**Plani i leksionit**

Leksioni 1.4.2 Tipologjitë e fluksit të parave kriminale Online

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Leksioni 1.4.2 Tipologjitë e flukseve të parave kriminale online | | Kohëzgjatja:  180 minuta |
| **Burimet e kërkuara:**   * Laptop ose PC me program Windows 7, 8 ose 10 dhe me Microsoft Office 2010 ose version më të ri. * Projektor dhe ekran. * Dërrasë e bardhë, tabakë letre, apo teknika të tjera për regjistrimin e kontributeve të nxënësve. * Këto burime nevojiten vetëm nëse trajneri përdor prezantim në PowerPoint. | | |
| **Qëllimi i sesionit:**  Qëllimi i këtij leksioni është të ilustrojë disa nga metodat dhe instrumentet më të përdorura për (a) mbajtjen e të ardhurave të krimit online dhe (b) pastrimin e të ardhurave nga krimi online dhe për t’i lejuar pjesëmarrësit të shqyrtojnë praninë (apo mungesën) e komponentëve të krimit të pastrimit të parave në tipologjitë e krimit online nga pikëpamja e legjislacionit të tyre. | | |
| **Objektivat:**  Në fund të leksionit, nxënësit duhet të jenë në gjendje të:   * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale të përdorura nga ofruesit e dërgesave në para. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e transfertave elektronike, marrjen në kontroll/hapjen e llogarive bankare. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e tërheqjeve të parave në dorë. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e shërbimeve të pagesave në Internet. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e mushkave të parave. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e transfertave ndërkombëtare. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e monedhave virtuale. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në bërjen e blerjeve përmes Internetit. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e shoqërive guaskë. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e kartave me parapagesë. * Shpjegojnë tipologjinë e fluksit të parave kriminale në përdorimin e kazinove online dhe platformave të tregtisë online. * Në rastin e çdo tipologjie të listuar me lart, të rendisin burimet e mundshme të provave. * Në rastin e çdo tipologjie të listuar me lart, të rendisin të drejtat procedurave në legjislacionin kombëtar të zbatueshëm për identifikimin e tipologjisë së përdorur. * Në rastin e çdo tipologjie të listuar me lart, dhe nëse është e zbatueshme, të rendisin të drejtat procedurale që përdoren për bllokimin, sekuestrimin, dhe konfiskimin e fondeve të mbajtura në formë online. * Në rastin e çdo tipologjie të listuar me lart, të shohin nëse komponentët e krimit të pastrimit të parave janë të pranishëm, sikurse përcaktohen në legjislacionin e vendit. | | |
| **Udhëzime për trajnerin**  Ky sesion ofron informacion për përzgjedhjen e teknologjive të flukseve të parave kriminale online.  I gjithë informacioni për këtë sesion përfshihet në prezantimet në PowerPoint titulluar “1.4.2 – Tipologjitë e fluksit të parave kriminale Online (Orë 1)”, “1.4.2 – Tipologjitë e fluksit të parave kriminale Online (ora 2)” dhe “1.4.2 – Tipologjitë e fluksit të parave kriminale Online (ora 3)” në paketën burimore. Trajneri është përgjegjës për të siguruar që materialet të jenë të përditësuara. Ndryshime mund të bëhen, megjithatë objektivat duhet të arrihen.  Leksionet për tipologjitë siç parashikohen në prezantimet në PowerPoint përfshijnë një pjesë të madhe diskutimesh ndëraktive midis trajnerit dhe nxënësve. Në situatat kur ka pjesëmarrës nga vende të ndryshme dhe/ose që flasin gjuhë të ndryshme, kjo qasje mund të mos jetë praktike.  Prandaj, një qasje alternative që mund të përdoret është të paraqiten të gjitha tipologjitë e përfshira në prezantime gjatë orës së parë dhe pastaj delegatët të ndahen në grupe. Secili grup duhet t’i jepet një (apo më shumë) tipologji dhe t’i kërkohet që orën e dytë ta shpenzojë duke u përgatitur për një prezantim pesë minutash për përvojat e vendeve të tyre nga tipologjia që u është caktuar, duke u fokusuar në veçanti në (a) burimin e mundshëm të provave, (b) të drejtat procedurale të disponueshme, (c) konfiskimin e fondeve të mbajtura në formë online (nëse ka) dhe (d) cilat, nëse ka, elementë të krimit të pastrimit të parave janë të pranishëm në tipologji.  Trajnerët duhet të jenë veçanërisht të kujdesshëm për pikën (d) sepse në paraqitjet e mëparshme të këtij materiali, është vënë re se delegatët i kanë shqyrtuar tipologjitë në kontekstin e kryerjes së një vepre penale. Me fjalë të tjera, ata i kanë interpretuar tipologjitë më shumë si mënyra veprimi (*modi operandi)* të veprave bazë. Prandaj, trajneri duhet t’u kushtojë vëmendje të posaçme elementëve të krimit të pastrimit të parave. | | |
| **Përmbajtja e leksionit** | | |
| **Numrat e diapozitivave** | **Përmbajtja** | |
| **ORA 1** |  | |
| Diapozitivi 4 | Trajneri duhet të pyesë nxënësit se çfarë është ofruesi i dërgesave në para dhe të japë shembuj të ndonjë ofruesi konkret dërgesash në para që mund të njohin. Shembujt që mund të dalin normalisht janë ato të Western Union-it dhe të MoneyGram-it.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet të identifikojë kategoritë e mëposhtme të ofruesve të dërgesave në para:   * Ofruesit e mëdhenj “tradicionalë” të tillë si, Western Union dhe MoneyGram. * Rrjetet informale dhe sistemet e fshehta bankare për transferimin e vlerave të tilla si rrjetet Hawala.   Trajneri duhet t’i pyesë të pranishmit se si funksionojnë dërgesat në para, në përgjithësi, duke u fokusuar në pikat e mëposhtme kyçe:   1. Personi A paraqitet në vendin e ofruesit të dërgesës. 2. Ai i jep fondet ofruesit të dërgesës. 3. Personi B paraqitet në vendin e ofruesit të dërgesës (mundësisht në një juridiksion të huaj). 4. Personi B merr fonde nga ofruesi i dërgesës. 5. Ofruesi i dërgesës kërkon një tarifë shërbimi për këtë shërbim.   Trajneri duhet të shpjegojë se shumica, por jo të gjithë, ofruesit e dërgesave në para janë të pranishëm online.  Trajneri duhet të theksojë pikën se ka ofrues formalë dhe jo formalë dërgesash në para. Shembuj të ofruesve formalë janë Western Union dhe MoneyGram. Ofruesit informalë të dërgesave janë të njerëz zakonshëm që shpesh gjenden brenda grupeve të caktuara etnike, ku një individ merr fondet dhe ia transferon një anëtari të familjes në vendin e tij të lindjes. Anëtari i familjes në vendin e lindjes ia jep fondet marrësit në vendin e lindjes. | |
| Diapozitivi 5 | Trajneri duhet t’i pyesë nxënësit se cilat mendojnë ata janë problemet me ofruesit e dërgesave në para nga perspektiva e hetimit, kontrollit, sekuestrimit dhe konfiskimit të të ardhurave të krimit.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet të ndihmojë klasën të përcaktojë fushat e mëposhtme kyç:   1. Nëse ofruesi i dërgesës pranon apo paguan me para në dorë, ka një mundësi që hetimi të pengohet. 2. Nëse ofruesi i dërgesës nuk identifikon në mënyrë të përshtatshme dhe nuk mban të dhënat identifikuese të klientit, hetimi mund të pengohet. 3. Nëse ofruesi i dërgesës nuk mban të dhënat e duhura të transaksionit, hetimi mund të pengohet. 4. Nëse ofruesit të dërgesës nuk i kërkohet me rregullore të raportojë një aktivitet të dyshimtë, hetimi mund të pengohet. 5. Nëse ofruesit të dërgesës nuk i kërkohet ta regjistrojë aktivitetin e tij tek rregullatori, hetimi mund të pengohet.   Vëllimi i transaksioneve të ligjshme me para në dorë paraqet një sfidë për identifikimin e transfertave të paligjshme me para në dorë | |
| Diapozitivi 6 | Trajneri duhet të përshkruajë tipologjinë e zakonshme të pastrimit të parave nga ofruesit e dërgesave të parave.  Trajneri duhet të mos fokusohet tepër shumë tek aspekti i tipologjisë që ka të bëjë me rekrutimin e mushkave, sepse kjo do të mbulohet veçmas. | |
| Diapozitivi 7 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të diskutojnë se si mund ta trajtojnë një hetim ku vetë ofruesi i dërgesës në para, apo ndonjë anëtar i stafit të tij, është bashkëpunëtor në krim.  Trajneri duhet gjithashtu t’u kërkojë pjesëmarrësve të diskutojnë nëse ky risk është më i madh midis ofruesve formalë apo informalë të dërgesave në para. | |
| Diapozitivi 8 | Trajneri duhet t’i pyesë pjesëmarrësit se cilat burime provash mund të jenë të disponueshme për të treguar përdorimin e ofruesve të dërgesave në para.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë zërat kyçe të mëposhtme:   1. dokumentet/mandatpagesat e dërgesave të fondeve. 2. Analizën kriminalistike të kompjuterëve të dyshuara që mund të nxjerrë në pah përdorimin e shërbimeve të dërgesave online. 3. Intervistën me stafin e ofruesin e dërgesave në para. 4. Dokumentet e ofruesit të dërgesave. 5. Përgjimin e komunikimeve të dyshimta. | |
| Diapozitivi 9 | Trajneri duhet t’u kërkojë të pranishmëve të mendojnë, bazuar në burimet e ndryshme të provave të përcaktuara në diskutimin e mëparshëm, se cilat të drejta procedurale ekzistojnë në legjislacionin e tyre të brendshëm për të bërë të mundur identifikimin /përdorimin e ofruesve të dërgesave në para.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë ata të identifikojnë dispozitat në legjislacionet e tyre që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të përcaktuara më lart (në diskutimin në diapozitivin 8). | |
| Diapozitivi 12 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë një skenar hipotetik ku një kriminel ka siguruar kontrollin e llogarisë bankare të një viktime. Krimineli tani dëshiron të tërheqë fonde nga llogaria bankare e viktimës. Çfarë teknikash mund të përdorë krimineli për të transferuar/fshehur burimin e fondeve?  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe të mëposhtme:   1. Transfertat ndërkombëtare. 2. Transaksionet e strukturuara, duke përdorur transaksione të vogla nën pragun që raportohet. 3. Përdorimin e llogarive të mushkave. 4. Përdorimin e kompanive guaskë, ose për të kaluar paratë transit ose për të grumbulluar fonde. 5. Tërheqjen e fondeve me para në dorë. 6. Përdorimin e llogarive bankare të komprometuara si llogari mushka. 7. Përdorimin e shërbimeve të pagesës për të blerë mallra online.   Trajneri nuk duhet të fokusohet tepër shumë tek aspekti i rekrutimit të mushkave, sepse kjo do të mbulohet veçan diku tjetër.  Trajneri nuk duhet të fokusohet tepër shumë tek aspekti i tërheqjes së parave të thata, sepse kjo do të mbulohet veçmas diku tjetër. | |
| Diapozitivi 13 | Trajneri duhet të përshkruajë tipologjinë tipike të pastrimit të parave përmes transferimit elektronik, sipas këtij diapozitivi.  Trajneri nuk duhet të përqendrohet tepër shumë tek aspekti i rekrutimit të mushkave të kësaj tipologjie, sepse kjo do të mbulohet veçmas diku tjetër. | |
| Diapozitivi 14 | Institucionet financiare varen tepër shumë nga shërbimet e veprimeve bankare online, por natyra jo ballë për ballë e shërbimit bankar online paraqet risqe të shtuara. Gjithashtu, është e arsyeshme që një institucion financiar të presë që një përqindje e klientëve të bien viktima të sulmeve të krimit kibernetik dhe të humbasin kontrollin e kredencialeve të tyre bankare. Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë se çfarë kontrollesh vendosin institucionet financiare për të parandaluar keqpërdorimin e kredencialeve bankare të një viktime që ka humbur kontrollin e kredencialeve të veta.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Kontrollet shtesë në lidhje me krijimin e përfituesve të rinj dhe transfertat ndërkombëtare (p.sh, një klient mund të lejohen të futen në sistem për të kontrolluar tepricën e llogarisë së tij, por mbase do të duhej t’i telefononte një qendre telefonike për të vendosur një përfitues të ri). 2. Përdorimi i mjeteve (faktorëve) të dytë identifikuese, të tilla si mjete vërtetimi me dy faktorë, kode SMS në telefona, etj.   Teknikat e automatizuara të zbulimit të mashtrimeve, të cilat do të identifikojnë transaksionet që janë të pazakonshme për një klient të caktuar. | |
| Diapozitivi 15 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shohin se çfarë burime provash mund të jenë të disponueshme për të vënë në dukje përdorimin e transfertave elektronike.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   * Të dhënat bankare të institucionit financiar të viktimës. * Përfituesit shtesë/të rinj të shtuar në llogarinë bankare të viktimës. * Analizën kriminalistike të PC-ve të dyshuara që mund të nxjerrin në pah përdorimin e shërbimeve bankare online. * Numra të mëdha transfertash në fonde me përshkrime të tilla si “dhuratë”. | |
| Diapozitivi 16 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të disponueshme në legjislacionin e tyre të brendshëm për të lejuar identifikimin /përdorimin e transfertave elektronike.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Me anë të diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë nxënësit të identifikojnë dispozitat në legjislacionin e vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më sipër (në diskutimin për diapozitivin 15). | |
| Diapozitivi 18 | Trajneri duhet t’u kërkojë nxënësve të diskutojnë sfidat që ata mendojnë se paraqet paraja e thatë për kriminelët kibernetikë, në krahasim me llojet e tjera të krimeve.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë nxënësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Për shkak të natyrës vetvetiu ndërkombëtare të krimit kibernetik, paratë e tërhequra në një vend mund të mos jetë lehtësisht të transferueshme në duart e kriminelëve organizatorë, të cilët mund të banojnë në një vend tjetër. Prandaj, mund të nevojiten transferta të tjera,me kosto shtesë. 2. Kontakti i drejtpërdrejt midis kriminelëve për të dorëzuar paratë e thata. 3. Kontakti i drejtpërdrejt, në shumë raste, për përdorimin e vlerës së parave të thata. 4. Kriminelët kibernetikë shpesh i strukturojnë fondet në shumë transaksione të vogla për të shmangur kërkesat e raportimit dhe si pasojë grumbullimi i parave të thata mund të jetë i vështirë nga pikëpamja logjistike. 5. Transporti i sasive të mëdha të parave të thata përmes kufijve e rrit riskun e sekuestrimit të tyre. 6. Kriminelët kibernetikë nuk i vjedhin paratë drejtpërdrejt dhe si pasojë paratë e thata kryesisht kanë vlerë si një teknikë për të thyer zinxhirin e vlerës. | |
| Diapozitivi 20 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë burimet e provave që mund të jenë të disponueshme për të vënë në dukje përdorimin e tërheqjeve të parave.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë treguesit tradicionalë të përdorimit të parave të thata, të tilla si zotërimi i një vëllimi të madh parash të pashpjeguara. Gjithashtu, tregues teknologjikë të tillë si pronësia e numrave të mëdha të kartelave të parapaguara me vlerë parash. | |
| Diapozitivi 21 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, se cilat janë të drejtat procedurale që ekzistojnë në legjislacionin e tyre të brendshëm për të lejuar identifikimin /përdorimin e tërheqjeve të parave në dorë.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse të vendit të tyre. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat e legjislacionit të tyre kombëtar që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 20). | |
| Diapozitivi 23 | Trajneri duhet t’i pyesë nxënësit se çfarë është një shërbim pagese në Internet dhe t’u japë shembuj të ndonjë shërbimi specifik pagese në internet që ata mund të njohin. Shembulli që del zakonisht është Paypal.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet të identifikojë kategoritë e mëposhtme të shërbimeve të pagesës në Internet:   1. Bankat që ofrojnë shërbime të transferimit të parave, ku Interneti është i vetmi kanal përmes të cilit jepen udhëzimet për pagesë. 2. Shërbimet jo bankare, që veprojnë vetëm në Internet, që janë të lidhura indirekt me një llogari bankare.   Trajneri duhet t’i pyesë të pranishmit se cila është arsyeja që bankat ofrojnë shërbime transferimi parash kur Interneti është kanali përmes të cilit jepen udhëzimet e pagesave. Përmes një diskutimi të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë se natyra jo ballë për ballë e transaksionit është dalluesi kryesor. | |
| Diapozitivi 25 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shohin se cilat burime të provave mund të jenë të disponueshme për të treguar përdorimin e shërbimeve të pagesës në Internet.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Të dhënat bankare të institucionit financiar të viktimës. 2. Përfituesit shtesë/të rinjtë shtuar në llogarinë bankare të përfituesve. 3. Analizën kriminalistike të PC-ve të të dyshuarit që mund të nxjerrin në pah përdorimin e shërbimeve online bankare/të pagesave në internet. 4. Të dhënat e ofruesit të shërbimit të pagesës në internet. | |
| Diapozitivi 26 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtar për të lejuar identifikimin/përdorimin e shërbimeve të pagesës në Internet.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat në legjislacionin e vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 25). | |
| Diapozitivi 27 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtar për të lejuar bllokimin, sekuestrimin dhe konfiskimin e fondeve të mbajtura nga ofruesi i shërbimit të pagesës në Internet.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. | |
| **ORA 2** |  | |
| Diapozitivi 4 | Trajneri duhet të përshkruajë se mushkat janë thelbësorë për shumë skema pastrimi parash online.  Në terma të përgjithshme, ka dy kategori mushkash; ata që e dinë se po marrin pjesë në aktivitet të paligjshëm dhe ata që mendojnë se janë përfshirë në një aktivitet të ligjshëm, për shembull, një ofertë pune.  Trajneri duhet të shpjegojë se mushkat që nuk janë të gatshme të bashkëpunojnë rekrutohen përmes ofertave për punë të listuara në uebsajtet e ligjshme të rekrutimit për punë të tilla si “menaxher finance” apo për vende pune “që bëhen nga shtëpia”. Përdoren edhe shërbimet e spameve për të bërë reklama dhe rekrutuar mushka të mundshme parash. | |
| Diapozitivi 5 | Trajneri duhet t’u kërkojë nxënësve të diskutojnë çështjen e mushkave të gatshme përkundrejt mushkave që nuk janë të gatshme të bashkëpunojnë. Trajneri duhet të udhëheqë diskutimin si vijon:  Një mushkë jo e gatshme shpesh përshkruhet si një individ që beson, i cili mashtrohet nga natyra profesionale e angazhimit nga “punëmarrësi” dhe beson se po punon për një kompani të ligjshme. Megjithatë, ky imazh tani po vihet në diskutim gjithnjë e më shumë nga policia, sepse ka pasur raste të shumta kur është bërë e qartë se mushka ka qenë plotësisht në dijeni të natyrës së paligjshme të veprimeve të saj.  Trajneri duhet të marrë mendimin e pjesëmarrësve dhe të shqyrtojë se si mund të përcaktohet nëse një person që pretendon se është një mushkë pa dëshirë, në fakt nuk ka pasur dijeni për natyrën e paligjshme të aktivitetit të tij. | |
| Diapozitivi 6 | Trajneri duhet të përshkruajë tipologjinë e zakonshme të mushkave të pastrimit të parave, sipas këtij diapozitivi. | |
| Diapozitivi 7 | Trajneri duhet t’u kërkojë studentëve të diskutojnë çështjen e vlerës së arrestimit/akuzimit së mushkave. Trajneri duhet të udhëheqë diskutimin sa më poshtë:  Shuma e fondeve të përdorura nga një mushkë e caktuar zakonisht është e vogël, duke arritur shumën prej më pak se 3.000 USD. Megjithatë, kur mblidhet shuma e fondeve që merret nga i gjithë rrjeti i mushkave, fitimet e organizatorëve të aktivitetit kriminal kibernetik janë të konsiderueshme, duke arritur në shumën e miliona dollarëve. Trajneri duhet t’u thotë studentëve të kenë parasysh se organizatorët e aktivitetit kriminal kibernetik mund të gjenden në më shumë se një juridiksion të huaj, se aktiviteti i krimit të organizuar mund të jetë kompleks dhe të kërkojë kohë.  Trajneri duhet gjithashtu të vërë në dukje se një teknikë e zakonshme që përfshin mushkat e parave është që mushkat të hyjnë në një vend për qëllimin konkret të kryerjes së aktivitetit si mushkë parash. Nëse arrestohen, mendohet se kjo është vepra e tyre e parë e kundërligjshme në atë juridiksion, dhe si pasojë në të shumtën e rasteve ata akuzohen dhe lirohen, pikë në të cilën mushka arratiset nga vendi.  Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të diskutojnë vlerën që ka ngritja e akuzave ndaj mushkave të veçanta. Trajneri duhet gjithashtu t’u kërkojë atyre të shqyrtojnë nëse dhe si duhet trajtuar aktiviteti kriminal i organizuar ndërkombëtar. | |
| Diapozitivi 8 | Trajneri duhet t’i pyesë nxënësit se cilët mendojnë ata janë problemet me ofruesit e dërgesave në para nga perspektiva e hetimit, kontrollit, sekuestrimit dhe konfiskimit të të ardhurave të krimit.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet ta ndihmojë klasën të identifikojnë çështjet kyçe më poshtë:   1. Nëse ofruesi i dërgesave në para pranon apo paguan me para në dorë, ka mundësi që hetimi do të pengohej. 2. Nëse ofruesi i dërgesave në para nuk e identifikon si duhet dhe nuk mban identifikimin e klientit, hetimi mund të pengohej. 3. Nëse ofruesi i dërgesave në para nuk mban të dhëna të duhura për transaksionin, hetimi mund të pengohej. 4. Nëse ofruesi i dërgesave në para nuk i kërkohet me ligj të raportojë aktivitetin e dyshimtë, hetimi mund të pengohej. 5. Nëse ofruesi i dërgesave në para nuk e regjistron aktivitetin e tij tek rregullatori, një hetim mund të pengohej.   Vëllimi i transaksioneve të ligjshme me para në dorë paraqet një sfidë për identifikimin e transfertave të paligjshme me para në dorë. | |
| Diapozitivi 9 | Trajneri duhet t’i pyesë pjesëmarrësit se cilat janë burimet e provave që mund të ishin të disponueshme për të vënë në dukje aktivitetin e mushkave të parave.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet ta ndihmojë klasën të identifikojnë çështjet kyçe më poshtë:   1. Raporte për transaksione të dyshimta nga institucionet financiare ku mushkat kanë llogari /paraqiten vetë. 2. Të dhëna nga i institucioni financiar ku janë mbajtur fondet e vjedhura. 3. Të dhëna financiare për mushkën. | |
| Diapozitivi 10 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtar, për të lejuar identifikimin/aktivitetin e mushkave të parave.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat në legjislacionin e tyre të brendshëm që lejojnë identifikimin dhe grumbullimin e provave të llojit të identifikuar më lart (në diskutimin për diapozitivin 9). | |
| Diapozitivi 11 | Vini re: Gjatë diskutimit të transfertave ndërkombëtare, trajneri duhet të përpiqet të largojë bisedën nga mekanizmat e bashkëpunimit ndërkombëtar, sepse kjo do të mbulohet në një leksion të veçantë më vonë gjatë asaj dite. | |
| Diapozitivi 13 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë sfidat që dalin për kontrollin, sekuestrimin dhe konfiskimin e të ardhurave kriminale kur fondet janë transferuar jashtë vendit.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Vështirësitë e shtuara për të siguruar qasje në prova. 2. Vonesat në ndihmën e ndërsjellë ligjore. 3. Çështjet e juridiksionit. 4. Rregullimin e ndryshëm të subjekteve financiare (për shembull, shkëmbimin e monedhave virtuale).   *Filli i prishur i kontrollit financiar. Si mund të ndiqet filli i parave kriminale kur fondet janë larguar me para në dorë?* | |
| Diapozitivi 14 | Trajneri duhet të përshkruajë tipologjinë e zakonshme ndërkombëtare të transferimit të parave, sipas këtij diapozitivi. | |
| Diapozitivi 15 | Trajneri duhet t’i pyesë pjesëmarrësit për burimet e provave të disponueshme për të vënë në dukje përdorimin e transfertave ndërkombëtare.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Raportet për transaksione të dyshimta të bëra nga subjektet financiare në NJIF. 2. Të dhënat bankare të institucionit financiar të viktimës. 3. Përfituesit e tjerë/të rinj të shtuar në llogarinë bankare të viktimës. 4. Analizën kriminalistike të kompjuterëve të të dyshuarit që mund të nxjerrë në pah përdorimin e shërbimeve bankare online. 5. Pranimet. 6. Teknikat e posaçme hetimore. 7. Përgjimin. | |
| Diapozitivi 16 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtar për të lejuar identifikimin/përdorimin e transfertave ndërkombëtare.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat brenda legjislacionit të vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 15). | |
| Diapozitivi 18 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të identifikojnë ndonjë monedhë virtuale që ata njohin.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë të paktën pikat kyçe më poshtë:   * Një shembull të një monedhe virtuale të decentralizuar, të tillë si bitcoin. * Një shembull të një monedhe të centralizuar virtuale të tillë si dollarë Linden. * Një shembull i parave elektronike të tilla google checkout, paypal, kartat e pagesave, etj.   Çdo ide e gjetur nga studentët duhet të shkruhet në një tabak letre, dërrasë të bardhë, etj. | |
| Diapozitivi 19 | Trajneri duhet të shpjegojë se ky kurs përdor përkufizimet e FATF-it për monedhat virtuale, paratë elektronike dhe monedhat dixhitale. Shih për informacion të mëtejshëm:  [http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf%20)  Trajneri mund të dojë t’i referohet aktgjykimit të Gjykatës Evropiane të Drejtësisë, C-264/14 të 22 tetorit 2015, kur është përdorur përkufizimi i mëposhtëm:  “49. Transaksionet që përfshijnë monedha jo tradicionale, që do të thotë, monedha të ndryshme nga monedhat e pranueshme (legal tender) në një apo më shumë vende, për aq sa këto monedha janë pranuar nga palët në transaksion si një alternativë ndaj monedhave të pranueshme dhe nuk kanë qëllim tjetër veçse të jenë një mjet pagese, janë transaksione financiare.  52. Në rastin në shqyrtim në këtë proces, besohet nga të gjithë se monedha virtuale “bitcoin” nuk ka qëllim tjetër veç të qenit mjet pagese dhe se pranohet për atë qëllim nga disa operatorë.  55. Pranohet nga të gjithë palët se monedha virtuale “bitcoin” nuk është as një letër me vlerë që jep një të drejtë pronësie, as një letër me vlerë me natyrë të krahasueshme”.  Trajneri duhet t’i udhëheqë studentët përmes një ushtrimi në dërrasën e bardhë ku monedhat dixhitale të përcaktuara gjatë diskutimit të mëparshëm tani duhet të kategorizohen duke përdorur terminologjinë e këtushme. | |
| Diapozitivi 20 | Trajneri duhet, duke iu referuar diapozitivit të mëparshëm, të vërë në dukje se të tre përkufizimet e përmendin “përfaqësimin dixhital”. Trajneri pyet pjesëmarrësit se çfarë mendojnë për rëndësinë e kësaj shprehjeje në përkufizimet. Trajneri duhet të shpjegojë se kjo është një pikë e rëndësishme me implikime të mëdha praktike dhe ligjore për rastet që përfshijnë monedhat dixhitale.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Një përfaqësim dixhital është përfaqësimi i diçkaje në formën e të dhënave dixhitale. 2. Një objekt fizik i tillë si kompjuter, flash drive, CD ROM, etj, mund të përmbajë një përfaqësim dixhital të monedhës por në fund, monedha funksionon vetëm si e tillë nëse lidhet në mënyrë dixhitale, përmes Internetit, me sistemin përkatës të monedhës virtuale. 3. Pika kritike është se vetë e dhëna dixhitale është monedha virtuale, jo mjeti ku të dhënat dixhitale ruhen. 4. Të dhënat dixhitale mund të kopjohen apo transferohen në një medium tjetër, por vlera mbetet brenda përfaqësimit dixhital. | |
| Diapozitivi 21 | Trajneri duhet të shpjegojë se ky kurs përdor përkufizimet e FATF-it për monedhën virtuale, paratë elektronike dhe monedhën dixhitale. Shih për informacion të mëtejshëm:  <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf>.  Trajneri duhet t’i udhëheqë studentët përmes një ushtrimi në dërrasën e bardhë ku monedhat dixhitale të përcaktuara gjatë diskutimit të mëparshëm tani duhet të kategorizohen duke përdorur terminologjinë e këtushme. | |
| Diapozitivi 22 | Trajneri duhet të prezantojë shkurtimisht Bitcoin, duke qenë një nga monedhat virtuale më popullore, sidomos për kriminelët kibernetikë. | |
| Diapozitivi 23 | Trajneri duhet të theksojë disa nga veçoritë kyçe të Bitcoin-it. | |
| Diapozitivi 24 | Trajneri duhet të shpjegojë, duke përdorur shembuj të ransomware-it, se si kriminelët i përdorin monedhat virtuale. | |
| Diapozitivi 25 | Trajneri duhet të shpjegojë konceptet e ekosistemit të monedhave virtuale për këtë diapozitiv:  Këmbimi i monedhave virtuale: një person apo subjekt i angazhuar në një biznes të këmbimit të monedhave virtuale me monedha reale, fonde, monedha të tjera virtuale, metale të çmuara, etj, përkundrejt një pagese (komision). Këmbyesit përgjithësisht pranojnë një gamë të gjerë pagesash, duke përfshirë para në dorë, transferta elektronike, karta krediti dhe monedha të tjera virtuale. Këmbimi (këmbimet) i monedhës mundet ose jo të shoqërohen me administratorin e monedhës virtuale.  Administratori i monedhës virtuale: një person apo subjekt i angazhuar si biznes në emetimin (hedhjen në qarkullim) apo riblerjen (tërheqjen nga qarkullimi) të një monedhe virtuale. Një administrator i monedhave virtuale ekziston vetëm për monedhat virtuale të centralizuara. Me përkufizim, monedha virtuale e centralizuar nuk ka administrator.  Përdoruesi/pronari është një person që përfton monedha virtuale dhe i përdor ato për të blerë mallra apo shërbime apo ia transferon ato një personi tjetër.  “Minatori” është një person që merr pjesë në “nxjerrjen” e monedhave virtuale të centralizuara duke përdorur programe kompjuterike (software) në kompjuterin e tij për të zgjidhur probleme komplekse matematike. Operacioni i “shfrytëzimit të minierës” është thelbësor për funksionimin e monedhave virtuale të centralizuara të tilla si Bitcoin, sepse zgjidhja e problemit kompleks matematik nga minatorët shërben si bazë për vlefshmërinë e transaksioneve në sistemin e monedhave virtuale. Zakonisht “minatorët” marrin një shpërblim në monedha virtuale për kryerjen e aktivitetit “shfrytëzues të minierës”.  Kuleta e monedhave virtuale është një program kompjuterik, ose një mekanizëm tjetër, për mbajtjen, ruajtjen dhe transferimin e monedhave virtuale.  Ofrues kuletash është një subjekt që ofron shërbimin e kuletës së monedhës virtuale për të mbajtur, ruajtur dhe transferuar monedha virtuale. Ofruesi i kuletës mban çelësin privat të përdoruesit, zotërimi i të cilit i lejon përdoruesit të bëjë transaksione që përfshijnë njësi specifike monedhash. Ofruesit e kuletave ofrojnë shërbime të tilla si rezerva (rezerva të ngrohta apo të ftohta- backups), përzierje (fshehje të transaksionit me monedha virtuale), etj.  Tregtarët marrin fonde në formën e monedhave virtuale nga përdoruesit/pronarët në këmbim të mallrave dhe shërbimeve.  Subjekte të tjera të tillë si përgatitësit e programeve, administratorët e sajteve dhe kështu me radhë po ashtu mund të përfshihen në shfrytëzimin e monedhave virtuale. | |
| Diapozitivi 26 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë se si ekosistemi i monedhave virtuale ndërfaqet me sistemin financiar tradicional.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë ndërfaqet më poshtë:   1. Këmbimet e monedhave virtuale. 2. Institucionet financiare. 3. Paratë në dorë/bankomatet. 4. Kartat e pagesave. 5. Ofruesit e dërgesave në para. 6. Tregtarët që pranojnë monedha virtuale. | |
| Diapozitivi 27 | Trajneri mund të dojë të vërë në dukje se direktiva e 4-të e BE-së për pastrimin e parave do të kërkojë bërjen e analizës së korrektesës së klientëve për këmbimet e monedhave virtuale. | |
| Diapozitivi 28 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë burimet e të dhënave që mund të jenë të disponueshme për të treguar përdorimin e monedhave virtuale.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Të dhënat bankare të institucionit financiar të viktimës. 2. Analizën kriminalistike të kompjuterit të të dyshuarit që mund të zbulojë përdorimin e programit të monedhave virtuale dhe/ose këmbimin e monedhave virtuale. 3. Shqyrtimin e të dhënave për zinxhirin e bllokut (blockchain)/transaksionin e ofruesit të monedhës virtuale. 4. Të dhëna për këmbimin e monedhës virtuale. 5. Të dhëna për administratorin e monedhës virtuale (nëse ekziston).   Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë llojet e informacionit që mund të jenë të disponueshme nga një biznes monedhash virtuale. Bizneset e monedhave virtuale që i nënshtrohen detyrimit njihe-klientin-tënd (NJK) duhet të jenë në gjendje të japin:   * Dokumentacionin e identitetit (që mund të përfshijë edhe foton e përdoruesit). * Dokumentacionin e verifikimit të vendndodhjes. * Adresën IP. * Numrin e telefonit. * Historinë e transaksioneve. * Adresat e depozitave dhe tërheqjeve. * Emrin e bankës, numrin e llogarisë bankare, dhe informacion për transaksionin. | |
| Diapozitivi 29 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar identifikimin/përdorimin e tërheqjeve të parave të thata.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat brenda legjislacionit të vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 25). | |
| Diapozitivi 30 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar bllokimin, sekuestrimin dhe konfiskimin e fondeve të mbajtura në formën e monedhave virtuale.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare.  Në varësi të grupit të studentëve, trajneri mund të shohë mundësinë e nënvizimit të sfidave që ka bllokimi, sekuestrimi dhe konfiskimi i vlerave të monedhave virtuale të tilla si ndryshueshmëria e kursit të këmbimit, fakti që krimineli mund të ketë kopje rezervë të kuletës dikur gjetkë, etj.  Këto tema shtjellohen më tej në kursin e avancuar. | |
| **ORA 3** |  | |
| Diapozitivi 4 | Trajneri duhet t’u kërkojë studentëve të diskutojnë çështjen e blerjeve përmes internetit. Trajneri duhet të udhëheqë diskutimin si vijon:   * Supozoni se keni një kartë krediti të vjedhur. Si mund ta përdorni atë në Internet për qëllime personale? * Trajneri duhet të theksojë pikat e mëposhtme kyçe: * Blerja e mallrave dhe shërbimeve përmes internetit, të cilat pastaj i dërgohen kriminelit ose një mushke, është një mënyrë e mirë për të konvertuar të dhënat e vjedhura në vlera në botën reale. * Mallrat dhe shërbimet që mund të rishiten me lehtësi janë jashtëzakonisht tërheqëse. Një shembull i caktuar(i ndryshëm nga gjërat e ditura si xhevahiret dhe mallra të tjera me shumë vlerë) janë biletat ajrore. * Përdorimi i të dhënave të vjedhura që mbizotëron në tregje me risk të lart si barnat e falsifikuara, armët e zjarrit, pornografia me fëmijë, etj. * Sitet e lojërave të fatit online janë një fushë tjetër me risk të lartë për pastrimin e parave/përdorimin e kredencialeve të vjedhura. * Përdorimi i sajteve të ankandeve online që është një fushë tjetër me risk. | |
| Diapozitivi 5 | Trajneri duhet të përshkruajë tipologjinë e zakonshme të blerjeve në internet sipas këtij diapozitivi. Trajneri duhet të vërë në dukje se përfitimi financiar për kriminelin vjen nga pagesa që bën fituesi i ankandit, jo drejtpërdrejt nga kredencialet e komprometuara. Me këtë në mendje, trajneri duhet t’i pyesë studentët se çfarë ndryshimi ka kur pagesa bëhet përmes sajtit të ankandit (për shembull, ebay), përmes shërbimit të pagesës në Internet (për shembull, paypal), apo drejtpërdrejt nga fituesi (për shembull, me transfertë bankare apo përmes ofruesit të dërgesës së parave). | |
| Diapozitivi 6 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë llojet e provave që mund të jenë të disponueshme për të vënë në dukje përdorimin e blerjeve në Internet.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   * Të dhënat e sajtit të Internet kur është kryer transaksioni i blerje (për shembull, vendi i ankandit). * Të dhënat e mekanizmave të pagesës së përdorur për blerjen e mallrave (për shembull, paypal). * Zotërimin e mallrave. * Të dhënat për ofruesin e shërbimit nëse shërbimi është paguar me kredenciale të vjedhura. * Provat elektronike për kompjuterin e të dyshuarit që tregojnë përdorimin e shërbimeve të pagesës në internet dhe/ose sajtet e blerjeve në internet. | |
| Diapozitivi 7 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar identifikimin/aktivitetin e blerësve në Internet.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. | |
| Diapozitivi 8 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar bllokimin, sekuestrimin dhe konfiskimin e fondeve të mbajtura në formën e monedhave virtuale.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat brenda legjislacionit të vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivat 7 dhe 8). | |
| Diapozitivi 12 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë sfidat që dalin nga përdorimi i kompanive guaskë, sidomos në rastin kur përfshihen të ardhurat e krimit online.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   * Vështirësitë e shtuara për të siguruar qasje në prova. * Vonesa në dhënien e ndihmës së ndërsjellë ligjore. * Çështjet e juridiksionit. * Rritja e kompleksitetit që skema financiare/e pastrimit të parave mund të paraqesë për ofruesit e shërbimit online. | |
| Diapozitivi 13 | Trajneri duhet të përshkruajë tipologjinë tipike të kompanisë guaskë, sipas këtij diapozitivi. | |
| Diapozitivi 14 | Trajneri duhet t’i pyesë pjesëmarrësit të shqyrtojnë llojet e provave që mund të jenë të disponueshme për të vënë në dukje përdorimin e kompanive guaskë.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Raportet e transaksioneve të dyshimta të bëra nga subjektet financiare në NJIF. 2. Të dhënat bankare të institucionit financiar të viktimës. 3. Përfituesit e tjerë/të rinj shtuar në llogarinë bankare të përfituesit. 4. Analizën kriminalistike të kompjuterit të të dyshuarit që mund të tregojë përdorimin e shërbimeve bankare. 5. Aktivitetet e biznesit, aktive dhe pasive (apo mungesën e tyre) të kompanisë guaskë. 6. Pronarët/kontrolluesit e kompanisë guaskë. 7. Strukturën ligjore të kompanisë guaskë. | |
| Diapozitivi 15 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar identifikimin/përdorimin e kompanive guaskë.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat brenda legjislacionit të vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 14). | |
| Diapozitivi 16 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtar për të lejuar bllokimin, sekuestrimin dhe konfiskimin e fondeve të mbajtura nga një kompani guaskë.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. | |
| Diapozitivi 20 | Trajneri duhet t’i pyesë pjesëmarrësit të shqyrtojnë llojet e provave që mund të jenë të disponueshme për të treguar përdorimin e kartave të parapaguara.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   * Zotërimi i kartave të parapaguara (apo rimbushjeve të telefonave celularë, apo format e tjera të kredive anonime). * Analiza kriminalistike e kompjuterëve të të dyshuarit që mund të nxjerrë në pah aktivitete të blerjes së kartave të parapaguara dhe /ose shitjen e kartave të parapaguara. * Prova nga vendndodhja fizike ku janë blerë kartat e parapaguara. | |
| Diapozitivi 21 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar identifikimin/përdorimin e kartave të parapaguara.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. | |
| Diapozitivi 22 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtar për të lejuar bllokimin, sekuestrimin dhe konfiskimin e kartave të parapaguara.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat brenda legjislacionit të vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 21). | |
| Diapozitivi 23 | Vini re se fokusi i këtij prezantimi është tek risqet e paraqitura nga platformat e lojërave të fatit online.[[1]](#footnote-1)  Trajneri duhet të shpjegojë që të kuptohen se risqet e paraqitura nga platformat e kazinove online nuk janë studiuar mirë në kohën e përgatitjes së këtij kursi. Prandaj, informacioni në këtë seksion bazohet në përvojën e dëgjuar dhe në idenë e risqeve që këto platforma paraqitin në kohën e shkrimit të tij. | |
| Diapozitivi 24 | Trajneri duhet të shpjegojë se platformat e basteve online lejojnë lojëra fati të të gjitha llojeve, nga poker deri në kartat me gërvishtje, garat me kuaj, baste sportive, etj.  Trajneri duhet të shpjegojë se fondet zakonisht lihen në një llogari të mbajtur nga platforma e basteve online, nga ku bastet vihen dhe ku futen edhe fitimet. Fondet mbahen duke përdorur një mori teknikash, edhe pse zakonisht përdoren transfertat bankare dhe kartat e pagesave. Trajneri duhet t’i referohet diskutimit rreth kartave të parapaguara përpara këtij sesioni.  Lojtarët zakonisht mund t’i kreditojnë të gjitha fitimet në një llogari bankare ose në një kartë pagese.  Trajneri duhet të vërë në dukje se ka probleme me rregullimin e lojërave të fatit online, për shkak të faktit se në disa vende platformat e lojërave të fatit online janë të paligjshme, ndërsa në disa vende të tjera nuk janë të paligjshme. Po ashtu, për shkak të natyrës ndërkombëtare të Internetit, shoqëritë e lojërave të fatit online shpesh nuk ndodhen në juridiksionin ku ndodhen lojtarët. | |
| Diapozitivi 26 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë llojet e provave që mund të jenë të disponueshme për të vënë në dukje përdorimin e platformave të lojërave të fatit online.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë pikat kyçe më poshtë:   1. Të dhënat për shoqëritë e lojërave të fatit online. 2. Raportet e aktivitetit të dyshimtë nga shoqëritë e lojërave të fatit online, kur shoqëria e lojërave të fatit online rregullohet në juridiksionin tuaj dhe kërkohet të paraqitë ra porte për aktivitete të dyshimta. 3. Analiza kriminalistike e kompjuterëve të të dyshuarit mund të nxjerrë në pah platforma lojërash fati online(aktivitet në ueb dhe/ose program të instaluar). | |
| Diapozitivi 27 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar identifikimin/përdorimin e platformave të kazinove online.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. Përmes diskutimit, trajneri duhet t’i ndihmojë studentët të identifikojnë dispozitat brenda legjislacionit të vendit që lejojnë identifikimin dhe mbledhjen e provave të llojeve të identifikuara më lart (në diskutimin për diapozitivin 26). | |
| Diapozitivi 28 | Trajneri duhet t’u kërkojë pjesëmarrësve të shqyrtojnë, bazuar në burimet e mundshme të provave të identifikuara në diskutimin e mëparshëm, të drejtat procedurale të pranishme në legjislacionin e tyre kombëtare për të lejuar bllokimin, sekuestrimin dhe konfiskimin e fondeve nga platformat e kazinove online.  Përmes diskutimit të udhëhequr prej tij, trajneri duhet t’i ndihmojë pjesëmarrësit të identifikojnë dispozitat përkatëse kombëtare. | |
| **Ushtrime praktike**  Në këtë leksion nuk janë parashikuar ushtrime praktike. | | |
| **Vlerësimi/Kontrolli i njohurive**  Për këtë leksion nuk është përgatitur ndonjë vlerësim formal. Trajneri inkurajohet të kontrollojë njohuritë dhe të kuptuarit e pjesëmarrësve duke u bërë pyetjet e duhura gjatë sesionit. Trajneri gjithashtu duhet të përdorë raste studimore për të gjykuar nëse objektivët e sesionit janë realizua. | | |

1. FATF (2009) Report on Vulnerabilities of Casinos and Gaming Sector, see

   <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Vulnerabilities%20of%20Casinos%20and%20Gaming%20Sector.pdf> [↑](#footnote-ref-1)