

TIPOLOGJI TË FINANCIMIT TË TERRORIZMIT DHE PASTRIMIT
TË PARAVE NËPËRMJET ORGANIZATAVE JO-FITIM PRURËSE

DREJTORIA E PËRGJITHSHME E
PARANDALIMIT TË PASTRIMIT TË PARAVE

PËRMBAJTJA

HYRJE.....	2
FINANCIMI I TERRORIZMIT	3
Mbledhje dhe dërgimi i fondeve drejt zonave të konfliktit.....	3
Depozitime me para në dorë nën pragun e raportimit.....	3
Fonde me origjinë nga aktivitete terroriste.	4
Përdorimi i fondeve të bamirësisë për qëllime terroriste.	4
Mbështetje për aktivitete terroriste	5
Fonde me origjinë nga grupe terroriste	5
Mbledhje fondesh në shkelje të legjislacionit vendas	5
Përdorimi i një kompanie për transferim fondesh drejt OJF.....	6
Përfshirja e personit të shpallur në aktivitetin e OJF.	6
Devijimi i fondeve nga personeli i OJF	7
Devijimi i fondeve në fazat e mbledhjes dhe transferimit	8
PASTRIMI I PARAVE.....	8
Të ardhura të siguruara nga shmangia e detyrimeve tatimore	8
Fonde nga skema mashtrimi	9
TREGUES TË PASTRIMIT TË PARAVE DHE FINANCIMIT TË TERRORIZMIT	10

HYRJE

Sektori i Organizatave jo-fitimprurëse (OJF) luan një rol të rëndësishëm në nivel ndërkombëtar për ofrimin e shërbimeve për individë apo grupe shoqërore në nevojë. Ky kontribut i vyer sigurohet nëpërmjet dhurimeve që ofrohen në nivel kombëtar dhe ndërkombëtar dhe një vend të veçantë në aktivitetin e tyre zë besimi që ato krijojnë në komunitetet përkatëse. OJF për vetë veçoritë e punës së tyre shpeshherë mbledhin fonde të cilat mund të përdoren brenda ose jashtë vendeve të caktuara dhe në shumë raste nuk janë subjekt i një kontrolli rregullator rigoroz.

Kombinimi i këtyre tipareve të punës së tyre mund të çojë në rritjen e nivelit të ekspozimit të tyre ndaj rrezikut të abuzimit për qëllime të pastrimit të parave apo dhe financimit të terrorizmit.

Ky dokument i hartuar nga Drejtoria e Përgjithshme e Parandalimit të Pastrimit të Parave, është i bazuar në tipologjitë ndërkombëtare që ilustrjnë raste përfshirjes së organizatave jo-fitimprurëse në aktivitete që lidhen me financimin e terrorizmit dhe pastrimin e parave. Nëpërmjet këtij dokumenti synohet rritja e ndërgjegjësimit të subjekteve të ligjit nr.9917 dt.19.05.2008 “*Për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit*” i ndryshuar, për rreziqet që paraqet sektori i OJF, konsolidimin e masave parandaluese që ndërmerren në këtë drejtim dhe zbatimit të detyrimeve ndërkombëtare të rekomandimeve të Grupit të Posaçëm të Veprimit Financiar (*Financial Action Task Force*).

FINANCIMI I TERRORIZMIT

Mbledhje dhe dërgimi i fondeve drejt zonave të konfliktit.

Një Organizatë jo-fitimprurëse, u dyshua për mbledhjen dhe shpërndarjen e burimeve financiare për një organizatë terroriste me qendër në një vend që ushtronte aktivitetin në një zonë konflikti.

Gjatë një periudhe pesë vjeçare, kjo organizata kreu një numër të konsiderueshëm transfertash elektronike për personat dhe subjektet në vende të ndryshme, përfshirë këtu dhe një organizatë bamirëse, për të cilën dyshohej për lidhjet me një grup terrorist.

Gjatë të njëjtës periudhë kohore, shuma të mëdha parash depozitoheshin në llogarinë bankare të kësaj organizate. Burimi i tyre ishte i panjohur dhe identiteti i dërguesve në shumicën e rasteve ishte i paqartë. Depozitimet me para në dorë në llogaritë bankare të organizatës shoqëroheshin me blerje të kartave bankare apo dhe transferimin e fondeve jashtë vendit.

Depozitime me para në dorë nën pragun e raportimit

Një kompani ishte përfituese e një numri të konsiderueshëm të depozitimeve me para në dorë, nga shumë organizata bamirëse (për shërbime këshillimi) dhe dy individë, të cilët banonin në rajone të përfshira në zona konflikti mes forcave terroriste. Në llogarinë e njërit prej këtyre dy personave, ishin kryer depozitime të fondeve nën pragun e raportimit dhe burimi i tyre ishte i panjohur.

Fondet e mbledhura në llogaritë e kompanisë, më pas transferoheshin për një organizatë bamirëse që ishte aktive në një rajon trazirash, përpara se të shpërndaheshin për bamirësi të tjera, për disa prej të cilave dihej se ishin të lidhura me grupe të njohura militantësh të përfshirë në akte terroriste.

Fonde me origjinë nga aktivitete terroriste.

Disa individë nga Lindja e Mesme, të cilët banonin në një vend Evropian X, hapën llogari në institucione të ndryshme financiare në emër të dy kompanive A dhe B, të krijuara në Evropën Perëndimore, dhe një OJF të themeluar në Vendin X.

Këta shtetas të huaj, ishin administrator të kompanive dhe organizatës të cilat ishin aktive në prodhimin e filmave dhe shërbimet e telekomunikacionit. Në këto llogari administroheshin dhe një sërë depozitimesh me para në dorë, kryesisht nga shtetas të huaj. Totali i fondeve të depozituara arriti deri në disa milion Euro dhe një pjesë e tyre u përdorën për të rritur kapitalin e ndërmarrjes A dhe transferta ndërkombëtare për kompani të tjera, të cilat ishin gjithashtu aktive në fushën kinematografike.

Në kuadrin e hetimeve, organet policore zbuluan se administratorët e ndërmarrjes A, ishin aktiv në një organizatë që dyshohet se ishte e përfshirë në terrorizëm dhe depozitat dyshohet se kishin origjinë nga aktivitetet terroriste.

Përdorimi i fondeve të bamirësisë për qëllime terroriste.

Një OJF vendase organizonte mbledhjen e fondeve, të cilat në dukje do të përdreshin për ndihmë humanitare në një zonë konflikti. Për këtë qëllim u përdorën kutitë e dhurimeve, të vendosura në disa institucione fetare dhe fondet e mbledhura administroheshin në një llogari bankare të organizatës.

Themeluesi i OJF, dyshohej se fondet e mbledhura i përdorte për të mundësuar aktivitete terrorizmi dhe jo për qëllimet humanitare të deklaruara prej saj.

Një hetim nga organet e zbatimit të ligjit rezultoi në arrestimin e themeluesit të OJF, për aktivitetet terroriste dhe një pjesë e konsiderueshme e fondeve të mbledhura u sekuestruan.

Mbështetje për aktivitete terroriste

Nga të dhënat e burimeve të hapura rezultoi se një OJF vendase, sugjeronte në faqen e saj të internetit publikimin e sulmeve vetëvrasëse.

Një vlerësim nga rregullatori kombëtar zbuloi se kjo OJF, kishte botuar një listë të ‘martirëve’ në internet, duke përfshirë një numër personash të përfshira në sulme vetëvrasëse. Angazhimi nga rregullatori i OJF, rezultoi në heqjen e përmbajtjes së papërshtatshme nga faqja e internetit.

Hetimi nga rregullatori, arriti në përfundimin se OJF kishte procedura organizative të papërshtatshme dhe një sistem joefikas të administrimit të rrezikut, mangësi të cilat çuan në urdhrin për mbylljen e OJF.

Fonde me origjinë nga grupe terroriste

Një OJF ishte e përfshirë në veprimtari fetare dhe arsimore vetëm brenda vendit në të cilin ishte krijuar. Bazuar në informacionin e siguruar nga Njësia e Inteligjencës Financiare në vend, rezultoi se OJF kishte marrë mbi 13,000 dollarë nga një organizatë e huaj që dihej se siguronte mbështetje për një grup terrorist. Kërkimet e mëtejshme në burime të hapura, nxorën në pah të dhëna se programet arsimore të OJF propagandonin një ideologji që mbështetej nga disa grupe të huaja terroriste dhe që po shfrytëzohej për qëllime rekrutimi.

Më pas u zbulua se një ish-nxënës i shkollës së OJF, ishte akuzuar në një vend tjetër për vepra terrorizmi. Studenti ishte takuar edhe me disa individë të tjerë që u dënuan më vonë për vepra terrorizmi.

OJF u kontrollua nga rregullatori kombëtar nga i cili rezultoi se organizata nuk mund të shpjegonte origjinën e pjesës më të madhe të të ardhurave dhe qëllimin e shpenzimeve të saj. Bazuar në këtë proces kontrolli rregullatori vendosi çregjistrimin dhe mbylljen e OJF.

Mbledhje fondesh në shkelje të legjislacionit vendas

Dy individë ishin të përfshirë në mbledhjen e fondeve brenda vendit, për një anëtar të familjes anëtar i një organizatë të listuar si terroriste jashtë vendit. Fondet mblidheshin në

vende publike dhe individët e përfshirë pretendonin se ishin përfaqësues të një OJF të mirënjohur për aktivitetet dhe ndihmën humanitare.

Individët në fjalë nuk kishin miratimin paraprak të OJF, për të kërkuar dhurime në emër të saj dhe fondet e mbledhura nuk ju dorëzuan asnjëherë asaj. Fondet e konsiderueshme të mbledhura në kundërshtim me legjislacionin vendas, ju dërguan anëtarit të familjes nëpërmjet një sërë transfertash elektronike.

Si rezultat i një hetimi të përbashkët midis Njësisë së Inteligjencës Financiare, rregullatorit të OJF dhe autoriteteve të zbatimit të ligjit, të dy personat u arrestuan dhe u dënuan për mbledhje fondesh për qëllime terroriste.

Përdorimi i një kompanie për transferim fondesh drejt OJF.

Një kompani vendase ushtron aktivitetin e saj në një veprimtari të gjerë tregtare. Depozita të shumta në vlera të vogla ishin depozituar në llogarinë e kompanisë nga një individ i autorizuar. Fondet u transferuan menjëherë në një kompani jashtë vendit.

Nga të dhënat e analizuara nga Njësia e Inteligjencës Financiare, zbuloi se individi i autorizuar për veprime në llogarinë e kompanisë, ishte gjithashtu drejtues i një OJF-je. Dyshohej se depozitat e bërë në llogarinë e kompanisë origjinën e kishin nga mbledhja e fondeve të OJF.

Nga informacioni i organeve të zbatimit të ligjit rezultoi se OJF-ja, ishte e njohur për lidhjet me një grup terrorist. Gjithashtu një drejtues tjetër i OJF-së, i cili ishte administrator i kompanisë, kishte lidhje me këtë grup terrorist.

Hetimi arriti në përfundimin se kompania vendase, po përdorej për transferimin e fondeve në emër të OJF-së, të lidhur me grupin e huaj terrorist.

Përfshirja e personit të shpallur në aktivitetin e OJF.

Një shkollë e regjistruar si një OJF fetare, punësoi një individ i cili rezultoi i përfshirë në listën e personave të shpallur nga Kombet e Bashkuara si financues i terrorizmit. Pa dijeninë e OJF, ky individ kishte siguruar strehimin e disa autorëve të përfshirë në një sulm terrorist.

Punësimi i këtij individ si mësues i gjuhës angleze, u bë i mundur nëpërmjet përdorimit të një mjeti identifikimi të rremë dhe njëkohësisht atij ju ofrua nga OJF qëndrimi në konviktin e shkollës.

Drejtori i shkollës, nuk ishte në dijeni të identitetit të vërtetë të individit apo të ekzistencës të një liste mbi personat e shpallur si terrorist nga OKB.

Individi u akuzua dhe u dënua për vepra penale të lidhura me terrorizmin

Devijimi i fondeve nga personeli i OJF

Një OJF vendase, u krijua për të siguruar një vend adhurimi për një komunitet të diasporës që kishte ardhur nga një zonë konflikti dhe për të mbledhur e shpërndarë fonde për qëllime humanitare. Rregullatori kombëtar i OJF-ve, krijoi dyshime pasi bazuar në të dhënat e raportimit të detyrueshëm organizata kishte dërguar fonde për organizata që nuk ishin të përcaktuar ligjërisht si përfitues.

Qëllimi i deklaruar për dërgimin e fondeve ishte për të përballuar pasojat e katastrofës natyrore që kishte prekur vendlindjen e anëtarëve të komunitetit. Një nga organizatat përfituese besohet të ishte dega e brendshme e një organizate ndërkombëtare, me lidhje me një grup terrorist të huaj, e cila zhvillonte aktivitetin në atë vend. Rregullatori ndërmori një kontroll të OJF dhe zbuloi se ajo kishte dërguar fonde në pesë organizata ose individë që nuk ishin të përcaktuar ligjërisht si përfitues të fondeve. Në këto transfera përfshiheshin 50,000 USD të dërguara në organizatën ndërkombëtare përmes degës vendase dhe 80,000 USD të dërguara direkt në atë organizatë që vepronte në një zonën e konflikti të armatosur. Gjatë procesit të kontrollit, institucioni rregullator mori dy njoftime nga publiku në lidhje me OJF, në të cilat pasqyroheshin dyshimet për fshehje të informacionit dhe se për vendimet për të transferuar fonde jashtë shtetit ishin anashkaluar procedurat normale të përgjegjësisë të përcaktuara në rregulloren e OJF. Sipas njoftimeve, ndryshimet në demografinë e komunitetit të diasporës, kishin ndikuar në krijimin e një grupimi të ri i cili kishte siguruar kontrollin e bordit të drejtuesve të OJF, i cili njihej për mbështetjen që ofronte për kauzën e organizatës terroriste. Udhëheqja e OJF ju përgjigj shqetësimeve të rregullatorit duke deklaruar se urgjenca për tu përballur me një katastrofë natyrore, kishte çuar në shmangien e disa procedurave të brendshme dhe të punonte me çdo organizatë që ishte aktive në zonat e prekura. Duke marrë parasysh këtë, OJF u detyrua të paguante masat administrative dhe të

miratonte një marrëveshje me rregullatorin, për zbatimin e masave për kujdesin e duhur në lidhje me fondet dhe llogaridhënien për zbatimin e projekteve të bamirësisë.

Devijimi i fondeve në fazat e mbledhjes dhe transferimit

Njësia e Inteligjencës Financiare mori një raport të transaksionit të dyshimtë, për degën vendase të një OJF të huaj, e cila transferoi fondet te një OJF e ndaluar përmes një llogarie bankare në një vend të tretë. Transferta të tjera u bënë nga kjo degë dhe për OJF në zonat me rrezik të lartë të shoqëruara dhe me tërheqje fondesh me kartëmonedha në prerje të mëdha. Nga hetimi i ndërmarrë prej organeve kompetente, rezultoi se zyrtarët drejtues të OJF transportonin shuma të mëdha parash jashtë vendit. Në raportet e inteligjencës financiare në lidhje me transportin ndërkufitar të parave, zyrtarët drejtues të OJF deklaruan se fondet ishin dhurime të destinuara për bamirësi në zona me rrezik të lartë dhe me rrezik të ulët. Dega vendase transferoi gjithashtu fonde në një OJF të dytë vendase dhe raportimet e transaksioneve të dyshimta për këtë të fundit, treguan se drejtuesit e saj kishin transferuar fonde tek individë në vende të zhvilluara, në një rajon që nuk lidhej me fushën e aktivitetit të saj. Si rezultat i hetimit, OJF vendase u rendit si një mbështetëse e terrorizmit dhe pasuritë e saj ju nënshtruan procesit të konfiskimit.

PASTRIMI I PARAVE

Të ardhura të siguruara nga shmangia e detyrimeve tatimore

Një familje, e cila drejtonte disa biznese të suksesshme që përdoren për qëllime kriminale, themeloi një qendër bamirësie për të ndihmuar anëtarët e një komuniteti fetar. Qendra u regjistrua tek rregullatori kombëtar dhe bazuar në të dhënat e deklaratave vjetore fondet e mbledhura ishin në vlera të ulëta. Skema administrohej nga vetë familja e cila drejtonte disa aktivitete që kryenin transaksione me para në dorë por nuk i deklaronte ato. Nga analizimi i informacionit rezultoi se familja po pastronte të ardhurat e shmangies së taksave për të financuar stilin e jetës së tyre. Në llogaritë bankare të qendrës dhe anëtarëve të familjes, u gjetën 2.5 milion EUR të cilat kishin si burim mos deklarimin e të ardhurave të biznesit.

Fonde nga skema mashtrimi

Fondi bamirës i një kishe, u përdor për të pastruar fondet që siguroheshin nga një skemë mashtrimi e një kompanie private, në të cilën një nga personat e përfshirë ishte përgjegjës për administrimin e marrëveshjeve financiare të kompanisë. Fondet u transferuan në një llogari “për vënie bastesh”, para se të shpërndaheshin në një seri llogarish private dhe të palëve të treta, njëra prej të cilave ishte krijuar jashtë vendit. Paratë e dërguara në llogarinë jashtë vendit, u transferuan më pas në llogari të një trusti lokale që i përkiste një personi tjetër të përfshirë. Rreth 350,000 USD u tërhoqën nga llogaria e “trustit” dhe u depozituan në fondin e kishës dhe në momentin e zbulimit të kësaj shume, po merreshin masa për dërgimin e parave në llogaritë që personat e përfshirë kishin hapur jashtë vendit.

TREGUES TË PASTRIMIT TË PARAVE DHE FINANCIMIT TË TERRORIZMIT

- Arkëtari ose punonjësi i OJF tërheq para nga llogaria e OJF dhe më pas i depoziton ato në një llogari personale, përpara se të transferojë fondet në llogarinë e një organizate terroriste;
- Raportet e medias se OJF janë të lidhura me organizata të njohura terroriste ose subjekte që janë të angazhuara, ose dyshohet të jenë të përfshirë, në aktivitete terroriste.
- Palët në transaksion (për shembull: pronari i llogarisë, dërguesi, përfituesi ose marrësi) janë nga vende të njohura për mbështetjen e aktiviteteve dhe organizatave terroriste.
- Fondet e dërguara nga OJF e mëdha ndërkombëtare me bazë në vendet me rrezik të lartë, në degët e tyre në vendet e rajonit, kanalizohen në OJF lokale me bazë ose që veprojnë në zona të konfliktit të brendshëm.
- Një OJF që dërgon fonde në shumë subjekte (individë dhe kompani) në një vend me rrezik të lartë.
- OJF mbledh fonde nga një ngjarje e madhe publike dhe më pas autorizojnë një palë të tretë të jetë nënshkruese e llogarisë së OJF, i cili e përdor atë për të dërguar fonde në vendet me rrezik të lartë.
- Tërheqje të mëdha parash të pazakonta ose atipike, veçanërisht pasi institucioni financiar refuzon të transferojë fonde të OJF jashtë vendit.
- Transaksione, përfshirë transfertat ndërkombëtare dhe të brendshme, me OJF që përmbajnë terma të shoqëruara me ekstremizëm të dhunshëm dhe ideologji të tjera terroriste;
- Arsyetime të paqarta dhe mungesa e dokumentacionit kur institucioni financiar vë në dyshim kërkesat e OJF për transferimin e fondeve drejt vendeve apo subjekteve me rrezik të lartë.
- Përdorimi i llogarive të OJF për të marrë fonde nga terroristët e dyshuar dhe bashkëpunëtorët e tyre
- Transaksione (para dhe transferime) që përfshijnë personelin kryesor të OJF të huaja të shoqëruara me entet terroriste të shpallura nga Këshilli i Sigurimit i Kombeve të Bashkuara.
- Transaksionet e OJF të cilat nuk kanë një qëllim logjik ekonomik ose lidhje midis aktiviteteve të deklaruara të OJF-ve dhe palëve të tjera në transaksion.

- Për financimin e aktivitetit OJF përdor mbledhjen masive të fondeve (*crowdfunding*) apo mediat sociale. Më pas llogaria e OJF në rrjete sociale apo internet mbyllet.
- Llogaria e OJF tregon shenja të rritjes së pashpjegueshme të depozitave dhe transaksioneve.
- OJF nuk janë në gjendje të japin informacion për qëllimin e përdorimit të të gjitha fondeve apo burimeve të saj.
- Për operacionet e saj OJF, përdor kanale bankare ose rrjete financiare të panevojshme dhe komplekse, veçanërisht për veprimet jashtë vendit.
- OJF, ose përfaqësuesit e tyre, përdorin dokumentacion të falsifikuar ose kontradiktor.
- Mospërputhje mes modelit ose madhësisë së transaksioneve financiare dhe qëllimit apo aktivitetit të deklaruar të OJF.
- Mungesë e papritur e kontributeve nga donatorët brenda vendit.
- Transaksione të mëdha drejt vendit të origjinës të drejtorëve të OJF që janë shtetas të huaj, veçanërisht nëse vendi është me rrezik të lartë.
- OJF që kanë pak ose aspak punonjës dhe një prani të kufizuar fizike, e cila nuk përkon me qëllimin e saj të deklaruar dhe shkallën e aktivitetit financiar.
- Fondet e OJF bashkohen me fonde personale apo ato të biznesit;