

# DIRETTIVI

## DIRETTIVA (UE) 2019/2177 TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL

tat-18 ta' Diċembru 2019

**li temenda d-Direttiva 2009/138/KE dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibbiltà II), id-Direttiva 2014/65/UE dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji u d-Direttiva (UE) 2015/849 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finimijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu**

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-PARLAMENT EWROPEW U L-KUNSILL TAL-UNJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidraw it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, u b'mod partikolari l-Artikolu 53(1) u 62 tiegħu,

Wara li kkunsidraw il-proposta mill-Kummissjoni Ewropea,

Wara li l-abbozz tal-att legiŝlattiv intbagħat lill-parlamenti nazzjonali,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Bank Ċentrali Ewropew <sup>(1)</sup>,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew <sup>(2)</sup>,

Filwaqt li jaġixxu skont il-proċedura legiŝlattiva ordinarja <sup>(3)</sup>,

Billi:

- (1) Id-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(4)</sup> toħloq qafas regolatorju għal fornituri ta' servizzi ta' rapportar tad-data (DRSPs, data reporting services providers) u tirrikjedi li fornitur ta' servizzi ta' rapportar ta' data wara l-kummerċ ikun awtorizzat bhala arrangament ta' pubblikazzjoni approvat (APA, approved publication arrangement). Barra minn hekk, fornitur ta' tape konsolidat (CTP, consolidated tape provider) huwa meħtieġ joffri data konsolidata ta' kummerċ li tkopri l-kummerċ kollu f'kemm l-istrumenti ta' ekwità kif ukoll f'dawk mhux ta' ekwità fl-Unjoni kollha, f'konformità mad-Direttiva 2014/65/UE. Id-Direttiva 2014/65/UE tifformalizza wkoll kanali ta' rapportar ta' tranzazzjonijiet lill-awtoritajiet kompetenti billi tirrikjedi li parti terza li tirrapporta f'isem ditti tal-investment tkun awtorizzata bhala mekkanizmu ta' rapportar approvat (ARM, approved reporting mechanism).
- (2) Il-kwalità tad-data ta' negozjar u tal-iproċessar u l-forniment ta' tali data, inklużi l-iproċessar u l-forniment ta' data transfruntiera, hija ta' importanza kbira biex jinkiseb l-oġġettiv ewlieni tar-Regolament (UE) Nru 600/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(5)</sup>, li huwa li tissaħħaħ it-trasparenza tas-swieq finanzjarji. Id-data preċiża ta' negozjar tipprovdi lill-utenti veduta ġenerali tal-attività ta' negozjar madwar is-swieq finanzjarji tal-Unjoni u tipprovdi lill-awtoritajiet kompetenti informazzjoni preċiża u komprensiva dwar it-tranzazzjonijiet rilevanti. Minħabba d-dimensjoni transfruntiera tat-trattament tad-data, il-benefiċċji tal-ġbir ta' kompetenzi relatati mad-data, inklużi l-ekonomiji potenzjali ta' skala, u l-impatt negattiv ta' diverġenzi potenzjali fil-prattiċi superviżorji kemm fuq il-kwalità tad-data ta' negozjar kif ukoll fuq il-kompiti ta' DRSPs, huwa għalhekk adatt li l-awtorizzazzjoni u s-superviżjoni ta' DRSPs, kif ukoll setgħat ta' ġbir ta' data, jiġu trasferiti mill-awtoritajiet

<sup>(1)</sup> ĠU C 251, 18.7.2018, p. 2.

<sup>(2)</sup> ĠU C 227, 28.6.2018, p. 63.

<sup>(3)</sup> Pożizzjoni tal-Parlament Ewropew tas-16 ta' April 2019 (għadha mhijiex ippubblikata fil-Ġurnal Uffiċjali) u d-Deciżjoni tal-Kunsill tat-2 ta' Diċembru 2019.

<sup>(4)</sup> Id-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji u li temenda d-Direttiva 2002/92/KE u d-Direttiva 2011/61/UE (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 349).

<sup>(5)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 600/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq tal-istrumenti finanzjarji u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 84).

kompetenti lill-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) stabbilita mir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(6)</sup> (ESMA, European Securities and Markets Authority), hliel fir-rigward ta' ARMs jew APAs li jibbenefikaw minn deroga taht ir-Regolament (UE) Nru 600/2014.

- (3) Sabiex jinkiseb trasferiment konsistenti ta' tali setgħat, huwa adatt li jithassru dispożizzjonijiet relatati mar-rekwiżiti operazzjonali għal DRSPs u mal-kompetenzi ta' awtoritajiet kompetenti fir-rigward ta' DRSPs stabbiliti fid-Direttiva 2014/65/UE, u li daww id-dispożizzjonijiet jiġu introdotti fir-Regolament (UE) Nru 600/2014.
- (4) It-trasferiment tal-awtorizzazzjoni u s-superviżjoni ta' DRSPs, hliel fir-rigward ta' ARMs jew APAs li jibbenefikaw minn deroga taht ir-Regolament (UE) Nru 600/2014, lill-ESMA huwa kompatibbli mal-kompiti tal-ESMA. B'mod aktar speċifiku, l-għoti ta' setgħat tal-għbir ta' data, tal-awtorizzazzjoni u tas-superviżjoni minn awtoritajiet kompetenti lill-ESMA huwa strumentali għal kompiti oħra li l-ESMA twettaq taht ir-Regolament (UE) Nru 600/2014, bħall-monitoraġġ tas-suq, setgħat ta' intervenzjoni temporanja u setgħat ta' għestjoni ta' pożizzjoni, u jiżgura konformità konsistenti ma' rekwiżiti ta' trasparenza ta' qabel u ta' wara l-kummerċ.
- (5) Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(7)</sup> tippredvi li, f'konformità mal-approċċ orjentat lejn ir-riskji għar-Rekwiżit Kapitali tas-Solvenza, ikun possibbli f'ċirkostanzi speċifiċi li impriżi u gruppi ta' assigurazzjoni u riassigurazzjoni jużaw mudelli interni għall-kalkolu ta' dak ir-rekwiżit minflok ma' jużaw il-formula l-istandard.
- (6) Id-Direttiva 2009/138/KE tippredvi komponent tal-pajjiż fl-aġġustament tal-volatilità. Sabiex jiġi żgurat li dan il-komponent tal-pajjiż inaqqas effettivament l-esagerazzjonijiet ta' 'spreads' tal-bonds fil-pajjiż rilevanti, jenhtieg li livell limitu adatt għall-'ispread' tal-pajjiż b'riskju kkorreġut jiġi stabbilit għall-attivazzjoni tal-komponent tal-pajjiż.
- (7) Fid-dawl taż-zieda fl-attivitajiet transfruntieri ta' assigurazzjoni huwa neċessarju li titjeb l-applikazzjoni konverġenti tal-liġi tal-Unjoni f'każijiet ta' attività transfruntiera ta' assigurazzjoni, speċjalment fi stadju bikri. Għal dan il-ghan, jenhtieg li jissahhu l-iskambju ta' informazzjoni u l-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet superviżorji u l-Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol) stabbilita mir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(8)</sup> (EIOPA). B'mod partikolari, jenhtieg li jiġu previsti r-rekwiżiti ta' notifika fil-każ ta' attività transfruntiera ta' assigurazzjoni sinifikanti jew sitwazzjoni ta' krizi, kif ukoll il-kondizzjonijiet għall-istabbiliment ta' pjattaformi ta' kooperazzjoni, fejn tkun sinifikanti l-attività transfruntiera ta' assigurazzjoni prevista. Jenhtieg li din is-sinifikanza tal-attività transfruntiera ta' assigurazzjoni tiġi valutata f'termini tal-'premium' gross miktub annwali sottoskritt fl-Istat Membru ospitanti meta mqabbel mal-'premiums' gross miktuba annwali totali tal-kumpannija ta' assigurazzjoni, f'termini tal-impatt fuq il-protezzjoni tad-detentur ta' polza fl-Istat Membru ospitanti u fir-rigward tal-impatt tal-fergħa jew l-attività tal-kumpannija ta' assigurazzjoni rispettiva fuq is-suq tal-Istat Membru ospitanti f'termini ta' libertà li jiġu pprovduti servizzi. Il-pjattaformi ta' kooperazzjoni huma għodda effettiva biex tinkiseb kooperazzjoni aktar b'sahħitha u f'waqtha bejn l-awtoritajiet superviżorji u għalhekk biex tissaħħah il-protezzjoni tal-konsumatur. Madankollu, id-deċiżjonijiet dwar l-awtorizzazzjoni, is-superviżjoni u l-infurzar huma u jibqgħu fil-kompetenza tal-awtorità superviżorja tal-Istat Membru tad-domicilju.
- (8) Fejn l-attivitajiet transfruntieri ta' assigurazzjoni jkun sinifikanti fir-rigward tas-suq tal-Istat Membru ospitanti u jirrikjedu kollaborazzjoni mill-qrib bejn l-awtoritajiet superviżorji tal-Istat Membru tad-domicilju u tal-Istat Membru ospitanti, speċjalment fejn assigurat jista' jkun f'riskju li jispicċa f'diffikultajiet finanzjarji għad-detriment ta' detenturi ta' polza u partijiet terzi, jenhtieg li l-EIOPA tistabbilixxi u torganizza pjattaformi ta' kollaborazzjoni.
- (9) Sabiex jittiehed kont tas-sostituzzjoni tal-Kumitat tas-Sorveljanti tal-Assigurazzjonijiet u tal-Pensjonijiet tax-Xogħol Ewropej (CEIOPS) mill-EIOPA, jenhtieg li jithassru r-referenzi għas-CEIOPS fid-Direttiva 2009/138/KE.

<sup>(6)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 84).

<sup>(7)</sup> Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-Assigurazzjoni u tar-Riassigurazzjoni (Solvibbiltà II) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1).

<sup>(8)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48).

- (10) Wara bidliet fir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(9)</sup>, l-Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea), stabbilita minn dak ir-Regolament (EBA), ikollha rwol gdid fil-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet ta' hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu, u jkun mehtieg isiru bidliet sussegwenti fid-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(10)</sup>.
- (11) Għalhekk jenhtieg li d-Direttivi 2009/138/KE, 2014/65/UE u (UE) 2015/849 jiġu emendati kif mehtieg.

ADOPTAW DIN ID-DIRETTIVA:

#### Artikolu 1

### Emendi għad-Direttiva 2014/65/UE

Id-Direttiva 2014/65/UE hija emendata kif ġej:

- (1) l-Artikolu 1 huwa emendat kif ġej:

- (a) il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“1. Din id-Direttiva għandha tapplika għad-ditti tal-investment, l-operaturi tas-swieq, u d-ditti ta' pajjiżi terzi li jipprovdu servizzi ta' investment jew li jwettqu attivitajiet ta' investment permezz tal-istabbiliment ta' fergħa fl-Unjoni.”;

- (b) fil-paragrafu 2, jithassar il-punt (d);

- (2) fl-Artikolu 4, il-paragrafu 1 huwa emendat kif ġej:

- (a) il-punti (36) u (37) huma sostitwiti b'dan li ġej:

“(36) ‘korp manigerjali’ tfisser il-korp jew il-korpi ta' ditta tal-investment, operatur tas-suq, jew fornitur ta' servizzi ta' rapportar ta' data kif definit fil-punt (36a) tal-Artikolu 2(1) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014, li jinhatru f'konformità mal-liġi nazzjonali, li jingħataw is-setgħa li jistabbilixxu l-istrateġija, l-oġettivi u d-direzzjoni generali tal-entità, u li jissorveljaw u jimmonitorjaw it-tehd ta' deċiżjonijiet ta' ġestjoni u jinkludu persuni li effettivament imexxu n-negozju tal-entità.

Fejn din id-Direttiva tirreferi għall-korp manigerjali u, skont il-liġi nazzjonali, il-funzjonijiet ta' ġestjoni u supervizorji tal-korp manigerjali jkunu assenjati lil korpi differenti jew membri differenti fi hdan korp wiehed, l-Istat Membru għandu jidentifika l-korpi jew il-membri tal-korp manigerjali responsabbli f'konformità mal-liġi nazzjonali tiegħu, sakemm ma jkunx speċifikat mod iehor minn din id-Direttiva;

(37) ‘manigment superjuri’ tfisser persuni fiżiċi li jeżerċitaw funzjonijiet eżekuttivi f'ditta tal-investment, operatur tas-suq, jew fornitur ta' servizzi ta' rapportar ta' data kif definit fil-punt (36a) tal-Artikolu 2(1) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014, u li jkunu responsabbli u jwiegħbu lill-korp manigerjali għall-ġestjoni ta' kuljum tal-entità, inkluż għall-implimentazzjoni tal-politiki dwar id-distribuzzjoni ta' servizzi u prodotti lil klijenti mid-ditta u l-persunal tagħha.”;

- (b) jithassru l-punti (52), (53), (54), (55)(c) u (63);

- (3) fl-Artikolu 22, jiżdied il-paragrafu li ġej:

“L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti, fejn ikunu inkarigati mill-awtorizzazzjoni u s-supervizjoni tal-attivitajiet ta' arrangament approvat ta' pubblikazzjoni (APA), kif definit fil-punt (34) tal-Artikolu 2(1) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014, b'deroga skont l-Artikolu 2(3) ta' dak ir-Regolament, jew mekkanizmu ta' rapportar approvat (ARM), kif definit fil-punt (36) tal-Artikolu 2(1) ta' dak ir-Regolament, b'deroga skont l-Artikolu 2(3) ta' dak ir-Regolament, jimmonitorjaw l-attivitajiet ta' dak l-APA jew ARM sabiex jivvalutaw il-konformità mal-kondizzjonijiet operattivi previsti f'dak ir-Regolament. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li jkunu fis-sehħ il-miżuri adatti biex jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti jiksbu l-informazzjoni mehtieġa biex jivvalutaw il-konformità ta' APAs jew ARMs ma' dawk l-obbligi.”;

<sup>(9)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

<sup>(10)</sup> Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-hasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li thassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73).

(4) jithassar it-Titolu V;

(5) l-Artikolu 70 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 3 huwa emendat kif ġej:

(i) fil-punt (a), jithassru l-punti (xxxvii) sa (xxxx);

(ii) fil-punt (b), jiddahhal il-punt li ġej:

“(xxa) l-Artikolu 27f(1), (2) u (3), l-Artikolu 27g(1) sa (5) u l-Artikolu 27i(1) sa (4), fejn xi APA jew ARM ikollhom deroga taht l-Artikolu 2(3);”;

(b) fil-paragrafu 4, il-punti (a) u (b) huma sostitwiti b'dan li ġej:

“(a) l-Artikolu 5 jew l-Artikolu 6(2) jew l-Artikoli 34, 35, 39 jew 44 ta' din id-Direttiva; jew

(b) it-tielet sentenza tal-Artikolu 7(1) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014 jew l-Artikolu 11(1) ta' dak ir-Regolament, u, fejn xi APA jew ARM ikollhom deroga taht l-Artikolu 2(3) ta' dak ir-Regolament, l-Artikolu 27b ta' dak ir-Regolament.”;

(c) fil-paragrafu 6, il-punt (c) huwa sostitwit b'dan li ġej:

“(c) fil-każ ta' ditta tal-investment, operatur tas-suq awtorizzat li jopera MTF jew OTF, jew suq regolat, l-irtirar jew is-sospensjoni tal-awtorizzazzjoni tal-istituzzjoni f'konformità mal-Artikoli 8 u 43 ta' din id-Direttiva u, fejn xi APA jew ARM ikollhom deroga taht l-Artikolu 2(3) tar-Regolament (UE) Nru 600/2014, l-irtirar jew is-sospensjoni tal-awtorizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 27e ta' dak ir-Regolament;”;

(6) fl-Artikolu 71, il-paragrafu 6 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“6. Fejn sanzjoni kriminali jew amministrattiva ppubblikata tirrigwarda ditta tal-investment, operatur tas-suq, istituzzjoni ta' kreditu fir-rigward ta' servizzi jew attivitajiet ta' investment jew servizzi ancillari, jew fergħa ta' ditti minn pajjiżi terzi awtorizzati f'konformità ma' din id-Direttiva, jew xi APA jew ARM awtorizzat f'konformità mar-Regolament (UE) Nru 600/2014 li jkollu deroga taht l-Artikolu 2(3) ta' dak ir-Regolament, l-ESMA għandha żżid referenza għas-sanzjoni ppubblikata fir-reġistru rilevanti.”;

(7) fl-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 77(1), is-sentenza introduttorja hija sostitwita b'dan li ġej:

“L-Istati Membri għandhom jipprevedu, mill-anqas, li kwalunkwe persuna awtorizzata fis-sens tad-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (\*), li twettaq f'ditta tal-investment, f'suq regolat, jew f'xi APA jew ARM awtorizzat f'konformità mar-Regolament (UE) Nru 600/2014 li jkollu deroga taht l-Artikolu 2(3) ta' dak ir-Regolament, il-kompitu deskritt fl-Artikolu 34 tad-Direttiva 2013/34/UE jew l-Artikolu 73 tad-Direttiva 2009/65/KE jew kwalunkwe kompitu ieħor preskritt mil-liġi, għandu jkollha dmir li tirrapporta minnufih lill-awtoritajiet kompetenti kwalunkwe fatt jew deċiżjoni li jikkoncernaw lil dik l-impriza li dwarhom dik il-persuna tkun saret konxja waqt li wettqet dak il-kompitu u li jistgħu:

---

(\*) Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-17 ta' Mejju 2006 dwar il-verifiki statutorji tal-kontijiet annwali u tal-kontijiet konsolidati, li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE u li thassar id-Direttiva tal-Kunsill 84/253/KEE (GU L 157, 9.6.2006, p. 87).”;

(8) l-Artikolu 89 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafi 2 u 3 huma sostitwiti b'dan li ġej:

“2. Id-delegi ta' setgħa msemmija fl-Artikolu 2(3), it-tieni subparagrafu tal-punt (2) tal-Artikolu 4(1), l-Artikolu 4(2), l-Artikolu 13(1), l-Artikolu 16(12), l-Artikolu 23(4), l-Artikolu 24(13), l-Artikolu 25(8), l-Artikolu 27(9), l-Artikolu 28(3), l-Artikolu 30(5), l-Artikolu 31(4), l-Artikolu 32(4), l-Artikolu 33(8), l-Artikolu 52(4) l-Artikolu 54(4), l-Artikolu 58(6), u l-Artikolu 79(8) huma mogħtija lill-Kummissjoni għal perijodu ta' żmien indeterminat mit-2 ta' Lulju 2014.

3. Id-delegi ta' setgha msemija fl-Artikolu 2(3), it-tieni subparagrafu tal-punt (2) tal-Artikolu 4(1), l-Artikolu 4(2), l-Artikolu 13(1), l-Artikolu 16(12), l-Artikolu 23(4), l-Artikolu 24(13), l-Artikolu 25(8), l-Artikolu 27(9), l-Artikolu 28(3), l-Artikolu 30(5), l-Artikolu 31(4), l-Artikolu 32(4), l-Artikolu 33(8), l-Artikolu 52(4) l-Artikolu 54(4), l-Artikolu 58(6) u l-Artikolu 79(8) jistgħu jiġu revokati fi kwalunkwe hin mill-Parlament Ewropew jew mill-Kunsill. Deciżjoni li tirrevoka għandha ttejjm id-delega ta' setgha speċifikata f'dik id-deciżjoni. Għandha tidhol fis-seħh l-għada tal-pubblikazzjoni tad-deciżjoni f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea jew f'data aktar tard speċifikata fiha. Ma għandhiex taffettwa l-validità ta' kwalunkwe att delegat diġà fis-seħh.”;

(b) il-paragrafu 5 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“5. Att delegat adottat skont l-Artikolu 2(3), it-tieni subparagrafu tal-punt (2) tal-Artikolu 4(1), l-Artikolu 4(2), l-Artikolu 13(1), l-Artikolu 16(12), l-Artikolu 23(4), l-Artikolu 24(13), l-Artikolu 25(8), l-Artikolu 27(9), l-Artikolu 28(3), l-Artikolu 30(5), l-Artikolu 31(4), l-Artikolu 32(4), l-Artikolu 33(8), l-Artikolu 52(4), l-Artikolu 54(4), l-Artikolu 58(6) jew l-Artikolu 79(8) għandu jidhol fis-seħh biss jekk ma tiġi espressa ebda oġġezzjoni mill-Parlament Ewropew jew mill-Kunsill fi żmien tliet xhur min-notifika ta' dak l-att lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill jew jekk, qabel ma jiskadi dak il-perijodu, il-Parlament Ewropew u l-Kunsill ikunu t-tnejn infurmaw lill-Kummissjoni li mhumiex ser joġġezzjonaw. Dak il-perijodu għandu jiġi estiz bi tliet xhur fuq inizjattiva tal-Parlament Ewropew jew tal-Kunsill.”;

(9) fl-Artikolu 90, jithassru l-paragrafi 2 u 3;

(10) fl-Artikolu 93(1), it-tieni subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

“L-Istati Membri għandhom japplikaw dawk il-mizuri mit-3 ta' Jannar 2018.”;

(11) fl-Anness I, it-Taqsima D tithassar.

## Artikolu 2

### Emendi għad-Direttiva 2009/138/KE

Id-Direttiva 2009/138/KE hija emendata kif ġej:

(1) fl-Artikolu 77d(4), l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“Għal kull pajjiż rilevanti, l-aġġustament ta' volatilità għar-rati tal-imghax mingħajr riskju msemmi fil-paragrafu 3 għall-munita ta' dak il-pajjiż għandu, qabel l-applikazzjoni tal-fattur ta' 65 % jizdied bid-differenza bejn il-firxa tal-pajjiż b'riskju kkorreġut u darbtejn il-firxa tal-munita kkorreġuta għar-riskju kull meta dik id-differenza tkun pozzittiva u l-firxa tal-pajjiż b'riskju kkorreġut tkun oghla minn 85 punt bażiku.”;

(2) fl-Artikolu 112, jiddaħhal il-paragrafu li ġej:

“3a. L-awtoritajiet superviżorji għandhom jinfurmaw lill-EIOPA f'konformità mal-Artikolu 35(1) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 dwar kwalunkwe applikazzjoni biex jintuza jew jinbidel mudell intern. Fuq it-talba ta' awtorità superviżorja kkonċernata waħda jew aktar, l-EIOPA tista' tipprovdi assistenza teknika, f'konformità mal-punt (b) tal-Artikolu 8(1) ta' dak ir-Regolament, lill-awtorità jew l-awtoritajiet superviżorji li talbu l-assistenza, fir-rigward tad-deciżjoni dwar l-applikazzjoni.”;

(3) fit-Titolu I, il-Kapitolu VIII, tiddaħhal it-Taqsima li ġejja:

“Taqsima 2A

### Notifika u pjattaformi ta' kollaborazzjoni

#### Artikolu 152a

#### Notifika

1. Fejn l-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ta' domicilju tkun behsiebha tawtorizza impriza tal-assigurazzjoni jew impriza tar-riassigurazzjoni li l-iskema ta' operazzjonijiet tagħha tindika li parti mill-attivitajiet tagħha ser tkun ibbażata fuq il-libertà li jiġu pprovduti servizzi jew il-libertà ta' stabbiliment fi Stat Membru ieħor, u dik l-iskema ta' operazzjonijiet tindika wkoll li dawk l-attivitajiet x'aktarx ikunu ta' rilevanza fir-rigward tas-suq tal-Istat Membru ospitanti, l-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ta' domicilju għandha tinnotifika b'dan lill-EIOPA u lill-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ospitanti rilevanti.



2. L-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ta' domicilju għandha, flimkien man-notifika prevista fil-paragrafu 1, tinnotifika wkoll lill-EIOPA u lill-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ospitanti rilevanti meta tidentifika kondizzjonijiet finanzjarji li qed jiddeterjoraw jew riskji oħra emergenti minn impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni li twestaq attivitajiet li jkunu bbażati fuq il-libertà li jiġu pprovduti servizzi jew il-libertà tal-istabbiliment u li jistgħu jkollhom effett transfruntier. L-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ospitanti tista' wkoll tinnotifika lill-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ta' domicilju rilevanti fejn ikollha tħassib serju u motivat fir-rigward tal-protezzjoni tal-konsumaturi. L-awtoritajiet superviżorji jistgħu jirreferu l-kwistjoni lill-EIOPA u jitolbu l-assistenza tagħha f'kazijiet fejn ma tista' tinstab l-ebda soluzzjoni bilaterali.

3. In-notifiki msemmija fil-paragrafi 1 u 2 għandhom ikunu dettaljati biżżejjed biex jippermettu valutazzjoni adatta.

4. In-notifiki msemmija fil-paragrafi 1 u 2 huma mingħajr preġudizzju għall-mandat superviżorju tal-awtoritajiet superviżorji tal-Istat Membru ta' domicilju u tal-Istat Membru ospitanti previst f'din id-Direttiva.

#### Artikolu 152b

#### Pjattaformi ta' kollaborazzjoni

1. L-EIOPA tista', fil-każ ta' tħassib ġustifikat dwar effetti negattivi fuq detenturi ta' polza, fuq l-inizjattiva tagħha stess jew fuq it-talba ta' waħda jew aktar mill-awtoritajiet superviżorji rilevanti, tistabbilixxi u tikkoordina pjattaforma ta' kollaborazzjoni biex issaħħaħ l-iskambju ta' informazzjoni u żżid il-kollaborazzjoni bejn l-awtoritajiet superviżorji rilevanti fejn impriża tal-assigurazzjoni jew tar-riassigurazzjoni twestaq, jew tkun behsiebha twestaq, attivitajiet li huma bbażati fuq il-libertà li jiġu pprovduti servizzi jew il-libertà tal-istabbiliment u fejn:

(a) tali attivitajiet ikunu ta' rilevanza fir-rigward tas-suq ta' Stat Membru ospitanti;

(b) tkun saret notifika mill-awtorità superviżorja tal-Istat Membru ta' domicilju taħt l-Artikolu 152a(2) ta' kondizzjonijiet finanzjarji li qed jiddeterjoraw jew riskji emergenti oħra; jew

(c) il-kwistjoni tkun ġiet riferuta lill-EIOPA taħt l-Artikolu 152a(2).

2. Il-paragrafu 1 huwa mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-awtoritajiet superviżorji rilevanti li jistabbilixxu pjattaforma ta' kollaborazzjoni fejn dawn kollha jaqblu li jagħmlu hekk.

3. L-istabbiliment ta' pjattaforma ta' kollaborazzjoni skont il-paragrafi 1 u 2 huwa mingħajr preġudizzju għall-mandat superviżorju tal-awtoritajiet superviżorji tal-Istat Membru ta' domicilju u tal-Istat Membru ospitanti previst f'din id-Direttiva.

4. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 35 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010, fuq talba mill-EIOPA, l-awtoritajiet superviżorji rilevanti għandhom jipprovdu l-informazzjoni kollha meħtieġa b'mod f'waqtu biex il-pjattaforma ta' kollaborazzjoni tiffunzjona b'mod adatt.”;

(4) l-Artikolu 231 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 1, it-tielet subparagrafu huwa sostitwit b'dan li ġej:

“Is-superviżur tal-grupp għandu jinforma lill-membri oħra tal-kulleġġ ta' superviżuri, inkluża l-EIOPA, dwar il-wasla tal-applikazzjoni u għandu jibgħat l-applikazzjoni sħiħa, inkluża d-dokumentazzjoni pprezentata mill-impriża, lil dawk il-membri, mingħajr dewmien. Fuq it-talba ta' awtorità superviżorja kkonċernata waħda jew aktar, l-EIOPA tista' tipprovdi assistenza teknika, skont il-punt (b) tal-Artikolu 8(1) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010, lill-awtorità jew l-awtoritajiet superviżorji li talbu l-assistenza, fir-rigward tad-deċiżjoni dwar l-applikazzjoni.”;

(b) fit-tielet subparagrafu tal-paragrafu 3 l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“Fejn l-EIOPA ma tihux deċiżjoni kif imsemmi fit-tieni subparagrafu ta' dan il-paragrafu f'konformità mal-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010, is-superviżur tal-grupp għandu jiehu d-deċiżjoni finali.”;

(5) fit-tielet subparagrafu tal-Artikolu 237(3), l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“Fejn l-EIOPA ma tihux deċiżjoni kif imsemmi fit-tieni subparagrafu ta' dan il-paragrafu f'konformità mal-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010, is-superviżur tal-grupp għandu jiehu d-deċiżjoni finali.”;

(6) fl-Artikolu 248(4), jithassar it-tielet subparagrafu.

## Artikolu 3

**Emendi għad-Direttiva (UE) 2015/849**

Id-Direttiva (UE) 2015/849 hija emendata kif ġej:

(1) l-Artikolu 6 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 3 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“3. Il-Kummissjoni għandha tqiegħed ir-rapport imsemmi fil-paragrafu 1 għad-dispożizzjoni tal-Istati Membri u tal-entitajiet marbutin b'obbligu biex tassisthom jidentifikaw, jifhmu, jiġġestixxu u jimmitigaw ir-riskju tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, u sabiex partijiet ikkonċernati oħra, inklużi l-leġislaturi nazzjonali, il-Parlament Ewropew, l-Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) stabbilita mir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (\*) (EBA), u r-rappreżentanti mill-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) tal-UE jkunu jistgħu jifhmu aħjar dawk ir-riskji. Ir-rapport għandu jiġi ppubblikat mhux aktar tard minn sitt xhur wara li jkun tqiegħed għad-dispożizzjoni tal-Istati Membri, hliel għal dawk l-elementi tar-rapport li jkun fihom informazzjoni klassifikata.

(\*) Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).”;

(b) fil-paragrafu 5, it-tieni sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“Sussegwentement, l-EBA għandha toħroġ opinjoni kull sentejn.”;

(2) l-Artikolu 7 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-paragrafu 2, it-tieni sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“L-identità ta' dik l-awtorità jew id-deskrizzjoni tal-mekkanizmu għandha tiġi nnotifikata lill-Kummissjoni, lill-EBA u lil Stati Membri oħra.”;

(b) fil-paragrafu 5, l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“5. L-Istati Membri għandhom iqiegħdu r-riżultati tal-valutazzjonijiet tagħhom tar-riskju, inklużi l-aġġornamenti tagħhom, għad-dispożizzjoni tal-Kummissjoni, tal-EBA u tal-Istati Membri l-oħra.”;

(3) fl-Artikolu 17, l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“Sas-26 ta' Ġunju 2017, l-ASE għandhom joħorġu linji gwida, indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti u lill-istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 dwar il-fatturi ta' riskju li jridu jitqiesu u l-miżuri li għandhom jittieħdu f'sitwazzjonijiet li fihom ikunu adatti miżuri simplifikati ta' diligenza dovuta tal-klijenti. Mill-1 ta' Jannar 2020, l-EBA għandha, fejn adatt, toħroġ tali linji gwida.”;

(4) fl-Artikolu 18(4), l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

“4. Sas-26 ta' Ġunju 2017, l-ASE għandhom joħorġu linji gwida, indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti u lill-istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 dwar il-fatturi ta' riskju li għandhom jitqiesu u l-miżuri li għandhom jittieħdu f'sitwazzjonijiet li fihom ikunu adatti miżuri msaħħa ta' diligenza dovuta tal-klijenti. Mill-1 ta' Jannar 2020, l-EBA għandha, fejn adatt, toħroġ tali linji gwida.”;

(5) fl-Artikolu 41, il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“1. L-ipproċessar ta' data personali taht din id-Direttiva huwa soġġett għar-Regolamenti (UE) 2016/679 (\*) u (UE) 2018/1725 (\*\*) tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill.

(\*) Ir-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' April 2016 dwar il-protezzjoni tal-persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' data personali u dwar il-moviment liberu ta' tali data, u li jħassar id-Direttiva 95/46/KE (Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-Data) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

(\*\*) Ir-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Ottubru 2018 dwar il-protezzjoni ta' persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' data personali mill-istituzzjonijiet, korpi, uffiċċji u aġenziji tal-Unjoni u dwar il-moviment liberu ta' tali data, u li jħassar ir-Regolament (KE) Nru 45/2001 u d-Deċiżjoni Nru 1247/2002/KE (ĠU L 295, 21.11.2018, p. 39).”;

(6) l-Artikolu 45 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 4 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"4. L-Istati Membri u l-EBA għandhom jgħarrfu lil xulxin dwar istanzi li fihom il-liġi ta' pajjiż terz ma tippermettix l-implimentazzjoni tal-politiki u proċeduri meħtieġa taħt il-paragrafu 1. F'tali każijiet, tista' tittiehed azzjoni kkoordinata biex tinstab soluzzjoni. Fil-valutazzjoni liema pajjiżi terzi ma jippermettux l-implimentazzjoni tal-politiki u tal-proċeduri meħtieġa taħt il-paragrafu 1, l-Istati Membri u l-EBA għandhom iqisu kwalunkwe restrizzjoni legali li tista' xxekkel l-implimentazzjoni adatta ta' dawk il-politiki u l-proċeduri, inklużi s-segretezza, il-protezzjoni tad-data u restrizzjonijiet oħrajn li jillimitaw l-iskambju ta' informazzjoni li tista' tkun rilevanti għal dak il-ghan.";

(b) il-paragrafu 6 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"6. L-EBA għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw it-tip ta' miżuri addizzjonali msemmija fil-paragrafu 5 u l-azzjoni minima li għandha tittiehed mill-istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji fejn il-liġi ta' pajjiż terz ma tippermettix l-implimentazzjoni tal-miżuri meħtieġa taħt il-paragrafi 1 u 3.

L-EBA għandha tippreżenta l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji msemmi fl-ewwel subparagrafu lill-Kummissjoni sas-26 ta' Dicembru 2016.";

(c) il-paragrafu 10 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"10. L-EBA għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji dwar il-kriterji għad-determinazzjoni taċ-ċirkostanzi li fihom tkun adatta l-hatra ta' punt ta' kuntatt ċentrali skont il-paragrafu 9, u dwar x'jenhtieg li jkunu l-funzjonijiet tal-punti ta' kuntatt ċentrali.

L-EBA għandha tippreżenta l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji msemmi fl-ewwel subparagrafu lill-Kummissjoni sas-26 ta' Ġunju 2017.";

(7) l-Artikolu 48 huwa emendat kif ġej:

(a) fit-tieni subparagrafu tal-paragrafu 1a, it-tielet sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

"L-awtoritajiet superviżorji finanzjarji tal-Istati Membri għandhom iservu wkoll bhala punt ta' kuntatt għall-EBA.";

(b) fil-paragrafu 10, l-ewwel sentenza hija sostitwita b'dan li ġej:

"10. Sas-26 ta' Ġunju 2017, l-ASE għandhom johorġu linji gwida, indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti, f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dwar il-karatteristiċi ta' approċċ ibbażat fuq ir-riskji għas-superviżjoni u l-passi li jridu jittiehdu meta ssir superviżjoni bbażata fuq ir-riskji. Mill-1 ta' Jannar 2020, l-EBA għandha, fejn adatt, tohroġ tali linji gwida.";

(8) fil-Kapitolu VI, fit-Taqsima 3, fis-Subtaqsima II, it-titolu huwa sostitwit b'dan li ġej:

"K o o p e r a z z j o n i m a l - E B A";

(9) l-Artikolu 50 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"Artikolu 50

L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu l-informazzjoni meħtieġa kollha lill-EBA biex tkun tista' twettaq dmirijietha taħt din id-Direttiva.";

(10) l-Artikolu 62 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti tagħhom jinformat lill-EBA dwar is-sanzjonijiet u l-miżuri amministrattivi kollha imposti f'konformità mal-Artikoli 58 u 59 fuq istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji, inkluż kwalunkwe appell fir-rigward tagħhom u l-eżitu tiegħu.";

(b) il-paragrafu 3 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"3. L-EBA għandha żzomm sit elettroniku b'links għall-pubblikazzjoni minn kull awtorità kompetenti ta' sanzjonijiet u miżuri amministrattivi imposti f'konformità mal-Artikolu 60 fuq istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji, u għandha turi l-perijodu ta' żmien li matulu kull Stat Membru jippubblika sanzjonijiet u miżuri amministrattivi.";



*Artikolu 4***Traspożizzjoni**

1. L-Istati Membri għandhom jadottaw u jipubblikaw, sat-30 ta' Ġunju 2021, il-liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa sabiex jikkonformaw ma' din id-Direttiva. Huma għandhom jikkomunikaw minnufih lill-Kummissjoni t-test tad-dispożizzjonijiet ewlenin tal-liġi nazzjonali li huma jadottaw fil-qasam kopert minn din id-Direttiva.
2. L-Istati Membri għandhom jadottaw u jipubblikaw, sat-30 ta' Ġunju 2020, il-liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa sabiex jikkonformaw mal-punt (1) tal-Artikolu 2 ta' din id-Direttiva. Huma għandhom jikkomunikaw minnufih lill-Kummissjoni t-test tad-dispożizzjonijiet ewlenin tal-liġi nazzjonali li huma jadottaw fil-qasam kopert minn din id-Direttiva.
3. L-Istati Membri għandhom japplikaw il-miżuri fir-rigward tal-Artikolu 1 mill-1 ta' Jannar 2022, u fir-rigward tal-Artikoli 2 u 3 sat-30 ta' Ġunju 2021. L-Istati Membri għandhom japplikaw il-miżuri fir-rigward tal-punt (1) tal-Artikolu 2 sal-1 ta' Lulju 2020.
4. Meta l-Istati Membri jadottaw il-miżuri msemmija fil-paragrafi 1 u 2, dawn għandhom jinkludu referenza għal din id-Direttiva jew għandhom jinkludu dik ir-referenza meta jiġu ppubblikati uffiċjalment. Il-metodi kif issir tali referenza għandhom jiġu stabbiliti mill-Istati Membri.

*Artikolu 5***Dhul fis-seħh**

Din id-Direttiva għandha tidhol fis-seħh fit-tielet jum wara dak tal-pubblikazzjoni tagħha f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

*Artikolu 6***Destinatarji**

Din id-Direttiva hija indirizzata lill-Istati Membri.

Magħmul fi Strasburgu, it-18 ta' Diċembru 2019.

Għall-Parlament Ewropew  
Il-President  
D. M. SASSOLI

Għall-Kunsill  
Il-President  
T. TUPPURAINEN