



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

LIGJI Nr. 03/L-196

**PËR PARANDALIMIN E SHPËRLARJES SË PARAVE DHE
FINANCIMIT TË TERRORIZMIT**

Kuvendi i Republikës së Kosovës;

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

Miraton:

**LIGJ PËR PARANDALIMIN E SHPËRLARJES SË PARAVE DHE
FINANCIMIT TË TERRORIZMIT**

KREU I
DISPOZITAT E PËRGJITHSHME

Neni 1
Qëllimi

1. Ky ligj përcakton masat, autoritetet kompetente dhe procedurat për zbulimin dhe parandalimin e shpërlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit.
2. Për të luftuar shpërlarjen e parave dhe financimin e terrorizmit në Kosovë në mënyrë efektive, ky ligj themelon edhe NJIF-K-në.

Neni 2

Përkufizimet

1. Shprehjet e përdorura në këtë ligj kanë këtë kuptim:

1.1. **Bankë** - një subjekt i përkufizuar si bankë sipas Ligjit për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës.

1.2. **Mbajtës i të drejtës së pronësisë** - personi fizik i cili kryesisht zotëron ose kontrollon një klient ose llogari, personi në emër të të cilit kryhet një transaksion ose personi i cili kryesisht ushtron kontroll efektiv mbi një person juridik ose marrëveshje ligjore.

1.3 **Organizatë afariste** - ka kuptimin e përkufizuar në nenin 2 të Ligjit për Shoqëritë Tregtare (Nr.02/L-123).

1.4. **Marrëdhënie afariste** - marrëdhënie profesionale ose komerciale e cila është e lidhur me aktivitetet profesionale të një subjekti raportues dhe nga e cila pritet të ketë një element kohëzgjatjeje që nga momenti kur lidhet kontrata.

1.5. **Rregullorja e BPK-së** - Rregullorja nr.1999/20 e UNMIK-ut me datë 15 nëntor 1999, me ndryshimet e bëra nga Autoriteti Bankar dhe i Pagesave i Kosovës.

1.6. **Kazino** - lokal i destinuar për organizim të lojërave të veçanta të fatit, të cilat organizohen në tavolinat për lojë me topëza, kubëza ose letra.

1.7. **BQK** - Banka Qendrore e Republikës së Kosovës.

1.8. **Kontabilist i certifikuar** - një kontabilist i certifikuar nga një shoqatë profesionale kontabiliteti sipas nenit 6 të Rregullores së UNMIK-ut nr. 2001/30 të datës 29 tetor 2001 për themelimin e Bordit Kosovar për Raportime Financiare dhe një Regjimi për Raportimin Financiar të Organizatave Buxhetore.

1.9. **Klient** - një person ose subjekt i cili kryen një transaksion me, ose shfrytëzon shërbimet e një banke, të një institucioni financiar, të një avokati, të një kontabilisti të certifikuar, të një auditori të licencuar, ose të një këshilltari tatimor. Termi klient përfshin çdo pronar, përfitues, person ose subjekt tjetër në emër të të cilit kryhet transaksioni apo pranohen shërbimet.

1.10. **Profesionist në fjalë** - avokatët, noterët, kontabilistët e certifikuar dhe auditorët e licencuar ose këshilltarët tatimor.

1.11. **Valuta** - mjet këmbimi në formë të monedhës ose kartëmonedhës, e cila qarkullon si mjet këmbimi.

1.12. **Subjekt** - një subjekt fizik ose juridik që ekziston në një formë që njihet ligjërisht, duke përfshirë, por pa u kufizuar në një: organizatë afariste, OJQ, parti politike, trust, ndërmarrje shoqërore dhe ndërmarrje publike.

1.13. **TFVF** - Task-Forca e Veprimit Financiar e cila nënkupton njësinë për parandalimin e pastrimit të parasë.

1.14. **NJIF-K** - Njësia për Inteligjencë Financiare e Republikës së Kosovës, e themeluar sipas nenit 4 të këtij ligji.

1.15. **Institucion financiar** - personi ose subjekti që drejton një ose më shumë aktivitete për ose në emër të një klienti duke përfshirë aktivitetet si më poshtë:

1.15.1. huadhënien, duke përfshirë por pa u kufizuar në kredinë për konsumatorë; kredinë për hipotekë; faktorizimin (biznesi i blerjes së çeqeve, obligacioneve etj.) me ose pa të drejtë tërheqjeje; dhe financimin e transaksioneve komerciale duke përfshirë edhe humbjen;

1.15.2. qiradhënien financiare, përveç marrëveshjeve për qiradhënie financiare që kanë lidhje me produktet për konsum;

1.15.3. dërgimin e parasë ose të instrumenteve monetare në çdo mënyrë, duke përfshirë edhe sistemin e dërgimit të parave në mënyrë jozyrtare ose me anë të rrjetit të personave a subjekteve të cilët mundësojnë dërgimin e parave jashtë sistemit tradicional të institucioneve financiare;

1.15.4. këmbimin e parave dhe monedhave;

1.15.5. lëshimin dhe menaxhimin e mënyrave të pagesës, duke përfshirë, por jo të kufizuar në kartelat debitore dhe kreditore, çeqet, çeqet e udhëtarëve, urdhërpagesat, çeqet e bankierëve ose paratë elektronike;

1.15.6. dhënien e garancive financiare dhe zotimeve;

1.15.7. tregtimin në emër të personave ose subjekteve të tjera në një ose më shumë nga sa vijon:

1.15.7.1. instrumentet e tregut të parasë, çeqet, bankënotat, certifikatat e depozitave, produktet e prejardhura (që vijnë nga një veprimtari tjetër etj);

1.15.7.2. këmbimin a valutës së jashtme;

1.15.7.3. këmbimin, shkallën e interesit dhe instrumentet e indeksit;

1.15.7.4. letrat me vlerë të transferueshme, dhe

1.15.7.5. tregtimin e mallrave me transaksione të afatizuara.

1.15.8. menaxhimin e portofolit individual dhe kolektiv;

1.15.9. pjesëmarrjen në emetimin e letrave me vlerë dhe sigurimin e shërbimeve financiare lidhur me këto emetime;

1.15.10. ruajtjen dhe administrimin e parave të gatshme ose letrave me vlerë likuide në emër të personave të tjerë;

1.15.11. në të kundërt, investimin, administrimin ose menaxhimin e fondeve apo parave në emër të personave ose subjekteve të tjera;

1.15.12. të vepruarit si kompani e sigurimeve, sigurimeve të jetës ose si ndërmjetës i sigurimeve të jetës, siç është përkufizuar në nenin 1 të Rregullores së UNMIK-ut nr. 2001/25 të datës 5 tetor 2001, për licencimin, mbikëqyrjen dhe rregullimin e kompanive e ndërmjetësve të sigurimit;

1.15.13. të vepruarit si garantues siç është përkufizuar në nenin 1 të Rregullores së UNMIK-ut nr. 2001/35 të datës 22 dhjetor 2001, mbi pensionet në Kosovë.

1.16. **Ngrirja** - ndalimi i transferit, konvertimit, vendosjes ose lëvizjes së fondeve ose ndonjë prone tjetër mbi bazat e, dhe për kohëzgjatjen e vlefshmërisë së një vendimi të një gjyqi ose autoriteti tjetër kompetent. Fondet ose pronat e tjera të ngrira do të mbeten pronë e personave ose subjekteve që kishin interes në fondet ose pronat e tjera të veçanta në kohën kur u bë ngrirja dhe mund të vazhdojnë të administrohen nga institucioni financiar.

1.17. **Objekt i licencuar për lojërat e fatit** - çdo objekt ku organizohen lojërat e fatit, ku mund të përfshihen, por jo të kufizohen në të, çdo aneks hotelier dhe ambientet e tij shoqëruese, pikat e shitjes me pakicë, depo ose çdo formë tjetër shtesë e pronës afariste që menaxhohet ose është pronë e kompanisë së licencuar për lojërat e fatit dhe është pjesë e funksionimit të përgjithshëm. Ky term përfshin gjithashtu edhe subjektet ku bëhen bastet sportive.

1.18. **Pasuri e paluajtshme** - toka, ndërtesat dhe banesat.

1.19. **E drejta në pasuri të paluajtshme** - e drejta që lidhet me pasurinë e paluajtshme, duke përfshirë edhe pronësinë, hipotekën, servitutet dhe të drejtat për shfrytëzimin e pasurisë shoqërore, publike dhe shtetërore.

1.20. **Avokat** - çdo person që është i regjistruar në regjistrin e avokatëve në pajtim me Ligjin për Avokatinë (03/L-117).

1.21. **Auditor i licencuar** - një person i licencuar si auditor në pajtim me nenin 1 të Rregullores së UNMIK-ut nr. 2001/30 të datës 29 tetor 2001, për themelimin e

Bordit Kosovar për Raportime Financiare dhe një Regjimi për Raportimin Financiar të Organizatave Buxhetore.

1.22. Instrument monetar - monedha, çeqet për udhëtim, çeqet personale, çeqet e bankave, urdhërpagesat, mandapostat, çeqet e bankave me firmën e arkëtarit të çdo lloji dhe letrat me vlerë për investime ose instrumentet e transferueshme në formë të bartësit ose në formë tjetër të atillë që titulli t'i kalohet me rastin e dërgimit.

1.23. Shpërlarje e parasë - çdo veprim me synim maskimin e origjinës së parave ose prone tjetër, të fituara nga ndonjë vepër penale, ku përfshihet:

1.23.1. konvertimi ose çdo transfer i parave që rrjedhin nga aktiviteti kriminal;

1.23.2. fshehja ose maskimi i natyrës, origjinës, vendit, lëvizjes, rregullimit, të drejtave, ose pronësisë në lidhje me paratë ose pronë tjetër të fituar nga aktivitet kriminale.

1.24. Noter - sipas nenit 2.2 të Ligjit nr. 03/L-10 për noterinë, do të thotë një avokat profesionist, zyrtar publik, i caktuar nga Ministria e Drejtësisë për të kryer aktivitetet e përcaktuara me ligj.

1.25 Organizatë jo qeveritare - (ose “OJQ”) sipas nenit 2 të Ligjit nr. 03/L-134 për lirinë e asociimit në organizatat ndërkombëtare, do të thotë çdo shoqatë ose fondacion vendor siç përkufizohet në nenin 5 të këtij ligji ose çdo organizatë ndërkombëtare ose e huaj siç përcaktohet në nenin 7 të këtij ligji.

1.26. Person politikisht i ekspozuar - çdo person i cili ka ose ka pasur funksion publik të spikatur në çdo vend si dhe anëtarët e familjes të këtij personi ose ata që kanë lidhje të ngushta me këtë person.

1.27. Policia - Policia e Kosovës sipas nenit 3 të Ligjit nr. 03/L-035 për policinë.

1.28. Vepër e ndërlidhur penale - çdo vepër penale e cila gjeneron të ardhura nga vepra penale.

1.29. Të ardhurat nga vepra penale - çdo pasuri e përfituar në mënyrë direkte apo indirekte nga vepra e ndërlidhur penale. Pasuria e fituar në mënyrë indirekte nga vepra e ndërlidhur penale përfshin pasurinë në të cilën më vonë është konvertuar, transformuar ose ngatërruar çdo pasuri e përfituar në mënyrë direkte nga vepra e ndërlidhur penale si dhe të ardhurat, kapitali apo përfitimet tjera ekonomike të realizuara nga pasuria e tillë në çfarëdo kohe të kryerjes së veprës penale.

1.30. Pronë ose mjete financiare – çfarëdo lloj pasurie, materiale ose jo materiale, të luajtshme ose të paluajtshme dhe dokumente ose instrumente ligjore të çdo lloji, duke përfshirë ato elektronike ose dixhitale, të cilat dëshmojnë të

drejtën ose interesin në një pasuri të tillë, duke përfshirë, por jo kufizuar në kreditë bankare, çeqet e udhëtarëve, mandapostat, aksionet, letrat me vlerë, çeqet dhe letrat akreditive si dhe çdo interes, dividendë ose të hyra të tjera ose vlera të cilat shtohen ose rrjedhin nga një pasuri e tillë.

1.31. **Institucione fetare** - të gjitha fetë dhe komunitetet e tyre në Kosovë në pajtim me nenin 5.4 të Rregullores së UNMIK-ut nr. 2006/48, për Shpalljen e Lirisë Fetare në Kosovë të miratuar nga Kuvendi i Kosovës.

1.32. **Subjekt raportues** - një person ose subjekt nga i cili kërkohet që t'i raportoj NJIF-K-së ashtu siç përcaktohet në nenin 16 të këtij ligji.

1.33. **Konfiskim** - ndalimi i transferit, konvertimit, vendosjes ose lëvizjes së fondeve ose ndonjë prone tjetër mbi bazat e, dhe për kohëzgjatjen e vlefshmërisë së një vendimi të një gjyqi ose autoriteti tjetër kompetent. Fondet ose pronat e tjera të konfiskuara do të mbeten pronë e personave ose subjekteve që kishin interes në fondet ose pronat e tjera të veçanta në kohën kur u bë konfiskimi, por do të vazhdojnë të administrohen nga autoriteti kompetent.

1.34. **Banka guaskë** - një bankë, ose një institucion i angazhuar me aktivitete ekuivalente i themeluar në një shtet ku nuk ka prezencë fizike, e cila bën të mundur menaxhimin dhe drejtimin pa u shoqëruar me ndonjë grup financiar të rregulluar.

1.35. **Veprim ose transaksion i dyshimtë** - veprim ose transaksion nga i cili buron dyshimi i arsyeshëm se pasuria e përfshirë në veprim ose transaksion është pasuri e fituar me vepër penale dhe do të interpretohet në pajtueshmëri me udhëzimin e lëshuar nga NJIF-K-ja për veprimet ose transaksionet e dyshimta.

1.36. **Financimi i terrorizmit** - sigurimi ose grumbullimi i mjeteve financiare në çfarëdo lloj mënyre, direkte ose indirekte, me synimin për tu përdorur ose me paramendimin që do të përdoren, plotësisht ose pjesërisht, për të kryer një nga krimet e dhëna sipas neneve 112 dhe 113 të Kodit Penal të Kosovës dhe përkufizimeve specifike të ofruara nga TFVF në Rekomandimet e Veçanta II.

1.37. **E pagueshme përmes** - llogaritë korresponduese të përdorura drejtpërdrejtë nga një palë e tretë për të zhvilluar biznes në emër të tyre.

1.38. **Transferi telegrafik** - transaksionin e kryer në emër të personit iniciues, atij fizik dhe juridik, përmes një institucioni financiar me anë të mjeteve elektronike me qëllim të vënies së një sasive të të hollave në dispozicion të një personi përfitues në një institucion tjetër financiar.

1.39. **Bordi menaxhues** - Bordi i përbërë nga anëtarë të institucioneve të ndryshme të cilët do të mbikëqyrin punën dhe do të sigurojnë pavarësinë e NJIF-K-së.

Neni 3

Prokuroria speciale

Veprat e renditura në nenet 26, 27 dhe 28 të këtij ligji 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.

KREU II

NJËSIA PËR INTELIGJENCË FINANCIARE

Neni 4

Statusi i NJIF-K-së

Me qëllim që të luftohet në mënyrë efektive shpërlarja e parave dhe financimi i terrorizmit në Kosovë, ky ligj themelon NJIF-K-në, në kuadër të Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave (MEF), si institucionin qendror të pavarur kombëtar përgjegjës për kërkimin, marrjen, analizimin dhe shpërndarjen tek autoritet kompetente dhe bërjen publike të informacionit në lidhje me shpërlarjen potenciale të parave dhe financimin e terrorizmit.

Neni 5

Bordi Menaxhues

1. Bordi menaxhues “Bordi” i Njesisë për Inteligjencë Financiare themelohet pas shpalljes së këtij ligji nga Kuvendi i Kosovës. Ky bord do të mbikëqyrë dhe sigurojë pavarësinë e NJIF-K-së. Ai nuk ka fuqi ekzekutive ose zbatimi kundrejt NJIF-K-së.
2. Bordi përbëhet nga Ministri i Ekonomisë dhe Financave, i cili do të shërbejë në cilësinë e Kryetarit të Bordit. Anëtarë të tjerë të bordit do të jenë, ex officio, Ministri i Punëve të Brendshme, Kryeprokurori i Kosovës, Drejtori i Përgjithshëm i Policisë, Drejtori i Administratës Tatimore, Drejtori i Përgjithshëm i Doganave të Kosovës, Drejtori Menaxhues i Bankës qendrore të Republikës së Kosovës.
3. Bordi mban takime së paku dy (2) herë në vit.

Neni 6

Detyrat dhe kompetencat e Bordit

1. Bordi është i autorizuar të:
 - 1.1. rishikojë, miratojë dhe të refuzojë raportet e NJIF-K-së, të përgatitura sipas paragrafit 1. të nenit 10 të këtij ligji. Nëse Bordi e refuzon këtë raport, ai duhet

t'i ofrojë Drejtorit të NJIF-K-së një letër me shkrim ku shpjegohen qartë dhe në detaje arsyet për një refuzim të tillë dhe mangësitë që duhet të korrigjohen;

1.2. vëzhgojë dhe vlerësojë në mënyrë periodike performancën e Drejtorit të NJIF-K-së;

1.3. emërojë dhe/ose shkarkojë Drejtorin e NJIF-K së;

1.4. caktojë buxhetin e NJIF-K-së sipas propozimit të Drejtorit të NJIF-K-së;

1.5. kontrollojë dhe vëzhgojë pasurinë e deklaruar nga Drejtori i NJIF-K-së dhe rastet e konfliktit të interesit në pajtueshmëri me rregullat dhe procedurat e parapara në Ligjin e parandalimit të konfliktit të interesave gjatë ushtrimit të funksioneve publike, Ligjin për deklarimin e pasurive dhe dhuratave të zyrtarëve të lartë publik dhe neneve të tjerë relevant të legjislacionit në Kosovë.

Neni 7

Mos ndërhyrja

Bordi nuk ka të drejtë që të ndërhyjë në asnjë mënyrë në çështjet në proces të NJIF-K-së.

Neni 8

Organizimi i Bordit dhe procedurat vendimmarrëse

1. Kryetari përfaqëson Bordin në publik dhe cakton një zyrtar të MEF-it që të shërbejë si Sekretar i Bordit.

2. Bordi merr vendim me anë të shumicës së votave. Bordi ka kuorumin për të marrë vendim nëse të paktën pesë (5) nga anëtarët e tij marrin pjesë në takimin e caktuar dhe lajmëruar në kohë, në kohën kur merret vendimi.

3. Nëse është e nevojshme që Bordi të takohet pa prezencën e Kryetarit, mbledhjen e kryeson Ministri i Punëve të Brendshme.

4. Bordi përgatit dhe miraton rregullat dhe procedurat e veta.

Neni 9

Kompetencat e Kryetarit

1. Kryetari është përgjegjës që:

1.1. të kryejë të gjitha funksionet që atij/asaj i janë dhënë me ligj dhe që Bordi i delegon atij/asaj;

1.2. të kryejë punët e zakonshme të Bordit në pajtueshmëri me vendimet dhe udhëzimet e miratuara në kohë nga Bordi.

Neni 10

Kompetencat dhe përgjegjësitë e Drejtorit të NJIF-K-së kundrejt Bordit

1. Një (1) herë në vit, Drejtori i NJIF-K-së i siguron çdo anëtar të Bordit një raport të azhurnuar pesëmbëdhjetë (15) ditë para çdo takimi të Bordit ku përmbledhen:

1.1. vendimet dhe aktivitetet administrative, ekzekutive dhe rregullatore të NJIF-K-së;

1.2. të gjitha aspektet e menaxhimit financiar, të hyrat dhe shpenzimet e NJIF-K-së. Nëse shumica e anëtarëve vendos se ka arsye që të besohet se NJIF-K-ja nuk po vepron ose nuk ka vepruar, në pajtueshmëri me këtë ligj ose akte të tjera nënligjore të aplikuara në Kosovë, Bordi i drejtohet Auditorit Gjeneral të Kosovës me lëndën përkatëse për mos-pajtueshmëri dhe i kërkon atij/asaj që të kryejë një auditim i cili do t'i paraqitet Kuvendit të Kosovës;

1.3. Drejtori i NJIF-K-së nuk është i obliguar që të zbulojë ndonjë informacion i cili mund të rrezikojë anën operacionale të punës së NJIF-K-së.

Neni 11

Drejtori i NJIF-K-së

1. Njësia për Inteligjencë Financiare e Republikës së Kosovës-drejtohet nga një drejtor i cili është përgjegjës për drejtimin dhe menaxhimin e saj.

2. Drejtori i NJIF-K-së cakton një zyrtar të lartë nga kuadrot e NJIF-K-së për ta zëvendësuar atë në rastet kur ai/ajo mungon apo kur drejtori është i paaftë të kryejë detyrat e tij/saj.

3. Drejtori i NJIF-K-së caktohet nga Bordi me propozim të Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave, duke u bazuar në njohuritë, profesionalizmin dhe përvojën e dëshmuar, si dhe:

3.1. të jetë një person me integritet të lartë morali dhe profesionalizëm;

3.2. të ketë diplomë universitare në fushë të ngjashme të ekspertizës;

3.3. të ketë të paktën pesë (5) vjet përvojë të konsiderueshme në profesionin përkatës;

3.4. të mos:

3.4.1. ketë pasur një pozitë politike në Qeverinë e Republikës së Kosovës, Kuvendit të Kosovës, autoritet vendore, parti politike, ose sindikatë;

3.4.2. ketë interes direkt ose indirekt në një “subjekt raportues”;

3.4.3. ketë konflikt interesi në pajtim me Ligjin për konfliktin e interesit.

4. Ministri i Ekonomisë dhe Financave siguron një proces të hapur dhe transparent të zgjedhjes së drejtorit sipas procedurave të përcaktuara në nenin 12 të këtij ligji.

5. Asnjë person nuk mund të bëhet ose të mbetet drejtor nëse ai/ajo shpallet fajtor për një vepër penale e cila është e dënueshme me një vendim për burgim prej gjashtë (6) muajsh ose më shumë.

6. Për qëllime sqarimi, Drejtori i NJIF-K-së është një “Zyrtar” sipas Ligjit për Konfliktin e Interesit.

7. Mandati zgjat tri (3) vjet dhe mund të përsëritet.

8. Gjashtë (6) muaj para përfundimit të mandatit të ushtrimit të detyrës së Drejtorit, Ministria e Ekonomisë dhe Financave fillon procedurën e përzgjedhjes së drejtorit të ri përmes procesit të hapur, publik, të paanshëm dhe transparent të përzgjedhjes dhe intervistimit të kandidatëve duke përfshirë:

8.1. publikimin e vendit të lirë të punës me detajet e postit, vendndodhjen e tij, përshkrimin e punëve, pagën mujore, kohëzgjatjen e kontratës, përshkrimin e shkurtër të kualifikimeve, aftësive, ekspertizës, dhe vetive personale që kërkojnë, si dhe një shpjegim të qartë rreth procedurës së aplikimit dhe përzgjedhjes që duhet të ndiqet;

8.2. të siguarit se procedura e përzgjedhjes është e hapur, ofron konkurrencë jo-diskriminuese, e drejtë, objektive dhe transparente duke u bazuar në një grup kualifikimesh dhe aftësish të përcaktuara më parë.

Neni 12

Procedurat e zgjedhjes së Drejtorit të NJIF-K

1. MEF bën përzgjedhjen paraprake të kandidatëve më të përshtatshëm të cilët më së miri i plotësojnë kriteret e përcaktuara me ligj si dhe bën përzgjedhjen e të paktën dy (2) kandidatëve në listë të ngushtë.

2. MEF ia dorëzon Bordit emrat e kandidatëve që kanë hyrë në listën e ngushtë së bashku me një raport ku jepen në detaje kriteret mbi të cilat u bë edhe përzgjedhja paraprake.

3. Bordi cakton Drejtorin e NJIF-K-së në mesin e kandidatëve që kanë hyrë në listën e ngushtë nga MEF-i.

Neni 13 **Shkarkimi ose pezullimi i Drejtorit të NJIF-K-së**

1. Drejtori i NJIF-K-së mund të shkarkohet me anë të të njëjtit proces përmes së cilit ai ose ajo u caktua.

2. Drejtori i NJIF-K-së mund të shkarkohet:

2.1. nëse ka kryer vepër penale;

2.2. si rezultat i humbjes së vazhdueshme të aftësive për të kryer punën e tij/saj për një periudhë më shumë se tre (3) muaj;

2.3. nëse zbulohet se ai/ajo e ka shfrytëzuar postin në kundërshtim me ligjin ose në një mënyrë të tillë që ka mundur të çojë NJIF-K-në në një diskreditim ligjor ose publik për shkak të shkeljeve serioze profesionale apo sjelljeve personale jo të duhura.

3. Drejtori i NJIF-K-në mund të pezullohet:

3.1. nëse ai/ajo nuk kërkon miratim paraprak nga Bordi menaxhues para se ti bashkohet një organizate ose grupi; dështimi në raportim mund të jetë gjithashtu një shkak për pezullim të Drejtorit të NJIF-K-së;

3.2. nëse ai/ajo ka një pozitë tjetër në kohën kur shërben në cilësinë e Drejtorit të NJIF-K-së;

3.3. nëse ai/ajo është përfshirë në çfarëdo veprimi industrial apo në çfarëdo forme të ndalesës kolektive të punës;

3.4. nëse ai/ajo, pa pëlqimin paraprak të Bordit Menaxhues, jep deklarata publike apo komenton rreth punës së NJIF-K-së, apo në ndonjë rast u ofron informacione personave të paautorizuar rreth të dhënave, dokumenteve, kontakteve, njohurive ose personelit të NJIF-K-së;

3.5. nëse ai/ajo përpiqet që të fitojë apo pranojë çdo të ardhur si përfitime në para ose shërbime të jashtëligjshme për veten e tij ose për të tjerët, përveç atyre që ofrohen në këtë ligj;

3.6. nëse ai/ajo shkel ndonjërin nga dispozitat e këtij neni apo të këtij ligji të cilat po ashtu do të konsiderohen shkak për pezullimin ose ndërprerjen e marrëdhënies së punës sipas këtij ligji.

Neni 14

Detyrat dhe kompetencat e NJIF-K-së

1. NJIF-K-ja është e autorizuar të pranojë dhe procedojë:

1.1. të marrë dhe analizojë raportet dhe informacionet:

1.1.1. të bëra dhe të ruajtura sipas neneve 16 deri në 28 të këtij ligji;

1.1.2. që i janë ofruar NJIF-K-së nga NJIF-të e vendeve të huaja me funksione të ngjashme, nga gjykatat ose nga organet përgjegjëse për zbatimin e ligjit, duke përfshirë organizatat ndërqeveritare e ndërkombëtare, organet publike ose qeveritare; dhe/ose

1.1.3. që i janë ofruar vullnetarisht NJIF-K-së në lidhje me dyshimet për shpërlarjen e parave ose financimit të aktiviteteve terroriste;

1.2. të grumbullojë informacione që kanë lidhje me shpërlarjen e parave ose financimin e aktiviteteve terroriste dhe që është në dispozicion publik (përfshirë bazën e të dhënave komerciale në dispozicion);

1.3. për qëllime të analizimit të aktiviteteve të dyshuara për shpërlarjen e parave ose financimin e terrorizmit, të kërkojë dhe të pranojë nga organet publike ose qeveritare, apo organe ose organizata ndërkombëtare ose ndërqeveritare (në Kosovë), të dhëna, informacione, dokumente në lidhje me një person, subjekt, pronë ose transaksion;

1.4. dhe kërkon të dhëna, dokumente dhe informata lidhur me kërkesat specifike të të dhënave ose analizave nga të detyruarit ligjërisht, të cilët duhet t'i ofrojnë ato me përpikëri për inspektim nga NJIF-K-ja dhe të lejojnë kopjimin dhe riprodhimin e tyre, vetëm për përdorim të Njesisë. Të detyruarit ligjërisht që i refuzojnë këto kërkesa duhet që brenda tri (3) ditëve pasi të jenë njoftuar rreth kërkesës së NJIF-K-së, të dërgojnë me shkrim arsyet e refuzimit të tyre. Pas kësaj, NJIF-K-ja merr një qëndrim dhe e njofton të detyruarin ligjërisht nëse ai/ajo është ose nuk është në pajtueshmëri me detyrimet e parapara në këtë dispozitë.

1.5. NJIF-K-ja së bashku me institucionet dhe organet tjera në Kosovë obligohen të bashkëpunojnë në mënyrë reciproke, të ndihmojnë njëra tjetrën gjatë kryerjes së detyrave të tyre si dhe t'i koordinojnë aktivitetet në kuadër të kompetencave të tyre në pajtueshmëri me ligjet e aplikueshme;

1.6. të krijojë dhe mirëmbajë bazën e të dhënave për të gjitha informacionet e grumbulluar ose të pranuar në lidhje me aktivitetet e shpërlarjes së parave ose financimit të terrorizmit si dhe materiale të tjera të ngjashme që kanë lidhje me punën e NJIF-K-së;

1.7. spontanisht ose me anë të kërkesës, të ndajë informacionet me çdo agjenci homologe të huaj që kryen funksione të ngjashme dhe që i nënshtrohet

obligimeve të ngjashme për ruajtjen e konfidencialitetit, pavarësisht nga natyra e agjencisë e cila i nënshtrohet reciprocitetit. Informacioni i ofruar përdoret vetëm me miratimin e agjencisë dhe vetëm për qëllime të luftimit të shpërlarjes së parave, të veprave të ndërlidhura penale dhe të financimit të terrorizmit;

1.8. të hartojë statistika dhe raporte dhe pas kësaj t'i bëjë rekomandime Ministrisë të Ekonomisë dhe Financave, Ministrisë të Drejtësisë, Policisë, Doganat të Kosovës dhe/ose personave apo organeve të tjera, në lidhje me masat që duhet të merren dhe legjislacionin që duhet të miratohet për të luftuar shpërlarjen e parave dhe financimin e aktiviteteve terroriste;

1.9. t'i bëjë këto raporte publike si dhe të ndihmojë në kryerjen e detyrave të saj;

1.10. të organizojë dhe/ose kryej trajnime në lidhje me shpërlarjen e parave dhe financimin e aktiviteteve terroriste si dhe obligimet e subjekteve raportuese;

1.11. të shpërndajë raporte dhe çdo informacion të nevojshëm për autoritetet përkatëse në pajtueshmëri me dispozitat e këtij neni;

1.12. të lëshojë direktiva, udhëzime administrative mbi çështjet që kanë të bëjnë me sigurimin ose promovimin e pajtueshmërisë me këtë ligj, duke përfshirë por jo kufizuar në:

1.12.1. përdorimin e formave të standardizuara raportuese;

1.12.2. veprimet ose transaksionet e dyshimta, duke përfshirë natyrën e veprimeve ose transaksioneve të dyshimta për qëllime të këtij ligji, si dhe hartimin e listave të indikatorëve të këtyre veprimeve dhe transaksioneve;

1.12.3. lirin e personave ose subjekteve, apo grup personash ose subjektesh, nga obligimet e raportimit sipas këtij ligji, si dhe metodat për të raportuar lirime të tilla.

1.13. të kërkojë dokumente dhe informacione në pajtim me këtë ligj;

1.14. për qëllime të nën-paragrafit 1.7. të këtij paragrafi, NJIF-K-ja mund të nënshkruajë një kontratë ose marrëveshje me një agjenci homologe të huaj e cila kryen funksione të ngjashme dhe i nënshtrohet obligimeve të ngjashme për ruajtjen e fshehtësisë;

1.15. të lëshojë udhëzime për subjektet raportuese në pajtim me këtë ligj duke përfshirë udhëzimet për moskryerjen e një transaksion;

1.16. të kryejë funksione të tjera në pajtim me këtë ligj;

1.17. stafit të NJIF-K-së i kërkohet të ruajë si sekret çdo informacion të marrë në kuadër të fushëveprimit të detyrave të tyre, madje edhe pas ndërprerjes së atyre detyrave brenda NJIF-K-së. Informacione të tilla mund të përdoren vetëm për qëllimet e ofruara në pajtim me këtë ligj.

Neni 15

Publikimi dhe shpërndarja e informacionit dhe dokumenteve zyrtare nga NJIF-Ki

1. NJIF-K-i mund të bëjë publik vetëm informacionin ose dokumentet zyrtare që përmbajnë këtë informacion, në pajtueshmëri me paragrafin 2. të këtij neni si më poshtë:

1.1. çdo të dhënë rreth personit ose subjektit i cili është lënda e një raporti të mbajtur nga NJIF-K-ja që mund ta identifikojë personin ose subjektin në mënyrë direkte ose indirekte, duke përfshirë por jo edhe duke kufizuar në një emër ose adresë;

1.2. çdo të dhënë identifikuese në lidhje me një transaksion, duke përfshirë por jo edhe kufizuar datën, vendndodhjen, vlerën ose llojin e pronës, numrin e llogarisë ose numrin e transaksionit; dhe

1.3. çdo të dhënë rreth një personi ose subjekti i cili i ka ofruar NJIF-K-së informacion ose dokument zyrtar që do ta identifikonte në mënyrë direkte ose indirekte personin ose subjektin.

2. Informacioni i referuar në paragrafin 1. të këtij neni mund të bëhet publik nga NJIF-K-ja në bazë të rrethanave të mëposhtme për:

2.1. njësinë përkatëse të policisë, Njësinë për Hetime Financiare, Agjencinë Kosovare të Inteligjencës, Prokurorin kompetent, Doganat e Kosovës, Departamentin e Administratës Tatimore të Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave ose KFOR-in, nëse informacioni do të ishte relevant për hetimet në kuadër të kompetencës së saj ose për ndonjë organ jashtë Kosovës me funksione të ngjashme të NJIF-K-së;

2.2. një organ publik ose qeveritar të Republikës së Kosovës nëse ky publikim i informacionit do t'i shërbente NJIF-K-së;

2.3. organet përgjegjëse për zbatimin e ligjit ose ato organe që kryejnë funksion të ngjashëm me NJIF-K-në, jashtë Kosovës, nëse ky publikim i informacionit do t'i shërbente ose do t'i ndihmonte NJIF-K-së që të kryejë funksionet e saj;

3. Të gjitha të dhënat, informacionet dhe dokumentet zyrtare bëhen publike nga NJIF-K-ja vetëm për qëllime inteligjence, me qëllim të ofrimit të bazës për hetime. Ato nuk mund të përdoren si prova përpara një gjyqi, përveç nëse miratohen me shkrim nga Drejtori, i cili autorizon një publikim të tillë vetëm atëherë kur nuk ka mundësi të tjera për organet zbatuese të ligjit që të marrin fakte (prova) përkatëse diku tjetër dhe/ose në mënyrë tjetër.

KREU III

SUBJEKTET RAPORTUESE

Neni 16

1. Subjekte raportuese nënkupton:

- 1.1. bankat,
- 1.2. institucionet financiare,
- 1.3. kazinotë, përfshirë ato në internet,
- 1.4. agjentët e pasurive të patundshme dhe ndërmjetësit e pasurive të patundshme,
- 1.5. personat fizik dhe ligjor që tregtojnë mallra kur pranojnë pagesa në para të gatshme në vlerë prej dhjetëmijë (10.000) Euro ose më shumë.
- 1.6. avokatët dhe noterët (kontabilistët) kur përgatiten për, kryejnë ose përfshihen në transaksione për klientët e tyre rreth aktiviteteve të mëposhtme:
 - 1.6.1. blerjen dhe shitjen e pasurive të patundshme;
 - 1.6.2. menaxhimin e parave, letrave me vlerë ose pasurive të tjera të klientit;
 - 1.6.3. menaxhimin e llogarive bankare, kursimeve ose të letrave me vlerë,
 - 1.6.4. organizimin e kontributeve të nevojshme për krijimin, funksionimin ose menaxhimin e kompanive, ose
 - 1.6.5. krijimin, funksionimin ose menaxhimin e personave ose marrëveshjeve ligjore dhe blerjen e shitjen e subjekteve afariste.
- 1.7. kontabilistët e certifikuar, auditorët e licencuar dhe këshilltarët tatimor;
- 1.8. trustin dhe ofruesit e shërbimeve, që nuk përfshihen në këtë ligj, të cilët i ofrojnë shërbimet e mëposhtme palëve të treta në baza komerciale:
 - 1.8.1. duke vepruar si agjent formimi i personave ligjorë;
 - 1.8.2. duke vepruar ose cakton dikë tjetër të veprojë si një drejtor ose sekretar i një kompanie, një partner i një partneriteti, apo një pozitë të ngjashme në lidhje me persona të tjerë ligjorë;

1.8.3. duke siguruar një zyrë të regjistruar, akomodim ose adresë për biznesin, adresë zyrtare ose me korrespondencë për një kompani, partneritet ose ndonjë person a marrëveshje tjetër ligjore;

1.8.4. duke vepruar ose caktuar dikë tjetër të veprojë si administrator i besuar i një trusti të caktuar;

1.8.5. duke vepruar ose caktuar dikë tjetër të veprojë si një aksionar i emëruar për një person tjetër.

Neni 17

Kujdesi i duhur ndaj klientit

1. Kujdesi i duhur ndaj klientit nënkupton:

1.1. identifikimi i klientëve dhe verifikimi i identitetit të tyre duke u bazuar në dokumentacionin, të dhënat ose informacionet e marra nga burimet e besueshme dhe të pavarura.

1.2. identifikimi, aty ku është e zbatueshme, i mbajtësit të së drejtës së pronësisë dhe marrja e masave adekuate të rrezikshmërisë me qëllim të vërtetimit të identitetit të tij/saj, kështu që institucioni ose personi i definuar në këtë ligj të jetë i kuptueshëm lidhur me mbajtjen e të drejtës së pronësisë, duke përfshirë për sa i përket personave ligjor, trusteve dhe marrëveshje të ngjashme ligjore, marrjen e masave adekuate dhe të bazuara në rrezik për të ditur pronën dhe strukturën e kontrollit të klientit;

1.3. marrjen e informacionit rreth qëllimit dhe llojit të marrëdhënies afariste;

1.4. monitorimin e vazhdueshëm të marrëdhënies afariste duke përfshirë hetimin e transaksioneve të ndërmarra gjatë gjithë rrjedhës së asaj marrëdhënie për të siguruar se transaksionet e kryera përputhen me informacionin që një institucion ose person ka rreth klientit, biznesit dhe profilit të rrezikut, duke përfshirë atëherë kur është e mundshme, burimin e fondeve dhe të siguruarit, që dokumentet, të dhënat dhe informacionet që zotërohen të jenë të azhuruara. Autoriteti kompetent mbikëqyrës mund të aprovojë rregullore që përcakton hollësisht këto kërkesa.

2. Të gjitha subjektet raportuese duhet të identifikojnë klientët e tyre dhe të verifikojnë identitetet e tyre me anë të burimeve të pavarura, dokumenteve, të dhënave ose informacioneve të besueshme në kohën kur:

2.1. krijojnë marrëdhënie afariste;

2.2. kryejnë transaksione të rastit kur klienti dëshiron të kryejë:

2.2.1. një transaksion në vlerë prej dhjetëmijë (10.000) Euro ose më shumë, qoftë i kryer si një transaksion i vetëm ose në disa transaksione që kanë lidhje me njëra tjetrën. Nëse shuma e transaksionit nuk dihet në kohën kur kryhet veprimi, identifikimi i saj duhet të bëhet posa të bëhet e ditur shuma apo të arrihet pragu;

2.2.2. transfer bankar vendor ose ndërkombëtar të fondeve;

2.2.3. ekzistojnë dyshime rreth saktësisë dhe mjaftueshmërisë së të dhënave identifikuese të marra të klientit;

2.3. ka dyshim për shpërlarje të parave ose financim të terrorizmit.

3. Një person fizik identifikohet duke paraqitur një dokument zyrtar origjinal që nuk i ka skaduar afati, dokument në të cilin gjendet edhe fotografia e këtij personi. Adresa e personit dhe data e lindjes do të verifikohen duke paraqitur një dokument, ose dokumente, të cilat ofrojnë dëshmi.

4. Identiteti i një subjekti do të verifikohet duke paraqitur:

4.1. Certifikatën e regjistrimit të biznesit të lëshuar në pajtim me Ligjin nr. 02/L-123 për organizatat afariste;

4.2. Certifikatën e regjistrimit të një OJQ-je të lëshuar në pajtim me Ligjin nr. 03/L-134 për lirinë e asociimit në organizatat ndërkombëtare;

4.3. Dëshminë e të qenit i regjistruar në një parti politike në pajtim me Rregulloren e UNMIK-ut nr. 2004/11 të datës 5 Maj 2004 për regjistrimin dhe veprimtarinë e partive politike në Kosovë.

5. Nëse subjekti nuk është organizatë afariste, OJQ-ë apo parti politike, çdo dokument ose dokumente të tjera të cilat mundësojnë verifikimin e identitetit të subjektit, formës ligjore, adresës, drejtorëve si dhe direktivave që rregullojnë autoritetin e agjentëve, zyrtarëve, ose drejtorëve që do të angazhohen në subjekt.

6. Subjektet raportuese duhet të mbajnë të dhënat për informatat në vijim dhe të sigurojnë se dokumentacioni dhe informacionet përcjellëse të jenë të gatshme dhe në dispozicion të NJIF-K-së, si dhe autoriteteve të tjera kompetente:

6.1. kopjet e dokumenteve që dëshmojnë identitetin e klientit, mbajtëseve të së drejtës së pronës, të marra në pajtim me nenin 17 të këtij ligji, llogaritë e dosjeve dhe korrespondencën biznesore, për së paku pesë (5) vjetët e fundit, pas përfundimit të marrëdhënies biznesore;dhe

6.2. informacionet e marra në përputhje me dispozitat e këtij ligji, për të mundësuar rindërtimin e transaksioneve, që janë ekzekutuar ose është tentuar të ekzekutohen, nga ana e klientëve dhe raportet me shkrim të krijuara në

përputhje me nenin 20 të këtij ligji, për së paku pesë (5) vjet pas tentimit për ekzekutim ose ekzekutimit të transaksionit.

Neni 18

Identifikimi i klientëve

1. Bankave dhe institucioneve financiare nuk u lejohe të mbajnë llogari anonime.
2. Bankat dhe institucionet financiare duhet të verifikojnë emrin dhe adresën dhe në rastet kur kanë të bëjnë me persona duhet të verifikojnë edhe datën e lindjes, të të gjithë klientëve përpara se:
 - 2.1. të hapin një llogari bankare;
 - 2.2. të pranojnë aksione, bono thesari ose letra të tjera me vlerë për t'i ruajtur në kasafortë;
 - 2.3. të ofrojnë lehtësira për depozita të sigurta;
 - 2.4. të krijojnë një marrëdhënie afariste, ose
 - 2.5. të përfshihen në një transaksion të vetëm me para në vlerë prej më shumë se dhjetëmijë (10.000) Euro. Transaksionet e shumëfishta me para do të trajtohen si një transaksion i vetëm nëse banka ose institucioni financiar janë në dijeni se transaksionet kryhen nga ose në emër të një personi ose subjekti dhe kanë një vlerë totale më shumë se dhjetëmijë (10.000) Euro brenda një (1) dite.
3. Personi i përfshirë në një transaksion sipas paragrafit 3. të nenit 17 të këtij ligji duhet të sigurojë me shkrim bankën ose institucionin financiar, me anë të një formati të caktuar nga BQK-ja, se ai/a jo po vepron:
 - 3.1. në emër të tij ose të saj si pronar dhe mbajtës i të drejtës së pronësisë mbi çdo pronë që i nënshtrohet transaksionit; ose
 - 3.2. si një agjent i autorizuar i një ose më shumë personash ose subjektsh në pajtim me paragrafët 4. dhe 5. të nenit 17 të këtij ligji, pasi të ketë marrë masat e duhura për të verifikuar se secili person ose subjekt është pronari ose mbajtësi i të drejtës së pronësisë së çdo prone që i nënshtrohet transaksionit dhe ka mirëbesimin se çdo person ose subjekt i identifikuar është pronari dhe/ose mbajtësi i të drejtës së pronësisë së çdo prone që i nënshtrohet transaksionit.
4. Çdo person që vepron si agjent i autorizuar duhet të prezantojë dokumentet në pajtim me paragrafët 3. dhe 4. të nenit 17 të këtij ligji për veten e tij/saj dhe për personin ose subjektin që jep autorizimin si dhe duhet të sigurojë një dokument me anë të të cilit ai/a jo autorizohet për të kryer transaksione në emër të personit ose subjektit.

5. Pavarësisht nga të vepruarit në pajtueshmëri me paragrafët 3. dhe 4. të nenit 17 të këtij ligji, një bankë ose institucion bankar duhet të marrë masat e duhura shtesë për të identifikuar çdo person ose subjekt në emër të të cilit personi që përfshihet në një transaksion vepron në pajtim me paragrafit 4. të nenit 17 të këtij ligji duke përfshirë edhe pronarin ose mbajtësin e të drejtës së pronësisë.

6. Nëse një bankë ose institucion financiar nuk është i aftë të verifikojë identitetin e një klienti, marrëdhënia afariste duhet të përfundojë; çdo llogari të mbyllet dhe prona të kthehet tek burimi i saj. Veprime të tilla nuk do të kenë pasoja në obligimet e bankës ose institucionit financiar për të raportuar veprime ose transaksione të dyshimta në pajtim me paragrafin 1. të nenit 21 të këtij ligji dhe për të raportuar informacion shtesë të rëndësishëm në pajtim me paragrafin 2. të nenit 21 të këtij ligji.

7. Bankat dhe institucionet financiare duhet të bëjnë kopje të të gjithë dokumentacionit i cili do të paraqitet në pajtim me paragrafët 3. dhe 4. të nenit 17 të këtij ligji dhe duhet të ruajë ato për të paktën pesë (5) vjet pas mbylljes së llogarisë apo pasi marrëdhënia me klientin të ketë përfunduar, për cilin do rast nga këto të fundit.

Neni 19

Transferet bankare

1. Bankat dhe institucionet financiare, aktiviteti i të cilave përfshin transferet bankare duhet të pajisen me emrin e plotë, numrin bankar, adresën ose në mungesë të adresës numrin kombëtar identifikues ose datën dhe vendin e lindjes, duke përfshirë, atëherë kur është e nevojshme, emrin e institucionit financiar ose autorin e këtyre transfereve. Informacioni duhet të përshihet në mesazh ose formularin e pagesës që shoqëron transferin. Në rast se nuk ka numër llogarie, transferi do të shoqërohet nga një numër unik referues.

2. Bankat dhe institucionet financiare duhet ta ruajnë këtë informacion dhe ta transmetojnë atë në momentin kur veprojnë si ndërmjetësues në zinxhirin e pagesave.

3. Autoriteti kompetent mund të lëshojë rregullore në lidhje me transferet përtej kufirit të ekzekutuara si transfere paketë dhe transfere brenda vendit.

4. Paragrafët 1. dhe 2. të këtij neni do të aplikohen tek transferet e ekzekutuar si rezultat i transaksioneve me kartelë krediti ose kartelë debiti me kusht që numri i kartelës së debitit ose i kartelës së kreditit të shoqërojë transferin që rrjedh nga ky transaksion. Ato nuk do të aplikohen në transferet mes bankave dhe/ose institucioneve financiare ku si autori ashtu edhe përfituesi janë bankat ose institucionet financiare të cilat veprojnë në emër të tyre.

5. Nëse bankat ose institucionet financiare pranojnë transfere bankare të cilat nuk e përmbajnë informacionin e plotë mbi autorin, ato duhet të marrin masa për të siguruar dhe verifikuar informacionin që mungon nga institucioni që bën porosinë ose përfituesi; në rast se ata nuk e marrin informacion që mungon ata duhet ta refuzojnë pranimin e transferit dhe të raportojnë për këtë NJIF-K-së.

Neni 20

Monitorimi special i transaksioneve të veçanta

1. Subjektet raportuese duhet ti kushtojnë vëmendje të veçantë të gjitha transaksioneve të ndërlukuara dhe jashtëzakonisht të mëdha të cilat nuk kanë qëllime të qarta ekonomike ose ligjore.
2. Subjektet raportuese duhet ti kushtojnë vëmendje të veçantë marrëdhënieve afariste dhe transaksioneve me personat, duke përfshirë personat juridik dhe marrëveshjet ligjore nga ose në vende që nuk i aplikojnë ose i aplikojnë në mënyrë të pamjaftueshme, standardet ndërkombëtare përkatëse për të luftuar shpëlarjen e parave dhe financimin e terrorizmit.
3. Subjektet raportuese duhet të paraqesin me shkrim informacionin specifik në lidhje me transaksionet e referuara në paragrafët 1. dhe 2. të këtij neni si dhe të identifikojnë të gjitha palët e përfshira. Raporti duhet të ruhet siç përcaktohet në këtë ligj dhe duhet të vihet në dispozicion nëse kjo kërkohet nga NJIF-K-ja, autoriteti mbikëqyrës dhe autoritetet e tjera kompetente.

Neni 21

Kujdesi i duhur i shtuar

1. Subjektet raportuese duhet të shtojnë kujdesin e duhur ndaj klientëve në prezencë të ndonjë rreziku të madh të shpërlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit dhe gjithësesi në rastet e përmendura në paragrafët 2., 4. dhe 5. të këtij neni.
2. Kur klienti nuk është “prezent fizikisht” institucionet dhe personat që i nënshtrohen këtij ligji duhet të marrin masa adekuate dhe specifike për të mënjанuar rreziqet e mëdha duke marrë një ose më shumë nga masat e mëposhtme:
 - 2.1. verifikimin e identitetit të klientit përmes dokumenteve, të dhënave, ose informacioneve;
 - 2.2. marrjes së masave shtesë për të verifikuar ose vërtetuar dokumentet e ofruara ose duke kërkuar certifikatë konfirmuese nga një institucion kreditor ose financiar të cilët përmenden në këtë ligj;
 - 2.3. sigurimin se pagesa e parë për operacione kryhet përmes një llogarie të hapur në emër të klientit në një institucion kreditor.
3. Kërkesat për identifikim dhe kujdes të duhur ndaj klientit konsiderohen të përmbushura edhe pa prezencën fizike të klientit, në rastet e mëposhtme:
 - 3.1. nëse klienti tashmë është i identifikuar për sa i përket një marrëdhënie të vazhdueshme me bankën, me kusht që informacioni të jetë i azhurnuar;

3.2. kur veprimet kryhen me anë të sistemit të sigurimit ose ATM-së, përmes korrespondencës ose subjekteve të përfshira në transportin e gjërave me vlerë ose përmes kredit/debit kartelave; transaksione të tilla i ngarkohen pronarit të llogarisë të cilit i përkasin;

3.3. për klientë të dhënat identifikuese të të cilëve ose çdo informacion tjetër, do të kërkojnë në mënyrë private ose publike ose do të vërtetohen nga certifikatat e kualifikuara që përdoren për të gjeneruar një nënshkrim digjital të shoqëruar me dokumente elektronike;

4. Në rastet e një marrëdhënie bankare me subjekte që kanë origjinën nga vende të tjera, bankat ose institucionet kreditore duhet:

4.1. të grumbullojnë informacione të mjaftueshme me qëllim që të kuptojnë plotësisht llojin e biznesit dhe të përcaktojnë, në bazë të regjistrave publik, listave, dokumenteve ose të dhënave të njohura nga çdokush, reputacionin e tij dhe cilësinë e kontrollit të cilit i nënshtrohet;

4.2. të vlerësojnë cilësinë e kontroleve të cilave u nënshtrohet subjekti përkatës në lidhje me luftën kundër shpëlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit;

4.3. të marrin miratimin nga drejtori gjeneral për personin ose punëtorin e tij të caktuar që kryen një funksion ekuivalent përpara se të krijojë një marrëdhënie të re bankare;

4.4. të përcaktojnë me shkrim kushtet e marrëveshjes me institucionin dhe obligimet e tyre përkatëse;

4.5. të sigurojnë se institucioni kreditor ka verifikuar identitetin e klientëve të cilët kanë qasje të drejtpërdrejtë në llogaritë e përkohshme, të cilat i kanë përmbushur me përputhshmëri kërkesat për verifikimin adekuat të klientëve kështu që, sipas kërkesës, ndërmjetësi mund të sigurojë të dhëna financiare plotësuese si rezultat i kryerjes së këtyre obligimeve.

5. Për sa i përket transaksioneve, marrëdhëniet ose shërbimet e ofruara nga personat politikisht të ekspozuar të cilët banojnë jashtë Republikës së Kosovës, subjektet raportuese duhet:

5.1. të kenë procedurat e duhura të bazuara në rrezik për të përcaktuar nëse klienti është një person politikisht i ekspozuar;

5.2. të marrë miratimin e drejtorit gjeneral për personin ose punëtorin e tij të caktuar, që kryen një funksion ekuivalent përpara se të fillojë një marrëdhënie me këta klientë;

5.3. të marrë masa adekuate për të vërtetuar origjinën e aseteve dhe fondeve të përdorura në marrëdhënie ose transaksion;

5.4. të sigurojë monitorim të fortë dhe të vazhdueshëm mbi marrëdhënien bankare ose veprimin e menjëhershëm.

6. Ndërmjetësuesit financiar nuk mund të hapin ose të mbajnë llogari koresponduese në një bankë guaskë ose një bankë e cila njihet se lejon një bankë të përdoret nga llogaritë e tyre guaskë.

7. Institucionet dhe personat që i nënshtrohen këtij ligji duhet ti kushtojnë vëmendjen e veçantë çdo rreziku për shpërlarjen e parave ose financimin e terrorizmit në lidhje me produktet ose transaksionet, të promovojnë anonimitetin dhe të marrin masat e nevojshme për të parandaluar përdorimin e tij për qëllime të shpërlarjes së parave ose financimit të terrorizmit.

Neni 22

Bankat dhe institucionet financiare: raportimi tek NJIF-K-ja

1. Bankat dhe institucionet financiare do të raportojnë tek NJIF-K-ja, sipas mënyrës dhe formës së specifikuar nga NJIF-K-ja:

1.1. të gjitha aktet ose transaksionet e dyshimta brenda njëzetekatër (24) orëve nga koha kur akti ose transaksioni është identifikuar si i dyshimtë;

1.2. të gjitha transaksionet individuale në vlerë prej dhjetëmijë (10.000) Euro ose më shumë. Transaksionet e shumëfishta do të trajtohen si një transaksion individual nëse banka apo institucioni financiar është në dijeni se transaksionet janë nga apo në emër të një personi ose subjekti dhe kapin vlerën prej më shumë se dhjetëmijë (10.000) Euro në një (1) ditë të vetme.

2. Bankat dhe institucionet financiare do të vazhdojnë të raportojnë tek NJIF-K-ja çdo informacion shtesë të rëndësishëm në lidhje me transaksionin/net që është siguruar nga banka apo institucioni financiar pas raportimit të përcaktuar me paragrafin 1. të nenit 21 të këtij ligji.

3. NJIF-K-ja mund të përjashtojë transaksione të caktuara ose kategori të transaksioneve nga detyrimet e paragrafit 1. të nenit 21 të këtij ligji, ose me kërkesë të shkruar ose me iniciativë të vet, kur transaksionet apo kategoritë e transaksioneve bankare janë rutinore ose i shërbejnë një qëllimi legjitim apo nuk janë në interes të mandatit të NJIF-K-së.

4. Drejtorët, zyrtarët, punëtorët dhe agjentët e çfarëdo banke apo institucioni të cilët përgatisin apo përcjellin raporte në pajtim me këtë nen, nuk ua sigurojnë këtë raport, as nuk e komunikojnë ndonjë të dhënë të përfshirë në atë raport apo për atë raport, asnjë personi apo subjekti, duke përfshirë edhe personin apo subjektin e përfshirë në transaksionin i cili i nënshtrohet raportit, përpos NJIF-K-së apo BQK-së, pa pasur autorizim me shkrim të NJIF-K-ja, prokurorit publik ose gjykatës.

5. Banka ose institucioni financiar e njoftojnë NJIF-K-në në para ndërmarrjes së ndonjë veprimi lidhur me aktin ose transaksionin e dyshimtë, duke përfshirë edhe veprimin nga paragrafi 6. i nenit 18 të këtij ligji që mund të rezultojë me lëshimin apo transferimin e pasurisë që i nënshtrohet transaksionit nga kontrolli i bankës apo institucioni financiar. Njoftimi mund të bëhet gojarisht, por njoftimi i tillë nuk e anulon detyrimin e dorëzimit të raportit të shkruar në pajtim me paragrafët 1. dhe 3. të këtij neni.

6. Pas njoftimit, në pajtim me paragrafin 5. të nenit 21 të këtij ligji, NJIF-K-ja mund të udhëzojë bankën apo institucionin financiar që të pezullojë ndërmarrjen e veprimit nga paragrafi 6. të nenit 17 të këtij ligji lidhur me aktin ose transaksionin e dyshimtë për një kohë maksimale prej dyzetetë (48) orëve ose dy (2) ditë pune, varësisht se cila periudhë është më e gjatë. Pezullimi i tillë i veprimit në pajtim me këtë nen nuk i komunikohet asnjë personi apo subjekti, duke përfshirë edhe klientin, pa pëlqimin e NJIF-K-së.

Neni 23

Bankat dhe institucionet financiare: Programet e brendshme

1. Bankat dhe institucionet financiare do të caktojnë një person kontaktues i cili do të jetë përgjegjës për ndërveprim dhe këmbim informacionesh me NJIF-K-në, i cili u nënshtrohet detyrimeve të raportimit dhe mbajtjes së shënimeve sipas këtij ligji. Bankat dhe institucionet financiare e informojnë agjencionin mbikëqyrës dhe NJIF-K-në për identitetin e personit kontaktues brenda tridhjetë (30) ditëve nga shpallja e këtij ligji dhe pas kësaj informimin për çfarëdo ndryshimi të personit kontaktues të caktuar e bënë brenda tridhjetë (30) ditëve.

2. Bankat dhe institucionet financiare do të nxjerrin procedura të brendshme të shkruara dhe do të vendosin kontroll për parandalimin dhe zbulimin e shpërlarjes së parave dhe do t'i zbatojnë ato. Këto procedura mes tjerash përfshijnë, por nuk kufizohen në:

2.1. procedurën për identifikimin e klientit;

2.2. procedurën për grumbullimin e të dhënave, ruajtjen e shënimeve në pajtim me këtë ligj dhe për parandalimin e qasjes së paautorizuar;

2.3. procedurën e raportimit tek NJIF-K-ja, në pajtim me paragrafët 1. deri 6. të nenit 22 të këtij ligji;

2.4. masat që duhet të ndërmerren nga banka apo institucioni financiar nga çasti i zbulimit të aktit ose transaksionit të dyshimtë deri në dorëzimin e raportit të NJIF-K-ja në pajtim me paragrafët 1. deri 6. të nenit 22 të këtij ligji;

2.5. rregullat për përpunimin ose marrjen e veprimeve të mëtejme lidhur me aktin apo transaksionin e dyshuar, duke përfshirë masat për ndalimin e veprimeve të mëtejme lidhur me aktin ose transaksionin e dyshuar pa e njoftuar Qendrën në pajtim me paragrafin 5. të nenit 22 të këtij ligji;

2.6. procedurat për sigurimin e organizimit dhe financimit të programit për trajnimin e punëtorëve mbi përgjegjësitë e parapara në këtë nen dhe parandalimin e shpërlarjes së parave dhe funksionin e auditorit për të testuar sistemin e raportimit dhe identifikimit.

3. Bankat dhe institucionet financiare do t'i dorëzojnë NJIF-K-së procedurat e parapara në paragrafin 2. të këtij neni jo më vonë se gjashtëdhjetë (60) ditë nga dita e hyrjes në fuqi të këtij neni ose tridhjetë (30) ditë pas themelimit të bankës ose institucionit financiar.

Neni 24

Detyrimet shtesë të OJQ-ve

1. Përpos asaj që është paraparë në paragrafin 3. të këtij neni një OJQ-ë nuk pranon kontribute në para që tejkalojnë njëmijë (1.000) Euro nga një burim i vetëm brenda një (1) dite të vetme.

2. Përpos asaj që është paraparë në paragrafin 3. të këtij neni një OJQ-ë nuk do të paguajë para që tejkalojnë pesëmijë (5.000) Euro brenda një (1) dite të vetme cilitdo marrësi të vetëm.

3. OJQ-të që kërkojnë lirim të njëhershëm ose të vazhdueshëm nga detyrimet e paragrafit 1. dhe 2. të këtij neni, mund të dorëzojnë një kërkesë me shkrim tek NJIF-K-ja për t'u liruar, duke potencuar llojin e kërkuar të lirimimit dhe arsyet për të. NJIF-K-ja i përgjigjet po me shkrim kërkesës me shkrim brenda tridhjetë (30) ditëve dhe mund të vendosë që ta lejojë, ta lejojë me kusht ose ta refuzojë lirimin. Nëse NJIF-K-ja vendos ta lejojë ose ta lejojë me kusht një lirim, një (1) kopje të vendimit të vet ia dorëzon organit kompetent sipas Ligjit për Lirinë e Asociimit në Organizatat Joqeveritare (Nr. 03/L-134).

4. OJQ-të do të ruajnë llogaritë të cilat dëshmojnë të gjitha të ardhurat dhe shpenzimet. Llogaritë do të identifikojnë të ardhurat sipas burimit, sasisë dhe mënyrës së pagesës, me para ose me urdhërpagesë, do të identifikojnë shumat e paguara sipas marrësit, destinimit të shfrytëzimit të fondeve dhe mënyrës së pagesës. Dokumentet e llogarive do të ruhen pesë (5) vite dhe do të jenë në dispozicion për inspektim me kërkesë të NJIF-K-së dhe organit kompetent sipas Ligjit për Lirinë e Asociimit në Organizatat Joqeveritare (Nr. 03/L-134).

5. OJQ-të i raportojnë NJIF-K-së të gjitha aktet apo transaksionet e dyshimta brenda tri (3) ditëve të punës dhe para ndërmarrjes së veprimeve të mëtejme lidhur me aktin apo transaksionin e tillë.

6. Me rastin e dorëzimit të raportit vjetor në pajtim me nenin 18 të Ligjit për Lirinë e Asociimit në Organizatat Joqeveritare (Nr. 03/L-134), një OJQ në raport do të shpalosë:

- 6.1. çdo kontribut në para gjatë vitit nga një burim i caktuar, nëse vlera e përgjithshme në para e kontributeve nga ai burim gjatë vitit tejkalon pesëmijë (5.000) Euro, duke identifikuar burimin, shumën dhe datën e çdo kontributi; dhe
- 6.2. çdo pagesë në para gjatë vitit që i dedikohet marrësit të caktuar, nëse vlera e përgjithshme në para e pagesave dedikuar atij marrësi tejkalon dhjetëmijë (10.000) Euro, duke identifikuar marrësin, shumën, datën e çdo pagese dhe destinimin e shfrytëzimit të parave.
7. Me rastin e dorëzimit të raportit vjetor në pajtim me nenin 18 të Ligjit për Lirinë e Asociimit në Organizatat Joqeveritare (Nr. 03/L-134), një OJQ do të vërtetojë se i përmbush të gjitha detyrimet e këtij neni.
8. Organi kompetent sipas Ligjit për Lirinë e Asociimit në Organizatat Joqeveritare (Nr. 03/L-134) mund të pezullojë ose revokojë regjistrimin e një OJQ-je për shkelje të ndonjë dispozite të këtij neni në pajtim me nenin 21 të Ligjit për Lirinë e Asociimit në Organizatat Joqeveritare (Nr. 03/L-134). Imponimi i sanksionit të tillë nuk cënon çfarëdo procedure penale.
9. Pavarësisht nga cilado dispozitë tjetër ligjore, raportet e dorëzuara nga OJQ-të në pajtim me Ligjin për Lirinë e Asociimit në Organizata Joqeveritare (Nr. 03/L-134), do t'i vihen në dispozicion NJIF-K-së me rastin e paraqitjes së kërkesës.

Neni 25

Detyrimet shtesë të partive politike dhe kandidatëve të regjistruar

1. Partitë politike dhe kandidatët e regjistruar nuk pranojnë kontribute në para që tejkalojnë njëmijë (1.000) Euro nga një burim i vetëm brenda një (1) dite të vetme.
2. Partitë politike dhe kandidatët e regjistruar nuk i paguajnë një marrësi të vetëm para që tejkalojnë pesëmijë (5.000) Euro brenda një (1) dite të vetme.
3. Partitë politike do të ruajnë librat e kontabilitetit të cilat identifikojnë të ardhurat sipas burimit, shumës, mënyrës së pagesës, siç është pagesa me para apo me urdhërpagesë dhe pagesat nga palët për çdo person, destinimin e pagesës si dhe mënyrën e kryerjes së pagesës. Librat e kontabilitetit ruhen shtatë (7) vjet dhe do të jenë në dispozicion të NJIF-K-së dhe Zyrës së Regjistrimit të partive politike për inspektim me rastin e paraqitjes së kërkesës.
4. Partitë politike i raportojnë NJIF-K-së për akte ose veprime bankare të dyshimta brenda tri (3) ditëve të punës dhe para ndërmarrjes së veprimeve të mëtejme lidhur me aktin apo transaksionin e tillë.
5. Raportet financiare gjashtë (6) mujore të dorëzuara në pajtim me nenin 19 të Rregullores së UNMIK-ut Nr. 2004/11, do të përfshijnë:

5.1. regjistrin e çdo kontributi për partinë politike të regjistruar nga një burim i vetëm, nëse vlera e përgjithshme në para e kontributeve nga ai burim ka tejkaluar njëqind (100) Euro gjatë periudhës së raportuar i cili duhet të tregoj:

5.1.1. vlerën e çdo kontributi dhënë partisë politike;

5.1.2. datën në të cilën është dhënë kontributi;

5.1.3. emrin e plotë, adresën dhe regjistrimin civil, numrin e pasaportës apo lejes së vozitjes së kontribuesit; dhe

5.2. një deklaratë që identifikon çdo pagesë të bërë ndaj ndonjë personi tjetër gjatë periudhës së raportuar, nëse vlera e përgjithshme e të gjitha pagesave për atë person gjatë asaj periudhe tejkalon shumën prej pesëmijë (5.000) Euro dhe ndikimin e qëllimit të pagesës.

6. Partia politike do të vërtetojë në raportin e saj financiar gjashtë (6) mujor se i ka përmbushur të gjitha detyrimet nga ky nen. Kandidati do të vërtetojë se i përmbushin detyrimet nga paragrafi 1. dhe 2. i këtij neni, në formularin e tij/saj të regjistrimit të kandidatëve dorëzuar Komisionit Qendror të Zgjedhjeve.

7. Zyra për regjistrimin e partive politike mund të hetojë përputhshmërinë e partisë politike me këtë nen dhe mund të pezullojë ose revokojë regjistrimin për shkelje të cilësdo dispozite të këtij neni në pajtim me nenin 5 të Rregullores së UNMIK-ut Nr. 2004/11. Sanksioni nga ky paragraf nuk cenon çfarëdo procedurë penale.

8. Pavarësisht nga dispozitat tjera ligjore, raportet e dorëzuara nga partitë politike në pajtim me Rregulloren e UNMIK-ut Nr. 2004/11, do të vihen në dispozicion të NJIF-së me rastin e paraqitjes së kërkesës.

Neni 26

Detyrimet shtesë të avokatëve, noterëve, kontabilistëve të certifikuar, auditorëve të licencuar dhe këshilltarëve tatimor

Identifikimi i klientëve

1. Avokatët, noterët, kontabilistët dhe auditorët e licencuar dhe këshilltarët tatimor (më tutje “profesionistët në fjalë”) do ta verifikojnë emrin dhe adresën dhe në rastin e personave, datën e lindjes të çdo klienti para kryerjes së shërbimeve profesionale për klientin. Neni 17 dhe paragrafët 4.,5. dhe 6. të neni 18 të këtij ligji do të zbatohen për verifikim dhe identifikim. Nëse profesionisti në fjalë nuk mund ta identifikojë klientin ose ta verifikojë identitetin e tij/saj, ai/ajo nuk do të pranojë pasuri nga klienti ose në emër të tij për asnjë qëllim.

Trajtimi i pasurisë së klientit

2. Kur profesionisti në fjalë në cilëndo kohë posedon me pasuri në emër të klientit apo palës së tretë, profesionisti përkatës do të:

2.1. mbajë pasurinë në xhirollogarinë, ose në kasafortën, e bankës e cila i nënshtrohet mbikëqyrjes së BQK-së, përveç nëse klienti në mënyrë qartë pajtohet që pasuria të trajtohet ndryshe, ose kur lloji i pasurisë këtë nuk e lejon;

2.2. shënojë në titullin ose destinimin e xhirollogarisë se pasuria mbahet në emër të klientit ose klientëve të profesionistit në fjalë;

2.3. në rastin e parave të gatshme ose letrave me vlerë likuide, do të ruajë një shumë në xhirollogari e cila në çdo kohë është baras ose tejkalon shumën e pasurisë së klientit që mbahet nga profesionisti në fjalë; dhe

2.4. mbajë shënime të plota dhe të sakta, të cilat me rastin e kërkesës janë në dispozicion të klientit, duke treguar të gjitha qëndrimet me pasurinë e klientit dhe duke e veçuar pasurinë e klientit nga pasuritë tjera të cilat mbahen nga profesionisti në fjalë.

Raportimi

3. Çdo profesionist në fjalë i cili, gjatë kryerjes së shërbimeve për klientin, pranon para nga klienti në shumë prej dhjetëmijë (10.000) Euro apo më shumë, për një transaksion ose transaksione të lidhura me të, do të dorëzojë raport tek NJIF-K-ja brenda pesëmbëdhjetë (15) ditëve nga transaksioni i raportueshëm. Transaksioni gjithashtu do të raportohet nëse profesionisti në fjalë i pranon paratë si ndërmjetësues, që do të thotë se ai ose ajo tenton të transferojë paratë tek pala e tretë në emër të klientit. Transaksioni nuk do të ndahet në transaksione të shumta për t'iu shmangur raportimit sipas këtij neni.

4. Për qëllime të paragrafit 3. të këtij neni, “transaksioni” përfshin mes tjerash, por nuk është i kufizuar me:

4.1. shitjen e mallrave dhe shërbimeve;

4.2. shitjen e pasurisë së patundshme;

4.3. shitjen e pasurisë së paprekshme;

4.4. qiradhënien e pasurisë së patundshme ose personale;

4.5. këmbimin e parave për mjete të tjera monetare, duke përfshirë edhe para të tjera;

4.6. pagesën e një borxhi të mëparshëm;

4.7. pagesën e shpenzimeve të paguara;

4.8. vazhdimin ose ri pagesën e huas; apo

4.9. pagesën e taksave në para profesionistit në fjalë për shërbimet e tij ose saj.

5. Për qëllime të paragrafit 3. të këtij neni, shprehja “transaksione të ndërlidhura” do të thotë të gjitha transaksionet e kryera në mes të klientit dhe profesionistit në fjalë brenda një periudhe prej njëzetekatër (24) orëve ose të gjitha transaksionet e kryera në mes të klientit dhe profesionistit në fjalë brenda një periudhe prej më shumë se njëzetekatër (24) orëve, nëse marrësi është në dijeni ose ka arsye të jetë në dijeni se secili transaksion është njëri prej një sërë transaksionesh të ndërlidhura. Pagesat e shumta që i bëhen avokatit për përfaqësim në një rast të vetëm janë transaksione të ndërlidhura.

6. Forma dhe mënyra e raportimit do të rekomandohet nga NJIF-K-ja dhe përfshin:

6.1. emrin, adresën dhe të dhëna të tjera identifikuese të rekomanduara nga NJIF-K-ja të personit apo subjektit nga i cili janë marrë paratë dhe çdo përfaqësuesi në emër të të cilit vepron personi apo subjekti;

6.2. shuma e parave të marra;

6.3. data dhe lloji i transaksionit; dhe

6.4. informacione të tjera, duke përfshirë edhe identifikimin e personit a të subjektit që e ka dorëzuar raportin e rekomanduar nga NJIF-K-ja.

7. Kontabilistët e certifikuar dhe auditorët e licencuar do t’i raportojnë NJIF-K-së për çdo lloj akti apo transaksioni të dyshimtë brenda tri (3) ditëve të punës dhe para ndërmarrjes së veprimeve të mëtejme lidhur me aktin apo transaksionin e tillë. Raportet do të përgatiten në formën dhe mënyrën e rekomanduar nga NJIF-K-ja.

8. Përveç rasteve të parapara në paragrafin 9. të këtij neni, avokatët e angazhuar në aktivitete specifike do t’i raportojnë NJIF-K-së për akte apo transaksione të dyshimta brenda tri (3) ditëve të punës dhe para ndërmarrjes së veprimeve të mëtejshme lidhur me aktin ose transaksionin e tillë. Në aktivitete specifike përfshihen:

8.1. ndihma ose përfaqësimi i klientit apo klientëve në:

8.1.1. blerjen apo shitjen e pasurisë së paluajtshme ose të organizatave të biznesit;

8.1.2. trajtimin e parave të klientit, letrave me vlerë ose pasurisë tjetër;

8.1.3. hapjen ose menaxhimin e llogarive bankare, librezave të kursimit ose llogarive të letrave me vlerë;

8.1.4. organizimin e kontributeve të nevojshme për krijimin, funksionimin ose menaxhimin e kompanive;

8.1.5. krijimin, funksionimin ose menaxhimin e kompanive, trusteve ose strukturave të ngjashme; ose

8.2. të vepruarit në emër të klientit ose për klientin në çfarëdo transaksioni financiar apo transaksion mbi të drejtat në pasurinë e paluajtshme.

Raportet do të përgatiten në formën dhe mënyrën e rekomanduar nga NJIF-K-ja.

9. Avokati nuk jep informacione të cilat ai/ajo i ka marrë nga klienti ose i ka mësuar për klientin, për ta përfaqësuar klientin në procedurë penale a gjyqësore pa autorizim nga klienti ose me urdhër të gjykatës, përveç nëse avokati me arsye beson se klienti kërkon këshillë ose ndihmë nga avokati për të kryer një vepër penale.

10. Shënimet e grumbulluara në pajtim me këtë nen do të ruhen për një periudhë pesë (5) vjeçare nga dita e përfundimit të marrëdhënies afariste apo përfaqësimit. Shënimet relevante për aktin apo transaksionin e dyshimtë do të ruhen për një periudhë pesë (5) vjeçare nga dita kur në NJIF-K-ja është raportuar akti ose transaksioni i dyshimtë. Sa të jetë e mundur, shënimet e ruajtura në pajtim me këtë nen do të ruhen ndaras nga dosjet që përfshijnë të dhëna që i nënshtrohen të drejtës së posaçme avokat-klient.

11. Profesionistët në fjalë do të sigurojnë aftësimin e të gjithë anëtarëve të personelit, të punëtorëve dhe të përfaqësuesve në lidhje me detyrimet që dalin nga ky ligj.

12. NJIF-K-ja, në konsultim me Shoqatën e Avokatëve të Kosovës dhe Bordin Kosovar për Standardet e Raportimit Financiar, dhe çdo shoqatë tjetër relevante profesionale e profesionistëve në fjalë, do të caktojë standardet minimale, procedurat e shkruara dhe kontrollet për parandalimin dhe zbulimin e shpëlarjes së parave nga profesionistët në fjalë dhe do t'i mbikëqyr ata. Këto procedura mes tjerash do të përfshijnë, por nuk kufizohen në:

12.1. procedurën për identifikimin e klientit;

12.2. procedurën për grumbullimin e të dhënave dhe ruajtjen e shënimeve në pajtim me këtë ligj dhe për parandalimin e qasjes së paautorizuar;

12.3. procedurën e raportimit tek NJIF-K-ja në pajtim me paragrafin 3. deri 9. të nenit 24 të këtij ligji;

12.4. një listë të detajuar për treguesit e aktit ose transaksionit të dyshimtë, duke marrë parasysh problemet specifike të krimit në Kosovë dhe sistemet ligjore dhe afariste të Kosovës;

12.5. masat që duhet ndërmarrë nga profesionistët në fjalë nga momenti i zbulimit të aktit të dyshimtë ose të transaksionit deri te dorëzimi i raportit tek NJIF-K-ja;

12.6. procedurat për sigurimin e institucionit dhe sigurimin e një programi për aftësimin e punonjësve lidhur me detyrimet sipas këtij neni si dhe parandalimin e shpërlarjes së parave;

12.7. një funksion auditimi për të testuar raportimin dhe sistemin e identifikimit.

13. Shoqata e Avokatëve të Kosovës dhe Bordi Kosovar për Standardet e Raportimit Financiar dhe çdo shoqatë tjetër relevante profesionale e profesionistëve në fjalë duhet të informojë anëtarët e saj mbi procedurat e miratuara dhe detyrimet e tyre si dhe për sanksionet e këtij ligji në lidhje me profesionistët përkatës.

Sanksionet

14. Sanksioni i shqiptuar nga Shoqata kompetente e Avokatëve, Bordi Kosovar për Standardet e Raportimit Financiar apo ndonjë shoqatë tjetër relevante profesionale e profesionalistëve në fjalë për shkelje të këtij ligji nuk cenon asnjë nga procedurat penale.

Neni 27

Detyrimet shtesë të transaksioneve për pasuritë e paluajtshme

1. Kur bartja e të drejtave mbi pasurinë e paluajtshme përfshin një transaksion ose transaksione në një shumë të hollash prej dhjetëmijë (10.000) Euro apo më shumë, secili transaksion duhet të bëhet me anë të urdhërpagesës ose transferit telegrafik.

2. Zyra Kadastrale Komunale (ZKK) nuk do ta regjistrojë transferin e të drejtave mbi pasurinë e paluajtshme derisa nuk pranon, krahas dokumenteve të tjera që paraqiten në pajtim me ligjin për regjistrimin e transferit, një deklaratë, në mënyrën dhe formën e saktësuar nga NJIF-K-ja, të nënshkruar nga transferuesi dhe pranuesi, e cila vërteton:

2.1. regjistrimin e transferuesit dhe të pranuesit;

2.2. identitetin e secilit prej personave ose subjektit që ka interes financiar dhe i cili është shfrytëzues i pronës që transferohet dhe natyrën e interesit a statusin e përfituesit;

2.3. çmimin e blerjes dhe mënyrën e pagesës, nëse pagesa bëhet pjesërisht ose tërësisht, duke përfshirë përmes transferit të pronës pos në të holla të gatshme një përshkrim dhe një vlerësim të vlerës së pronës;

2.4. nëse transferi i nënshtrohet paragrafit 1. të këtij neni, numri i llogarisë financiare ose numrat prej të cilëve pagesa ka qenë ose do të debitohet dhe te e cila ka qenë ose do të transferohet dhe emrat nën të cilët mbahen llogaritë.

3. ZKK-ja mban deklaratën së bashku me dokumentet e tjerë që janë të dorëzuara në pajtim me ligjin mbi regjistrimin e transferit. Pos kësaj, ZKK-ja i dërgon në NJIF-K-së kopjet e të gjitha deklaratave të pranuar në baza mujore.

4. Vendimi i ZKK-së për të refuzuar regjistrimin me arsyetimin e bazuar mbi mosrespektimin e këtij neni, do të bëhet si dhe mund të rishqyrtohet në pajtim me Ligjin Nr. 2002/5 mbi themelimin e regjistrimit mbi të drejtat në pronën e paluajtshme, siç është shpallur me anë të Rregullores së UNMIK-ut Nr. 2002/22 të datës 20 dhjetor 2002.

Neni 28

Detyrimet shtesë të kazinove dhe shtëpive tjera të lojërave të fatit

1. Kazinotë dhe shtëpitë tjera të lojërave të fatit (në tekstin e mëtejshëm shtëpi të lojërave) i nënshtrohen dispozitave kundër shpërlarjes së parave dhe kundër financimit të terrorizmit të këtij ligji dhe janë të detyruara të marrin masa specifike për të adresuar rrezikun e shpërlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit në ofrimin e shërbimeve të bixhozit.

2. Shtëpitë e lojërave do ta verifikojnë identitetin e klientit para se të hyjnë në një transaksion ose transaksione të lidhura me shitjen, blerjen, transferimin ose këmbimin e monedhave të bixhozit, taloneve apo dëshmime të tjera me vlerë të lojërave në një shumë prej dymijë (2.000) Euro ose më shumë ose barasvlershëm në monedhë të huaj. Kërkesa për verifikimin e identitetit përfshinë po ashtu edhe transaksionet financiare siç janë hapja e një llogarie, transferimi telegrafik ose këmbimi valutor në shumën prej dymijë (2.000) Euro ose më shumë ose barasvlershëm në monedhë të huaj. Nëse shtëpia e lojërave nuk është në gjendje ta verifikojë identitetin e klientit, ajo nuk do të hyjë në transaksion.

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

3.1. këmbimin e parasë së gatshme me para të gatshme me një klient ose me një marrës tjetër në emër të klientit, në çdo transaksion në të cilin shuma e shkëmbimit është dymijë (2.000) Euro ose më shumë;

3.2. lëshimin e një çeku ose instrumenti tjetër të negociueshëm një klienti, ose një marrësi tjetër në emër të klientit, në këmbim të parasë së gatshme në çdo transaksion në të cilin shuma e këmbimit është dymijë (2.000) Euro ose më shumë;

3.3. transferin e fondeve me anë të transfereve elektronike, telegrafike ose metodave të tjera një klienti, ose në një marrësi tjetër në emër të klientit, në këmbim të parasë së gatshme në çdo transaksion në të cilin shuma e këmbimit është dy mijë (2.000) Euro ose më shumë.

4. Këto ndalesa nuk e kufizojnë një shtëpi të lojërave që ta kryej pagesën e fitimit ndaj një klienti me anë të çekut ose instrumentit tjetër të negociueshëm apo me transfer elektronik ose telegrafik nëse çeku, instrumenti i negociueshëm, transferi elektronik apo ai bankar është i pagueshëm sipas urdhrit të klientit.

Neni 29

Qarkullimi i mjeteve monetare brenda dhe jashtë Kosovës - Detyrimi për të deklaruar

1. Secili person i cili hyn ose del nga Kosova dhe i cili bart mjete monetare në një vlerë që tejkalon shumën prej dhjetëmijë (10.000) Euro apo më shumë duhet të paraqesë me shkrim shumën e mjeteve monetare dhe burimin e tyre në një formë e cila duhet të përcaktohet nga Doganat e Kosovës, para nëpunësit të autorizuar të doganës dhe nëse kjo kërkohet nga nëpunësi, ai duhet ti paraqesë këto mjete monetare. Sipas këtij neni, konsiderohet se personi bart mjete financiare nëse, midis të tjerash, ato janë në posedim fizik të këtij person apo në automjetin privat ose në ndonjë mjet transporti tjetër që shfrytëzohet nga ky person. Detyrimi për të deklaruar nuk konsiderohet i përmbushur nëse informatat e ofruara janë të pasakta apo jo të plota.

2. Secili person i cili nga Kosova dërgon në një vend jashtë Kosovës ose i cili i pranon në Kosovë nga një vend tjetër jashtë Kosovës, përmes postës apo kuririt komercial, mjete monetare në një vlerë e cila tejkalon shumën prej dhjetëmijë (10.000) Euro apo më shumë duhet të deklarojë me shkrim shumën e mjeteve monetare dhe burimin e tyre në një formë e cila duhet të përcaktohet nga Doganat e Kosovës, para nëpunësit të autorizuar të doganës dhe t'i paraqesë mjetet monetare nëse këtë e kërkon nëpunësi. Personi mund të plotësojë detyrën e tij lidhur me raportimin sipas këtij paragrafi me anë të njoftimit të përmbajtjes së pakos në deklaratën doganore ose në dokumentacionin ndërkombëtar të bagazhit. Detyrimi për të deklaruar nuk konsiderohet i përmbushur nëse informatat e ofruara janë të pasakta apo jo të plota.

3. Doganat e Kosovës i dërgojnë NJIF-K-së kopjet e të gjitha deklaratave të regjistruara në pajtim me paragrafët 1. dhe 2. të këtij neni.

4. Personi, i cili nuk respekton dispozitat e paragrafëve 1. dhe 2. të këtij neni kryen veprë të kundërvajtjes që dënohet me gjobë prej 25 % të shumës së mjeteve monetare të padeklaruara në posedim të tij/saj.

5. Nëpunësi i autorizuar i doganës i lëshon personit që ka kryer kundërvajtje të tillë një njoftim me shkrim në një formular standard, ku deklarohet natyra e veprës kundërvajtëse dhe gjoba e shqiptuar i cila duhet t'i paguhet Doganave të Kosovës menjëherë.

6. Nëse gjoba e shqiptuar nuk paguhet menjëherë, nëpunësi i autorizuar i doganës do t'i konfiskoj dhe mbaj 25% të shumës së mjeteve monetare. Nëse mjetet monetare nuk janë të ndashme në mënyrën që lejon konfiskimin dhe mbajtjen e shumës së saktë të mjeteve monetare të cilat duhet të konfiskohen dhe të mbahen, nëpunësi i autorizuar i doganës do të konfiskojë shumë më të madhe nga vlera, por sa të jetë e mundur ajo duhet të jetë sa më e përafërt me shumën e tillë.

7. Pas konfiskimit sipas paragrafit 6. të këtij neni, nëpunësi i autorizuar i doganës i lëshon personit në fjalë vërtetimin me shkrim ku deklarohen faktet përkatëse, shuma e mjeteve monetare të konfiskuara dhe të mbajtura.

8. Mjetet monetare të konfiskuara dhe të ruajtura në pajtim me këtë nen, nëse është e mundur, do të ruhen në një llogari të posaçme pa kamatë në emër të BQK-së ose lihen në ruajtje të sigurt në BQK për aq kohë derisa të paguhet gjoba e plotë apo siç është urdhëruar nga gjykata kompetente, përkatësisht në mënyrën e paraparë me këtë nen.

9. Gjoba e shqiptuar në përputhje me këtë nen nuk cenon cilëndo procedurë penale ndaj personit.

Lëvizja e mjeteve monetare në dhe jashtë Kosovës- Parandalimi i shpërlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit

10. Doganat e Kosovës do të marrin të gjitha masat e duhura për parandalimin e shpërlarjes së parave dhe financimit të terrorizmit dhe do ta raportojnë tek Njësia e Inteligjencës Financiare e Republikës së Kosovës çdo transaksion të dyshimtë ose financimin e dyshuar të terrorizmit që zbulon gjatë kryerjes së detyrave të saj. Doganat e Kosovës do të mbajnë lidhje me NJIF-K-në, prokurorët, policinë dhe organet tjera përkatëse për qëllimin e kryerjes së këtyre detyrave.

11. Gjatë kryerjes së detyrave të tyre, zyrtarët doganor mund të marrin në pyetje dhe të kontrollojnë persona fizikë, bagazhin e tyre dhe mjetet e transportit dhe mund të konfiskojnë dhe mbajnë mjete monetare në përputhje me këtë nen. Doganat e Kosovës dhe Kodi i Akcizës do të zbatohen në mënyrë të barabartë kur kemi të bëjmë me mjetet monetare sikurse me mallrat.

12. Doganat e Kosovës do të konfiskojnë dhe mbajnë:

12.1. një person që është duke hyrë apo dalë nga Kosova dhe bartë çfarëdo instrumenti monetar në vlerë dhjetëmijë (10.000) Euro apo që ka tejkalluar shumën dhjetëmijë (10.000) Euro dhe nuk janë deklaruar në pajtim me paragrafët 1. dhe 2. të këtij neni;

12.2. çdo instrument monetar që bartet nga një person që është duke hyrë apo duke dalë nga Kosova, në qoftë se ekziston dyshimi i arsyeshëm se mjetet e tilla

monetare janë fryt i krimit, ose janë përdorur ose kanë pas për qëllim të përdoren për të kryer ose për të lehtësuar shpërlarjen e parave ose janë presupozuar për vepër penale nga e cila kanë buruar frytet e krimit ose janë të lidhura me financimin e terrorizmit.

13. Pas konfiskimit të paraparë me paragrafin 12. të këtij neni, Doganat e Kosovës do t'i lëshojnë personit në fjalë vërtetimin me shkrim ku deklarohet shuma e mjeteve monetare të konfiskuara dhe të mbajtura, faktet përkatëse, duke specifikuar po ashtu nëse gjoba është zbritur nga shuma e konfiskuar në pajtim me paragrafin 4. të këtij neni.

14. Me konfiskimin e mjeteve monetare në bazë të paragrafit 3. të këtij neni, Doganat e Kosovës, pa vonesë, do të:

14.1. raportojnë për këtë çështje tek NJIF-K-ja;

14.2. lajmërojnë prokurorin kompetent për të mundësuar hetime/veprime të mëtutjeshme dhe do t'i ofrojnë prokurorit kompetent një kopje të vërtetimit me shkrim cili i është dorëzuar personit në fjalë si dhe të gjitha informatat tjera të kërkuara.

15. Mjetet monetare të konfiskuara dhe të mbajtura nga Doganat e Kosovës në përputhje me këtë nen duhet, ku ajo mund të jetë e mundur, të ruhen në një llogari të veçantë pa kamatë në emër të BQK-së ose përndryshe të mbahen në kujdestari të sigurt në BQK derisa gjoba nuk paguhet plotësisht ose siç mund të urdhërohet ndryshe nga një gjykatë kompetente ose siç parashihet ndryshe me këtë ligj.

16. Kur mjetet monetare janë konfiskuar në pajtim me paragrafin 12. të këtij neni, brenda dhjetë (10) ditëve nga njoftimi sipas paragrafit 14. të këtij neni, prokurori do të:

16.1. paraqes një kërkesë për konfiskimin e mjeteve monetare;

16.2. paraqes një kërkesë për masa të përkohshme të sigurimit të mjeteve monetare; apo

16.3. njoftojë me shkrim personin në fjalë, Doganat e Kosovës dhe NJIF-K-në se asnjë veprim nuk do të ndërmerret në lidhje me pasurinë e konfiskuar dhe se personi në fjalë mund të aplikoj për kthim të mjeteve monetare në përputhje me paragrafin 17. të këtij neni.

17. Nëse prokurori i jep një njoftim sipas nën-paragrafit 16.3, paragrafi 16. i këtij neni se asnjë veprim nuk do të ndërmerret në lidhje me mjetet e konfiskuara monetare, Dogana e Kosovës, do t'ia kthejë mjetet monetare personit në fjalë pas aplikimit nga ana e tyre.

18. Në qoftë se personi në fjalë nuk është në gjendje të merr personalisht mjetet monetare, atëherë ai/ajo mund të:

18.1. ti japë autorizim një personi tjetër me anë të të cilit ky person autorizohet që të marrë mjetet e konfiskuara monetare në emër të tij ose të saj dhe/apo t'i ofroj organit kompetent një dokument me shkrim, të nënshkruar dhe të noterizuar duke udhëzuar autoritetin e tillë t'i kthej mjetet monetare një individi tjetër të cekur; ose

18.2. dorëzojë një kërkesë me shkrim, drejtuar BQK-së, për të depozituar mjetet monetare në një llogari të veçantë të Doganat të Kosovës në emër të personit të tillë deri në kohën kur mjetet monetare të jenë marrë personalisht nga personi në fjalë ose nga një person i autorizuar për ta bërë këtë në përputhje me nën-paragrafin 18.1. të këtij paragrafi.

19. Në qoftë se nuk është bërë kërkesë për kthim të mjeteve monetare në përputhje me paragrafin 18. të këtij neni ose mjetet monetare nuk janë marrë brenda dymbëdhjetë (12) muajsh nga data e mbylljes së procedurës së përcaktuar në këtë nen, mjetet monetare do të konfiskohen në Shërbimin Doganor të Kosovës dhe depozitohen në Buxhetin e Konsoliduar të Kosovës.

20. Gjatë kryerjes së detyrave të tyre dhe veçanërisht kur veprojnë në pajtueshmëri me nën-paragrafin 12.2., paragrafi 12. i këtij neni të këtij neni, zyrtarët doganor mund të arrestojnë dhe të mbajnë në paraburgim një person duke u bazuar në kushtet e caktuara në Kapitullin XXIV të Kodit të Përkohshëm të Procedurës Penale dhe për qëllime të këtij kodi, zyrtarët doganor gjatë arrestimit dhe mbajtjes në paraburgim të një personi do të njihen si zyrtarë policor.

Neni 30

Inspektimet e pajtueshmërisë nga zyrtarët e NJIF-së

1. Për subjektet raportuese sipas përcaktimin të nën-paragrafëve 1.4 deri 1.8., paragrafi 1. i nenit 16 të këtij ligji, një zyrtar apo zyrtarë të NJIF-K-së të cilët janë autorizuar nga Drejtori i NJIF-K-së për këtë qëllim (në tekstin e mëtejme "një zyrtar ose zyrtarë i autorizuar"), mund, në çdo kohë gjatë orarit të zakonshëm të punës, të hyjë në çdo objekt përveç banesës, nëse ekziston dyshimi i arsyeshëm se aty gjenden shënime që mirëmbahen sipas neneve 16 deri 28 të këtij ligji ose dokumente relevante për përcaktimin nëse detyrimet sipas neneve 16 deri 28 të këtij ligji kanë qenë në përputhje me të. Zyrtari ose zyrtarët e autorizuar mund të kërkojnë dhe të inspektojnë shënimet ose dokumentet; kopjojnë ose ndryshe riprodhojnë çdo shënim ose dokument të tillë; dhe të shtrojnë pyetje në mënyrë që të gjejnë dhe të kuptojnë shënimet ose dokumentet e tilla. Zyrtari ose zyrtarët e autorizuar do të kufizojnë inspektimin në atë pjesë të objekteve në të cilat ka të ngjarë të gjinden shënime ose dokumentet relevante dhe ata do të kryejnë vetëm veprime që janë të nevojshme për, dhe proporcionale me, qëllimin e inspektimit të shënimeve të tilla .

2. Pronari ose personi përgjegjës i objekteve që inspektohen dhe çdo person i pranishëm në këto ambiente do t'iu japin zyrtarëve të autorizuar të gjithë ndihmën e arsyeshme për t'iu mundësuar atyre të kryejnë përgjegjësitë e tyre, duke përfshirë identifikimin e shënimeve apo dokumenteve relevante dhe t'i furnizojnë ata me çdo

informacion të kërkuar për t'i mundësuar zyrtarët e autorizuar të gjejnë dhe kuptojnë shënimet apo dokumentet e tilla. Personat e tillë gjithashtu do të ndihmojnë zyrtarët e autorizuar të kenë qasje dhe t'i kopjojnë apo riprodhojnë shënimet dhe dokumentet që mirëmbahen në mënyrë elektronike dhe do të lejojnë përdorimin e çdo pajisjeje për kopjim të vendosur në objekt.

3. Personi në ndërtesat që janë subjekt i një inspektimi sipas paragrafit 1. dhe 2. të këtij neni mund të refuzojë të lejojë inspektimin ose kopjimin e një shënimi ose dokumenti nëse ai/ajo vlerëson se:

3.1. nuk është mirëmbajtur në përputhje me nenet 16 deri 28 të këtij ligji dhe nuk është relevante për të përcaktuar nëse detyrimet sipas neneve 16 deri 28 të këtij ligji kanë qenë në përputhje; ose

3.2. përmban informacion që është subjekt i privilegjit avokat-klient.

4. Në rast të një refuzimi të tillë, një zyrtar i autorizuar që kryen inspektimin do ta vendos shënimin apo dokumentin e kontestuar në një zarf ose kuti tjetër të përshtatshme, e cila do të mbyllet në prani të personit apo përfaqësuesit të tij/saj dhe do të firmoset nga zyrtari dhe personi ose përfaqësuesi. Shënimi apo dokumenti i mbyllur do të paraqitet brenda dhjetë (10) ditëve para një gjykatësi të procedurës paraprake të Gjykatës kompetente të qarkut, i cili do të inspektojë atë, dhe të përcaktojë nëse ai, apo ndonjë pjesë e tij, i nënshtrohet inspektimit dhe kopjimit sipas këtij neni.

5. Në qoftë se një person mendon se ai/ajo kanë qenë subjekt i veprimeve në paragrafin 1. dhe 2. të këtij neni të cilat janë të paligjshme, ai/ajo mund të paraqesë një ankesë brenda 30 ditëve që nga dita e inspektimit të një gjykatësi të procedurës paraprake të Gjykatës kompetente të qarkut i cili do të gjykojë ligjshmërinë e veprimeve të përmendura në ankesë dhe të vendosë për kompensim kur është e përshtatshme. Zyrtarët e autorizuar të NJIF-K-së do të sigurojnë gjykatësit hetues dokumente të tilla që ai ose ajo do të kërkojnë dhe sipas kërkesës, do të ofrojnë dëshmi gojore.

KREU IV

SANKSIONET DHE KUNDËRVAJTJET

Neni 31

Sanksionet administrative

1. Një vendim i marrë nga NJIF-K-ja, përmes së cilit njoftohet obliguesi i dështimit për të përmbushur kërkesat e nën-paragrafit 1.3, paragrafi 1. i nenit 14 të këtij ligji do të përbëjë një shkelje të detyrimeve të përcaktuara sipas këtij ligji, i cili do t'i nënshtrohet një sanksioni administrativ në formën e një gjobe prej pesëqind (500) Euro për çdo ditë të mos përmbushjes duke filluar nga data e njoftimit.

2. Shqiptimi i sanksionit mund të kontestohet para ndonjë gjykate kompetente.

Neni 32

Veprat penale

1. Gjykatat e qarkut kanë juridiksion të plotë për të gjitha veprat penale sipas këtij neni.

Shpërlarja e parave

2. Kushdo që, duke e ditur ose që ka arsye për të ditur se pasuria e caktuar buron nga ndonjë formë e aktivitetit kriminal, pasuri kjo e cila në të vërtetë fitohet me vepër penale apo kushdo që, duke besuar se pasuria e caktuar fitohet nga ndonjë formë e aktivitetit kriminal bazuar në përfaqësimet e bëra si pjesë e një hetimi zbulues të zhvilluar në pajtim me Kapitullin XXIX të Kodit të procedurës penale të Kosovës:

2.1. konverton, transferon ose përpiqet të konvertojë apo transferojë pasurinë me qëllim të fshehjes apo të maskimit të natyrës, burimit, vendit, dispozicionit, lëvizjes ose pronësisë së pasurisë;

2.2. konverton, transferon ose përpiqet të konvertojë apo transferojë pasurinë me qëllim të ndihmës së personit i cili është i përfshirë në të ose që, siç pandehet, është i përfshirë në kryerjen e veprës penale që ka shkaktuar shmangien e pasojave ligjore apo të pasojave të qarta ligjore të veprimeve të tij/saj;

2.3. konverton, transferon ose përpiqet të konvertojë apo transferojë pasurinë me qëllim të shmangies së detyrimit të raportimit sipas këtij ligji;

2.4. konverton, transferon ose përpiqet të konvertojë apo transferojë pasurinë me qëllim të nxitjes së aktivitetit të ndërlidhur kriminal; apo

2.5. merr, posedon ose shfrytëzon apo përpiqet të marrë, të posedojë ose të shfrytëzojë pasurinë;

2.6. fsheh ose maskon natyrën e vërtetë, burimin, vendndodhjen, sistemimin, lëvizjen, të drejtat në lidhje me, apo pronësinë e pasurisë, ose nga një akt i pjesëmarrjes në veprimtari të tilla;

2.7. merr pjesë në, bashkëpunon dhe ndihmon për të kryer, nxit, lehtëson dhe këshillon në kryerjen e ndonjë prej veprimeve të përmendura në nën-paragrafët 2.1. deri në 2.6. të këtij paragrafi;

2.8. kryen vepër penale të dënueshme me një afat burgosjeje deri në dhjetë (10) vjet dhe me gjobë deri në tri (3) herë më të madhe në vlerë të pasurisë e cila është subjekt i veprës penale.

3. Për qëllime të paragrafit 2. të këtij neni përfaqësimet mund të jenë bazë për të besuar se pasuria e caktuar përbën pasuri të fituar me anë të veprës penale, madje edhe nëse ato përfaqësimet vetëm tërthorazi mbështesin besimin se ajo përbën pasuri të fituar me anë të veprës penale.

4. Pa cenuar ligjin penal në fuqi lidhur me personin i cili ka kryer veprat e ndërlidhura penale jashtë fushëveprimit të këtij paragrafi:

4.1. personi mund të dënohet për veprë penale të shpëlarjes së parave madje edhe nëse nuk ka qenë i dënuar asnjëherë për veprë të ndërlidhur penale prej të cilës është nxjerrë pasuria e fituar me anë të veprës penale;

4.2. i njëjti person mund të ndiqet dhe të dënohet në procedura të veçanta për vepra penale të shpëlarjes së parave dhe të veprës së ndërlidhur penale prej të cilës është nxjerrë pasuria e fituar me anë të veprës penale; dhe

4.3. gjykatat e Kosovës mund të kenë juridiksion mbi veprën penale të shpëlarjes së parave, madje edhe nëse ato nuk kanë juridiksion territorial mbi veprat e ndërlidhura penale prej të cilave është nxjerrë pasuria e fituar me anë të veprës penale të shpëlarjes së parave, ngaqë ka qenë kryer jashtë Kosovës.

Neni 33

Veprat e tjera penale

1. Gjykatat e qarkut kanë juridiksion të plotë për të gjitha veprat penale sipas këtij neni.

2. Kushdo, që duke siguruar ndonjë informacion ose duke raportuar dhe duke bërë certifikata ose deklarime në pajtim me nenin 17, paragrafët 2. dhe 3. të nenit 18, paragrafët 1. dhe 2. të nenit 19, paragrafin 3. të nenit 20, paragrafin 2. të nenit 21, paragrafët 1. 2. dhe 3. të nenit 22., paragrafëve 4. deri 7. të nenit 24, paragrafëve 3. deri 6. të nenit 25, paragrafëve 3. deri 8. të nenit 26, paragrafit 2. të nenit 27, paragrafëve 2. dhe 3. të nenit 28 të këtij ligji, me dije:

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 deklaratë ose shënime të rëndësishme të rrejshme, mos tregim material ose gabim material,

2.3. kryen veprë penale të dënueshme me burgim deri në pesë (5) vjet dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

3. Kushdo që me dashje:

3.1. shkatërrojnë ose largojnë çfarëdo shënimesh që duhet të mbahen në pajtim me paragrafin 7. të nenit 18, paragrafin 3. të nenit 20, paragrafin 4. të nenit 24 ose paragrafin 3. të nenit 25 të këtij ligji;

3.2. nuk raportojnë në pajtim me paragrafët 1. dhe 2. të nenit 22, paragrafit 5. të nenit 24, paragrafit 4. të nenit 25, paragrafit 3. të nenit 26 apo paragrafit 3. të nenit 28 të këtij ligji;

3.3. kryejnë vepra penale të dënueshme me burgim deri në dy (2) vjet dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro. Nëse çfarëdo vepra penale e paraparë me këtë paragraf kryhet me qëllim të pengimit të rolit rregullues ose funksionit të zbatimit të ligjit, kryerësi do të dënohet me burgim deri në pesë (5) vjet dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

4. Personi që vepron në cilësi të bankës, institucionit financiar apo nëpunësit, drejtorit, agjentit ose punonjësit të bankës apo institucionit financiar, i cili me dashje shkel paragrafin 4. të nenit 22 të këtij ligji, kryejnë vepra penale të dënueshme me burgim deri në dy (2) vjet dhe/ose me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro. Nëse ndonjëra prej veprave penale të specifikuara në këtë paragraf kryhet me qëllim të pengimit të ndonjë roli rregullues ose funksionit të zbatimit të ligjit, kryerësi do të dënohet me burgim deri në pesë (5) vjet dhe/ose me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

5. Kushdo që me dashje pranon ose paguan valutën në kundërshtim me nenet 24 apo 25 të këtij ligji, kryejnë vepra penale të dënueshme me burgim deri në dy (2) vjet dhe me gjobë deri në pesëmijë (5.000) Euro ose me dyfishin e shumës së valutës së pranuar apo të paguar, cilado prej tyre që është më e lartë.

6. Një zyrtar i NJIF-K-së, i cili me dashje:

6.1. raportojnë informacionin ose zbulojnë informacionin në pajtim me paragrafët 1. dhe 2. të nenit 15 të këtij ligji apo ia zbulojnë informacionin prokurorit publik apo një gjykatë, duke e ditur se informacioni i tillë përmban falsitete, pasaktësi, ose gabime të rëndësishme

6.2. shkatërrojnë ose largojnë çfarëdo të dhëna të cilat duhet të mbliken nga NJIF-K-ja në pajtim me këtë ligj, ndryshe nga ç'është paraparë me politikën e mbajtjes dhe të shkatërrimit të dokumenteve të krijuar nga NJIF-K-ja; apo

6.3. zbulojnë çfarëdo informacioni të përshkruar në paragrafin 1. të neni 15 ndryshe nga ç'është paraparë me paragrafin 2. të neni 15, përveç nëse është i autorizuar me shkrim nga Drejtori i NJIF-K-së,

6.4. kryejnë vepra penale të dënueshme me burgim deri në dy (2) vite dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro. Nëse vepra penale e përcaktuar në këtë paragraf kryhet me qëllim të pengimit të rolit rregullues apo funksionit të zbatimit të ligjit, kryerësi do të dënohet me burgim deri në dhjetë (10) vjet dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

7. Informacioni ose dështimi i sigurimit të informacionit mund të jetë i rëndësishëm edhe nëse pranuesi nuk është ndikuar apo çorientuar nga ato.

8. Kushdo që vepron në cilësinë e bankës apo institucionit financiar sipas përkufizimit në këtë ligj pa regjistrim në pajtim me nenin 3.1 të Rregullores mbi Bankat kryen veprë penale të dënueshme me burgim deri në një (1) vit ose me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

9. Kushdo që kundërligjshëm refuzon apo pengon inspektimin e ligjshëm të ndërmarrë në pajtim me paragrafin 1. dhe 2. të neni 30 të këtij ligji ose me dashje fsheh shënimet që duhet të mbahen dhe të paraqiten në pajtim me këtë ligj, kryen veprë penale të dënueshme me burgim deri në një vit dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

10. Kushdo që me dashje shkel rregullën me të cilën urdhërohet masa e përkohshme për sigurimin e pasurisë sipas nenit 34 të këtij ligji, kryen veprë penale të dënueshme me burgim deri në pesë (5) vjet dhe me gjobë deri në njëqindmijë (100.000) Euro.

11. Për qëllime të paragrafëve 2., 6., 9. dhe 10 të nenit 32 të këtij ligji akt “me dashje” konsiderohet akti i cili kryhet jo vetëm qëllimisht, por edhe me dashje dhe që nuk kryhet paqëllimshëm nga pakujdesia ose rastësisht.

Neni 34

Përgjegjësia penale e personave juridik

1. Nëse një person juridik kryen një veprë penale sipas këtij ligji, çdo drejtor dhe person tjetër në lidhje me menaxhimin e personit juridik (dhe çdo person që pretendon të veproj në kapacitet të tillë) kryen veprë penale përveç nëse ai person dëshmon se:

1.1. vepra penale është kryer pa pëlqimin apo dijeninë e tij/saj; dhe

1.2. personi ka ndërmarr hapa të arsyeshëm për të parandaluar kryerjen e veprës që do të ishte ushtruar nga ai person duke pas parasysh natyrën e funksioneve të tij/saj në atë kapacitet.

Neni 35

Lirimi nga përgjegjësia

Pavarësisht nga dispozitat kundërtënëse të ligjit në fuqi, asnjë veprim për përgjegjësinë civile a penale dhe asnjë sanksion profesional nuk mund të ndërmerret ndaj ndonjë personi apo Subjekti bazuar vetëm në transmetimin e informatave në mirëbesim, dorëzimin e raporteve apo veprimeve të tjera në pajtim me këtë ligj, apo transmetimin vullnetar të informatave në mirëbesim lidhur me aktin apo transaksionin e dyshimtë, shpëlarjen e dyshimtë të parave apo financimin e dyshimtë të aktiviteteve terroriste tek NJIF-K-ja.

KREU V

BASHKËPUNIMI NDËRKOMBËTAR

Neni 36

Qëllimi dhe fushëveprimi

1. Autoritetet kompetente të Kosovës ndërmarrin sigurimin e masave më të gjera të mundshme të bashkëpunimit me autoritetet e shteteve të huaja me qëllim të këmbimit të informacioneve, hetimeve dhe procedurave gjyqësore në lidhje me masat e përkohshme për sigurimin e pasurisë dhe urdhrave për konfiskim lidhur me mjetet e shpëlarjes së parave dhe pasurinë e fituar me anë të veprës penale dhe me qëllim të ndjekjes së kryerësve të shpëlarjes së parave dhe aktivitetit terrorist.
2. Procedurat për sigurimin e bashkëpunimit sipas paragrafit 1. të këtij neni janë përcaktuar në këtë Kapitull dhe në dispozitat e tjera të tilla përkatëse të ligjit në fuqi të cilat nuk janë në kundërshtim me të.
3. Një kërkesë e bërë sipas këtij neni duhet të dërgohet përmes kanaleve diplomatike në pajtueshmëri me ligjet dhe marrëveshjet në fuqi, i cili e dërgon atë te drejtori i Departamentit Ligjor në Ministrinë e Drejtësisë.

KREU VI

SEKRETI PROFESIONAL

Neni 37

Sekreti profesional

1. Pavarësisht nga dispozitat kundërtënëse të ligjit në fuqi, sekreti profesional nuk mund të përdoret si arsye për refuzimin e sigurimit të informatave që:
 - 1.1. duhet zbuluar në pajtim me këtë ligj; ose
 - 1.2. janë mbledhur dhe ruajtur në pajtim me këtë ligj dhe kërkohen qoftë nga NJIF-K-ja, qoftë nga policia lidhur me një hetim për larjen e parave të urdhëruar apo të kryer nën mbikëqyrjen e prokurorit apo gjyqtarit hetues.
2. Ky nen nuk do të ketë pasoja për nën-paragrafin 3.2., paragrafi 3. i nenit 30 të këtij ligji.

KREU VII

DISPOZITAT PËRFUNDIMTARE

Neni 38

Zbatimi

Ministria e Ekonomisë dhe Financave mund të nxjerrë udhëzime administrative për zbatimin e këtij ligji.

Neni 39

Dispozitat shfuqizuese

Ky ligj shfuqizon dhe zëvendëson Rregulloren e UNMIK-ut 2004/2 mbi Pengimin e shpëlarjes së parave dhe veprave të ngjashme penale.

KREU VIII

DISPOZITAT KALIMTARE

Neni 40

Dispozitat kalimtare nga EULEX-i tek Kosova

Të gjitha të dhënat e mbledhura nga QIF, sipas Rregullores së UNMIK-ut 2004/02, do të barten te NJIF-K-ja. Pas transferit të përgjegjësisë nga QIF-ja tek NJIF-K-ja dhe për aq kohë sa do zgjasë mandati i tij, misioni i EULEX-it në Kosovë do ta ketë autoritetin e nevojshëm për të ushtruar në mënyrë efektive mandatin e tij në fushën e sundimit të ligjit siç përcaktohet në instrumentet përkatëse ligjore. Aspektet përkatëse të kalimit të përgjegjësisë nga QIF-ja tek NJIF-K-ja aktivitetet e misionit të EULEX-it në Kosovë, bashkëpunimi dhe qasja në informacione do të dakordohet me një marrëveshje të ndarë në mes të misionit të EULEX-it në Kosovë dhe Ministrisë së Ekonomisë dhe Financave.

Neni 41

Pavarësisht ndonjë dispozitë të këtij ligji apo ndonjë ligji tjetër, Ministri i Ekonomisë dhe Financave mund t'ia delegoj një pale të tretë autoritetin për të ushtruar funksionet që i janë përcaktuar atij me këtë ligj apo ndonjë ligj tjetër, që janë subjekt i marrëveshjes në mes të MEF-it dhe palës së tretë.

Neni 42
Hyrja në fuqi

Pos aty ku është thënë shprehimisht një datë e mëvonshme e hyrjes në fuqi në nene të caktuara, ky ligj do të hyjë në fuqi pesëmbëdhjetë (15) ditë pas publikimit në Gazetën Zyrtare të Republikës së Kosovës.

Ligji Nr. 03/ L-196
30 shtator 2010

Anëtari i Kryesisë së Kuvendit

Xhavit HALITI