shërbimeve të pagesave përkatës), ose në mungesë të tij, çdo numër unik identifikimi i barasvlershëm.

2. Ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit sigurohet që transfertat e fondeve shoqërohen me informacionin e mëposhtëm për përfituesin:

- a) emri dhe mbiemri i përfituesit ose emri i personit juridik të përfituesit;
- b) numri i llogarisë së pagesës së përfituesit; dhe
- c) kodi i identifikimit të subjektit juridik (në varësi të ekzistencës së fushës së përkatëse në formatin e mesazhit të pagesës, dhe nëse paguesi ia ka siguruar ofruesit të shërbimeve të pagesave përkatës), ose në mungesë të tij, çdo numër unik identifikimi i barasvlershëm.

3. Pa rënë ndesh me përcaktimet e pikës 1, shkronja “b”, dhe pikës 2, shkronja “b”, të këtij neni, në rastin e transfertave që nuk bëhen tek/ose nga një llogari pagesash, ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit duhet të sigurojë se transfertat e fondeve shoqërohet me një kod unik të identifikimit të transaksionit, në vend të numrit të llogarisë së pagesës.

4. Përpara transferimit të fondeve, ofruesi i shërbimit të pagesave të paguesit verifikon saktësinë e informacionit të përcaktuar në pikën 1 të këtij neni dhe, ku është e zbatueshme, në pikën 3 të këtij neni, në bazë të dokumenteve, të dhënave ose informacionit të përfutur nga një burim i pavarur dhe i besueshëm.

5. Procesi i verifikimit, i parashikuar në pikën 4 të këtij neni, do të konsiderohet i kryer nëse:

a) identiteti i paguesit është verifikuar në përputhje me nenin 4/1 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” dhe informacioni i marrë nga ky verifikim ruhet në përputhje me nenin 16 të atij ligji;

b) dispozitat e nenit 4/1 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” zbatohen edhe kur paguesi është klient ekzistues.

6. Pa rënë ndesh me përjashtimet në nenin 8 dhe 9 të kësaj rregulloreje, ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit nuk do të ekzekutojë transfertën e fondeve, pa siguruar përputhshmërinë e plotë me parashikimet e këtij neni.

Neni 8

Transfertat e fondeve brenda Shqipërisë

1. Pa rënë ndesh me përcaktimet në pikat 1 dhe 2 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, kur të gjithë ofruesit e shërbimeve të pagesave të përfshirë në zinxhirin e pagesës janë të vendosur në Shqipëri, transfertat e fondeve shoqërohen të paktën me numrin e llogarisë së pagesës të paguesit dhe numrin e llogarisë së pagesës së përfituesit, ose, kur zbatohet pika 3 e nenit 7 të kësaj rregulloreje, kodin unik të identifikimit të transaksionit, pa cenuar kërkesat për informacion të përcaktuara në rregulloren “Për përcaktimin e kërkesave për transfertat e kreditit dhe të debitimit direkt në Euro”, kur kjo është e zbatueshme.

2. Pavarësisht nga pika 1 e këtij neni, ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit, brenda 3 ditëve pune pas marrjes së kërkesës për informacion nga ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit ose nga një ofrues i shërbimeve të pagesave ndërmjetës, vë në dispozicion si më poshtë:

a) për transfertat e fondeve që tejkalojnë shumën 1,000 euro, pavarësisht nëse këto transfertat kryhen si një transaksion i vetëm apo disa transaksione që vlerësohen të lidhura, informacionin mbi paguesin ose përfituesin në përputhje me nenin 7 të kësaj rregulloreje;

b) për transfertat e fondeve që nuk tejkalojnë shumën 1,000 euro, që nuk vlerësohen të lidhura me transfertat të tjera, të cilat, së bashku me transfertën në fjalë, tejkalojnë shumën 1,000 euro, informacionin që përmban të paktën:

i. emrin dhe mbiemrin e paguesit dhe të përfituesit, dhe
ii. numrin e llogarisë së pagesës së paguesit dhe të përfituesit, ose, kur zbatohet pika 3 e nenit 7 të kësaj rregulloreje, kodin unik të identifikimit të transaksionit.

3. Pa rënë ndesh me parashikimet në pikën 4 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, në rastin e transfertave të fondeve të përmendura në shkronjën “b” të pikës 2 të këtij neni, ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit nuk ka nevojë të verifikojë informacionin mbi paguesin, përveç se kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit:

- a) ka marrë fondet që do të transferohen në formën e parasë fizike (*cash*);
- b) ka baza të arsyeshme të dyshojë për pastrim parash ose financim terrorizmi;
- c) ka dyshime për vërtetësinë ose përshtatshmërinë e të dhënave të marra më parë; ose
- d) ka dyshime për mashtrim.

Neni 9

Transfertat e fondeve jashtë Shqipërisë

1. Në rastin e një transferte në grup (*batch file*) nga një pagues i vetëm, ku ofruesit e shërbimeve të pagesave të përfituesve janë të vendosur jashtë territorit të Shqipërisë, pika 1 e nenit 7 të kësaj rregulloreje nuk zbatohet për transfertat individuale të grupuara në këtë formë, me kusht që transferta në grup (*batch file*) të përmbajë informacionin e përcaktuar në pikat 1, 2 dhe 3 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, dhe ky informacion të jetë verifikuar në përputhje me pikat 4 dhe 5 të nenit 7 të kësaj rregulloreje dhe transfertat individuale të kenë numrin e llogarisë së pagesës të paguesit, ose kur zbatohet pika 3 e nenit 7 të kësaj rregulloreje, të kenë kodin unik të identifikimit të transaksionit.

2. Pa rënë ndesh me parashikimet në pikën 1 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, dhe, aty ku është e zbatueshme, pa rënë ndesh me kërkesat për informacion të përcaktuara në rregulloren “Për përcaktimin e kërkesave për transfertat e kreditit dhe të debitimit direkt në Euro”, kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit është i vendosur jashtë territorit të Shqipërisë, transfertat e fondeve që nuk tejkalojnë shumën 1,000 euro dhe që nuk vlerësohen të lidhura me transfertat të tjera fondesh, të cilat, së bashku me transfertën në fjalë, tejkalojnë shumën 1,000 euro, shoqërohen me informacionin që përmban të paktën:

a) emrin dhe mbiemrin e paguesit dhe të përfituesit, ose emrin e personit juridik të paguesit dhe të përfituesit; dhe

b) numrin e llogarisë së pagesës së paguesit dhe të përfituesit, ose, aty ku është e zbatueshme pika 3 e nenit 7 të kësaj rregulloreje, kodin unik të identifikimit të transaksionit.

3. Pa rënë ndesh me parashikimet e pikës 4 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit nuk ka nevojë të verifikojë informacionin mbi paguesin të përmendur në pikën 2 të këtij neni, përveç se kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit:

- a) ka marrë fondet që do të transferohen në formën e parasë fizike (*cash*);
- b) ka baza të arsyeshme të dyshojë për pastrim parash ose financim terrorizmi;
- c) ka dyshime për vërtetësinë ose përshtatshmërinë e të dhënave të marra më parë; ose
- d) ka dyshime për mashtrim.

NËNKREU II

DETYRIMET E OFRUESIT TË SHËRBIMEVE TË PAGESAVE TË PËRFITUESIT

Neni 10

Zbulimi i informacionit që mungon mbi paguesin ose përfituesin

1. Ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit zbaton procedura efektive për të zbuluar nëse fushat që lidhen me informacionin mbi paguesin dhe përfituesin në transmetimin e mesazheve, ose në sistemin e pagesave dhe të shlyerjeve që përdoret për të ekzekutuar transfertën e fondeve, janë plotësuar duke përdorur karaktere ose të dhëna të pranuar në përputhje me rregullat dhe procedurat nga ai sistem.

2. Ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit zbaton procedura efektive, përfshirë, aty ku është e përshtatshme, monitorimin gjatë ose pas transfertave, për të zbuluar nëse mungon informacioni i mëposhtëm mbi paguesin ose përfituesin:

a) për transfertat e fondeve, kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit është i vendosur në Shqipëri, informacioni i parashikuar në nenin 8 të kësaj rregulloreje;

b) për transfertat e fondeve, kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit është i vendosur jashtë Shqipërisë, informacioni i parashikuar në shkronjat “a”, “b” dhe “c” të pikës 1 dhe në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 2 të nenit 7 të kësaj rregulloreje;

c) për transfertat në grup (*batch file*), kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të paguesit është i vendosur jashtë Shqipërisë, informacioni i parashikuar në shkronjat “a”, “b” dhe “c” të pikës 1 dhe në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 2 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, në lidhje me atë transfertë në grup (*batch file*).

3. Në rastin e transfertave të fondeve që tejkalojnë shumën 1,000 euro, pavarësisht nëse këto transfertat kryhen si një transaksion i vetëm ose si disa transaksione që vlerësohen të lidhura, ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit, përpara kreditimit të llogarisë së pagesave të përfituesit ose vendosjes në dispozicion të fondeve për përfituesin, verifikon saktësinë e informacionit mbi përfituesin të përmendur në pikën 2 të këtij neni, bazuar në dokumente, të dhëna apo informacion të marrë nga një burim i pavarur dhe i besueshëm, pa rënë ndesh me kërkesat e përcaktuara në nenet 76 dhe 77 të ligjit “Për shërbimet e pagesave”.

4. Në rastin e transfertave të fondeve që nuk tejkalojnë shumën 1,000 euro, që nuk vlerësohen të lidhura me transfertat të tjera fondesh, të cilat, së bashku me transfertën në fjalë, tejkalojnë shumën 1,000 euro, ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit nuk ka nevojë të verifikojë saktësinë e informacionit mbi përfituesin, përveç se në rastet kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit:

a) realizon pagesën e fondeve në formën e parasë fizike (*cash*);

b) ka baza të arsyeshme të dyshojë për pastrim parash ose financim terrorizmi;

c) ka dyshime për vërtetësinë ose përshtatshmërinë e të dhënave të marra më parë; ose

d) ka dyshime për mashtrim.

5. Procesi i verifikimit, i parashikuar në pikat 3 dhe 4 të këtij neni, do të konsiderohet i kryer nëse:

a) identiteti i përfituesit është verifikuar në përputhje me nenin 4/1 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” dhe informacioni i marrë nga ky verifikim ruhet në përputhje me nenin 16 të atij ligji;

b) dispozitat e nenit 4/1 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” zbatohen edhe kur përfituesi është klient ekzistues.

Neni 11

Transfertat e fondeve me informacion të munguar ose jo të plotë mbi paguesin ose përfituesin

1. Ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit do të zbatojë procedura efektive të bazuara në rrezik, siç parashikohet në nenin 4/1 dhe nenin 11 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, në rastin e një transferte fondesh së cilës i mungon informacioni i

plotë i kërkuar mbi pagesin dhe mbi përfituesin, me qëllim që të përcaktojë nëse transferta duhet ekzekutuar, refuzuar ose pezulluar, dhe për të ndërmarrë veprimet e duhura të mëtejshme.

2. Kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit vihet në dijeni, kur merr një transfertë të fondeve, se informacioni i parashikuar në nenin 7, pika 1, shkronjat “a”, “b” dhe “c”, nenin 7, pika 2, shkronjat “a” dhe “b”, nenin 8, pika 1, ose në nenin 9, mungon, nuk është i plotë ose nuk është plotësuar duke përdorur karaktere ose të dhëna të pranueshme, në përputhje me rregullat dhe procedurat e transmetimit të mesazheve ose të sistemit të pagesave dhe shlyerjeve, siç parashikohet në pikën 1 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit:

a) kërkon informacionin e nevojshëm për pagesin dhe përfituesin përpara kreditimit të llogarisë së pagesës së përfituesit ose vendosjes së fondeve në dispozicion të përfituesit;

b) refuzon transfertën, nëse informacioni i kërkuar sipas shkronjës “a” të kësaj pike nuk plotësohet,

siç parashikohet në nenin 10 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

3. Në vijim të pikës 2 të këtij neni, ofruesi i shërbimeve të pagesave të përfituesit raporton pranë Agjencisë së Inteligjencës Financiare, transfertën e refuzuar për shkak të mossigurimit të informacionit dhe hapat e ndërmarrë, siç parashikohet në nenin 10 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

NËNKREU III

DETYRIMET PËR OFRUESIN E SHËRBIMEVE TË PAGESAVE NDËRMJETËS

Neni 12

Ruajtja e informacionit mbi pagesin dhe përfituesin që shoqëron transfertën

Ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës siguron që i gjithë informacioni i marrë për pagesin dhe përfituesin që shoqëron një transfertë fondesh, ruhet me transfertën.

Neni 13

Zbulimi i informacionit që mungon mbi pagesin ose përfituesin

1. Ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës zbaton procedura efektive për të zbuluar nëse fushat në lidhje me informacionin mbi pagesin dhe përfituesin në transferimin e mesazheve ose sistemin e pagesave dhe të shlyerjeve të përdorura për të realizuar transfertën e fondeve, janë plotësuar duke përdorur karaktere ose të dhëna të pranueshme në përputhje me rregullat dhe procedurat e atij sistemi.

2. Ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës zbaton procedura efektive, duke përfshirë, kur është e përshtatshme, monitorimin gjatë ose pas transfertave, për të zbuluar nëse mungon informacioni i mëposhtëm për pagesin ose përfituesin:

a) për transfertat e fondeve, kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të pagesit dhe të përfituesit është i vendosur në Shqipëri, informacioni i parashikuar në nenin 8 të kësaj rregulloreje;

b) për transfertat e fondeve, kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të pagesit ose të përfituesit është i vendosur jashtë Shqipërisë, informacioni i parashikuar në shkronjat “a”, “b” dhe “c” të pikës 1 dhe në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 2 të nenit 7 të kësaj rregulloreje;

c) për transfertat në grup (*batch file*), kur ofruesi i shërbimeve të pagesave të pagesit ose të përfituesit është i vendosur jashtë Shqipërisë, informacioni i parashikuar në shkronjat “a”, “b” dhe

“c” të pikës 1 dhe në shkronjat “a” dhe “b” të pikës 2 të nenit 7 të kësaj rregulloreje, në lidhje me atë transfertë në grup (*batch file*).

Neni 14

Transfertat e fondeve me informacion të munguar mbi paguesin ose përfituesin

1. Ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës harton procedura efektive të bazuara në rrezik për të vendosur nëse do të ekzekutohet, refuzohet ose pezullohet një transfertë fondesh, së cilës i mungojnë informacionet e kërkuara mbi paguesin dhe përfituesin, dhe për marrjen e masave të duhura të mëtejshme.

2. Kur ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës merr dijeni, kur merr një transfertë fondesh, se informacioni i parashikuar në nenin 7, pika 1, shkronjat “a”, “b” dhe “c”, dhe pikën 2, shkronjat “a” dhe “b” të kësaj rregulloreje, nenin 8, pika 1, ose në nenin 9, mungon ose nuk është plotësuar duke përdorur karaktere ose të dhëna të pranueshme, në përputhje me rregullat dhe procedurat e transmetimit të mesazheve ose sistemit të pagesave dhe shlyerjeve, siç parashikohet në pikën 1 të nenit 10 të kësaj rregulloreje, ai (ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës) mbi bazën e ndjeshmërisë ndaj rrezikut do të:

a) kërkojë informacionin e kërkuar për paguesin dhe përfituesin, para ose pas transmetimit të transfertës së fondeve; ose

b) refuzojë transfertën.

3. Kur një ofrues i shërbimeve të pagesave, në mënyrë të përsëritur, dështon të japë informacionin e kërkuar për paguesin ose përfituesin, ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës duhet:

a) të ndërmarrë hapa, të cilët fillimisht mund të përfshijnë lëshimin e paralajmërimeve dhe caktimin e afateve, përpara se të vazhdohet me refuzimin, kufizimin ose përfundimin në përputhje me shkronjën “b” të kësaj pike, nëse ende nuk ofrohet informacioni i kërkuar; ose

b) të refuzojë drejtpërdrejt çdo transfertë të ardhshme të fondeve nga ai ofrues i shërbimeve të pagesave, të kufizojë ose të përfundojë marrëdhënien e tij të biznesit me atë ofrues të shërbimeve të pagesave.

4. Ofruesi i shërbimeve të pagesave ndërmjetës raporton pranë Agjencisë së Inteligjencës Financiare, transfertën e refuzuar për shkak të mossigurimit të informacionit dhe hapat e ndërmarrë.

KREU III

ZBATIMI I MASAVE SHTRËNGUESE

Neni 15

Politikat, procedurat dhe kontrollet e brendshme për të siguruar zbatimin e masave shtrënguese

1. Ofruesi i shërbimeve të pagesave duhet të ketë politika, procedura dhe kontrolle të brendshme për të siguruar zbatimin e masave shtrënguese sipas ligjit nr. 72/2019, “Për masat shtrënguese ndërkombëtare në Republikën e Shqipërisë”, gjatë kryerjes së transfertave të fondeve sipas kësaj rregulloreje ose dispozitave të tjera në fuqi.

KREU IV

INFORMACIONI, MBROJTJA DHE RUAJTJA E TË DHËNAVE

Neni 16
Sigurimi i informacionit

Ofruesi i shërbimeve të pagesave do të përgjigjet plotësisht dhe pa vonesë, në përputhje me kërkesat ligjore dhe rregullative përkatëse, për kërkesat përkatëse nga Banka e Shqipërisë ose Agjencia e Inteligjencës Financiare, në lidhje me informacionin e përcaktuar sipas kësaj rregulloreje.

Neni 17
Mbrojtja e të dhënave

1. Ofruesit e shërbimeve të pagesave sigurojnë që përpunimi i të dhënave personale sipas kësaj rregulloreje, i nënshtrohet legjislacionit në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale dhe akteve nënligjore të nxjerra në zbatim të tij.

2. Të dhënat personale do të përpunohen në bazë të kësaj rregulloreje vetëm për qëllime të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit dhe nuk do të përpunohen më tej në një mënyrë të papajtueshme me ato qëllime. Përpunimi i të dhënave personale në bazë të kësaj rregulloreje për qëllime tregtare është rreptësisht i ndaluar.

3. Ofruesit e shërbimeve të pagesave do t'u ofrojnë klientëve të rinj informacionin e kërkuar në përputhje me legjislacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale, përpara se të krijojnë një marrëdhënie biznesi ose të kryejnë një transaksion të rastit. Ky informacion do të jepet në një formë koncize, transparente, të kuptueshme dhe lehtësisht të aksesueshme, në përputhje me legjislacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave personale dhe, në veçanti, do të përfshijë një njoftim të përgjithshëm në lidhje me detyrimet ligjore të ofruesit të shërbimeve të pagesave sipas kësaj rregulloreje, kur përpunon të dhëna personale për qëllime të parandalimit të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

4. Ofruesit e shërbimeve të pagesave duhet të sigurojnë gjithmonë që transmetimi i çdo të dhëne personale për palët e përfshira në transfertën e fondeve, të kryhet në përputhje me legjislacionin në fuqi për mbrojtjen e të dhënave.

Neni 18
Ruajtja e të dhënave

1. Informacioni mbi pagesin dhe përfituesin nuk do të ruhet për më gjatë se sa është e nevojshme. Ofruesit e shërbimeve të pagesave të pagesit dhe të përfituesit do të ruajnë regjistrat e informacionit të parashikuar në nenet 7 deri në 10 të kësaj rregulloreje, në përputhje me afatet e përcaktuara në nenin 16 të ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”.

2. Në përfundim të skadimit të periudhës së ruajtjes së të dhënave të parashikuar në pikën 1 të këtij neni, ofruesit e shërbimeve të pagesave do të sigurojnë që të dhënat personale të fshihen, me përjashtim të rasteve kur parashikohet ndryshe në ligj.

3. Agjencia e Inteligjencës Financiare mund të lejojë ose të kërkojë ruajtjen e të dhënave për një periudhë më të zgjatur, për një periudhë maksimale prej pesë vjetësh, pasi të ketë kryer një vlerësim të plotë të domosdoshmërisë dhe proporcionalitetit të ruajtjes për një periudhë më të zgjatur dhe kur e konsideron të justifikuar si të nevojshme për parandalimin, zbulimin ose hetimin e pastrimit të parave ose financimit të terrorizmit.

TË TJERA

Neni 19

Aktet e tjera në fuqi

1. Kjo rregullore do të interpretohet dhe zbatohet në përputhje me dispozitat e ligjit “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit”, dhe ky i fundit do të mbizotërojë në rast të ndonjë konflikti. Zbatimi i masave të shtuara, detyrimet e raportimit ose çdo detyrim i lidhur do të ketë përparësi, në rast dyshimi për pastrim parash ose financim terrorizmi.

2. Dispozitat e rregullores “Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit” zbatohen për çdo rast që nuk parashikohet shprehimisht në këtë rregullore.

Neni 20

Raportimi i shkeljeve

Ofruesit e shërbimeve të pagesave hartojnë procedura të brendshme të përshtatshme për punonjësit e tyre të të gjitha niveleve, për të raportuar shkeljet e kësaj rregulloreje brenda subjektit, nëpërmjet një sistemi të sigurt, të pavarur, specifik dhe anonim, në përpjesëtim me natyrën dhe madhësinë e subjektit në fjalë.

Neni 21

Hyrja në fuqi

1. Kjo rregullore hyn në fuqi pas miratimit të zgjerimit të shtrirjes gjeografike të SEPA-s në Republikën e Shqipërisë, nga Këshilli Evropian i Pagesave.

2. Ofruesit e shërbimeve të pagesave që janë objekt i kësaj rregulloreje marrin masat e nevojshme për përshtatjen e aktiviteteve dhe operacioneve të tyre me kërkesat e kësaj rregulloreje, brenda një periudhe prej 180 ditësh nga miratimi i zgjerimit të shtrirjes gjeografike të SEPA-s në Shqipëri, nga Këshilli Evropian i Pagesave.

KRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS
Gent Sejko