

---

Instituti i Kërkimeve Urbane

Dokument i Qeverisjes

Politika dhe Procedurat për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit



## PËRMBAJTJA

KAPITULLI I DISPOZITA TË PËRGJITHSHME .....	1
KAPITULLI II KUADRI I QEVERISJES .....	3
KAPITULLI III KUADRI I KUJDESIT TË DUHUR I BAZUAR NË RREZIK.....	5
KAPITULLI IV VERIFIKIMI NDAJ SANKSIONEVE.....	8
KAPITULLI V MONITORIMI I MARRËDHËNIEVE, PAGESAVE DHE DISBURSIMEVE.....	9
KAPITULLI VI PËRSHKALLËZIMI, RAPORTIMI I BRENDSHËM DHE RAPORTIMI I JASHTËM .....	10
KAPITULLI VII MBAJTJA E REGJISTRIMEVE, KONFIDENCIALITETI DHE MENAXHIMI I TË DHËNAVE .....	11
KAPITULLI VIII TRAJNIMI, ZBATIMI DHE RISHIKIMI .....	12

## KAPITULLI I DISPOZITA TË PËRGJITHSHME

### Neni 1

#### Objekti

1. Politika dhe Procedurat për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (Politika) përcakton rregullat, përgjegjësitë, procedurat dhe kontrollet e Institutit të Kërkimit Urban (“URI”) për parandalimin, zbulimin dhe menaxhimin e rreziqeve që lidhen me pastrimin e parave, financimin e terrorizmit, si dhe me transaksionet e ndaluara dhe ekspozimin ndaj sanksioneve që lidhen me to.

### Neni 2

#### Qëllimi

1. Qëllimi i kësaj Politike është:
  - a. të mbrojë URI-n nga përdorimi, drejtpërdrejt ose tërthorazi, për pastrimin e parave, financimin e terrorizmit dhe devijimin e lidhur të fondeve ose anashkalimin e sanksioneve;
  - b. të sigurojë që URI të zbatojë kujdes të duhur në përpjesëtim dhe të bazuar në rrezik përpara se të krijojë ose vazhdojë marrëdhëniet dhe përpara se të kryejë ose marrë pagesa;
  - c. të sigurojë pajtueshmërinë me kuadrin ligjor shqiptar të zbatueshëm për pastrimin e parave dhe financimin e terrorizmit.

### Neni 3

#### Standardet ndërkombëtare dhe kombëtare

1. Për qëllimet e kësaj Politike, URI vepron në përputhje me legjislacionin shqiptar në fuqi për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, përfshirë:
  - a. Ligji nr. 9917, datë 19.05.2008 “Për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit”, i ndryshuar.
  - b. Vendim i Këshillit të Ministrave nr. 668, datë 12.11.2025 “Për Formën, Mënyrën dhe Procedurën e Raportimit të të Dhënave nga Autoritetet e Licencimit dhe Mbikëqyrjes”;
  - c. Vendim i Këshillit të Ministrave nr. 665, datë 12.11.2025 “Për Përcaktimin e Autoriteteve Mbikëqyrëse”;
  - d. Udhëzim nr. 7, datë 24.6.2024 “Për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit në Sistemin Tatimor”
2. Për qëllimet e kësaj Politike, URI vepron në përputhje me standardet ndërkombëtare të Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (FATF).
3. Kur kërkesat standarde janë plotësuese, zbatohen si kërkesat standarde të legjislacionit kombëtar ashtu edhe ato të FATF-së, sipas rregullimit në këtë Politikë.

4. Kur kërkesat standarde janë më të rrepta, zbatohen kërkesat standarde më të rrepta, përveç rasteve kur ndalohen shprehimisht nga legjislacioni kombëtar.

#### Neni 4

##### Fusha e zbatimit

1. Kjo Politikë zbatohet në nivelin e zbatimit, menaxhimit dhe qeverisjes së URI-t.
2. Kjo Politikë zbatohet për të gjitha palët e kundërta përkatëse, përfshirë:
  - a. organizatat financuese;
  - b. partnerët dhe nënkontraktorët;
  - c. furnitorët, kontraktorët dhe ofruesit e shërbimeve;
  - d. përfituesit e granteve dhe nëngranteve;
  - e. përfituesit që marrin transferta financiare të drejtpërdrejta ose mbështetje në natyrë me vlerë financiare;
  - f. persona të tjerë fizikë ose juridikë me të cilët URI vendos një marrëdhënie financiare, kontraktore ose operacionale.
3. Kjo Politikë zbatohet për fondet hyrëse dhe dalëse dhe për çdo transaksion, pagesë, transfertë, disbursim, kontratë ose marrëdhënie që mund ta ekspozojë URI-n ndaj rrezikut të AML/CFT ose sanksioneve.

#### Neni 5

##### Përkufizime

Për qëllimet e kësaj Politike:

- a. “AML/CFT” nënkupton parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit;
- b. “palë e kundërt” nënkupton çdo person ose subjekt me të cilin URI hyn ose synon të hyjë në një marrëdhënie financiare, kontraktore, granti, partneriteti, prokurimi, të lidhur me punësimin ose marrëdhënie tjetër përkatëse;
- c. “pronar përfitues” nënkupton personin fizik që në fund të fundit zotëron ose kontrollon një person juridik ose në emër të të cilit kryhet një transaksion ose marrëdhënie;
- d. “PEP” nënkupton një person të ekspozuar politikisht, siç kuptohet sipas ligjit të zbatueshëm dhe standardeve ndërkombëtare të bazuara në rrezik;
- e. “sanksione” nënkupton masat kufizuese dhe ndalesat e vendosura nga Këshilli i Sigurimit i Kombeve të Bashkuara dhe, kur zbatohen nga politika e URI-t ose kërkohen nga një donator, çdo listë shtesë sanksionesh të caktuar nga URI në procedurat zbatuese;
- f. “marrëdhënie me rrezik të lartë” nënkupton një marrëdhënie të vlerësuar se paraqet rrezik të shtuar të AML/CFT-së, sanksioneve, integritetit ose keqpërdorimit të fondeve;
- g. “kujdes i shtuar i duhur” nënkupton masa shtesë të zbatuara në rastet me rrezik më të lartë;
- h. “zyrtar përgjegjës” nënkupton zyrtarin përgjegjës për AML/CFT-në në nivel menaxhimi të caktuar sipas kësaj Politike;

- i. “autoriteti kompetent” nënkupton autoritetin ose autoritetet shqiptare përgjegjëse për marrjen dhe përpunimin e raporteve dhe njoftimeve për AML/CFT-në sipas ligjit të zbatueshëm, përfshirë, kur është e rëndësishme për organizatat jofitimprurëse, raportimin përmes Drejtorisë së Përgjithshme të Tatimeve si ndërmjetëse për Drejtorinë e Përgjithshme për Parandalimin e Pastrimit të Parave.

## KAPITULLI II KUADRI I QEVERISJES

### Neni 6

#### Struktura e qeverisjes

1. URI do të mbajë një kuadër qeverisjeje për AML/CFT-në në përpjesëtim me madhësinë, natyrën dhe profilin e rrezikut të veprimtarive të tij.
2. Kuadri do të funksionojë përmes tre linjave të përgjegjësisë:
  - a. linja e parë, përgjegjësi e caktuar në nivelin e zbatimit;
  - b. linja e dytë, kontrolli në nivelin e menaxhimit;
  - c. linja e tretë, mbikëqyrja e pavarur në nivelin e qeverisjes.

### Neni 7

#### Përgjegjësia në nivel zbatimi

1. Zyrtari i Financës është përgjegjës për zbatimin e kësaj Politike, siç caktohet me vendim të Bordit Drejtues. Zyrtari i Financës do të ketë autoritet të mjaftueshëm dhe akses në informacion për ta kryer këtë rol në mënyrë efektive. Zyrtari i Financës vepron si Zyrtar i caktuar i Pajtushmërisë për AML/CFT-në dhe pikë fokale për URI-n.
2. Zyrtari i Financës mund të mbështetet nga proceset e tjera të punës zbatuese, përfshirë prokurimin dhe menaxhimin e projekteve.
3. Zyrtari i Financës do të:
  - a. mbajë dhe përditësojë mjetet zbatuese, formularët, listat kontrolluese dhe regjistrat;
  - b. shqyrtojë dhe miratojë klasifikimet e rrezikut në përputhje me këtë Politikë dhe procedurat zbatuese;
  - c. shqyrtojë rastet e përshkallëzuara, përfshirë përputhjet e mundshme me sanksionet, ekspozimin ndaj PEP-ve, strukturat komplekse të pronësisë, transaksionet e pazakonta dhe refuzimet për të dhënë informacion;
  - d. rekomandojë pranimin, pranimin me kushte, refuzimin, pezullimin ose ndërprerjen e marrëdhënieve;
  - e. miratojë marrëdhëniet me rrezik të ulët dhe të mesëm kur kujdesi i duhur është i plotë, verifikimi ndaj sanksioneve është i qartë dhe nuk ka mbetur asnjë flamur i kuq i pazgjidhur;

- f. sigurojë që rastet e dyshimta të dokumentohen brenda organizatës dhe të raportohen jashtë saj kur kërkohet nga legjislacioni kombëtar ose nga autoriteti kontraktor i projektit;
- g. mbajë regjistrat e verifikimit ndaj sanksioneve, të kujdesit të duhur dhe të përshkallëzimeve;
- h. paraqesë raporte periodike pranë Komitetit të Riskut dhe Auditimit;
- i. përgatisë të paktën një raport vjetor përmbledhës të pajtueshmërisë për AML/CFT-në për Drejtorin Ekzekutiv dhe Komitetin e Riskut dhe Auditimit, që mbulon veprimtaritë zbatuese, rastet e përshkallëzuara, trajnimet nëse ka, sanksionet nëse ka dhe çdo çështje materiale të pajtueshmërisë të identifikuar gjatë periudhës së raportimit.

#### Neni 7a

##### Përgjegjësitë e Zyrtarit të Prokurimit dhe Zyrtarëve të Menaxhimit të Projekteve

1. Zyrtari i Prokurimit do të kryejë kujdesin e duhur të nivelit të parë dhe verifikimin ndaj sanksioneve për furnitorët, kontraktorët dhe palët e kundërta të prokurimit në përputhje me këtë Politikë.
2. Zyrtari i Prokurimit dhe Zyrtari Menaxher i Projektit do t'i raportojnë menjëherë Zyrtarit të Financës flamujt e kuq ose rrethanat e pazakonta.
3. Asnjë Zyrtar Menaxher Projekti nuk mund të miratojë ose të vazhdojë me kontraktimin kur kontrollet e kërkuara janë të paplota ose kur një çështje është përshkallëzuar dhe mbetet e pazgjidhur.
4. Të gjitha rastet me rrezik të lartë, të paqarta ose me përputhje pozitive do të përshkallëzohen tek Zyrtari i Financës.

#### Neni 8

##### Kontrolli në nivel menaxhimi

1. Drejtori Ekzekutiv do të:
  - a. sigurojë që URI të ketë burime, sisteme dhe procedura të përshtatshme për të zbatuar këtë Politikë;
  - b. sigurojë që pajtueshmëria me AML/CFT-në dhe me sanksionet të jetë e integruar në proceset e prokurimit, financave dhe pagesave;
  - c. sigurojë veprime korigjuese aty ku identifikohen dobësi.
2. Drejtori Ekzekutiv do të miratojë:
  - a. marrëdhënien me palë të kundërt me rrezik të lartë;
  - b. pranimin ose vazhdimin e një marrëdhënieje që përfshin një person të ekspozuar politikisht që kërkon kujdes të shtuar të duhur;
  - c. rastin që përfshin një përputhje të mundshme me sanksionet që nuk mund të sqarohet përfundimisht nga Zyrtari i Financës;

- d. propozimin për të vazhduar në varësi të kushteve, kufizimeve ose masave zbutëse të jashtëzakonshme;
- e. rastin që Zyrtari i Financës përshkallëzon për shkak të rrezikut material të integritetit, reputacionit, operacional ose ligjor.

#### Neni 9

##### Mbikëqyrja e pavarur

1. URI do të sigurojë rishikim periodik të pavarur të zbatimit dhe efektivitetit të kësaj Politike.
2. Ky rishikim mund të kryhet nga Audituesi i Brendshëm, Komiteti i Riskut dhe Auditimit, ose nga një rishikues i jashtëm i pavarur dhe i kualifikuar siç duhet.
3. Rishikimi do të vlerësojë, të paktën:
  - a. përshtatshmërinë e rregullimeve të qeverisjes dhe të caktimeve;
  - b. efektivitetin e kujdesit të duhur dhe të verifikimit ndaj sanksioneve;
  - c. cilësinë e dokumentimit dhe ruajtjes së regjistrimeve;
  - d. ndërgjegjësimin dhe trajnimin e punonjësve;
  - e. pajtueshmërinë me kërkesat e përshkallëzimit dhe miratimit;
  - f. zbatimin e veprimeve korigjuese;
4. Rishikimi i pavarur i zbatimit dhe efektivitetit të kësaj politike do të kryhet të paktën një herë në 4 vjet ose më herët kur ndodhin ndryshime të rëndësishme operationale, ligjore, të lidhura me donatorët ose në profilin e rrezikut.

### KAPITULLI III

#### KUADRI I KUJDESIT TË DUHUR I BAZUAR NË RREZIK

#### Neni 10

##### Detyrimi i përgjithshëm i kujdesit të duhur

1. URI do të kryejë kujdes të duhur në përpjesëtim dhe të bazuar në rrezik përpara se të hyjë në një marrëdhënie me një palë të kundërt dhe përpara se të kryejë ose marrë fonde, kur është e zbatueshme.
2. Kujdesi i duhur do të rifreskohet gjithashtu gjatë marrëdhënies kur:
  - a. profili i rrezikut ndryshon;
  - b. pronësia, kontrolli ose menaxhimi ndryshojnë në mënyrë materiale;
  - c. marrëdhënia zgjerohet;
  - d. shfaqet veprimtari e pazakontë;
  - e. arrihen intervalet e përditësimit periodik të vendosur nga URI.

#### Neni 11

##### Përmbajtja minimale e kujdesit të duhur

1. Për çdo palë të kundërt përkatëse, URI do të marrë dhe vlerësojë, sipas natyrës së marrëdhënies:
  - a. informacionin identifikues;
  - b. regjistrimin ligjor ose informacionin themelues për personat juridikë;
  - c. identitetin e përfaqësuesve ligjorë;
  - d. informacionin për pronësinë përfituese, kur është e zbatueshme;
  - e. qëllimin dhe natyrën e synuar të marrëdhënies;
  - f. burimin e fondeve ose burimin e financimit, kur është e zbatueshme;
  - g. faktorët e rrezikut të lidhur me gjeografinë, veprimtarinë, modelin e transaksioneve, strukturën e pronësisë dhe
    - b. reputacionin;
      - a. rezultatet e verifikimit ndaj sanksioneve;
      - b. rezultatet e verifikimit për PEP-të, kur është e zbatueshme;
      - c. çdo informacion shtesë të kërkuar nën kujdesin e shtuar të duhur.
2. Për transaksionet ose marrëdhëniet që arrijnë ose tejkalojnë pragjet ligjërish të rëndësishme, përfshirë 100.000 ALL kur është e zbatueshme, dokumentacioni i burimit të fondeve do të merret dhe do të ruhet në dosje.

#### Neni 12

##### Klasifikimi i rrezikut

1. Çdo marrëdhënie përkatëse do të klasifikohet si me rrezik të ulët, të mesëm ose të lartë.
2. Klasifikimi i rrezikut do të marrë në konsideratë, të paktën:
  - a. rrezikun gjeografik, përfshirë ekspozimin ndaj juridiksioneve me rrezik të lartë, juridiksioneve të sanksionuara ose juridiksioneve me tregues të dobët transparence;
  - b. rrezikun e veprimtarisë, përfshirë sektorët ose veprimtaritë të cenueshme ndaj keqpërdorimit, padepërtueshmërisë ose kompleksitetit të pashpjeguar;
  - c. rrezikun e transaksionit, përfshirë strukturat e pazakonta të pagesave, përdorimin e parave në dorë, lëvizjen e shpejtë të fondeve, pagesat ndaj palëve të treta, urgjencën e pashpjeguar, mospërputhjen mes profilit dhe vlerës, ose mungesën e arsytimit ekonomik;
  - d. rrezikun e pronësisë dhe kontrollit, përfshirë zinxhirë komplekse pronësie, struktura me persona të caktuar formalisht, subjekte të padepërtueshme ose vështirësi në identifikimin e pronarëve përfitues;
  - e. rrezikun e reputacionit dhe të sjelljes, përfshirë mediat negative, hetimet e mëparshme, shqetësimet për integritetin ose refuzimin për të bashkëpunuar me kujdesin e duhur.
3. Arsyetimi i vlerësimit të rrezikut do të dokumentohet.

### Neni 13

#### Kujdesi i thjeshtuar i duhur

1. Kujdesi i thjeshtuar i duhur mund të zbatohet vetëm kur pala e kundërt vlerësohet si me rrezik të ulët dhe nuk ka shqetësim për sanksione, shqetësim për PEP, padepërtueshmëri pronësie ose tipare të pazakonta transaksioni.
2. Kujdesi i thjeshtuar i duhur nuk do të zbatohet kurrë në një mënyrë që anashkalon identifikimin bazë, verifikimin ndaj sanksioneve ose verifikimin e nevojshëm.
3. Vendimi për të zbatuar kujdesin e thjeshtuar të duhur do të dokumentohet.

### Neni 14

#### Kujdesi i shtuar i duhur

1. Kujdesi i shtuar i duhur do të jetë i detyrueshëm në rastet me rrezik të lartë, përfshirë kur është e zbatueshme:
  - a. personat e ekspozuar politikisht;
  - b. palët e kundërta të lidhura me juridiksione me rrezik të lartë ose të sanksionuara;
  - c. struktura komplekse, të padepërtueshme ose të pazakonta të pronësisë;
  - d. transaksione të pazakonta ose komplekse që nuk kanë një arsytim të qartë ekonomik ose programor;
  - e. palët e kundërta me media negative, hetime të mëparshme ose shqetësime serioze për integritetin;
  - f. struktura grantesh, partneritetesh ose pagesash që përfshijnë ndërmjetës me shumë shtresa ose rrugë jo standarde.
2. Kujdesi i shtuar i duhur mund të përfshijë:
  - a. dokumente shtesë identifikimi dhe verifikimi;
  - b. shqyrtim më të thelluar të pronësisë përfituese;
  - c. shqyrtim të burimit të fondeve dhe burimit të pasurisë kur është e përshtatshme;
  - d. shqyrtim të shtuar të qëllimit dhe legjitimitetit të marrëdhënies;
  - e. rritje të shpeshtësisë së monitorimit;
  - f. miratim nga drejtimi i lartë përpara fillimit të marrëdhënies ose pagesës;
  - g. kushte, kufizime ose masa mbrojtëse shtesë.
3. URI do të refuzojë, pezullojë ose ndërpresë një marrëdhënie kur nuk mund të verifikojë në mënyrë të mjaftueshme identitetin e palës së kundërt, të pronarit përfitues, kur është e zbatueshme, ose burimin e fondeve, kur ky verifikim kërkohet me ligj ose tregohet nga profili i rrezikut.

### Neni 15

#### Personat e ekspozuar politikisht

1. URI do të ketë procedura të përshtatshme për të identifikuar ekspozimin ndaj PEP-ve, sipas llojit dhe rrezikut të marrëdhënies.
2. Kur një palë e kundërt ose pronar përfitues identifikohet si PEP ose bashkëpunëtor i ngushtë/anëtar i familjes kur është e zbatueshme sipas standardeve të aplikueshme, URI do të zbatojë kujdesin e shtuar të duhur.
3. Pranimi ose vazhdimi i një marrëdhënieje me rrezik të lartë të lidhur me PEP do të kërkojë miratimin nga Drejtori Ekzekutiv mbi bazën e rekomandimit të Zyrtarit të Financës.

#### Neni 16

##### Pamundësia për të përfunduar kujdesin e duhur

1. URI nuk do të vendosë ose vazhdojë një marrëdhënie kur nuk mund të përfundojë kujdesin e duhur të kërkuar në një shkallë të kënaqshme.
2. URI do të refuzojë fillimin e marrëdhënies, pezullojë veprimin, mbajë pagesën ose ndërpresë një marrëdhënie kur:
  - a. nuk jepet informacioni i kërkuar;
  - b. pronësia përfituese nuk mund të identifikohet në mënyrë të mjaftueshme kur është e zbatueshme;
  - c. dokumentacioni duket i rremë, jokoherent ose i pabesueshëm;
  - d. shqetësimet për sanksione mbeten të pazgjidhura;
  - e. rreziku vlerësohet si i papranueshëm.

## KAPITULLI IV

### VERIFIKIMI NDAJ SANKSIONEVE

#### Neni 17

##### Verifikimi i detyrueshëm ndaj sanksioneve

1. URI do të kryejë verifikim ndaj sanksioneve përkundrejt listave të zbatueshme të sanksioneve të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara përpara se të hyjë në një marrëdhënie përkatëse dhe përpara se të kryejë çdo pagesë ose disbursim nën kontrollin e URI-t.
2. URI mund të zbatojë gjithashtu, përmes procedurave zbatuese ose kërkesave specifike të donatorëve, lista shtesë, përfshirë listat e sanksioneve të Bashkimit Evropian ose kufizime të tjera të detyrueshme të vendosura nga donatorët.
3. Verifikimi ndaj sanksioneve do të zbatohet, sipas rastit, për:
  - a. organizatat financuese;
  - b. partnerët dhe nënkontraktorët;
  - c. furnitorët, kontraktorët dhe ofruesit e shërbimeve;
  - d. përfituesit e granteve dhe nëngranteve;

- e. përfituesit që marrin transferta financiare të drejtpërdrejta ose mbështetje në natyrë me vlerë financiare;
- f. persona të tjerë fizikë ose juridikë me të cilët URI vendos një marrëdhënie financiare, kontraktore ose operacionale.

#### Neni 18

##### Përputhje pozitive ose e mundshme me sanksionet

1. Kur verifikimi ndaj sanksioneve rezulton në një përputhje të konfirmuar ose të mundshme, nuk mund të vazhdohet me fillimin e marrëdhënies, kontraktimin, pagesën ose disbursimin derisa çështja të shqyrtohet dhe të zgjidhet.
2. Rasti do të përshkallëzohet menjëherë tek Zyrtari i Financës.
3. Nëse përputhja konfirmohet ose nuk mund të sqarohet në mënyrë të kënaqshme, marrëdhënia do të refuzohet, pezullohet ose ndërpritet, dhe fondet nuk do të transferohen.
4. Çdo raportim ose njoftim i kërkuar me ligj do të bëhet menjëherë.

### KAPITULLI V

#### MONITORIMI I MARRËDHËNIEVE, PAGESAVE DHE DISBURSIMEVE

#### Neni 19

##### Monitorimi i fondeve hyrëse dhe dalëse

1. URI do të monitorojë si fondet hyrëse ashtu edhe ato dalëse për të identifikuar veprimtari të pazakonta, të dyshimta, të ndaluara ose jokoherente.
2. Monitorimi do të mbulojë, sipas rastit:
  - a. identitetin e paguesit dhe të përfituesit;
  - b. qëllimin e transaksionit;
  - c. koherencën e transaksionit me profilin e njohur të marrëdhënies;
  - d. rrugën dhe mënyrën e pagesës;
  - e. përfshirjen e palëve të treta, ndërmjetësve ose juridiksioneve që rrisin rrezikun;
  - f. nëse fondet po transferohen te marrësi i synuar dhe për qëllimin e synuar.

#### Neni 20

##### Pagesat dhe disbursimet

1. Asnjë pagesë, transfertë ose disbursim nuk do të bëhet veçse:
  - a. marrësi i është nënshtruar kujdesit të duhur të kërkuar;
  - b. verifikimi ndaj sanksioneve është përfunduar dhe sqaruar;
  - c. qëllimi i pagesës është legjitim, i dokumentuar dhe koherent me kontratën, grantin, marrëveshjen ose veprimtarinë e miratuar;
  - d. miratuesi ka konfirmuar se nuk ka mbetur asnjë flamur i kuq i pazgjidhur.

2. PAGESA ndaj palëve të treta që nuk janë të identifikuar në kontratën ose dokumentacionin e grantit në themel do të ndalohej, përveçse kur arsyetimi i jashtëzakonshëm dokumentohet dhe miratohet nga Zyrtari i Financës dhe Drejtori Ekzekutiv.

#### Neni 21

##### Transaksionet me para në dorë dhe ato jo standarde

1. URI do të minimizojë ekspozimin ndaj transaksioneve me para në dorë dhe do të zbatojë shqyrtim të shtuar për çdo transaksion që përfshin para në dorë, urgjencë të pazakontë, pagesa të fragmentuara, ndërmjetës të paverifikuar ose kanale jo standarde pagese.
2. Çdo detyrim ligjor raportimi i nxitur nga pragjet sipas ligjit të zbatueshëm do të përmbushet përveç kontrolleve të vendosura nga kjo Politikë.
3. Çdo transaksion me para në dorë ose lloj tjetër transaksioni që i nënshtrohet raportimit të detyrueshëm ose vigjilencës së shtuar sipas ligjit shqiptar do të dokumentohet dhe trajtohet në përputhje si me këtë Politikë ashtu edhe me rregullat e zbatueshme ligjore të raportimit.

### KAPITULLI VI

#### PËRSHKALLËZIMI, RAPORTIMI I BRENDSHËM DHE RAPORTIMI I JASHTËM

#### Neni 22

##### Flamujt e kuq

1. Si flamuj të kuq që kërkojnë shqyrtim dhe përshkallëzim të mundshëm do të trajtohen, ndër të tjera:
  - a. refuzimi ose hezitimi për të dhënë informacion identifikimi ose pronësie;
  - b. kompleksiteti i pashpjeguar në rregullimet e pronësisë ose të pagesave;
  - c. kërkesat për anonimitet jokoherente me marrëdhënien;
  - d. mospërputhja mes profilit të palës së kundërt dhe transaksionit;
  - e. mediat negative ose shqetësimet për integritetin;
  - f. ekspozimi ndaj juridiksioneve me rrezik të lartë;
  - g. përputhja e mundshme me sanksionet;
  - h. presioni i pazakontë për pagesë urgjente pa dokumentacion të mjaftueshëm;
  - i. kërkesa për t'i paguar një pale të tretë të palidhur;
  - j. dokumente jokoherente, të ndryshuara ose të dyshimta.

#### Neni 23

##### Raportimi i brendshëm dhe përshkallëzimi

1. Çdo punonjës që identifikon një flamur të kuq ose rrethanë të pazakontë do t'ia raportojë pa vonesë Zyrtarit të Financës.
2. Zyrtari i Financës do të vlerësojë çështjen menjëherë dhe do të përcaktojë nëse:
  - a. kërkohet informacion shtesë;

- b. marrëdhënia mund të vazhdojë;
  - c. kërkohet kujdes i shtuar i duhur;
  - d. pagesa ose fillimi i marrëdhënies duhet të pezullohet;
  - e. çështja kërkon kontroll dhe mbikëqyrje nga Drejtori Ekzekutiv;
  - f. çështja duhet të raportohet jashtë organizatës sipas legjislacionit shqiptar.
3. Raportimet e shkeljeve që lidhen me parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit që i mbërrijnë URI-t përmes mekanizmit të ankesave dhe pretendimeve do të hetohen në përputhje me Politikën e Sinjalizimit të URI-t.

#### Neni 24

##### Raportimi i jashtëm

1. URI do të raportojë jashtë organizatës për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit siç kërkohet nga legjislacioni shqiptar dhe nga kërkesat e kontraktimit të projektit.
2. Në përputhje me legjislacionin shqiptar, URI do të raportojë veprimtarinë e dyshimtë, përpjekjen për veprimtari të dyshimtë, ose shqetësimin për veprimtari të dyshimtë të autoriteti kompetent.
3. Në përputhje me legjislacionin shqiptar, një raport për veprimtari të dyshimtë do të paraqitet brenda 72 orëve nga identifikimi i dyshimit, dhe një raport për transaksion mbi pragun e zbatueshëm ligjor do të paraqitet brenda 24 orëve nga përfundimi i transaksionit, kur ky raportim kërkohet me ligj.
4. Raportet e jashtme siç kërkohen nga legjislacioni shqiptar dhe nga kërkesat e kontraktimit të projektit do të përgatiten nga Zyrtari i Financës, do të mbështeten me dokumentacionin përkatës, dhe do të paraqiten në formën dhe përmes kanalit të raportimit siç kërkohet.

## KAPITULLI VII

### MBAJTJA E REGJISTRIMEVE, KONFIDENCIALITETI DHE MENAXHIMI I TË DHËNAVE

#### Neni 25

##### Dokumentimi dhe ruajtja

1. URI do të mbajë regjistrime të plota dhe të organizuara të kujdesit të duhur, verifikimit ndaj sanksioneve, vlerësimeve të rrezikut, miratimeve, përshkallëzimeve, raporteve, vendimeve dhe veprimeve të monitorimit.
2. Regjistrimet do të ruhen për të paktën pesë vjet pas përfundimit të marrëdhënies ose më gjatë kur kërkohet me ligj, kërkesë të donatorit ose mbajtje për qëllime gjyqësore. Kjo periudhë ruajtjeje në asnjë rast nuk do të jetë më e shkurtër se periudha minimale e kërkuar sipas legjislacionit shqiptar të zbatueshëm për AML/CFT-në.
3. Regjistrimet do të mbahen në një mënyrë që lejon gjurmueshmërinë, shqyrtimin dhe rikuperimin në kohë.

4. Provat dokumentare të verifikimit ndaj sanksioneve dhe të verifikimit për PEP-të do të ruhen në dosjen përkatëse të palës së kundërt, përfshirë kur është e zbatueshme pamjet e ekranit, eksportet në PDF, regjistrat e verifikimit ose dokumentin e barasvlershëm që vërteton datën, burimin dhe rezultatin e verifikimit.

#### Neni 26

##### Konfidencialiteti dhe aksesi i kufizuar

1. Informacioni në lidhje me kujdesin e duhur, verifikimin ndaj sanksioneve, raportet e brendshme, veprimtarinë e dyshimtë ose hetimet do të trajtohet si konfidencial dhe do të aksesohet vetëm nga personat e autorizuar me një rol legjitim.
2. Zbulimi i paautorizuar i raporteve të brendshme, veprimeve të mundshme raportuese ose hapave hetues është i ndaluar.

### KAPITULLI VIII

#### TRAJNIMI, ZBATIMI DHE RISHIKIMI

#### Neni 27

##### Trajnimi

1. URI do të ofrojë trajnim periodik për AML/CFT-në dhe sanksionet në përpjesëtim me rolet e nivelit të zbatimit, menaxhimit dhe qeverisjes.
2. Trajnimi do të mbulojë të paktën:
  - a. detyrimet e kujdesit të duhur;
  - b. çështjet e pronësisë përfituese dhe të PEP-ve;
  - c. verifikimin ndaj sanksioneve;
  - d. flamujt e kuq dhe përshkallëzimin;
  - e. detyrimet e dokumentimit dhe konfidencialitetit.
3. Pjesëmarrja dhe përfundimi do të regjistrohen.
4. URI do të sigurojë që anëtarët e rinj të stafit, në zbatim të Paragrafit 1 të këtij neni, të vihen në dijeni të detyrimeve të tyre për AML/CFT-në si pjesë e fillimit të punës.

#### Neni 28

##### Procedurat dhe formularët zbatues

1. Zyrtari i Financës do të zbatojë procedurat, përgatisë formularët dhe mbajë regjistrat e nevojshëm për zbatimin e kësaj Politike. Këto përfshijnë:
  - a. procedurën dhe formularin e kujdesit të duhur të palës së kundërt dhe vlerësimit të rrezikut;
  - b. procedurën dhe formularin e verifikimit ndaj sanksioneve dhe verifikimit për PEP-të;
  - c. procedurën dhe formularin e përshkallëzimit, mbajtjes së pagesës dhe vendimit;

- d. modelin e raportit periodik të pajtueshmërisë;
- e. modelet e raportimit siç kërkohen nga legjislacioni shqiptar.

## Neni 29

### Rishikimi periodik i Politikës

1. Kjo Politikë do të rishikohet të paktën një herë në çdo tre vjet dhe do të përditësohet sa herë kërkohet nga ndryshimet në ligjin e zbatueshëm, kërkesat e donatorëve, përvojën operacionale ose profilin e rrezikut.

### **Aneksi 1: Shënim Operacional mbi Mjetet e Verifikimit ndaj Sanksioneve dhe Ruajtjen e Regjistrimeve Instituti i Kërkimit Urban (URI)**

Në përputhje me Politikën dhe Procedurat e URI-t për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (AML/CFT), organizata kryen verifikim ndaj sanksioneve dhe verifikim të integritetit të palëve të kundërta përkatëse përpara fillimit të marrëdhënies, kontraktimit, pagesës, disbursimit, ose vazhdimit të marrëdhënies me rrezik të lartë.

#### **1. Listat e Sanksioneve të Zbatuara**

URI kryen verifikim përkundrejt listave të mëposhtme të sanksioneve dhe masave kufizuese, sipas rastit:

- Listat e Sanksioneve të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara (UNSC);
- Masat Kufizuese të Bashkimit Evropian / Listat e Sanksioneve të BE-së;
- Çdo listë shtesë sanksionesh ose përjashtimi e kërkuar nga marrëveshjet me donatorë, rregullimet e financimit ose kushtet specifike të projektit.

#### **2. Platformat dhe Burimet e Verifikimit**

URI përdor burime dhe baza të dhënash verifikimi të aksesueshme publikisht dhe falas, përfshirë:

- Listën e Konsoliduar të Sanksioneve të Këshillit të Sigurimit të Kombeve të Bashkuara: <https://www.un.org/securitycouncil/sanctions/information>
- Hartën e Sanksioneve të Bashkimit Evropian: <https://www.sanctionsmap.eu>
- Kërkime në internet publik dhe në media negative për shqyrtim integriteti dhe reputacioni, kur është e rëndësishme.

Kur është e nevojshme, verifikimi mund të përfshijë gjithashtu:

- shqyrtimin e regjistrave zyrtarë të kompanive;
- listat e përjashtimit të donatorëve;

- informacionin rregullator ose të zbatimit të disponueshëm publikisht.

### 3. Procesi i Verifikimit

Verifikimi kryhet:

- përpara hyrjes në një marrëdhënie të re;
- përpara pagesës ose disbursimit të parë;
- kur pronësia ose detajet e pagesës së palës së kundërt ndryshojnë në mënyrë materiale;
- periodikisht për marrëdhëniet me rrezik të lartë ose afatgjata.

Verifikimi përfshin, kur është e disponueshme:

- emrin ligjor;
- numrin e regjistrimit ose numrin e identifikimit;
- vendin e regjistrimit ose shtetësinë;
- përfaqësuesit ligjorë dhe pronarët përfitues.

### 4. Ruajtja e Provave të Verifikimit

URI mban prova dokumentare të verifikimit ndaj sanksioneve dhe të verifikimit për PEP-të përmes:

- eksporteve në PDF ose rezultateve të verifikimit të shkarkuara; ose
- pamjeve të ekranit të rezultateve të verifikimit; ose
- formularëve të kujdesit të duhur dhe dokumenteve mbështetëse të ruajtura në dosjen përkatëse të palës së kundërt.

Të gjitha regjistrimet e lidhura me AML/CFT-në ruhen në përputhje me Politikën e AML/CFT-së të URI-t dhe me legjislacionin shqiptar të zbatueshëm, për një periudhë minimale ruajtjeje prej pesë (5) vjet pas përfundimit të marrëdhënies ose më gjatë kur kërkohet nga kushtet e donatorit ose nga detyrimet ligjore.

### 5. Përgjegjësia

Zyrtari i Financës, që vepron si Pikë Fokale e caktuar e Pajtueshmërisë për AML/CFT-në të URI-t, është përgjegjës për:

- mbajtjen e procedurave të verifikimit ndaj sanksioneve;
- sigurimin që verifikimi të kryhet dhe të dokumentohet;
- raportimin e shqetësimeve në përputhje me legjislacionin e zbatueshëm dhe kërkesat e donatorëve.