



Republika e Kosovës
Republika Kosovo - Republic of Kosovo
Kuvendi - Skupština - Assembly

Ligji Nr. 04/L-178

**PËR NDRYSHIMIN DHE PLOTËSIMIN E LIGJIT Nr 03/L-196 PËR
PARANDALIMIN E PASTRIMIT TË PARAVE DHE
PARANDALIMIN E FINANCIMIT TË TERRORIZMIT**

Kuvendi i Republikës së Kosovës;

Në mbështetje të nenit 65 (1) të Kushtetutës së Republikës së Kosovës,

Miraton

**LIGJ PËR NDRYSHIMIN DHE PLOTËSIMIN E LIGJIT Nr 03/L-196
PËR PARANDALIMIN E PASTRIMIT TË PARAVE DHE
PARANDALIMIN E FINANCIMIT TË TERRORIZMIT**

Neni 1

1. Neni 2 i ligjit bazik, nënparagrafi 1.9. riformulohet me tekstin si në vijim:

1.9. **Klienti** - çdo person që kryen, apo bën përpjekje për të kryer, një transaksion me ose përdor shërbimet e një subjekti raportues siç përcaktohet në nenin 16, dhe do të përfshijë çdo pronar ose shfrytëzues ose person ose entitet tjetër në emër të cilit është kryer transaksioni apo janë pranuar shërbimet;

2. Neni 2 i ligjit bazik, nënparagrafi 1.13. riformulohet me tekstin si në vijim:

1.13. **FATF** - do të thotë "Task Forca e Veprimit Financiar" që është trup i pavarur ndër-qeveritar që zhvillon dhe promovon politika për të mbrojtur sistemin financiar global kundër pastrimit të parave, financimit të terrorizmit dhe financimit të përhapjes së armëve të shkatërrimit në masë;

3. Neni 2 i ligjit bazik, nënparagrafi 1.26. fshihet nga teksti i ligjit.

4. Neni 2 i ligjit bazik, nënparagrafi 1.35. riformulohet me tekstin si në vijim::

1.35. **Akti ose Transaksioni i Dyshimtë** - një akt ose transaksion, ose një akt ose transaksion i tentuar, që gjeneron një dyshim të arsyeshëm se pasuria e përfshirë në aktin apo transaksionin, ose në aktin ose transaksionin e tentuar, është produkt i krimit dhe do të interpretohet në përputhje me çdo udhëzim të lëshuar nga NjIF-ja për aktet apo transaksionet e dyshimta;

5. Neni 2 i ligjit bazik, pas nën paragrafit 1.39. shtohen nënparagrafët e rinj 1.40., 1.41. 1.42. me tekstin si në vijim:

1.40. **Aktiviteti kriminal** - nënkupton çdo lloj përfshirje kriminale në kryerjen e një vepre penale, siç përcaktohet në bazë të ligjeve të Kosovës

1.41. **Personat e ekspozuar politikisht** - nënkupton personat fizik të cilët janë ose kanë qenë të besuar me funksione të shquara publike dhe anëtarët e ngushtë të familjes së tyre, apo persona të njohur të jenë bashkëpunëtorë të ngushtë, të personave të tillë. NjIF-ja në konsultim me Ministrinë e Financave mund të lëshojë një akt nënligjor për të përcaktuar funksionet publike të shquara dhe anëtarët e familjes së ngushtë të këtyre personave.

1.42. **Akt Terrorist** - nënkupton definicionin e përcaktuar me Kodin Penal të Kosovës.

Neni 2

Në tërë tekstin e ligjit bazik referencat "**Rregulloreve të UNMIK-ut**" zëvendësohet me fjalën "**sipas ligjit në fuqi në Republikën e Kosovës**".

Neni 3

Neni 3 i ligjit bazik riformulohet me tekstin si në vijim:

Neni 3 Prokuroria speciale

Veprat penale sipas këtij ligji dhe ligjit bazik hyjnë në kompetencën ekskluzive të Prokurorisë Speciale të Republikës së Kosovës e themeluar me anë të Ligjit nr. 03/L-052 për Prokurorinë Speciale të Republikës së Kosovës.

Neni 4

Neni 11 i ligjit bazik, paragrafi 2. riformulohet me tekstin si në vijim:

2. Drejtori i NJIF-K-së emëron Zëvendës Drejtorin e NJIF-K-së dhe në formë të shkruar i delegon detyra.

Neni 5

1. Neni 15 i ligjit bazik, pas paragrafit 1. shtohet paragrafi i ri 1.a me tekstin si në vijim:

1.a. NJIF-ja është në gjendje për të shkëmbyer ndërkombëtarisht të gjitha informatat që mund të jenë të arritshme apo të mundura direkt ose indirekt nga NjIF-ja.

2. Neni 15 i ligjit bazik, paragrafi 2., pas tekstit "**mund të bëhen publike**" shtohet teksti "**me iniciativën e vet ose me kërkesë**", pjesa tjetër e fjalisë mbetet e njëjtë.

Neni 6

Neni 16 i ligjit bazik, paragrafi 1., pas nën-paragrafit 1.8. shtohen nën-paragrafët e ri 1.9. 1.10. 1.11., 1.12. me tekstin si në vijim:

1.9. Organizatat Jo-Qeveritare;

1.10. Subjektet Politike;

1.11. Shitësit e metaleve të çmuara dhe tregtarët me gurë të çmuar;

1.12. Kompanitë e ndërtimit.

Neni 7

1. Neni 17 i ligjit bazik, paragrafi 1. nën-paragrafët 1.1., 1.2. dhe 1.3. riformulohen me tekstin si në vijim:

1.1. të gjitha subjektet raportuese do të përcaktojnë, në mënyrë të vazhdueshme, rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të paraqitur nga klientët e tyre dhe të personave tjerë të cilëve ato u ofrojnë shërbime financiare. Kur subjektet raportuese përcaktojnë qe rreziku i pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit është ngritur, ata do të marrin masat e përcaktuara në paragrafin 1. të nenit 21, shtesë masave të përcaktuara në këtë nen.

1.2. të gjitha subjektet raportuese duhet të identifikojnë pronarin përfitues dhe/ose një person ose personat fizik të cilët kontrollojnë drejtpërdrejt ose tërthorazi njëzet

përqind (20%) ose më shumë të një personi juridik. Ku subjektet raportuese konsiderojnë se rreziku i pastrimit të parave apo financimit e terrorizmit është i lartë, ata do të marrin masa të arsyeshme për të verifikuar identitetin e tij ose të saj në mënyrë që institucioni apo personi që mbulohet nga ky ligj është i bindur se ai e di se kush është pronari përfitues, duke përfshirë, sa i përket personave juridike, trustet dhe aranzhimet e ngjashme ligjore, duke marrë masa bazuar në rrezik dhe adekuate për të kuptuar strukturën e pronësisë dhe kontrollit të klientit.

1.3. të gjitha subjektet raportuese duhet të marrin informacion mbi qëllimin dhe natyrën e synuar të marrëdhënies së biznesit, si dhe monitorimin e marrëdhënieve të biznesit, duke përfshirë shqyrtimin e transaksioneve të bëra gjatë kohës së marrëdhënieve për tu siguruar që transaksionet e kryera janë në përputhje me njohuritë e personit të njëjësive raportuese apo personave të konsumatorit. Rregullatori kompetent mund të lëshojë instruksionet e detyrueshme në lidhje me këtë.

2. Neni 17 i ligjit bazik, paragrafi 1., nën-paragrafi 1.4. fshihet nga teksti i ligjit.

3. Neni 17 i ligjit bazik, paragrafi 2. nën-paragrafi 2.2.1 riformulohet me tekstin si në vijim:

2.2.1. një transaksion në monedhë në shumën e barabartë me ose më lart se dhjetëmijë (10,000) Euro, nëse i kryer si një transaksion i vetëm ose disa transaksione që duket të jenë të ndërlidhura. Nëse shuma e transaksioneve nuk dihet në kohën e veprimit, identifikimi duhet të bëhet në momentin kur shuma monetare bëhet e njohur apo pragu është arritur; ose

Neni 8

1. Neni 18 i ligjit bazik, paragrafi 1. riformulohet me tekstin si në vijim:

1. Bankat, institucionet financiare dhe kreditore janë të ndaluara nga mbajtja e llogarive anonime ose librezave bankare anonime. Bankat dhe institucionet financiare duhet të zbatojnë masat e përcaktuara në këtë ligj të klientëve dhe të llogarive të tyre të cilët janë anonime, dhe llogaritë e tilla nuk mund të përdoren për procesin e transaksioneve derisa pronarët dhe përfituesit e llogarive anonime ose të librezave bankare ekzistuese anonime të janë bërë objekt i masave të tilla sa më shpejt që të jetë e mundur.

2. Neni 18 i ligjit bazik, paragrafi 2. nën-paragrafi 2.5. riformulohet me tekstin si në vijim:

2.5. Angazhimi në çdo transaksion të vetëm në vlerën prej dhjetë mijë (10,000) euro ose më shumë. Transaksionet në monedha të shumëfishta do të trajtohen si një transaksion i vetëm nëse banka ose institucioni financiar është në dijeni se transaksionet janë kryer nga ose në emër të një personi ose subjekti dhe shuma e

përgjithshme prej dhjetë mijë (10,000) euro ose më shumë është bërë në një ditë vetme.

3. Neni 18 i ligjit bazik, paragrafi 6. referenca "**paragrafi 1. i nenit 21 të këtij ligji**" fshihet dhe zëvendësohet me referencën "**paragrafi 2. i nenit 22 i këtij ligji.**"

4. Neni 18 i ligjit bazik, paragrafi 7. fshihet nga teksti i ligjit.

Neni 9

1. Neni 19 i ligjit bazik, paragrafi 1. riformulohet me tekstin si në vijim:

1. Bankat dhe institucionet financiare aktivitetet e të cilave përfshijnë transfere elektronike do të marrin dhe verifikojnë emrin e plotë, numrin e llogarisë, adresën, ose në mungesë të adresës numrin e dokumentit të identifikimit, ose datën dhe vendin e lindjes, duke përfshirë kur është e nevojshme emrin e institucionit financiar, të autorit të transfereve të tilla. Informacioni do të përfshihet në mesazhin ose formularin e pagesës që shoqëron transferin. Nëse nuk ka numër llogarie, një numër unik referencë do të shoqërojë transferin.

2. Neni 19 i ligjit bazik, paragrafi 4. riformulohet me tekstin si në vijim:

4. Paragrafët 1. dhe 2. të këtij neni nuk zbatohen për transfere të ekzekutuara si rezultat i transaksioneve me kartë krediti ose kartë debiti, me kusht që numri i kartës së kreditit ose kartës së debitit të shoqëron transferin e rezultuar nga transaksioni, dhe nuk do të zbatohet për transfere midis bankave dhe/ose institucioneve financiare ku të dy iniciatori dhe përfituesi janë banka apo institucione financiare që veprojnë në emër të tyre.

Neni 10

1. Neni 21 i ligjit bazik, paragrafi 1. riformulohet me tekstin si në vijim:

1. Kur subjektet e raportimit përcaktojnë, në përputhje me paragrafin 1. të nenit 17, se rreziku i pastrimit të parave apo financimi të terrorizmit është ngritur, ata do të marrin masa të arsyeshme për të mbajtur të azhurnuara informacionet e mbledhura në pajtim me nenin 17, dhe të zbatojnë masat e arsyeshme të shtuara për të monitoruar profilin e biznesit dhe të rrezikut, duke përfshirë burimin e fondeve, dhe të sigurojnë që të dhënat dhe informacionet e tjera janë mbajtur të azhurnuara. Rregullatorikompetentmundtënxjerrëudhëzimetëdetyrueshmenëlidhje me to.

2. Neni 21 i ligjit bazik, paragrafi 5. riformulohet me tekstin si në vijim:

5. Subjektet raportuese duhet të marrin masa të arsyeshme për të përcaktuar nëse klientët e tyre janë persona të ekspozuar politikisht vendas, dhe nëse përcaktimi i tillë rezulton që një klienti të jetë një person i ekspozuar politikisht vendas, atëherë subjektet raportuese duhet të marrin masat e përcaktuara në nenin 19 paragrafi 1., në lidhje me e klientët e tillë.

5.1. Subjektet raportuese duhet të sigurojnë që ata të përcaktojnë nëse klientët e tyre janë persona të ekspozuar politikisht të huaj, dhe përcaktimi i tillë rezulton që një klient të jetë një person i ekspozuar politikisht i huaj, atëherë subjektet raportuese duhet të marrin masat e mëposhtme:

5.1.1. të marrin miratimin e një oficeri të subjektit raportues;

5.1.2. të marrin masa të përshtatshme për të krijuar origjinën e mjeteve të përdorura në marrëdhënie ose transaksion; dhe

5.1.3. të sigurohet monitorimi i vazhdueshëm dhe i forcuar i llogarisë dhe marrëdhënies.

3. Neni 21 i ligjit bazik, paragrafët 6. dhe 7. riformulohen me tekstin si në vijim:

6. Ndërmjetësuesit financiar nuk mund të hapin ose të mirëmbajnë llogaritë korresponduese me një bankë fiktive ose një bankë e cila është e njohur që lejon përdorimin e llogarive fiktive.

7. Institucionet dhe personat që i nënshtrohen këtij ligji, do të kushtojnë vëmendje të veçantë ndonjë rreziku të pastrimit të parave apo financimit të terrorizmit në lidhje me produktet apo transaksionet që promovojnë anonimitetin dhe të marrin të gjitha masat e nevojshme për të parandaluar përdorimin e tij për qëllime të pastrimit të parave apo financimit të terrorizmit.

4. Neni 21 i ligjit bazik, pas paragrafit 7. shtohen paragrafët të rinj 8. dhe 9. me tekstin si në vijim:

8. Shitësit në metale të çmuara dhe tregtarët në gurë të çmuar do të raportojnë çdo akt apo transaksion të dyshimtë tek NJIF-ja brenda (3) ditëve të punës dhe para ndërmarrjes së veprimeve të mëtejshme në lidhje me ndonjë transaksion të tillë apo akter. Raportet do të përgatiten në formën dhe mënyrën e rekomanduar nga NJIF-ja.

9. Kompanitë e ndërtimit do të raportojnë çdo akt apo transaksion të dyshimtë tek NJIF-ja brenda tri (3) ditëve të punës dhe para ndërmarrjes së veprimeve të mëtejshme në lidhje me ndonjë transaksion të tillë apo akter. Raportet do të përgatiten në formën dhe mënyrën e rekomanduar nga NJIF-ja.

Neni 11

1. Neni 22 i ligjit bazik, paragrafi 2. referenca "**paragrafin 1. të nenit 21 të këtij ligji**" zëvendësohet me referencën "**paragrafi 1. neni 22 i këtij ligji**".
2. Neni 22 i ligjit bazik, paragrafi 3. referenca "**paragrafi 1. i nenit 21 të këtij ligji**" zëvendësohet me referencën "**paragrafi 1. neni 22 i këtij ligji**".
3. Neni 22 i ligjit bazik, paragrafi 6. referenca "**paragrafin 5. të nenit 21 të këtij ligji**" zëvendësohet me referencën "**paragrafi 5. neni 22 i këtij ligji**".

Neni 12

1. Neni 23 i ligjit bazik, paragrafi 1., togfjalëshi "**personi kontaktues**" fshihet dhe zëvendësohet me togfjalëshin "**zyrtari i pajtueshmërisë**", pjesa tjetër e fjalisë mbetet e njëjtë.
2. Neni 23 i ligjit bazik, në paragrafët 1. dhe 3. pas shkurtesës "**NjIF**" shtohet lidhëza dhe shkurtesa "**dhe BQK**", pjesa tjetër e fjalisë mbetet e njëjtë.

Neni 13

1. Neni 24 i ligjit bazik, pas paragrafit 9. shtohet paragrafi i ri 10. me tekstin si në vijim:

10. Drejtorët, zyrtarët, punonjësit dhe agjentët e OJQ-ve që bëjnë ose transmetojnë raporte në pajtim me këtë nen nuk do të japin raport, apo të komunikojnë ndonjë informacion që gjendet në raport apo në lidhje me raportin, tek ndonjë person apo subjekt, duke përfshirë çfarëdo personi ose subjekti, duke përfshirë ndonjë person apo subjekt të përfshirë në transaksion i cili është subjekt i raportit, përveç NjIF-së, përveç nëse autorizohet me shkrim nga NjIF-ja, një Prokuror, ose një Gjykatë.

Neni 14

Neni 25 i ligjit bazik, pas paragrafit 8. shtohet paragrafi i ri 9. me tekstin si në vijim:

9. Drejtorët, zyrtarët, punonjësit dhe agjentët e partive politike dhe kandidatëve të regjistruar që bëjnë ose transmetojnë raporte në pajtim me këtë nen nuk do të japin raport, apo të komunikojnë ndonjë informacion që gjendet në raport apo në lidhje me raportin, për çdo person apo subjekt, duke përfshirë çdo person ose subjekt të përfshirë në transaksion i cili është subjekt i raportit, përveç NjIF-së.

Neni 15

1. Neni 26 i ligjit bazik, paragrafi 12. nënparagrafi 12.3. referenca "**paragrafit 3 deri 9 i nenit 24 të këtij ligji**" fshihet dhe zëvendësohet me referencën "**paragrafët 3 deri 9 i nenit 26 të këtij ligji**."

2. Neni 26 i ligjit bazik, pas paragrafit 13. shtohet paragrafi i ri 13.a. me tekstin si në vijim:

13.a. Drejtorët, zyrtarët, punonjësit dhe agjentët "profesionistëve të mbuluar" që bëjnë ose transmetojnë raporte në pajtim me këtë nen nuk do të japin raport, apo të komunikojnë ndonjë informacion që gjendet në raport apo në lidhje me raportin, për ndonjë person apo subjekt, duke përfshirë ndonjë person ose subjekt të përfshirë në transaksion i cili është subjekt i raportit, përveç NjIF-së përveç nëse autorizohet me shkrim nga NjIF-ja, një Prokuror, ose një Gjykatë.

Neni 16

1. Neni 27 i ligjit bazik, paragrafi 1. riformulohet me tekstin si në vijim:

1. Kur bartja e të drejtave mbi pronën e paluajtshme përfshin një transaksion ose transaksione të një sasive monetare prej dhjetëmijë (10,000) euro ose më shumë, secili transaksion duhet të bëhet me anë të urdhërpagesës ose transferit bankar.

Neni 17

Neni 28 i ligjit bazik riformulohet me tekstin si në vijim:

Neni 28

Detyrimet shtesë të kazinove dhe shtëpive tjera të lojërave të fatit

1. Kazinotë dhe Objektet e Licencuara të Lojërave të Fatit, të përcaktuara në nenin 2 janë subjekt i dispozitave të pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit të këtij ligji dhe janë të detyruar të marrin masa specifike për të adresuar rrezikun e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit në ofrimin e shërbimeve të lojërave të fatit.

2. Kazinotë dhe Objektet e Licencuara të Lojërave të Fatit do të verifikojnë dhe të regjistrojnë në mënyrë të përhershme identitetin e klientit para se të hyj në një transaksion ose transaksione të shumta ose të ndërlidhura për të shitur, blerë, transferuar, ose shkëmbyer zhetonët, çipat, ose ndonjë dëshmi tjetër të vlerës në shumën prej dymijë (2,000) euro ose më shumë apo vlerës ekuivalente në monedhë të huaj. Verifikimi dhe regjistrimi i identitetit shtrihet edhe për transaksionet financiare si hapja e një llogarie (duke përfshirë llogarinë e kursimeve), një transfer

elektronik ose një shkëmbim i monedhës në shumën prej dymijë (2,000) euro ose më shumë apo ekuivalente në monedhë të huaj. Nëse Kazinoja, Objekti i Lojërave të Fatit ose Objekti i licencuar i lojërave të fatit, nuk është në gjendje për të verifikuar identitetin e një klienti, ai nuk do të hyjë në transaksion.

3. Kazinotë dhe Objektet e licencuara të lojërave të fatit duhet të raportojnë tek NjIF-ja, në mënyrën dhe në formatin e specifikuar nga NjIF-ja:

3.1. të gjitha aktet e dyshimta, transaksionet apo transaksionet e tentuara brenda njëzet e katër (24) orëve nga koha kur akti, transaksioni apo transaksioni tentativë i identifikuar si i dyshimtë;

3.2. të gjitha transaksionet e vetme në monedhë prej dhjetëmijë (10,000) euro ose më shumë. Transaksion të shumta të ndërlidhura do të trajtohen si një transaksion i vetëm, nëse Kazinoja, Objekti i lojërave të fatit apo Objekti i licencuar i lojërave të fatit di, apo është dashur të dijë, se transaksionet nga ose në emër të një personi ose subjekti dhe të totalit më shumë se dhjetë mijë (10,000) euro në një ditë të vetme të lojërave të fatit.

4. Shtëpitë e lojërave nuk do të angazhohen në ndonjë nga transaksionet në vijim:

4.1. Shkëmbimin e të hollave me të holla me një klient, ose me një pranues tjetër në emër të klientit, në çdo transaksion në të cilën vlera e shkëmbimit është prej dy mijë (2,000) euro ose më shumë;

4.2. Lëshimin e një çeku ose instrumenti tjetër të negociueshëm ndaj një klienti, ose tek një pranues tjetër në emër të klientit, në shkëmbim për holla në çdo transaksion në të cilën vlera e shkëmbimit është prej dy mijë (2,000) euro ose më shumë;

4.3. Transferimin e fondeve në mënyrë elektronike ose me ndonjë metodë tjetër për një klient, ose tek një pranues tjetër në emër të klientit, në këmbim me të holla në çdo transaksion në të cilën vlera e shkëmbimit është prej dy mijë (2,000) euro ose më shumë.

5. Këto ndalesa nuk e kufizojnë një shtëpi të lojërave të fatit nga pagesa e fitimeve të klientit me çek apo instrument tjetër të negociueshëm apo me transferim elektronik nëse çeku, instrumenti i negociueshëm, ose transferi elektronik që është bërë paguhet me urdhër të klientit.

6. Kazinotë, Shtëpitë e lojërave të fatit dhe Objektet e licencuara të lojërave të fatit duhet të:

6.1. zhvillojnë dhe zbatojnë politika, procedura dhe kontrole të duhura të brendshme, duke përfshirë regjimet e pajtueshmërisë dhe procedurat adekuate të shqyrtimit për të siguruar standarde të larta kur punësojnë punonjës;

6.2. kryejnë programe të trajnimit të vazhdueshëm të punonjësve; dhe

6.3. zbatojnë procedura për të provuar pajtueshmërinë me ligjin dhe aktet nënligjore.

7. Çdo Kazino, Shtëpi e lojërave të fatit ose Objekt i licencuar i lojërave të fatit do të, në një mënyrë të kërkuar nga NjIF-ja, të krijojë dhe të mbajë të dhëna origjinale dhe të përhershme të sakta, të plota, të lexueshme për të siguruar pajtueshmërinë me këtë ligj dhe aktet nënligjore brenda Kosovës për një periudhë minimale prej pesë (5) vitesh.

8. NjIF-ja do të, kohë pas kohe, miratojë, ndryshojë, shfuqizojë aktet nënligjore në përputhje me politikën, objektet dhe qëllimet e këtij neni të ligjit si ajo i konsideron të nevojshme ose të dëshirueshme në interes të publikut në kryerjen e politikës dhe dispozitave të këtij ligji.

Neni 18

1. Neni 29 i ligjit bazik, paragrafi 3., në fund të paragrafit shtohet teksti "**NjIF-ja duhet të njoftohet për deklaratimet apo shpalosjet e rreme.**"

2. Neni 29 i ligjit bazik, paragrafi 4., në fund të paragrafit shtohet teksti "**për të cilat ka detyrim për të deklaruar.**"

3. Neni 29 i ligjit bazik, paragrafi 14. referenca "**paragrafin 3 të këtij neni**" fshihet dhe zëvendësohet me referencën "**paragrafi 12 i këtij neni**"

4. Neni 29 i ligjit bazik, pas paragrafit 20., shtohet paragrafi i ri 21. me tekstin si në vijim:

21. kundër vendimit të sjellë sipas nenit 29 të këtij ligji, pala ka të drejtë të paraqesë një kërkesë për rishikim të vendimit në Doganë brenda tridhjetë (30) ditëve nga data e pranimit të vendimit, ose kur deklarata doganore është marrë.

Neni 19

Neni 30 i ligjit bazik, paragrafi 1. riformulohet me tekstin si në vijim:

1. Për subjektet raportuese të përcaktuara në nën-paragrafët 1.1 deri 1.11, paragrafi 1 i nenit 16 i këtij ligji, një zyrtar ose zyrtarët e NjIF-së të cilët janë të autorizuar nga Drejtori i NjIF-së për këtë qëllim (në tekstin e mëtejshëm "një zyrtari i autorizuar ose zyrtarët"), mundet, në çdo kohë gjatë orarit të zakonshëm, të hyjë në çfarëdo ndërtese tjetër përveç se në një shtëpi banimi ose banesë, nëse ekziston dyshimi i arsyeshëm se ai përmban shënime të cilat ruhen në pajtim me nenet 16-28 të këtij ligji ose dokumentet relevante për të përcaktuar nëse detyrimet sipas neneve 16-28 të këtij ligji janë përmbushur. Zyrtari ose zyrtarët e autorizuar mund të kërkojnë dhe të inspektojnë shënimet ose dokumentet, kopjojnë ose të riprodhojnë çdo regjistrim

të tillë ose dokument dhe të bëjnë pyetje për të gjetur dhe për të kuptuar shënimet ose dokumentet e tilla. Zyrtari ose zyrtarët e autorizuar do të kufizojnë inspektimin në atë pjesë të ambienteve në të cilat të dhënat përkatëse ose dokumentet janë të arsyeshme gjasa për tu gjetur dhe ata do të kryejnë vetëm veprime të cilat janë të nevojshme për , dhe në proporcion me, qëllimet e inspektimit të shënimeve të tilla.

Neni 20

Neni 31 i ligjit bazik riformulohet si në vijim:

Neni 31 Sanksionet administrative

1. Një vendim i marrë nga NJIF-ja që njofton të detyruarin për një dështim për të qenë në përputhje me këtë ligj do të përbëjë një shkelje të detyrimeve të përcaktuara në bazë të këtij Ligji i cili do t'i nënshtrohet një sanksioni administrativ në një formë të një gjobe prej pesë qind (500) euro për çdo ditë të mosrespektimit pas datës së njoftimit.
2. NJIF-ja në konsultim me Ministrin e Financave, nxjerr akt nënligjor për të përcaktuar procedurën për shkelje administrative.
3. Shqiptimi i sanksionit mund të kontestohet para ndonjë Gjykate kompetente.

Neni 21

Pas nenit 31 të ligjit bazik, shtohen dy nene të reja 31.A. dhe 31.B. me tekstin si në vijim:

Neni 31.A

1. Me gjobë në të holla në shumë prej pesëqind (500) deri shtatë mijë (7,000) euro do të dënohet për kundërvajtje personi juridik:

1.1. nëse nuk kryen analizën e rrezikut, përkatësisht nuk bën vlerësimin e rrezikut të grupeve të caktuara dhe llojit të palës, marrëdhënieve afariste, produkteve apo transaksioneve ose, nëse analizën dhe vlerësimin e rrezikut nuk e kryen në përputhje me udhëzimet e nxjerra nga autoriteti mbikëqyrës.

1.2. nëse nuk zbaton masat e analizës së thellë të palës në rastet e përcaktuara me këtë ligj apo Udhëzim Administrativ.

1.3. nëse me palën krijon një marrëdhënie afariste dhe para kësaj nuk zbaton masat e analizës së thellë të palës.

1.4. në qoftë se kryen një transaksion me vlerë prej dhjetë mijë (10,000) euro ose më shumë, përkatësisht nëse kryen transaksione të ndërlydhura dhe para kësaj nuk zbaton masat e përcaktuara me këtë ligj.

1.5. nëse nuk e vërteton ose nuk e verifikon identitetin e palës, me rastin e hyrjes në kazino apo në kohën e kryerjes së transaksionit në arkë ose kur pala paraqitet për të marrë pjesë në organizimin e lojërave të fatit tek organizatori, i cili lojërat e fatit i organizon në internet ose mjete të tjera të telekomunikacionit, përkatësisht komunikimeve elektronike, apo nëse nuk merr të dhënat e caktuara për palën, ose nuk i merr në mënyrën e përcaktuar.

1.6. nëse gjatë transferimit ose shënjjimit të parave në mënyrën e përcaktuar nuk mbledh apo nuk i përfshin në formular ose mesazh, i cili e shoqëron transferimin elektronik, informacionin e saktë dhe kuptimplotë mbi dërguesin, apo urdhërdhënësin ose, nëse të dhënat për ta nuk shoqërojnë transferin në çdo kohë gjatë kalimit të transferit përmes zinxhirit të pagesave.

1.7. nëse ofruesi i shërbimeve të pagesave, si një ndërmjetësues ose pranues i mjeteve monetare, me rastin e transferimit të mjeteve të cilat nuk përmbajnë informacion të plotë për paguesin nuk e refuzon transferin e tillë ose nuk kërkon që brenda afatit të caktuar kohor të plotësohen të dhënat shtesë për paguesin.

1.8. nëse nuk e vërteton ose nuk e verifikon identitetin e palës, ose identitetin e përfaqësuesit ligjor, avokatit ose pronarit të vërtetë të palës dhe nëse dështon të sigurojë dokumentacionin e nevojshëm për të identifikuar dhe verifikuar identitetin ose autorizimin në rastin, kur pala kryen transaksione nëpërmjet të autorizuarit.

1.9. nëse gjatë analizës nuk pranon informacione mbi qëllimin dhe natyrën e synuar të marrëdhënies afariste ose transaksionit dhe informacione të tjera në bazë të këtij ligji, që duhet ti mbledh.

1.10. nëse krijon marrëdhënie afariste me palën në rastin kur analiza e thellë është kryer nga një palë e tretë në kundërshtim me këtë ligj dhe rregulloret që i sjellë Ministria e Financave.

1.11. nëse gjatë krijimit të një marrëdhënie korrespondente me një bankë ose institucion tjetër të kredisë, që ka zyrën e saj qendrore në një vend të tretë nuk zbaton masat e kërkuara dhe nuk mbledh të dhënat shtesë, informatat dhe dokumentacionin ose nuk i merr në mënyrën e përcaktuar.

1.12. në qoftë se lidhet ose zgjatët një marrëdhënie me bankën ose institucionin tjetër të kredisë që ka zyrën e saj qendrore në një vend të tretë, në kundërshtim me dispozitat e këtij ligji.

1.13. nëse në përfundim të një marrëdhënie afariste apo kryerje të transaksioneve për një palë që është një person i ekspozuar politikisht, nuk merr informacion mbi burimin e mjeteve dhe të pasurive që janë apo do të jenë subjekt i një marrëdhënie afariste apo transaksioni, ose nuk i merr në mënyrën e përcaktuar me këtë ligj.

1.14. nëse gjatë një analize të thellë të thjeshtëzuar të palës nuk merr informacionin e nevojshëm të palës ose nuk i merr në mënyrën e përcaktuar me këtë ligj.

1.15. nëse palëve ia hap, lëshon ose për të njëjtit udhëheq llogari anonime, librezë të kursimeve në kod ose llogari apo librezë të kursimeve në emër por pa asnjë informacion tjetër personal apo llogari në një emri të rremë apo produkteve tjera anonime.

16. në qoftë se hyn ose zgjatë një marrëdhënie korrespondente me një bankë që vepron ose mund të veprojë si një bankë fiktive apo me një institucion kreditues, për të cilin dihet se me një bankë fiktive do të hyjë në marrëveshje për hapjen dhe mbajtjen e llogarive.

1.17. nëse nga pala ose një person i tretë pranon një pagese në të gatshme në shumën e cila tejkalon dhjetë mijë (10,000) euro ose në transaksione me personat jo rezidentë me një vlerë që tejkalon dhjetë mijë (10,000) euro, përkatësisht nëse pranon pagesa në të gatshme me shumë transaksione të ndërlidhura ndërmjet tyre, të cilat në total tejkalojnë shumën prej dhjetë mijë (10,000) euro.

1.18. nëse nuk abstenon nga transaksioni për të cilin e din ose dyshon të jetë i lidhur me shpëlarje parash apo financimit të terrorizmit, nëse për një transaksion të këtillë dështon të njoftojë Zyrën para përfundimit të transaksionit dhe në qoftë se në njoftim nuk specifikon arsyet për të dyshuar për shpëlarje parash ose financim të terrorizmit, periudhë në të cilën transaksioni duhet të ekzekutohet dhe informacione të tjera të nevojshme, ose nuk arrin të njoftojë Zyrën lidhur me palën me të cilin ka ndërprerë marrëdhënien afariste ose ka refuzuar për të kryer një transaksion, të cilin ka refuzuar ta kryejë sepse nuk ka mund të zbatojë dispozitat e përcaktuara.

1.19. nëse Zyrës në afatin e caktuar nuk i dorëzon të dhënat e kërkuara, informacionin dhe dokumentacionin në lidhje me transaksionin apo personi për të cilin ekziston baza për dyshim të shpëlarjes së parave apo financimit të terrorizmit, ose nëse personit të autorizuar të Zyrës, me kërkesën e tij nuk i lejon inspektimin e drejtpërdrejtë të dokumenteve në ambientet e biznesit të tij.

1.20. nëse nuk zbaton urdhrin e NJIF-së për të ndaluar përkohësisht transaksionin ose nuk zbaton udhëzimet për mënyrën e veprimit me palët të cilave i referohet masa e përkohshme e ndalimit të transaksionit.

1.21. nëse nuk zbaton urdhrin e NJIF-së për monitorim të vazhdueshëm të qëndrueshmërisë financiare të palës se caktuar.

1.22. nëse llogaritë anonime, librezat e kursimeve, si dhe të gjitha produktet e tjera anonime të cilat mundësojnë fshehjen e identitetit të palëve të hapura përpara hyrjes në fuqi të këtij ligji, nuk do t'i mbyllë brenda afatit të caktuar nga NJIF ose nuk arrin të kryejë analizën e thellë të palës.

Neni 31.B.

1. Me gjobë në shumë prej pesëqind (500) deri dhjetë mijë (10,000) euro do të dënohet për kundërvajtje personi juridik:

1.1. nëse nuk siguron zbatimin e masave për të zbuluar dhe për të parandaluar shpëlarjen e parave dhe financimit të terrorizmit, siç përcaktohet me këtë ligj, në njësitë e tij afariste dhe kompanitë në të cilin ai mban shumicën e aksioneve, si dhe shumica e të drejtave për vendosje, të cilët kanë selinë në një vend të tretë.

1.2. nëse nuk zbaton të gjitha masat e nevojshme për një analizë të thellë të palës ose nuk i zbaton në përputhje me procedurën e përcaktuar përmes aktit nënligjor.

1.3. nëse para vendosjes së një marrëdhënie afariste apo ekzekutimi të transaksionit, kur ekziston dyshimi në vërtetësinë e të dhënave që do të përdoren për të krijuar identitetin e palëve, përfaqësuesit ligjor ose të autorizuarit nuk i është marrë një deklaratë me shkrim e palës, përfaqësuesit ligjor të palës apo të autorizuarit.

1.4. nëse gjatë ndjekjes se aktiviteteve të palës nuk zbatohen masat e parashikuara.

1.5. nëse nuk kryen një analizë të thellë të përsëritur vjetore të personit juridik ose në qoftë se dështon të jap informacionin e kërkuar dhe dokumentet, apo nuk i merr në mënyrën e përcaktuar.

1.6. nëse kryen transaksion për një person juridik të huaj, për të cilin nuk ka verifikuar plotësimin e të gjitha kushteve të përcaktuara me këtë ligj.

1.7. nëse analizën e thellë të palës ja beson një pale të tretë për të cilën nuk ka verifikuar se a i plotëson të gjitha kushtet e kërkuara me këtë ligj.

1.8. nëse si adekuate e pranon një analizë të thellë të kryer nëpërmjet një pale të tretë e cila përcaktimin dhe verifikimin e identitetit të palës e ka kryer pa dijeninë e palës.

1.9. nëse analizën e thellë të palës ja beson një personi të tretë i cili nuk i plotëson kushtet e parapara me këtë ligj.

1.10. nëse pas arritjes së një marrëdhënie afariste me një person të huaj të ekspozuar politikisht nuk ndjekë me vëmendje të veçantë transaksionet dhe aktivitetet e tjera të biznesit që kryen ai person tek ai.

1.11. nëse krijon një marrëdhënie biznesi me palën që me rastin e verifikimit të identitetit nuk është personalisht i pranishëm dhe të mos miratojë një masë që siguron se para ekzekutimit të mëtejshëm të transaksioneve të palës, pagesa e parë të bëhet përmes një llogarie që ka pala të hapur në një institucion kreditues.

1.12. nëse nuk krijojnë politikat dhe procedurat për monitorimin e rrezikut të shpëlarjes së parave apo financimit të terrorizmit, të cilat mund të rrjedhin nga

teknologjitë e reja që lejojnë anonimitet, ose në qoftë se nuk merr masa për të parandaluar përdorimin e teknologjive të reja për qëllimin e shpëlarjes së parave apo financimit të terrorizmit.

1.13. nëse nuk ka politika dhe procedura për rrezikun që përcjell një marrëdhënie afariste apo transaksion me palët që nuk janë fizikisht të pranishme, ose nuk i aplikon kur vendos një marrëdhënie afariste me palën dhe gjatë zbatimit të masave të një analize të thellë të palës.

1.14. nëse NJIF në afatin ligjor të përcaktuar dështon t'i ofrojë informacion në lidhje me transaksionin, që do të ekzekutohet në të holla në vlerë prej dhjetë mijë (10,000) euro ose më shumë.

1.15. nëse nuk emëron një person të autorizuar ose një ose më shumë zëvendës të personit të autorizuar sipas kërkesës së NJIF-së, për të kryer punë në zbulimin dhe parandalimin e shpëlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit, të përcaktuar sipas këtij ligji dhe akteve të miratuara për zbatim të këtij ligji.

1.16. nëse personit të autorizuar nuk i siguron autoritetin e duhur dhe kushtet për kryerjen e punëve dhe detyrave të tij.

1.17. nëse nuk krijojnë një listë të treguesve për të identifikuar palët dhe transaksionet për të cilat ekziston baza për dyshim të shpëlarjes së parave apo financimit të terrorizmit, përkatësisht nëse nuk i krijojnë ato në mënyrën e përkohshme dhe brenda afatit kohor të përcaktuar; dhe

1.18. nëse të dhënat dhe dokumentacionin nuk e ruajnë për (5) vite pas kryerjes së transaksionit, apo pas ndërprerjes së aktivitetit afarist, hyrjes së palës në kazino apo kasafortë.

Neni 22

1. Neni 32 i ligjit bazik, paragrafi 1. fshihet nga teksti i ligjit.
2. Neni 32 i ligjit bazik, paragrafi 2, në rreshtin e katërt referenca "**Kapitullin XXIX**" zëvendësohet me referencën "**Kapitullin IX**".

Neni 23

1. Neni 33 i ligjit bazik, paragrafi 1. fshihet nga teksti i ligjit.
2. Neni 33 i ligjit bazik, paragrafi 2. riformulohet me tekstin si në vijim:

2. cili do person, duke siguruar ndonjë informacion ose duke raportuar dhe duke bërë certifikata ose deklarime sipas këtij ligji, me dijëni të plotë.

2.1. bën, çfarëdo deklarate të rëndësishme të rrejshme ose me qëllim nuk i zbulon informacionet e rëndësishme;

2.2. bën apo shfrytëzon çfarëdo dokumenti duke e ditur se dokumenti përmban deklaratën ose shënime të rëndësishme të rrejshme.

2.3. kryen veprë penale të dënueshme deri në pesë (5) vite burgim dhe me gjobe deri në njëqind mijë (100,000) Euro.

3. Neni 33 i ligjit bazik paragrafët 3.1. dhe 3.2. riformulohen me tekstin në vijim:

3.1. shkatërron ose largon çfarëdo të dhënash të cilat duhet të mbahen në pajtim me paragrafin 3. të nenit 20, paragrafin 4. të nenit 24, paragrafin 3. të nenit 25, paragrafin 10. të nenit 26 ose paragrafin 3. të nenit 27 të këtij ligji;

3.2. dështon për të bërë një raport në përputhje me paragrafin 1. dhe 2. të nenit 22, paragrafit 5. të nenit 24, paragrafit 4. të nenit 25, paragrafit 3., 7. dhe 8. të nenit 26 ose paragrafit 3. të nenit 28 të këtij ligji.

4. Neni 33 i ligjit bazik, paragrafi 10., pas tekstit për "**sigurimin e pasurisë**" referenca "**nenin 34**" fshihet dhe zëvendësohet me referencën "**sipas këtij neni**", kurse pjesa tjetër e fjalisë mbetet e njëjtë.

5. Neni 33 i ligjit bazik, paragrafi 11. referenca "**neni 32 i këtij ligji**" fshihet dhe zëvendësohet me referencën "**neni 33 i këtij ligji**", pjesa tjetër e fjalisë mbetet e njëjtë.

Neni 24

Neni 36 i ligjit bazik, paragrafi 3. riformulohet me tekstin si në vijim:

3. Një kërkesë sipas këtij neni do të dërgohet nëpërmjet kanaleve diplomatike në pajtim me ligjet dhe marrëveshjet në fuqi, i cili do të përcjellët tek Zyra e Bashkëpunimit Juridik Ndërkombëtar ose autoriteti tjetër kompetent.

Neni 25

Pas Neni 36 të ligjit bazik, shtohen nenet të reja 36.A., 36.B., 36.C., 36.D. me tekstin si në vijim:

Neni 36.A.
Inspektimi i pajtueshmërisë nga BQK-ja

Banka Qendrore e Republikës së Kosovës dhe mbikëqyrësit e tjerë sektorial në përputhje me kompetencat e tyre të përcaktuara në këtë dokument dhe në ligjet e tjera përkatëse, mbeten përgjegjës për mbikëqyrjen e zbatimit të dispozitave të këtij ligji nga personi nën mbikëqyrjen e tyre vetëm nëse NjIF-ja delegon këtë të drejtë për bazën e mbikëqyrësit në marrëveshje me shkrim.

Neni 36. B.
Vepra Penale Financimi i Terrorizmit

1.Kushdo, që me qëllim kryen, merr pjesë si bashkëpunëtor, siguron ose mbledhë fonde apo organizon ose drejton të tjerët drejtpërdrejt të ofrojnë ose të mbledhin fonde, apo përpjekja për ta bërë këtë, përmes çfarëdo mjeti, drejtpërdrejt ose tërthorazi, me qëllim që ato të përdoren ose në njohuri se ato do të përdoren në mënyrë të plotë ose pjesërisht për:

1.1. për të kryer një akt terrorist;

1.2. nga një terrorist; ose

1.3. nga një organizatë terroriste;
do të konsiderohet të ketë kryer aktin e financimit të terrorizmit.

2. Vepra penale është kryer pavarësisht se a ka ndodh një akt terrorist i përmendur në paragrafin 1., ose nëse fondet janë përdorur në fakt për të kryer akt të tillë.

3. Financimi i terrorizmit do të jetë i dënueshëm me një gjobë deri pesëqind mijë (500,000) euro ose me burgim shtatë (7) deri njëzetë (20) vite apo ndonjëra nga këto dënime.

4. Tentativa për të kryer veprën penale të financimit të terrorizmit apo ndihmesa, mbështetja, lehtësimi ose këshillimi në kryerjen e ndonjë vepre të tillë, do të dënohet sikur vepra të kishte përfunduar.

Neni 36.C.
Kërcënimi lidhur me veprimtarinë e raportimit të transaksioneve të dyshimta

Kushdo që përdor forcën apo kërcënimin e rëndë, ose çdo mjet tjetër të detyrimit, ose një premtim të një dhurate ose ndonjë forme tjetër të përfitimit për të nxitur personin tjetër të përmbahet nga përgatitja e një raporti të kërkuar sipas nenit 13 të këtij ligji, ose për të bërë një deklaratë të rrejshme ose dështimi për të deklaruar informacionin e vërtetë tek NjIF-ja, BQK-ja, tek agjencitë hetimore, tek prokurori apo gjyqtari, kur një informacion i tillë ka të bëjë me detyrimet e raportimit të nenit 13 të këtij ligji, dënohet me gjobë deri në njëqind e njëzetepesë mijë (125,000) euro dhe me burgim prej dy (2) deri në dhjetë (10) vjet.

Neni 36.D.

1. Zyrtarët doganor dhe zyrtarët e Administratës Tatimore të Kosovës të njohur si “Polici Gjyqësore” në bazë të Kodit të Procedurës Penale të Kosovës kanë kompetenca, përgjegjësi dhe detyra për hetimin dhe zbulimin e veprave penale për shpëlarje të parave dhe financimit të terrorizmit dhe janë të autorizuar për hetimin e këtyre veprave penale nën mbikëqyrjen e prokurorit.

2. ATK dhe Dogana do të caktojnë zyrtar ndërlidhës me Prokurorin Speciale dhe Prokurorit tjera për bashkëpunim profesional

Neni 26

Neni 37 i ligjit bazik, paragrafi 2. riformulohet me tekstin si në vijim:

2. Ky nen do të jetë pa paragjykim ndaj paragrafit 9. të nenit 26 dhe nën-paragrafit 3.2., paragrafi 3. i nenit 30 të këtij ligji.

Neni 27

Ministria e Financave do të nxjerrë Udhëzime Administrative për Vlerësimin e Rrezikut Kombëtar të Shpëlarjes të Parave dhe Financimit të Terrorizmit, për të sjellë në fuqi në të ardhmen Direktivën e re të BE-së për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit dhe dispozitat tjera për zbatimin e këtij ligji.

Neni 28

Hyrja në Fuqi

Ky ligj hyn në fuqi pesëmbëdhjetë (15) ditë pas publikimit në Gazetën zyrtare të Republikës së Kosovës.

Ligji Nr. 04/ L-178
11 shkurt 2013

Kryetari i Kuvendit të Republikës së Kosovës,

Jakup KRASNIQI