

## I

(Atti leġiżlattivi)

## REGOLAMENTI

## REGOLAMENT (UE) 2023/1113 TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL

tal-31 ta' Mejju 2023

dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kryptoassi u li jemenda d-Direttiva (UE) 2015/849

(riformulazzjoni)

(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 114 tiegħu,

Wara li kkunsidraw il-proposta tal-Kummissjoni Ewropea,

Wara li l-abbozz tal-att leġiżlattiv 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 leġiżlattiva ordinarja <sup>(3)</sup>,

Billi:

- (1) Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(4)</sup> ġie emendat b'mod sostanzjali <sup>(5)</sup>. Billi għandhom isiru iżjed emendi, jenhtieg li dak ir-Regolament jiġi riformulat fl-interess taċ-ċarezza.
- (2) Ir-Regolament (UE) 2015/847 ġie adottat biex jiżgura li r-rekwiżiti tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF) fuq il-fornituri ta' servizzi ta' trasferiment telegrafiku, u b'mod partikolari l-obbligu li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jakkumpanjaw it-trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni dwar il-pagatur u l-benefiċjarju, ikunu ġew applikati b'mod uniformi madwar l-Unjoni. L-aħħar bidliet li ddahhlu f'Ġunju 2019 fl-istandards tal-FATF dwar teknoloġiji godda, li għandhom l-għan li jirregolaw l-assi virtwali u l-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali, ipprovdew obbligi godda u simili għall-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali, bl-iskop li tiġi ffaċilitata t-traċċabilità

<sup>(1)</sup> ĠU C 68, 9.2.2022, p. 2.

<sup>(2)</sup> ĠU C 152, 6.4.2022, p. 89.

<sup>(3)</sup> Il-Pożizzjoni tal-Parlament Ewropew tal-20 ta' April 2023 (għadha mhijiex ippubblikata fil-Ġurnal Uffiċjali) u d-Deċiżjoni tal-Kunsill tas-16 ta' Mejju 2023.

<sup>(4)</sup> Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 1).

<sup>(5)</sup> Ara l-Anness I.

tat-trasferimenti tal-assi virtwali. Minbarra dawk il-bidliet, il-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali jridu jikkumpanjaw it-trasferimenti tal-assi virtwali b'informazzjoni dwar l-oriġinaturi u l-benefiċjarji ta' dawk it-trasferimenti. Il-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali huma wkoll obbligati jiksbu, iżommu u jikkondividu dik l-informazzjoni mal-kontroparti tagħhom fuq in-naħa l-oħra tat-trasferiment tal-assi virtwali u jagħmluha disponibbli, jekk jitolbuha, għall-awtoritajiet kompetenti.

- (3) Billi r-Regolament (UE) 2015/847 attwalment japplika biss għat-trasferimenti ta' fondi, jiġifieri għal karti tal-flus u muniti, flus skritturali, u flus elettronici kif definit fl-Artikolu 2, il-punt 2, tad-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(6)</sup>, huwa xieraq li l-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament (UE) 2015/847 jiġi estiz sabiex ikopri wkoll it-trasferimenti ta' assi virtwali.
- (4) Il-flussi ta' flus illeċiti permezz ta' trasferimenti ta' fondi u ta' assi virtwali jistgħu jagħmlu ħsara lill-integrità, l-istabbiltà u r-reputazzjoni tas-settur finanzjarju, u jheddu s-suq intern tal-Unjoni, kif ukoll l-iżvilupp internazzjonali. Il-ħasil tal-flus, il-finanzjament tat-terroriżmu u l-kriminalità organizzata jibqgħu problemi sinifikanti li għandhom jiġu indirizzati fil-livell tal-Unjoni. Is-saħħa, l-integrità u l-istabbiltà tas-sistema ta' trasferimenti ta' fondi u ta' assi virtwali, u l-fiducja fis-sistema finanzjarja, mill-aspett globali tagħha, jistgħu jiġu pperikolati serjament bl-isforzi tal-kriminali u s-soċji tagħhom li jgħattu l-oriġini ta' rikavati kriminali jew li jittrasferixxu fondi jew assi virtwali għal attivitajiet kriminali jew għal skopijiet terroristiċi.
- (5) Sabiex jiffacilitaw l-attivitajiet kriminali tagħhom, dawk li jwettqu l-ħasil tal-flus u dawk li jffinanzjaw it-terroriżmu x'aktarx jieħdu vantaġġ mil-libertà tal-movimenti tal-kapital fiż-żona finanzjarja integrata tal-Unjoni, sakemm ma jiġux adottati ċerti miżuri ta' koordinament fil-livell tal-Unjoni. Il-kooperazzjoni internazzjonali fil-qafas tal-FATF u l-implimentazzjoni globali tar-rakkomandazzjonijiet tiegħu għandhom l-għan li jevitaw il-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu meta jsiru t-trasferimenti ta' fondi jew ta' assi virtwali.
- (6) Minhabba d-daqs tal-azzjoni li trid tittiehed, jenhtieg li l-Unjoni tiżgura li l-Istandards Internazzjonali dwar il-Ġlieda kontra l-ħasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu u l-Proliferazzjoni adottati mill-FATF fis-16 ta' Frar 2012 u mbagħad riveduti fil-21 ta' Ġunju 2019 (ir-“Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF”), u b'mod partikolari r-Rakkomandazzjoni 15 tal-FATF dwar teknoloġiji ġodda, ir-Rakkomandazzjoni 16 tal-FATF dwar it-trasferimenti telegrafici u n-noti interpretattivi riveduti dwar dawk ir-rakkomandazzjonijiet, ikunu applikati b'mod uniformi fl-Unjoni kollha u li, b'mod partikolari, ma jkunx hemm diskriminazzjoni jew diskrepanza bejn, minn naħa waħda, il-pagamenti jew it-trasferimenti nazzjonali ta' assi virtwali fi Stat Membru u, min-naħa l-oħra, il-pagamenti jew it-trasferimenti transfruntiera ta' assi virtwali bejn l-Istati Membri. Azzjoni mhux koordinata mill-Istati Membri li jaġixxu waħedhom fil-qasam tat-trasferimenti transfruntiera ta' fondi u ta' assi virtwali jista' jkollha impatt sinifikanti fuq il-funzjonament tajjeb tas-sistemi ta' pagament u s-servizzi ta' assi virtwali fil-livell tal-Unjoni u b'hekk tista' tagħmel ħsara lis-suq intern fil-qasam tas-servizzi finanzjarji.
- (7) Sabiex jitrawwem approċċ koerenti fil-kuntest internazzjonali u sabiex tiżdied l-effettività tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, jenhtieg li azzjoni ulterjuri mill-Unjoni tqis l-iżviluppi fil-livell internazzjonali, b'mod partikolari r-Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF.
- (8) Il-firxa globali tagħhom, il-heffa li biha jistgħu jitwettqu t-tranzazzjonijiet u l-anonimità possibbli offruta mit-trasferiment tagħhom irendu l-assi virtwali partikolarment suxxettibbli għall-użu ħazin kriminali, inkluż f'sitwazzjonijiet transfruntiera. Sabiex tindirizza b'mod effettiv ir-riskji minhabba l-użu ħazin tal-assi virtwali għall-ħasil tal-flus u għal finijiet ta' finanzjament tat-terroriżmu, l-Unjoni jenhtieg li tippromwovi l-applikazzjoni fil-livell globali tal-istandards implimentati minn dan ir-Regolament u l-iżvilupp tad-dimensjoni internazzjonali u transguriżdizzjonali tal-qafas regolatorju u supervizorju għat-trasferimenti ta' assi virtwali fir-rigward tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

<sup>(6)</sup> Id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-supervizjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li temenda d-Direttivi 2005/60/KE u 2006/48/KE u li thassar id-Direttiva 2000/46/KE (ĠU L 267, 10.10.2009, p. 7).

- (9) Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(7)</sup>, bhala riżultat tal-emenda tagħha bid-Direttiva (UE) 2018/843 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(8)</sup> introduċiet definizzjoni tal-muniti virtwali u rrikonossiet lill-fornituri involuti f'servizzi ta' skambju bejn muniti virtwali u muniti ta' kors legali, kif ukoll fornituri tal-kartieri ta' kustodja, fost l-entitajiet soġġetti għar-rekwiżiti tal-għieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu skont id-dritt tal-Unjoni. L-aħħar żviluppi internazzjonali, partikolarment fil-qafas tal-FATF, issa jimplikaw il-ħtieġa li jiġu rregolati kategoriji addizzjonali ta' fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali li għadhom mhumiex koperti u li titwessa' d-definizzjoni attwali ta' munita virtwali.
- (10) Id-definizzjoni ta' kryptoassi fir-Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(9)</sup> tikkorrispondi għad-definizzjoni ta' assi virtwali mniżżla fir-Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF, u l-lista tas-servizzi tal-kryptoassi u tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi koperta f'dak ir-Regolament tinkludi wkoll il-fornituri ta' servizzi ta' assi virtwali identifikati bhala tali mill-FATF u meġusa li x'aktarx iqajmu thassib dwar il-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Sabiex tiġi żgurata l-koerenza tad-dritt tal-Unjoni f'dak il-qasam, jenħtieġ li dan ir-Regolament juża l-istess definizzjonijiet ta' kryptoassi, ta' servizzi tal-kryptoassi u ta' fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi bħal dawk użati fir-Regolament (UE) 2023/1114.
- (11) L-implimentazzjoni u l-infurzar ta' dan ir-Regolament jirrappreżentaw mezzi rilevanti u effettivi għall-prevenzjoni u l-għieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.
- (12) Dan ir-Regolament mhuwiex maħsub biex jimponi piżijiet jew spejeż mhux neċessarji fuq il-fornituri ta' servizzi ta' pagament, il-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jew persuni li jużaw is-servizzi tagħhom. F'dak ir-rigward, jenħtieġ li l-approċċ preventiv ikun immirat u proporzjonat u jenħtieġ li jikkonforma bis-shiħ mal-moviment liberu tal-kapital, li huwa ggarantit fl-Unjoni kollha.
- (13) L-Istrateġija Riveduta tal-Unjoni dwar il-Finanzjament tat-Terroriżmu tas-17 ta' Lulju 2008 (l-“Istrateġija Riveduta”) tiddikjara li jridu jinżammu l-isforzi għall-prevenzjoni tal-finanzjament tat-terroriżmu u għall-kontroll tal-użu minn persuni suspettati b'terroriżmu tar-riżorsi finanzjarji tagħhom stess. Hija tirrikonoxxi li l-FATF qed tfittex kontinwament li ttejjeb ir-rakkomandazzjonijiet tagħha u qed taħdem lejn fehim komuni ta' kif jenħtieġ li dawk jiġu implimentati. L-Istrateġija Riveduta tinnotta li l-implimentazzjoni tar-Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF mill-membri kollha tal-FATF u mill-membri tal-korpi reġionali mmudellati fuq il-FATF hija evalwata fuq bażi regolari u li approċċ komuni għall-implimentazzjoni mill-Istati Membri huwa għalhekk importanti.
- (14) Barra minn hekk, fil-komunikazzjoni tagħha tas-7 ta' Mejju 2020 dwar Pjan ta' Azzjoni għal politika komprensiva tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, il-Kummissjoni identifikat sitt oqsma ta' prijorità għal azzjoni urġenti biex jittejjeb ir-reġim tal-Unjoni kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, inkluż l-istabbiliment ta' qafas regolatorju koerenti għal dak ir-reġim fl-Unjoni biex jinkisbu regoli aktar dettaljati u armonizzati, partikolarment biex jiġu indirizzati l-implikazzjonijiet tal-innovazzjoni teknoloġika u l-iżviluppi fl-istandards internazzjonali u biex tiġi evitata implimentazzjoni diverġenti tar-regoli eżistenti. Il-ħidma fil-livell internazzjonali tissuggerixxi ħtieġa li jiġi estiz il-kamp ta' applikazzjoni tas-setturi jew tal-entitajiet koperti minn dak ir-reġim u li jiġi vvalutat kif jenħtieġ li dan japplika għall-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi li sa issa ma kinux koperti.

(7) 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-ħasil 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).

(8) Id-Direttiva (UE) 2018/843 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-30 ta' Mejju 2018 li temenda d-Direttiva (UE) 2015/849 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, u li temenda d-Direttivi 2009/138/KE u 2013/36/UE (ĠU L 156, 19.6.2018, p. 43).

(9) Ir-Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 ta' ... dwar is-swieq fil-kryptoassi, u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 1095/2010 u d-Direttivi 2013/36/UE u (UE) 2019/1937 (ĠU L 150, 9.6.2023, p. 40).

- (15) Sabiex jiġi prevenut il-finanzjament tat-terroriżmu, ittiehdu miżuri bl-ghan li jkunu ffrizati l-fondi u r-riżorsi ekonomiċi ta' ċerti persuni, gruppi u entitajiet, inkluż ir-Regolamenti tal-Kunsill (KE) Nru 2580/2001 <sup>(10)</sup>, (KE) Nru 881/2002 <sup>(11)</sup> u (UE) Nru 356/2010 <sup>(12)</sup>. Għal dak l-istess għan, ittiehdu wkoll miżuri bl-ghan li tiġi protetta s-sistema finanzjarja kontra l-inkanalar ta' fondi u riżorsi ekonomiċi għall-finijiet tat-terroriżmu. Id-Direttiva (UE) 2015/849 fiha għadd ta' miżuri bħal dawn. Madankollu daww il-miżuri ma jimpedux kompletament lit-terroristi jew kriminali ohra milli jkollhom aċċess għal sistemi ta' pagament għat-trasferiment tal-fondi tagħhom.
- (16) It-traċċabbiltà tat-trasferimenti tal-fondi u tal-kriptoassi tista' tkun għodda partikolarment importanti u valida fil-prevenzjoni, fl-individwazzjoni u fl-investigazzjoni tal-hasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu, kif ukoll fl-implimentazzjoni ta' miżuri restrittivi, b'mod partikolari daww imposti bir-Regolamenti (KE) Nru 2580/2001, (KE) Nru 881/2002 u (UE) Nru 356/2010. Għalhekk huwa xieraq, sabiex tkun żgurata t-trażmissjoni tal-informazzjoni tul il-katina kollha ta' pagament jew il-katina tat-trasferiment tal-kriptoassi, li tiġi prevista sistema li timponi l-obbligu fuq il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jakkumpanjaw it-trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur u l-obbligu fuq il-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi li jakkumpanjaw it-trasferimenti ta' kriptoassi, b'informazzjoni dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju.
- (17) Ċerti trasferimenti ta' kriptoassi jinvolvu fatturi speċifiċi ta' riskju għoli ta' hasil tal-flus, finanzjament tat-terroriżmu u attivitajiet kriminali ohra, b'mod partikolari trasferimenti relatati ma' prodotti, tranżazzjonijiet jew teknoloġiji mfassla biex itejbu l-anonimità, inkluż kartieri ta' privatezza, mixers jew tumblers. Sabiex tiġi żgurata t-traċċabbiltà ta' tali trasferimenti, jenhtieg li l-Awtorità Superviżorja Ewropea (l-Awtorità Bankarja Ewropea), stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(13)</sup> (EBA), tiċċara, b'mod partikolari, kif il-fatturi ta' riskju elenkati fl-Anness III għad-Direttiva (UE) 2015/849 għandhom jitqiesu mill-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi, inkluż meta jwettqu tranżazzjonijiet ma' entitajiet mhux tal-Unjoni li mhumiex regolati, irregistrati jew liċenzjati fi kwalunkwe pajjiż terz, jew ma' indirizzi awtoospitati. Meta jiġu identifikati sitwazzjonijiet ta' riskju oghla, jenhtieg li l-EBA tohroġ linji gwida li jispeċifikaw il-miżuri ta' diligenza dovuta msahha li l-entitajiet marbuta bl-obbligu jenhtieg li jikkunsidraw li japplikaw biex jimmitigaw tali riskji, inkluż l-adozzjoni ta' proceduri xierqa bħall-użu ta' għodod analitiċi tat-teknoloġija ta' registru distribwit (DLT), biex jiġu identifikati l-oriġini jew id-destinazzjoni tal-kriptoassi.
- (18) Jenhtieg li dan ir-Regolament japplika minghajr preġudizzju għall-miżuri restrittivi nazzjonali u l-miżuri restrittivi tal-Unjoni imposti minn regolamenti bbażati fuq l-Artikolu 215 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, bħar-Regolamenti (KE) Nru 2580/2001, (KE) Nru 881/2002 u (UE) Nru 356/2010 u r-Regolamenti tal-Kunsill (UE) Nru 267/2012 <sup>(14)</sup>, (UE) 2016/1686 <sup>(15)</sup> u (UE) 2017/1509 <sup>(16)</sup>, li jistgħu jirrikjedu li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-pagaturi u tal-prendituri, il-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi tal-oriġinaturi u tal-benefiċjarji, il-fornituri intermedjarji ta' servizzi ta' pagament, kif ukoll il-fornituri intermedjarji ta' servizzi tal-kriptoassi, jiehdu azzjoni adatta biex jiffriżaw ċerti fondi u kriptoassi jew li jikkonformaw ma' restrizzjonijiet

<sup>(10)</sup> Ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2580/2001 tas-27 ta' Diċembru 2001 dwar miżuri restrittivi speċifiċi diretti kontra ċerti persuni u entitajiet bil-ghan li jiġi miġġieled it-terroriżmu (ĠU L 344, 28.12.2001, p. 70).

<sup>(11)</sup> Ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 881/2002 tas-27 ta' Mejju 2002 li jimponi ċerti miżuri speċifiċi restrittivi diretti kontra ċerti persuni u entitajiet assoċjati mal-ISIL (Da'esh) u mal-organizzazzjonijiet Al-Qaida (ĠU L 139, 29.5.2002, p. 9).

<sup>(12)</sup> Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 356/2010 tas-26 ta' April 2010 li jimponi ċerti miżuri restrittivi speċifiċi diretti kontra ċerti persuni fiżiċi jew ġuridiċi, entitajiet jew korpi fid-dawl tas-sitwazzjoni fis-Somalja (ĠU L 105, 27.4.2010, p. 1).

<sup>(13)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jstabbilixxi Awtorità Superviżorja 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>(14)</sup> Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 267/2012 tas-23 ta' Marzu 2012 dwar miżuri restrittivi kontra l-Iran u li jhassar ir-Regolament (UE) Nru 961/2010 (ĠU L 88, 24.3.2012, p. 1).

<sup>(15)</sup> Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) 2016/1686 tal-20 ta' Settembru 2016 li jimponi miżuri restrittivi addizzjonali kontra ISIL (Da'esh) u Al-Qaida u persuni fiżiċi u ġuridiċi, gruppi, entitajiet jew korpi assoċjati magħhom (ĠU L 255, 21.9.2016, p. 1).

<sup>(16)</sup> Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) 2017/1509 tat-30 ta' Awwissu 2017 dwar miżuri restrittivi kontra r-Repubblika Demokratika tal-Poplu tal-Korea u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 329/2007 (ĠU L 224, 31.8.2017, p. 1).

speċifiċi li jikkonċernaw ċerti trasferimenti ta' fondi jew ta' kryptoassi. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jenhtieg li jkollhom fis-sehh politiki, proċeduri u kontrolli interni biex jiżguraw l-implimentazzjoni ta' dawk il-miżuri restrittivi, inkluż miżuri ta' skrinjar mal-listi tal-Unjoni u dawk nazzjonali ta' persuni deżinjati. Jenhtieg li l-EBA tohrog linji gwida li jispeċifikaw dawk il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni. Huwa maħsub li r-rekwiziti ta' dan ir-Regolament dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni relatati ma' miżuri restrittivi fil-futur qrib ser jiġu sostitwiti minn Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu.

- (19) L-ipproċessar ta' *data* personali skont dan ir-Regolament jenhtieg li jsehh f'konformità shiha mar-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(17)</sup>. L-ipproċessar ulterjuri ta' *data* personali għal skopijiet kummerċjali jenhtieg li jkun strettament ipprobit. Il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu hija rikonoxxuta bħala raġuni ta' interess pubbliku importanti mill-Istati Membri kollha. Fl-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament, it-trasferiment ta' *data* personali lil pajjiż terz huwa mehtieg li jsir f'konformità mal-Kapitolu V tar-Regolament (UE) 2016/679. Huwa importanti li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi li joperaw f'għuridizzjonijiet multipli b'fergħat jew sussidjarji li jinsabu barra l-Unjoni ma għandhomx jitwaqqfu milli jittrasferixxu *data* dwar tranżazzjonijiet suspettużi fi hdan l-istess organizzazzjoni, bil-kondizzjoni li japplikaw salvagwardji adegwati. Barra minn hekk, jenhtieg li l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi tal-originatur u tal-benefiċjarju, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u tal-prenditur u l-fornituri intermedjarji ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri intermedjarji ta' servizzi tal-kryptoassi jkollhom fis-sehh miżuri tekniċi u organizzattivi xierqa biex jiproteġu d-*data* personali kontra telf aċċidentali, tibdil jew divulgazzjoni jew aċċess mhux awtorizzati.
- (20) Persuni li sempliċiment jikkonvertu dokumenti stampati f'*data* elettronika u li jkunu qed jaġixxu taht kuntratt ma' fornitur ta' servizzi ta' pagament, u persuni li jipprovdu lil fornituri ta' servizzi ta' pagament biss b'sistemi ta' messaġġi jew sistemi oħra ta' appoġġ għat-trażmissjoni ta' fondi jew b'sistemi ta' kklerjar u ta' saldu jenhtieg li ma jaqghux fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament.
- (21) Persuni li jipprovdu biss infrastruttura anċillari, bħal fornituri ta' servizzi ta' network u infrastruttura tal-Internet, fornituri ta' servizzi tal-cloud jew żviluppaturi ta' software, li tippermetti lil entità oħra tipprovdi servizzi ta' trasferiment tal-kryptoassi jenhtieg li ma jaqghux fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament sakemm ma jwettqux trasferimenti ta' kryptoassi.
- (22) Jenhtieg li dan ir-Regolament ma japplikax għal trasferimenti ta' kryptoassi minn persuna għal oħra mwettqa mingħajr l-involvement ta' fornitur ta' servizzi tal-kryptoassi, jew f'każijiet fejn kemm l-originatur kif ukoll il-benefiċjarju jkunu fornituri ta' servizzi ta' trasferiment tal-kryptoassi li jaġixxu f'isimhom stess.
- (23) It-trasferimenti ta' fondi li jikkorrispondu għas-servizzi msemmija fl-Artikolu 3, il-punti (a) sa (m) u l-punt (o), tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(18)</sup> ma jaqghux fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament. Huwa xieraq li jiġu esklużi wkoll mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament trasferimenti ta' fondi u ta' tokens tal-flus elettronici kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (7), tar-Regolament (UE) 2023/1114 li jirrappreżentaw riskju baxx ta' ħasil ta' flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu. Jenhtieg li tali esklużjonijiet ikopru kards tal-ħlas, strumenti ta' ħlas elettroniku, telefons ċellulari jew apparat diġitali jew ta' teknoloġija tal-informatika (IT) iehor imħallas minn qabel jew li jithallas wara b'karatteristiċi simili, fejn ikunu użati esklużivament għax-xiri ta' prodotti jew servizzi u n-numru tal-kard, strument jew apparat jakkumpanja t-trasferimenti kollha. Madankollu, l-użu ta' kard tal-ħlas, strument ta' flus elettronici, telefon ċellulari jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT iehor b'karatteristiċi simili li jkun imħallas minn qabel jew li jithallas wara sabiex isir trasferiment ta' fondi jew ta' tokens tal-flus elettronici bejn persuni fiżiċi li jaġixxu ta' konsumaturi għal skopijiet oħra għajr l-attivitatijiet ta' kummerċ, negozju jew dawk professjonali, jaqa' fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament. Barra minn hekk, l-irtirar ta' flus minn kaxxiera awtomatiċi, pagamenti ta' taxxi, multi jew imposti oħra, trasferimenti ta' fondi li jsiru permezz ta' skambji elettronici ta' immaġni diġitali ta' ċekkijiet, inklużi ċekkijiet tronkati, jew kambjali, u trasferimenti ta' fondi fejn kemm il-pagatur kif ukoll il-prenditur ikunu l-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jaġixxu f'isimhom stess jenhtieg li jkunu esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament.

<sup>(17)</sup> 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 Generali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

<sup>(18)</sup> Id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE (ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35).

- (24) Kriptoassi li huma uniċi u mhux funzjonali mhumiex soġġetti għar-rekwiżiti ta' dan ir-Regolament sakemm ma jkunux ikklassifikati bħala kriptoassi jew fondi skont ir-Regolament (UE) 2023/1114.
- (25) Il-kaxxiera awtomatiċi tal-kriptoassi ("l-ATMs tal-kripto") jistgħu jippermettu li l-utenti jwettqu trasferimenti ta' kriptoassi lejn indirizz tal-kriptoassi billi jiddepożitaw flus kontanti, ta' spiss mingħajr ebda forma ta' identifikazzjoni u verifika tal-klijenti. L-ATMs tal-kripto huma esposti b'mod partikolari għar-riskji ta' hasil tal-flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu minhabba l-anonimità li jipprovdu, u minhabba l-possibbiltà li joperaw bi flus kontanti ta' oriġini mhux magħrufa, li jagħmluhom mezz ideali għal attivitajiet illeċiti. Minhabba r-rwol tal-ATMs tal-kripto fil-forniment jew fl-iffaċilitar b'mod attiv ta' trasferimenti tal-kriptoassi, it-trasferimenti tal-kriptoassi marbuta ma' ATMs tal-kripto jenhtieg li jaqgħu taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament.
- (26) Sabiex ikunu riflessi l-karatteristiċi speċjali tas-sistemi nazzjonali ta' pagament, u bil-kondizzjoni li dejjem ikun possibbli li jiġi ttraċċat it-trasferiment ta' fondi lura sal-pagatur, jenhtieg li l-Istati Membri jkunu jistgħu jeżentaw mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament ċerti trasferimenti domestiċi ta' fondi ta' valur baxx, inkluż pagamenti elettronici giro, użati għax-xiri ta' prodotti jew servizzi.
- (27) Minhabba n-natura mingħajr fruntieri inerenti u l-firxa globali tat-trasferimenti tal-kriptoassi u l-forniment tas-servizzi ta' kriptoassi, ma hemm l-ebda raġuni oġġettiva sabiex issir distinzjoni bejn it-trattament tar-riskji ta' hasil tal-flus u dak tal-finanzjament tat-terroriżmu ta' trasferimenti nazzjonali minn dak ta' trasferimenti transfruntieri. Sabiex jiġu riflessi dawk il-karatteristiċi speċifiċi, jenhtieg li ma tingħata l-ebda eżenzjoni mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament lit-trasferimenti domestiċi ta' valur baxx tal-kriptoassi, f'konformità mar-rekwiżit tal-FATF li t-trasferimenti kollha tal-kriptoassi jiġu ttrattati bħala transfruntiera.
- (28) Jenhtieg li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi jiżguraw li l-informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur jew dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju ma tkunx nieqsa jew mhux kompleta.
- (29) Sabiex ma jkunx hemm xkiel għall-effiċjenza tas-sistemi ta' pagament u sabiex ikunu bbilancjati r-riskji li t-tranzazzjonijiet jibdeu isiru bil-mohbi b'riżultat ta' rekwiżiti eċċessivament stretti ta' identifikazzjoni kontra t-teddida terroristika potenzjali pprezentata minn trasferimenti żgħar ta' fondi, jenhtieg li l-obbligu ta' kontroll jekk l-informazzjoni dwar il-pagatur jew il-prenditur hijiex eżatta fil-każ ta' trasferimenti ta' fondi fejn il-verifika tkun għadha ma saritx, jiġi impost biss fir-rigward ta' trasferimenti ta' fondi individwali li jaqsbu EUR 1 000, hliet jekk it-trasferiment jidher li huwa marbut ma' trasferimenti oħra ta' fondi li flimkien ikunu jaqsbu l-EUR 1 000, fejn il-fondi jkunu riċevuti jew imħallsa fi flus kontanti jew fi flus elettronici anonimi, jew fejn ikun hemm bażi raġonevoli għal sospett ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu.
- (30) Meta mqabbla mat-trasferimenti ta' fondi, it-trasferimenti ta' kriptoassi jistgħu jitwettqu f'diversi ġurisdizzjonijiet fuq skala akbar u b'veloċità akbar minhabba l-firxa globali u l-karatteristiċi teknoloġiċi tagħhom. Minbarra l-psewdoanonimità tal-kriptoassi, dawk il-karatteristiċi tat-trasferimenti tal-kriptoassi joffru lill-kriminali l-opportunità li jwettqu trasferimenti illeċiti kbar b'veloċità għolja filwaqt li jevitaw l-obbligi ta' traċċabbiltà u jevitaw l-individwazzjoni, billi jistrutturaw tranzazzjoni kbira f'ammonti iżgħar, bl-użu ta' diversi indirizzi ta' DLT apparentement mhux relatati, inkluż indirizzi ta' DLT ta' darba, u bl-użu ta' proċessi awtomatizzati. Il-biċċa l-kbira tal-kriptoassi huma wkoll volatili hafna u l-valur tagħhom jista' jvarja b'mod sinifikanti f'perjodu ta' żmien qasir hafna li jagħmel il-kalkolu tat-tranzazzjonijiet marbuta aktar incert. Sabiex jiġu riflessi dawk il-karatteristiċi speċifiċi, jenhtieg li t-trasferimenti tal-kriptoassi jiġu soġġetti għall-istess rekwiżiti irrispettivament mill-ammont tagħhom u minn jekk humiex trasferimenti domestiċi jew transfruntiera.

- (31) Għal trasferimenti ta' fondi jew għal trasferimenti ta' kryptoassi fejn il-verifika titqies li tkun saret, jenhtieg li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi ma jkunux meħtieġa li jivverifikaw il-preċiżjoni tal-informazzjoni dwar il-pagatur jew il-prenditur li tkun takkumpanja kull trasferiment ta' fondi, jew dwar l-originatur u l-benefiċjarju li takkumpanja kull trasferiment ta' kryptoassi, dment li l-obbligi stabbiliti fid-Direttiva (UE) 2015/849 ikunu ssodisfati.
- (32) Fid-dawl tal-atti leġislattivi tal-Unjoni fir-rigward tas-servizzi ta' pagament, jiġifieri r-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>(19)</sup>, id-Direttiva (UE) 2015/2366 u r-Regolament (UE) 2021/1230 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>(20)</sup>, jenhtieg li jkun biżżejjed li jiġi previst li l-informazzjoni simplifikata biss takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi fl-Unjoni, bħan-numru tal-kont ta' pagament jew identifikatur uniku tat-tranzazzjoni.
- (33) Sabiex l-awtoritajiet responsabbli mill-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu f'pajjiżi terzi jkunu jistgħu jittiraċċaw is-sors ta' fondi jew ta' kryptoassi użati għal dawk l-ghanijiet, jenhtieg li t-trasferimenti ta' fondi jew it-trasferimenti ta' kryptoassi mill-Unjoni 'l barra mill-Unjoni jkollhom informazzjoni kompleta dwar il-pagatur u l-prenditur, fir-rigward tat-trasferimenti tal-fondi, u dwar l-originatur u l-benefiċjarju, fir-rigward tat-trasferimenti ta' kryptoassi. Jenhtieg li l-informazzjoni kompleta dwar il-pagatur u l-prenditur tinkludi l-identifikatur ta' entità ġuridika (LEI), jew kwalunkwe identifikatur uffiċjali ekwivalenti, meta dak l-identifikatur jiġi pprovdut mill-pagatur lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament tiegħu, billi dan jippermetti identifikazzjoni aħjar tal-partijiet involuti fi trasferiment ta' fondi u jista' jiġi inkluz faċilment f'formati eżistenti ta' messaġġi tal-pagamenti, bħal dak żviluppat mill-Organizzazzjoni Internazzjonali għall-Istandardizzazzjoni għall-iskambju elettroniku ta' data bejn l-istituzzjonijiet finanzjarji. Jenhtieg li l-awtoritajiet responsabbli għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu f'pajjiżi terzi jingħataw aċċess għal informazzjoni kompleta dwar il-pagatur u l-prenditur jew dwar l-originatur u l-benefiċjarju, skont kif applikabbli, għall-finijiet biss tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni u l-investigazzjoni ta' ħasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu.
- (34) Il-kryptoassi jeżistu f'realtà virtwali mingħajr fruntieri u jistgħu jiġu trasferiti lil kwalunkwe fornitur ta' servizzi tal-kryptoassi, irrispettivament minn jekk dak il-fornitur huwiex irreġistrat jew le f'ġurisdizzjoni. Bosta ġurisdizzjonijiet mhux tal-Unjoni għandhom fis-seħħ regoli relatati mal-protezzjoni tad-data u l-infurzar li huma differenti minn dawk fl-Unjoni. Meta jiġu ttrasferiti kryptoassi fisem klijent lil fornitur ta' servizzi tal-kryptoassi li ma jkunx irreġistrat fl-Unjoni, jenhtieg li l-fornitur ta' servizzi tal-kryptoassi tal-originatur jivvaluta l-kapaċità tal-fornitur ta' servizzi tal-kryptoassi tal-benefiċjarju li jirċievi u jzomm l-informazzjoni meħtieġa skont dan ir-Regolament f'konformità mar-Regolament (UE) 2016/679, bl-użu, fejn xieraq, tal-opzjonijiet disponibbli fil-Kapitolu V tar-Regolament (UE) 2016/679. Jenhtieg li l-Bord Ewropew għall-Protezzjoni tad-Data, wara li jikkonsulta lill-EBA, johroġ linji gwida dwar l-implimentazzjoni Prattika tar-rekwiziti tal-protezzjoni tad-data għat-trasferimenti ta' data personali lejn pajjiżi terzi fil-kuntest ta' trasferimenti ta' kryptoassi. Jistgħu jseħhu sitwazzjonijiet fejn id-data personali ma tkunx tista' tintbagħat minħabba li r-rekwiziti tar-Regolament (UE) 2016/679 ma jkunux jistgħu jiġu ssodisfati. Jenhtieg li l-EBA toħroġ linji gwida dwar proċeduri xierqa biex jiġi ddeterminat jekk f'tali każijiet it-trasferiment tal-kryptoassi jenhtiegx li jiġi eżegwit, miċhud jew sospiż.
- (35) Jenhtieg li l-awtoritajiet tal-Istat Membru responsabbli mill-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, u l-awtoritajiet ġudizzjarji u tal-infurzar tal-liġi rilevanti fl-Istati Membri u fil-livell tal-Unjoni, jintensifikaw il-kooperazzjoni bejniethom u mal-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiżi terzi, inkluz dawk fil-pajjiżi li qed jiżviluppaw, sabiex jissahħu aktar it-trasparenza u l-kondiviżjoni tal-informazzjoni u tal-aħjar Prattiki.
- (36) Jenhtieg li l-fornitur ta' servizzi tal-kryptoassi tal-originatur jiżgura li t-trasferimenti tal-kryptoassi jkunu akkumpanjati mill-isem tal-originatur, l-indirizz tar-registru distribwit tal-originatur, f'każijiet meta trasferiment tal-kryptoassi jkun irreġistrat fuq network bl-użu ta' teknoloġija tad-DLT jew teknoloġija simili, in-numru tal-kont tal-kryptoassi tal-originatur, f'każijiet meta tali kont ikun jeżisti u jintuża biex tiġi pproċessata t-tranzazzjoni, l-indirizz tal-originatur inkluz l-isem tal-pajjiż, in-numru tad-dokument personali uffiċjali u n-numru ta'

<sup>(19)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Marzu 2012 li jistabbilixxi rekwiżiti tekniċi u tan-negozju għat-trasferimenti ta' kreditu u debiti diretti bl-euro u li jemenda r-Regolament (KE) Nru 924/2009 (GU L 94, 30.3.2012, p. 22).

<sup>(20)</sup> Ir-Regolament (UE) 2021/1230 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Lulju 2021 dwar il-ħlas transkonfinali fl-Unjoni (GU L 274, 30.7.2021, p. 20).

identifikazzjoni tal-klijent, jew, inkella, id-data u l-post tat-twelid tal-orijinatur, u, soġġett għall-eżistenza tal-kamp tad-*data* mehtieg fil-format tal-messaġġ rilevanti u meta pprovdut mill-orijinatur lill-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tiegħu, il-LEI attwali jew, fin-nuqqas tiegħu, kwalunkwe identifikatur uffiċjali ekwivalenti iehor disponibbli tal-orijinatur. Jenhtieg li l-informazzjoni tiġi ppreżentata b'mod sigur u qabel it-trasferiment tal-kriptoassi, jew simultanjamment jew fl-istess hin miegħu.

- (37) Jenhtieg li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-orijinatur jiżgura wkoll li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-isem tal-benefiċjarju, l-indirizz tar-reġistru distribwit tal-benefiċjarju, f'każijiet meta trasferiment ta' kriptoassi jkun irreġistrat fuq network bl-użu ta' teknoloġija tad-DLT jew teknoloġija simili, in-numru tal-kont tal-benefiċjarju, f'każijiet meta tali kont ikun jeżisti u jintuża biex tiġi pproċessata t-tranzazzjoni, u, soġġett għall-eżistenza tal-kamp tad-*data* mehtieg fil-format tal-messaġġ rilevanti u meta pprovdut mill-orijinatur lill-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tiegħu, il-LEI attwali jew, fin-nuqqas ta' dan, kwalunkwe identifikatur uffiċjali ekwivalenti iehor disponibbli tal-benefiċjarju. Jenhtieg li l-informazzjoni tiġi ppreżentata b'mod sigur u qabel it-trasferiment tal-kriptoassi, jew simultanjamment jew fl-istess hin miegħu.
- (38) Fir-rigward tat-trasferimenti ta' kriptoassi, jenhtieg li r-rekwiziti ta' dan ir-Regolament japplikaw għat-trasferimenti kollha inkluż trasferimenti ta' kriptoassi lejn jew minn indirizz awtoospitat, dment li jkun hemm fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi involut.
- (39) Fil-każ ta' trasferiment lejn jew minn indirizz awtoospitat, jenhtieg li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jiġbor l-informazzjoni kemm dwar l-orijinatur kif ukoll dwar il-benefiċjarju, normalment minghand il-klijent tiegħu. Fil-prinċipju, jenhtieg li fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ma jkollux għalfejn jivverifika l-informazzjoni dwar l-utent tal-indirizz awtoospitat. Madankollu, fil-każ ta' trasferiment ta' ammont li jaqbeż l-EUR 1 000 li jintbagħat jew jiġi riċevut f'isem klijent ta' fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi lil jew minn indirizz awtoospitat, jenhtieg li dak il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jivverifika jekk dak l-indirizz awtoospitat ikunx effettivament proprjetà ta' dak il-klijent jew ikkontrollata minnu.
- (40) Fir-rigward ta' trasferimenti ta' fondi minn pagatur uniku lil diversi prendituri li għandhom jintbagħtu fi trasferiment flottijiet li jinkludu trasferimenti individwali mill-Unjoni 'l barra mill-Unjoni, jenhtieg li jkun previst li tali trasferimenti individwali jkollhom biss in-numru tal-kont tal-pagament tal-pagatur jew l-identifikatur uniku tat-tranzazzjoni, kif ukoll l-informazzjoni kompleta dwar il-prenditur, dment li l-lott ikun fih informazzjoni kompleta dwar il-pagatur li tiġi vverifikata għall-eżattezza u informazzjoni kompleta dwar il-prenditur li tkun kompletament traċċabbli.
- (41) Fir-rigward ta' trasferimenti flottijiet tal-kriptoassi, jenhtieg li l-preżentazzjoni tal-informazzjoni dwar l-orijinatur u l-benefiċjarju flottijiet tiġi aċċettata, sakemm dik il-preżentazzjoni ssehh immedjatament u b'mod sigur. Jenhtieg li ma jkunx permess li tiġi ppreżentata l-informazzjoni rikjesta wara t-trasferiment, billi l-preżentazzjoni trid issir qabel jew fil-mument li titlesta t-tranzazzjoni, u jenhtieg li l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi jew entitajiet oħrajn marbuta b'obbligu jipprezentaw l-informazzjoni rikjesta simultanjamment mat-trasferiment flottijiet tal-kriptoassi.
- (42) Sabiex jiġi kkontrollat jekk l-informazzjoni rikjesta dwar il-pagatur u l-prenditur takkumpanjax it-trasferimenti tal-fondi, u sabiex tinghata għajnuma fl-identifikazzjoni ta' tranzazzjonijiet suspettużi, jenhtieg li l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur u l-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament ikollhom proċeduri effettivi stabbiliti biex jindividwaw jekk l-informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur hijiex nieqsa jew mhux kompleta. Jenhtieg li dawk il-proċeduri jinkludu monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti fejn ikun fattibbli. Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti jiżguraw li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jinkludu l-informazzjoni mehtieġa dwar it-tranzazzjoni mat-trasferiment telegrafiku jew messaġġ relatat tul il-katina kollha ta' pagament.
- (43) Fir-rigward ta' trasferimenti tal-kriptoassi, jenhtieg li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jimplementa proċeduri effettivi biex jindividwa jekk l-informazzjoni dwar l-orijinatur jew il-benefiċjarju hijiex nieqsa jew mhux kompleta. Jenhtieg li dawk il-proċeduri jinkludu, fejn ikun xieraq, monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti. Jenhtieg li ma jkunx rekwizit li l-informazzjoni tkun mehmuża direttament mat-trasferiment tal-kriptoassi nnifsu, sakemm din tiġi ppreżentata qabel it-trasferiment tal-kriptoassi, jew simultanjamment jew fl-istess hin miegħu, u tkun disponibbli fuq talba għall-awtoritajiet xierqa.



- (44) Fid-dawl tat-theddida potenzjali ta' hasil tal-flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu li t-trasferimenti anonimi jipprezentaw, huwa xieraq li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament ikunu mehtieġa jitolbu informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur u li l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ikunu mehtieġa jitolbu informazzjoni dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju. Konformement mal-approċċ ibbażat fuq ir-riskju żviluppat mill-FATF, huwa xieraq li jiġu identifikati oqsma ta' riskju oghla u aktar baxx, bil-ħsieb li jiġu immirati ahjar ir-riskji tal-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Għaldaqstant, jenhtieġ li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur, il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament u l-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi jkollhom proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju li japplikaw fejn trasferiment ta' fondi ma jkollux l-informazzjoni mehtieġa dwar il-pagatur jew il-prenditur, jew fejn trasferiment ta' kriptoassi ma jkollux l-informazzjoni mehtieġa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju, li tippermetti lil dak il-fornitur ta' servizzi jiddeciedi jekk iwettaqx, jirrifjutax jew jissospendix dak it-trasferiment u li jiddetermina azzjoni ta' segwitu adatta li għandu jiehu.
- (45) Jenhtieġ li l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi, bħall-entitajiet kollha marbutin b'obbligu, jivvalutaw u jimmonitorjaw ir-riskju relatat mal-kljenti, il-prodotti u l-kanali ta' konsenja tagħhom. Jenhtieġ li l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi jivvalutaw ukoll ir-riskju relatat mat-tranzazzjonijiet tagħhom, inkluż meta jwettqu trasferimenti lejn indirizzi awtoospitati jew minnhom. Fil-każ li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jkun konxju jew isir konxju li l-informazzjoni dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju li juża l-indirizz awtoospitat mhijiex preċiża, jew jekk il-fornitur ta' servizz tal-kriptoassi jiltaqa' ma' xejriet mhux tas-soltu jew suspettużi ta' tranzazzjonijiet jew sitwazzjonijiet ta' riskji oghla ta' hasil tal-flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu assoċjati ma' trasferimenti li jinvolvu indirizzi awtoospitati, jenhtieġ li dak il-fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi jimplimenta, fejn xieraq, miżuri ta' diligenza dovuta msahha biex jimmaniġġa u jimmitiga r-riskji b'mod xieraq. Il-fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi jenhtieġ li jqis dawk iċ-ċirkostanzi meta jivvaluta jekk trasferiment ta' kriptoassi, jew kwalunkwe tranzazzjoni relatata, huwiex anormali u jekk għandux jiġi rrapportat lill-Unità tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.
- (46) Jenhtieġ li dan ir-Regolament jiġi rieżaminat fil-kuntest tal-adozzjoni ta' Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-hasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, Direttiva tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-mekkaniżmi li għandhom jiġu stabbiliti mill-Istati Membri għall-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-hasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jhassar id-Direttiva (UE) 2015/849 u Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill li jistabbilixxi l-Awtorità għall-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 1094/2010, (UE) Nru 1095/2010, sabiex tiġi żgurata l-konsistenza mad-dispożizzjonijiet rilevanti.
- (47) Fil-valutazzjoni tar-riskji, jenhtieġ li l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur, il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jew il-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi jeżerċitaw viġilanza speċjali meta jsir konxju li l-informazzjoni dwar il-pagatur jew il-prenditur jew dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju, kif applikabbli, tkun nieqsa jew mhux kompleta, jew meta trasferiment tal-kriptoassi jkun jehtieġ li jiġi kkunsidrat suspettuż abbażi tal-oriġini jew id-destinazzjoni tal-kriptoassi kkonċernati, u jenhtieġ li jirrapporta tranzazzjonijiet suspettużi lill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mal-obbligi ta' rappurtar stabbiliti fid-Direttiva (UE) 2015/849.
- (48) B'mod simili għat-trasferimenti ta' fondi bejn il-fornituri ta' servizzi ta' pagament, it-trasferimenti ta' kriptoassi li jinvolvu fornituri intermedjarji ta' servizzi tal-kriptoassi jistgħu jiffacilitaw it-trasferimenti bhala element intermedju f'katina ta' trasferimenti tal-kriptoassi. F'konformità mal-istandards internazzjonali, jenhtieġ li tali fornituri intermedjarji jkunu soġġetti wkoll għar-reqwiziti stabbiliti f'dan ir-Regolament, bl-istess mod bħall-obbligi eżistenti fuq il-fornituri intermedjarji ta' servizzi ta' pagament.
- (49) Id-dispożizzjonijiet dwar it-trasferimenti ta' fondi u t-trasferimenti tal-kriptoassi li fir-rigward tagħhom informazzjoni dwar il-pagatur jew il-prenditur jew l-oriġinatur jew il-benefiċjarju tkun nieqsa jew ma tkunx kompleta u li fir-rigward tagħhom huwa mehtieġ li t-trasferimenti tal-kriptoassi jitqiesu bhala suspettużi abbażi tal-oriġini jew id-destinazzjoni tal-kriptoassi kkonċernati, japplikaw minghajr preġudizzju għal kwalunkwe obbligu tal-fornituri

ta' servizzi ta' pagament, tal-fornituri intermedjarji ta' servizzi ta' pagament, tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi u tal-fornituri intermedjarji ta' servizzi tal-kryptoassi li jirrifutaw jew jissospendu trasferimenti ta' fondi u trasferimenti ta' kryptoassi li jiksru dispożizzjoni ta' dritt civili, amministrattiv jew kriminali.

- (50) Sabiex tiġi żgurata n-newtralità teknoloġika, jenhtieg li dan ir-Regolament ma jobbligax l-użu ta' teknoloġija partikolari ghat-trasferiment ta' informazzjoni dwar it-tranzazzjonijiet mill-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi. Sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni effiċjenti tar-rekwiżiti applikabbli għall-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi skont dan ir-Regolament, l-inizjattivi li jstabbilixxu l-standards li jinvolvu jew li jitmexxew mill-industrija tal-kryptoassi ser ikunu kritiċi. Jenhtieg li s-soluzzjonijiet li jirriżultaw ikunu interoperabbli permezz tal-użu ta' standards internazzjonali jew għall-Unjoni kollha sabiex ikun jista' jsir skambju rapidu ta' informazzjoni.
- (51) Bil-ghan li jassistu lill-fornituri ta' servizzi tal-pagament u lill-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi biex jstabbilixxu proċeduri effettivi għall-individwazzjoni ta' każijiet fejn jirċievu trasferimenti ta' fondi jew trasferimenti ta' kryptoassi b'informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar il-pagatur, il-prenditur, l-originatur jew il-benefiċjarju u biex tittiehed azzjoni ta' segwitu effettiva, jenhtieg li l-EBA toħroġ linji gwida.
- (52) Sabiex tkun tista' tittiehed azzjoni immedjata fil-ġlieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, jenhtieg li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jirrispondu immedjatament għal talbiet għal informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur jew dwar l-originatur u l-benefiċjarju mill-awtoritajiet responsabbli mill-ġlieda kontra l-hasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu fl-Istat Membru fejn ikunu stabbiliti dawk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament jew fejn ikollhom l-uffiċċju rreġistrat tagħhom dawk il-fornituri ta' servizzi tal-kryptoassi.
- (53) L-ghadd ta' granet ta' xogħol li jkunu għaddew fl-Istat Membru tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jiddetermina l-ghadd ta' granet li fihom għandha tinghata twegiba għal talbiet għal informazzjoni dwar il-pagatur.
- (54) Ladarba jista' jagħti l-każ li f'investigazzjonijiet kriminali ma jkunx possibbli li tiġi identifikata d-data mehtieġa jew l-individwi involuti fi tranzazzjoni għal hafna xhur, jew anke snin, wara t-trasferiment originali tal-fondi jew it-trasferiment tal-kryptoassi, u sabiex ikun jista' jkun hemm aċċess għal evidenza essenzjali fil-kuntest tal-investigazzjonijiet, huwa xieraq li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jew il-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jkunu mehtieġa jzommu rekords ta' informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur jew l-originatur u l-benefiċjarju għal perjodu ta' żmien għall-finijiet ta' prevenzjoni, individwazzjoni u investigazzjoni ta' hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu. Jenhtieg li dak il-perjodu jkun limitat għal hames snin u fi tmiemhom jenhtieg li d-data personali kollha tithassar sakemm ma jkunx previst mod ieħor mil-liġi nazzjonali. Jekk ikun mehtieġ għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni u l-investigazzjoni tal-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu, u wara li jwettqu valutazzjoni tan-neċessità u l-proporzjonalità tal-miżura, jenhtieg li l-Istati Membri jkunu jistgħu jippermettu jew jirrikjedu ż-żamma ta' rekords għal perjodu ulterjuri ta' mhux aktar minn hames snin, mingħajr preġudizzju għal-liġi kriminali nazzjonali dwar l-evidenza applikabbli għal investigazzjonijiet kriminali u proċedimenti legali li jkunu għaddejjin u f'konformità shiħa mad-Direttiva (UE) 2016/680 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(21)</sup>. Dawk il-miżuri jistgħu jiġu rieżaminati fid-dawl tal-adozzjoni ta' Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-ghanijiet ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu.
- (55) Sabiex titjieb il-konformità ma' dan ir-Regolament, u f'konformità mal-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni tad-9 ta' Diċembru 2010 intitolata "Rinfurzar tar-reġimi tas-sanzjonar fis-settur tas-servizzi finanzjarji", jenhtieg li jissahħu s-setgħat tal-awtoritajiet kompetenti li jadottaw miżuri superviżorji u s-setgħat tagħhom ta' sanzjonar. Jenhtieg li sanzjonijiet u miżuri amministrattivi jkunu previsti u, minhabba l-importanza tal-ġlieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, jenhtieg li l-Istati Membri jstabbilixxu sanzjonijiet u miżuri li jkunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. Jenhtieg li l-Istati Membri jinnotifikaw lill-Kummissjoni, u lill-kumitat intern permanenti dwar il-ġlieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu msemmi fl-Artikolu 9a(7) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 b'dan.

<sup>(21)</sup> Id-Direttiva (UE) 2016/680 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' April 2016 dwar il-protezzjoni ta' persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' data personali mill-awtoritajiet kompetenti għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-investigazzjoni, is-sejbien jew il-prosekuzzjoni ta' reati kriminali jew l-eżekuzzjoni ta' pjeni kriminali, u dwar il-moviment liberu ta' tali data, u li thassar id-Deċiżjoni Qafas tal-Kunsill 2008/977/ĠAI (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 89).

- (56) Sabiex ikunu żgurati kondizzjonijiet uniformi għall-implimentazzjoni ta' dan ir-Regolament, jenhtieg li jinghataw setgħat ta' implimentazzjoni lill-Kummissjoni. Jenhtieg li dawk is-setgħat ikunu eżerċitati f'konformità mar-Regolament (UE) Nru 182/2011 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(22)</sup>.
- (57) Ghadd ta' pajjiżi u territorji li ma jiffurmawx parti mit-territorju tal-Unjoni jikkondividu unjoni monetarja ma' Stat Membru, jiffurmaw parti miż-żona monetarja ta' Stat Membru jew iffirmaw konvenzjoni monetarja mal-Unjoni rappreżentati minn Stat Membru, u għandhom fornituri ta' servizzi ta' pagament li jipparteċipaw direttament jew indirettament fis-sistemi ta' pagament u ta' saldu ta' dak l-Istat Membru. Sabiex tkun evitata l-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament għal trasferimenti ta' fondi bejn l-Istati Membri kkonċernati u dawk il-pajjiżi jew territorji li jkollhom effett negattiv sinifikanti fuq l-ekonomiji ta' dawk il-pajjiżi jew territorji, hu xieraq li jsir provvediment għall-possibbiltà li tali trasferimenti ta' fondi jkunu trattati bħala trasferimenti ta' fondi fl-Istati Membri kkonċernati.
- (58) Minhabba r-riskji għoljin potenzjali assoċjati ma', u l-kumplessità teknoloġika u regolatorja mahluqa minn, indirizzi awtoospitati, inkluż fir-rigward tal-verifika tal-informazzjoni dwar is-sjeda, sal-1 ta' Lulju 2026, jenhtieg li l-Kummissjoni tivvaluta l-htiega għal miżuri speċifiċi addizzjonali biex timmitiga r-riskji ppreżentati minn trasferimenti minn jew lejn indirizzi awtoospitati jew entitajiet mhux stabbiliti fl-Unjoni, inkluż l-introduzzjoni ta' restrizzjonijiet possibbli, u jenhtieg li tivvaluta l-effettività u l-proporzjonalità tal-mekkaniżmi użati biex tiġi vverifikata l-preċiżjoni tal-informazzjoni dwar is-sjeda ta' indirizzi awtoospitati.
- (59) Fil-preżent, id-Direttiva (UE) 2015/849 tapplika biss għal żewġ kategoriji ta' fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi, jiġifieri, fornituri tal-kartieri ta' kustodja u fornituri involuti f'servizzi ta' skambju bejn muniti virtwali u muniti ta' kors legali. Sabiex jingħalqu l-lakuni eżistenti fil-qafas kontra l-hasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu u sabiex id-dritt tal-Unjoni jkun allinjat mar-rakkomandazzjonijiet internazzjonali, jenhtieg li d-Direttiva (UE) 2015/849 tiġi emendata biex tinkludi l-kategoriji kollha tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi kif definiti fir-Regolament (UE) 2023/1114, li jkopri firxa usa' ta' fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi. B'mod partikolari, bil-hsieb li jiġi żgurat li l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jkunu soġġetti għall-istess rekwiżiti u livell ta' superviżjoni bħal istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjament, huwa xieraq li tiġi aġġornata l-lista tal-entitajiet obbligati billi l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jiġu inklużi fil-kategorija ta' istituzzjonijiet finanzjarji għall-finijiet tad-Direttiva (UE) 2015/849. Barra minn hekk, filwaqt li jitqies li l-istituzzjonijiet finanzjarji tradizzjonali jaqgħu wkoll fid-definizzjoni ta' fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi meta joffru tali servizzi, l-identifikazzjoni tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi bħala istituzzjonijiet finanzjarji tippermetti sett konsistenti wiehed ta' regoli li japplikaw għall-entitajiet li jipprovdu kemm servizzi finanzjarji tradizzjonali kif ukoll servizzi tal-kriptoassi. Jenhtieg li d-Direttiva (UE) 2015/849 tiġi emendata wkoll sabiex jiġi żgurat li l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jkunu jistgħu jimmitigaw b'mod xieraq ir-riskji tal-hasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu li għalihom ikunu esposti.
- (60) Ir-relazzjonijiet stabbiliti bejn il-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi u l-entitajiet stabbiliti f'pajjiżi terzi għall-fini tal-eżekuzzjoni ta' trasferimenti tal-kriptoassi jew il-forniment ta' servizzi simili tal-kriptoassi jippreżentaw similaritajiet għal relazzjonijiet bankarji korrispondenti stabbiliti ma' istituzzjoni risponenti ta' pajjiżi terzi. Peress li dawk ir-relazzjonijiet huma kkaratterizzati minn natura kontinwa u ripetittiva, jenhtieg li dawn jitqiesu bħala tip ta' relazzjoni korrispondenti u jkunu soġġetti għal miżuri speċifiċi ta' diligenza dovuta msahha simili fil-prinċipju għal dawk applikati fil-kuntest tas-servizzi bankarji u finanzjarji. B'mod partikolari, l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi, meta jistabbilixxu relazzjoni korrispondenti għida ma' entità risponenti, jehtieg li japplikaw miżuri speċifiċi ta' diligenza dovuta msahha sabiex jidentifikaw u jivvalutaw l-iskopertura għar-riskju ta' dak ir-risponent, abbażi tar-reputazzjoni tiegħu, il-kwalità tas-superviżjoni u l-kontrolli li għandu għall-għieda kontra l-hasil

<sup>(22)</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 182/2011 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Frar 2011 li jistabbilixxi r-regoli u l-prinċipji ġenerali dwar il-modalitajiet ta' kontroll mill-Istati Membri tal-eżerċizzju mill-Kummissjoni tas-setgħat ta' implimentazzjoni (ĠU L 55, 28.2.2011, p. 13).

tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (AML/CFT). Abbażi tal-informazzjoni miġbura, jenhtieg li l-fornituri korrispondenti ta' servizzi tal-kriptoassi jimplimentaw miżuri xierqa ta' mitigazzjoni tar-riskju, li jenhtieg li jqisu b'mod partikolari r-riskju oghla potenzjali ta' hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu pprezentat minn entitajiet mhux irregistrati u mhux liċenzjati. Dak huwa partikolarment rilevanti sakemm l-implimentazzjoni tal-istandards tal-FATF relatati mal-kriptoassi fil-livell globali jibqa' rregolari, u dan johloq riskji u sfidi addizzjonali. Jenhtieg li l-EBA tippovdi gwida dwar kif il-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi ghandhom iwettqu d-diligenza dovuta msahha u jenhtieg li tispeċifika l-miżuri xierqa ta' mitigazzjoni tar-riskju, inkluż l-azzjoni minima li ghandha tittiehed, meta jinteraġixxu ma' entitajiet li jipprovdu servizzi tal-kriptoassi.

- (61) Ir-Regolament (UE) 2023/1114 stabbilixxa qafas regolatorju komprensiv għall-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi, li jarmonizza r-regoli li jikkonċernaw l-awtorizzazzjoni u l-operat tal-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi madwar l-Unjoni. Sabiex tiġi evitata d-duplikazzjoni tar-reqwiżiti, jenhtieg li d-Direttiva (UE) 2015/849 tiġi emendata biex tneħhi r-reqwiżiti tar-reġistrazzjoni fir-rigward ta' dawk il-kategoriji ta' fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi li ser isiru soġġetti għal reġim uniku ta' liċenzjar skont ir-Regolament (UE) 2023/1114.
- (62) Minhabba li l-oġġettivi ta' dan ir-Regolament, jiġifieri l-ġlieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, inkluż bl-implimentazzjoni ta' standards internazzjonali u billi tiġi żgurata d-disponibbiltà ta' informazzjoni bażika dwar il-pagaturi u l-prendituri tat-trasferiment ta' fondi, u dwar l-originaturi u l-benefiċjarji ta' trasferimenti tal-kriptoassi, ma jistgħux jinkisbu b'mod suffiċjenti mill-Istati Membri iżda jistgħu pjuttost, minhabba l-iskala u l-effetti tal-azzjoni, jinkisbu ahjar fil-livell tal-Unjoni, l-Unjoni tista' tadotta miżuri, f'konformità mal-prinċipju tassussidjarjetà kif stabbilit fl-Artikolu 5 tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea. F'konformità mal-prinċipju ta' proporzjonalità kif stabbilit f'dak l-Artikolu, dan ir-Regolament ma jmurx lil hinn minn dak li huwa mehtieg sabiex jinkisbu dawk l-oġġettivi.
- (63) Dan ir-Regolament huwa soġġett għar-Regolament (UE) 2016/679 u r-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill <sup>(23)</sup>. Huwa jirrispetta d-drittijiet fundamentali u josserva l-prinċipji rikonnoxxuti fil-Karta tad-Drittijiet Fundamentali tal-Unjoni Ewropea, b'mod partikolari d-dritt għar-rispett għall-hajja privata u tal-familja (l-Artikolu 7), id-dritt għall-protezzjoni tad-*data* personali (l-Artikolu 8), id-dritt għal rimedju effettiv u għal proċess imparzjali (l-Artikolu 47) u l-prinċipju ta' *ne bis in idem*.
- (64) Sabiex tiġi żgurata l-konsistenza mar-Regolament (UE) 2023/1114, jenhtieg li dan ir-Regolament japplika mid-data tal-applikazzjoni ta' dak ir-Regolament. Sa dik id-data, l-Istati Membri jenhtieg li jittrasponu wkoll l-emendi għad-Direttiva (UE) 2015/849.
- (65) Il-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-*Data* ġie kkonsultat f'konformità mal-Artikolu 42(1) tar-Regolament (UE) 2018/1725 u ta l-opinjoni tiegħu fit-22 ta' Settembru 2021 <sup>(24)</sup>,

ADOTTAW DAN IR-REGOLAMENT:

## KAPITOLU I

### Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

#### Artikolu 1

##### Suġġett

Dan ir-Regolament jistabbilixxi regoli dwar l-informazzjoni dwar pagaturi u prendituri li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi, fi kwalunkwe munita, u dwar l-informazzjoni dwar originaturi u benefiċjarji li takkumpanja t-trasferimenti ta' kriptoassi, għall-finijiet tal-prevenzjoni, id-detezzjoni u l-investigazzjoni ta' hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu, fejn tal-inqas wiehed mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament jew mill-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi involuti fit-trasferiment ta' fondi jew fit-trasferiment tal-kriptoassi jkun stabbilit jew ikollu l-uffiċċju rreġistrat tiegħu, kif applikabbli, fl-Unjoni. Barra minn hekk, dan ir-Regolament jistabbilixxi regoli dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni ta' miżuri restrittivi fejn mill-inqas wiehed mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament jew mill-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi involuti fit-trasferiment ta' fondi jew fit-trasferiment ta' kriptoassi jkun stabbilit jew ikollu l-uffiċċju rreġistrat tiegħu, kif applikabbli, fl-Unjoni.

<sup>(23)</sup> 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 jhassar ir-Regolament (KE) Nru 45/2001 u d-Deċiżjoni Nru 1247/2002/KE (ĠU L 295, 21.11.2018, p. 39).

<sup>(24)</sup> ĠU C 524, 29.12.2021, p. 10.

## Artikolu 2

**Kamp ta' applikazzjoni**

1. Dan ir-Regolament għandu japplika għal trasferimenti ta' fondi, fi kwalunkwe munita, li jintbagħtu jew li jiġu riċevuti minn fornitur ta' servizzi ta' pagament jew fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament stabbilit fl-Unjoni. Għandu japplika wkoll għal trasferimenti ta' kryptoassi, inkluż trasferimenti ta' kryptoassi eżegwiti permezz ta' ATMs tal-kripto, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' kryptoassi, jew il-fornitur intermedjarju ta' kryptoassi, jew tal-originatur jew tal-benefiċjarju jkollu l-uffiċċju rreġistrat tiegħu fl-Unjoni.

2. Dan ir-Regolament ma għandux japplika għas-servizzi elenkati fl-Artikolu 3, il-punti (a) sa (m) u l-punt (o), tad-Direttiva (UE) 2015/2366.

3. Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal trasferimenti ta' fondi jew għal trasferimenti ta' tokens tal-flus elettronici kif definiti fl-Artikolu 3(1), il-punt (7), tar-Regolament (UE) 2023/1114, li jsiru permezz ta' kard tal-hlas, strument ta' hlas elettroniku, telefon ċellulari jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT iehor b'karatteristiċi simili li huwa mhallas minn qabel jew li jithallas wara, dment li jkunu ġew ssodisfati l-kondizzjonijiet li ġejjin:

(a) dik il-kard, l-istrument jew l-apparat jintuza esklużivament biex jithallsu prodotti jew servizzi; u

(b) in-numru ta' dik il-kard, l-istrument jew l-apparat jakkumpanja t-trasferimenti kollha li joħroġu mit-tranzazzjoni.

Madankollu, dan ir-Regolament għandu japplika fejn kard tal-hlas, strument ta' hlas elettroniku, telefon ċellulari jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT iehor b'karatteristiċi simili li huwa mhallas minn qabel jew li jithallas wara jintuza sabiex jiġi effettwat trasferiment ta' fondi jew ta' tokens tal-flus elettronici bejn persuni fiżiċi li jaġixxu ta' konsumaturi għal skopijiet ohra għajr kummerċ, negozju jew attività professjonali.

4. Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal persuni li ma għandhom ebda attività għajr li jaqilbu dokumenti stampati *f'data* elettronika u li jagħmlu dan bis-saħħa ta' kuntratt ma' fornitur ta' servizzi ta' pagament, jew għal persuni li ma għandhom ebda attività għajr li jipprovdu lill-fornituri ta' servizzi ta' pagament messaġġi jew sistemi ohra ta' appoġġ għat-trażmissjoni ta' fondi jew sistemi ta' kklerjar u ta' saldu.

Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal trasferiment ta' fondi fejn tiġi ssodisfata kwalunkwe waħda mill-kondizzjonijiet li ġejjin:

(a) tinvolvi lill-pagatur li jiġbed flus mill-kont tal-pagamenti tal-pagatur stess;

(b) tikkostitwixxi trasferiment ta' fondi lil awtorità pubblika bhala pagament għal taxxi, multi jew imposti ohra fi Stat Membru;

(c) kemm il-pagatur kif ukoll il-prenditur ikunu fornituri ta' servizzi ta' pagament li jaġixxu fisimhom stess;

(d) isir permezz ta' skambji elettronici ta' immaġni diġitali ta' ċekkijiet, inkluż ċekkijiet tronkati.

Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal trasferiment tal-kriptoassi fejn tiġi ssodisfata kwalunkwe waħda mill-kondizzjonijiet li ġejjin:

(a) kemm l-originatur kif ukoll il-benefiċjarju jkunu fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi li jaġixxu fisimhom stess;

(b) it-trasferiment jikkostitwixxi trasferiment minn persuna għal ohra ta' kriptoassi mwettqa mingħajr l-involviment ta' fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi.

Tokens tal-flus elettronici, kif definiti fl-Artikolu 3(1), il-punt (7), tar-Regolament (UE) 2023/1114, għandhom jiġu trattati bhala kriptoassi skont dan ir-Regolament.

5. Stat Membru jista' jiddeciedi li ma japplikax dan ir-Regolament għal trasferimenti ta' fondi fit-territorju tiegħu f'kont tal-pagamenti ta' prenditur li jippermetti pagament esklużivament għall-provvista ta' prodotti jew servizzi fejn jiġu ssodisfati l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:

- (a) il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur jkun soġġett għad-Direttiva (UE) 2015/849;
- (b) il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur ikun jista' jittraċċa lura, permezz tal-prenditur, bl-użu ta' identifikatur uniku tat-tranzazzjoni, it-trasferiment ta' fondi mill-persuna li jkollha ftehim mal-prenditur għall-forniment ta' prodotti jew servizzi;
- (c) l-ammont tat-trasferiment ta' fondi ma jaqbiżx EUR 1 000.

### Artikolu 3

#### Definizzjonijiet

Għall-finijiet ta' dan ir-Regolament, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

- (1) "finanzjament tat-terroriżmu" tfisser finanzjament tat-terroriżmu kif definit fl-Artikolu 1(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849;
- (2) "hasil tal-flus" tfisser l-attivajiet ta' hasil tal-flus kif imsemmija fl-Artikolu 1(3) u (4) tad-Direttiva (UE) 2015/849;
- (3) "pagatur" tfisser persuna li jkollha kont tal-pagamenti u tippermetti trasferiment ta' fondi minn dak il-kont tal-pagamenti jew, fejn ma jkun hemm ebda kont tal-pagamenti, li tagħti ordni għat-trasferiment ta' fondi;
- (4) "prenditur" tfisser persuna li tkun ir-riċevitur previst tat-trasferiment ta' fondi;
- (5) "fornitur ta' servizzi ta' pagament" tfisser il-kategoriji ta' fornitur ta' servizzi ta' pagament imsemmija fl-Artikolu 1(1) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jibbenefikaw minn eżenzjoni msemmija fl-Artikolu 32 tagħha u persuni ġuridiċi li jibbenefikaw minn eżenzjoni skont l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2009/110/KE, li jipprovdu servizzi għat-trasferiment ta' fondi;
- (6) "fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament" tfisser fornitur ta' servizzi ta' pagament, li ma jkunx il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jew tal-prenditur u li jirċievi u jittrażmetti trasferiment ta' fondi fisem il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jew tal-prenditur jew ta' fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ieħor;
- (7) "kont tal-pagamenti" tfisser kont ta' pagamenti kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (12), tad-Direttiva (UE) 2015/2366;
- (8) "fondi" tfisser fondi kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (25), tad-Direttiva (UE) 2015/2366;
- (9) "trasferiment ta' fondi" tfisser kwalunkwe tranzazzjoni li tal-inqas parzjalment issir b'mezzi elettronici fisem pagatur permezz ta' fornitur ta' servizzi ta' pagament, bil-ghan li l-fondi jkunu disponibbli għal prenditur permezz ta' fornitur ta' servizzi ta' pagament, irrispettivament minn jekk il-pagatur u l-prenditur humiex l-istess persuna u irrispettivament minn jekk il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u dak tal-prenditur humiex l-istess, inklużi:
  - (a) trasferiment ta' kreditu kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (24), tad-Direttiva (UE) 2015/2366;
  - (b) debitu dirett kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (23), tad-Direttiva (UE) 2015/2366;
  - (c) rimessa ta' flus kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (22), tad-Direttiva (UE) 2015/2366, kemm nazzjonali jew transfruntiera;

- (d) trasferiment li jsir bl-użu ta' kard tal-hlas, strument ta' hlas elettroniku, telefon ċellulari jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT iehor b'karatteristiċi simili mhallas minn qabel jew li jithallas wara;
- (10) "trasferiment ta' kriptoassi" tfisser kwalunkwe tranżazzjoni li jkollha l-ghan li tittrasferixxi kriptoassi minn indirizz tar-registru distribwit, kont tal-kriptoassi jew apparat partikolari iehor li jippermetti l-hażna ta' kriptoassi għal iehor, imwettqa minn mill-inqas fornitur wiehed ta' servizzi tal-kriptoassi li jaġixxi f'isem originatur jew benefiċjarju, irrispettivament minn jekk l-originatur u l-benefiċjarju humiex l-istess persuna u irrispettivament minn jekk il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-originatur u dak tal-benefiċjarju humiex l-istess;
- (11) "trasferiment flottijiet" tfisser pakkett ta' diversi trasferimenti individwali ta' fondi jew trasferimenti ta' kriptoassi li ngabru flimkien għal trażmissjoni;
- (12) "identifikatur uniku tat-tranżazzjoni" tfisser kumbinazzjoni ta' ittri, numri jew simboli stabbiliti mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament, f'konformità mal-protokoll tas-sistemi ta' pagament u saldu jew sistemi ta' messaġġi użati għat-trasferiment ta' fondi, jew determinati minn fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi, li tippermetti t-traċċabbiltà tat-tranżazzjoni sal-pagatur u l-prenditur jew it-traċċabbiltà tal-kriptoassi tat-trasferiment sal-originatur u l-benefiċjarju;
- (13) "trasferiment ta' kriptoassi minn persuna għal oħra" tfisser trasferiment ta' kriptoassi mingħajr l-involviment ta' ebda fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi;
- (14) "kriptoassi" tfisser kriptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (5), tar-Regolament (UE) 2023/1114, hlief meta jaqgħu taht il-kategoriji elenkati fl-Artikolu 2(2), (3) u (4) ta' dak ir-Regolament jew li b'xi mod iehor jikkwalifikaw bhala fondi;
- (15) "fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi" tfisser fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (15), tar-Regolament (UE) 2023/1114, meta jwettaq servizz tal-kriptoassi wiehed jew aktar kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (16), ta' dak ir-Regolament;
- (16) "fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament" tfisser fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi, li ma jkunx il-fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi tal-originatur jew tal-benefiċjarju u li jirċievi u jittrażmetti trasferiment ta' kriptoassi f'isem il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-originatur jew tal-benefiċjarju, jew ta' fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi iehor;
- (17) "kaxxiera awtomatiċi tal-kriptoassi" jew "ATMs tal-kripto" tfisser terminals elettronici fiżiċi jew online li jippermettu li fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jwettaq, b'mod partikolari, l-attività tas-servizzi ta' trasferiment għall-kriptoassi, kif imsemmi fl-Artikolu 3(1), il-punt (16)(j), tar-Regolament (UE) 2023/1114;
- (18) "indirizz tar-registru distribwit" tfisser kodiċi alfanumeriku li jidentifika indirizz fuq network li juża teknoloġija ta' registru distribwit (DLT) jew teknoloġija simili fejn il-kriptoassi jistgħu jintbagħtu jew jiġu riċevuti;
- (19) "kont tal-kriptoassi" tfisser kont miżmum minn fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi f'isem persuna fiżika jew ġuridika wahda jew aktar u li jista' jintuża għall-eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' kriptoassi;
- (20) "indirizz awtoospitat" tfisser indirizz tar-registru distribwit li ma jkun konness mal-ebda wiehed minn dawn li ġejjin:
- (a) fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi;
- (b) entità mhux stabbilita fl-Unjoni u li tipprovdi servizzi simili għal dawk ta' fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi;

- (21) “originatur” tfisser persuna li jkollha kont tal-kriptoassi ma’ fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi, indirizz tar-reġistru distribwit jew apparat li jippermetti l-ħażna ta’ kriptoassi, u li tippermetti trasferiment ta’ kriptoassi minn dak il-kont, indirizz tar-reġistru distribwit, jew apparat, jew, fejn ma jkun hemm ebda kont bhal dan, indirizz tar-reġistru distribwit, jew apparat, persuna li tordna jew tibda trasferiment ta’ kriptoassi;
- (22) “benefiċjarju” tfisser persuna li tkun ir-riċevitur previst tat-trasferiment tal-kriptoassi;
- (23) “identifikatur ta’ entità ġuridika” jew “LEI” tfisser kodiċi uniku ta’ referenza alfanumeriku skont l-istandard ISO 17442 mogħti lil entità ġuridika;
- (24) “teknoloġija ta’ reġistru distribwit” jew “DLT” tfisser teknoloġija ta’ reġistru distribwit kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (1), tar-Regolament (UE) 2023/1114.

## KAPITOLU II

### **Obbligi tal-fornituri ta’ servizzi ta’ pagament**

#### Taqsimat

### **Obbligi tal-fornitur ta’ servizzi ta’ pagament tal-pagatur**

#### Artikolu 4

#### **Informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta’ fondi**

1. Il-fornitur ta’ servizzi ta’ pagament tal-pagatur għandu jiżgura li t-trasferimenti ta’ fondi jkunu akkumpanjati mill-informazzjoni li ġejja dwar il-pagatur:
- (a) l-isem tal-pagatur;
  - (b) in-numru tal-kont tal-pagamenti tal-pagatur;
  - (c) l-indirizz tal-pagatur inkluż l-isem tal-pajjiż, in-numru tad-dokument personali uffiċjali u n-numru ta’ identifikazzjoni tiegħu bħala klijent, jew, alternattivament, id-data u l-post tat-twelid tal-pagatur; u
  - (d) soġġett għall-eżistenza tal-qasam meħtieġ fil-format rilevanti tal-messaġġi tal-pagamenti, u meta pprovdut mill-pagatur lill-fornitur ta’ servizzi ta’ pagament tiegħu, l-LEI attwali tal-pagatur jew, fin-nuqqas tiegħu, kwalunkwe identifikatur uffiċjali ekwivalenti disponibbli.
2. Il-fornitur ta’ servizzi ta’ pagament tal-pagatur għandu jiżgura li t-trasferimenti ta’ fondi jkunu akkumpanjati mill-informazzjoni li ġejja dwar il-prenditur:
- (a) l-isem tal-prenditur;
  - (b) in-numru tal-kont tal-pagamenti tal-prenditur; u
  - (c) soġġett għall-eżistenza tal-qasam meħtieġ fil-format rilevanti tal-messaġġi tal-pagamenti, u meta pprovdut mill-prenditur lill-fornitur ta’ servizzi ta’ pagament tiegħu, l-LEI attwali tal-pagatur jew, fin-nuqqas tiegħu, kwalunkwe identifikatur uffiċjali ekwivalenti disponibbli.



3. B'deroga mill-paragrafu 1, il-punt (b), u mill-paragrafu 2, il-punt (b), fil-każ ta' trasferiment mhux magħmul lil jew minn kont tal-pagamenti, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur għandu jiżgura li t-trasferiment ta' fondi jkun akkumpanjat minn identifikatur uniku tat-tranzazzjoni minflok in-numru tal-kont tal-pagament.
4. Qabel jittrasferixxi l-fondi, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur għandu jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 u, meta applikabbli, fil-paragrafu 3, abbażi tad-dokumenti, tad-*data* u tal-informazzjoni miksuba minn sors affidabbli u indipendenti.
5. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafu 4 ta' dan l-Artikolu għandha titqies li tkun saret meta japplika wiehed minn dawn li ġejjin:
  - (a) l-identità tal-pagatur tkun giet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-informazzjoni miksuba bis-saħħa ta' dik il-verifika tkun inżammet f'konformità mal-Artikolu 40 ta' dik id-Direttiva;
  - (b) l-Artikolu 14(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849 ikun japplika għall-pagatur.
6. Mingħajr preġudizzju għad-derogi previsti fl-Artikoli 5 u 6, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur ma għandu jeżegwixxi l-ebda trasferiment ta' fondi qabel ma jiżgura konformità shiha ma' dan l-Artikolu.

#### Artikolu 5

#### Trasferimenti ta' fondi fl-Unjoni

1. B'deroga mill-Artikolu 4(1) u (2), fejn il-fornituri ta' servizzi ta' pagament kollha involuti fil-katina tal-pagamenti huma stabbiliti fl-Unjoni, it-trasferimenti ta' fondi għandhom ikunu akkumpanjati tal-inqas min-numru tal-kont tal-pagamenti kemm tal-pagatur kif ukoll tal-prenditur jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 4(3), mill-identifikatur uniku tat-tranzazzjoni, mingħajr preġudizzju għar-rekwiziti tal-informazzjoni stipulati fir-Regolament (UE) Nru 260/2012 fejn applikabbli.
2. Minkejja l-paragrafu 1, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur għandu, fi żmien tlett ijiem ta' xogħol minn meta jirċievi talba għall-informazzjoni mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur jew mill-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament, jaġmel disponibbli dawn li ġejjin:
  - (a) għal trasferimenti ta' fondi li jaqbżu l-EUR 1 000, kemm jekk tali trasferimenti jsiru fi tranzazzjoni waħda kif ukoll jekk isiru f'diversi tranzazzjonijiet li jkunu jidhru marbutin, l-informazzjoni dwar il-pagatur jew il-prenditur f'konformità mal-Artikolu 4;
  - (b) għal trasferimenti ta' fondi li ma jaqbżux l-EUR 1 000 u li ma jidhru li huma marbuta ma' trasferimenti oħra ta' fondi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbżu l-EUR 1 000, tal-inqas:
    - (i) l-isem tal-pagatur u l-isem tal-prenditur; u
    - (ii) in-numri tal-kont tal-pagamenti kemm tal-pagatur kif ukoll tal-prenditur jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 4(3), l-identifikatur uniku tat-tranzazzjoni.
3. B'deroga mill-Artikolu 4(4), fil-każ ta' trasferimenti ta' fondi msemmija fil-paragrafu 2, il-punt (b), ta' dan l-Artikolu, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur mhuwiex mehtieg li jivverifika l-informazzjoni dwar il-pagatur sakemm il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur:
  - (a) ma jkunx irċieva l-fondi li għandhom jiġu trasferiti fi flus jew fi flus elettronici anonimi; jew
  - (b) ma jkollux raġunijiet raġonevoli għal sospett ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu.

## Artikolu 6

**Trasferimenti ta' fondi barra mill-Unjoni**

1. Fil-każ ta' trasferiment flottijiet minn pagatur uniku fejn il-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-prendituri jinsabu barra l-Unjoni, l-Artikolu 4(1) ma ghandux japplika għat-trasferimenti individwali migbura flimkien fih, sakemm il-lott ikun fih l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), (2) u (3), dik l-informazzjoni tkun għet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 4(4) u (5), u sakemm it-trasferimenti individwali jkollhom in-numru tal-kont tal-pagamenti tal-pagatur jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 4(3), l-identifikatur uniku tat-tranzazzjoni.

2. B'deroga mill-Artikolu 4(1), u, fejn applikabbli, mingħajr preġudizzju għall-informazzjoni meħtieġa f'konformità mar-Regolament (UE) Nru 260/2012, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur jkun stabbilit barra l-Unjoni, it-trasferimenti ta' fondi li ma jaqbzux l-EUR 1 000 li ma jidhrux li huma marbuta ma' trasferimenti oħra ta' fondi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbzū l-EUR 1 000, għandhom ikunu akkumpanjati minn tal-anqas:

(a) l-isem tal-pagatur u l-isem tal-prenditur; u

(b) in-numri tal-kont tal-pagamenti kemm tal-pagatur kif ukoll tal-prenditur jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 4(3), l-identifikatur uniku tat-tranzazzjoni.

B'deroga mill-Artikolu 4(4), mhuwiex meħtieġ li l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jivverifika l-informazzjoni dwar il-pagatur imsemmija f'dan il-paragrafu, sakemm il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur:

(a) ma jkunx irċieva l-fondi li għandhom jiġu trasferiti fi flus jew fi flus elettronici anonimi; jew

(b) ma jkollux raġunijiet raġonevoli għal sospett ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terrorizmu.

## T a q s i m a 2

**Obbligi tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur**

## Artikolu 7

**Individwazzjoni ta' informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-prenditur**

1. Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu jimplementa proċeduri effettivi biex jindividwa jekk is-segmenti li jirrigwardaw l-informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur fis-sistema ta' messaġġi jew ta' pagamenti u saldu li tintuża sabiex isir it-trasferiment ta' fondi jkunux imtlew bl-użu tal-karattri jew inputs ammissibbli skont il-prattika ta' dik is-sistema.

2. Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu jimplementa proċeduri effettivi, inkluż, fejn xieraq, monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti, sabiex jindividwa jekk l-informazzjoni li ġejja dwar il-pagatur jew il-prenditur tkunx nieqsa:

(a) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur ikun stabbilit fl-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 5;

(b) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur ikun stabbilit barra l-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), u l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b);

(c) għal trasferimenti flottijiet fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur ikun stabbilit barra l-Unjoni l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), u l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b) fir-rigward ta' dak it-trasferiment flottijiet.

3. Fil-każ ta' trasferimenti ta' fondi li jaqbżu l-EUR 1 000, kemm jekk dawk it-trasferimenti jsiru fi tranżazzjoni waħda kif ukoll jekk isiru f'diversi tranżazzjonijiet li jidhru marbutin, qabel ma jikkredita l-kont tal-pagamenti tal-prenditur jew jagħmel il-fondi disponibbli għall-prenditur, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni dwar il-prenditur imsemmija fil-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu abbażi ta' dokumenti, *data* jew informazzjoni miksuba minn sors affidabbli u indipendenti, mingħajr preġudizzju għar-rekwiżiti stipulati fl-Artikoli 83 u 84 tad-Direttiva (UE) 2015/2366.

4. Fil-każ ta' trasferimenti ta' fondi li ma jaqbżux l-EUR 1 000 li ma jidhru li huma marbuta ma' trasferimenti oħra ta' fondi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbżu l-EUR 1 000, mhuwix meħtieġ li l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni dwar il-prenditur, sakemm il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur:

(a) ma jhallasx il-fondi fi flus kontanti jew fi flus elettronici anonimi; jew

(b) ma jkollux raġunijiet raġonevoli għal suspett ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu.

5. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafi 3 u 4 ta' dan l-Artikolu għandha titqies li tkun saret meta japplika wieħed minn dawn li ġejjin:

(a) l-identità tal-prenditur tkun giet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-informazzjoni miksuba bis-saħħa ta' dik il-verifika tkun inżammet f'konformità mal-Artikolu 40 ta' dik id-Direttiva;

(b) l-Artikolu 14(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849 ikun japplika għall-prenditur.

#### Artikolu 8

##### **Trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar il-pagatur jew il-prenditur**

1. Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu jimplementa proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, inkluż proċeduri bbażati fuq bażi ta' sensitività għar-riskji msemmija fl-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849 biex jiġi determinat jekk għandux jiġi eżegwit, irrifjutat jew sospiż trasferiment ta' fondi li ma jkollux l-informazzjoni kompleta meħtieġa dwar il-pagatur u l-prenditur u biex tittiehed l-azzjoni ta' segwitu adatta.

Fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur isir konxju, meta jirċievi trasferiment ta' fondi, li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b), l-Artikolu 5(1), jew l-Artikolu 6, hija nieqsa, mhux kompleta jew ma mtlietx bl-użu tal-karattri jew l-inputs ammissibbli skont il-prattika tas-sistema ta' messaġġi jew ta' pagamenti u saldu kif imsemmi fl-Artikolu 7(1), il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu, abbażi tal-baži ta' sensitività għar-riskji:

(a) jirrifjuta t-trasferiment; jew

(b) jitlob l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur u l-prenditur, qabel jew wara li jikkredita l-kont tal-pagamenti tal-prenditur jew jagħmel disponibbli l-fondi lill-prenditur.

2. Fejn fornitur ta' servizzi ta' pagament jonqos ripetutament milli jipprovdi l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew il-prenditur, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu:

(a) jieħu passi, li jistgħu jinkludu inizjalment l-għoti ta' twissijiet u l-istipular ta' skadenzi, qabel ma jipproċedi għal rifjut, restrizzjoni jew terminazzjoni f'konformità mal-punt (b) jekk l-informazzjoni meħtieġa tkun għada ma gietx ipprovduta; jew

(b) jirrifjuta direttament kwalunkwe trasferiment futur ta' fondi mingħand dak il-fornitur ta' servizzi ta' pagament, jew jirrestringi jew itemm ir-relazzjoni ta' negozju tiegħu ma' dak il-fornitur ta' servizzi ta' pagament.

Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu jirrapporta dak in-nuqqas, u l-passi meħudin, lill-awtorità kompetenti responsabbli mill-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

#### Artikolu 9

### Valutazzjoni u rapportar

Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur għandu jikkunsidra informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar il-pagatur jew il-prenditur bħala fattur fil-valutazzjoni ta' jekk it-trasferiment ta' fondi, jew kwalunkwe tranżazzjoni relatata, hijiex suspettuża u jekk għandhiex tiġi rappurtata lill-Unià tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

#### T a q s i m a 3

### L-obbligi ta' fornituri intermedjarji tas-servizzi ta' pagament

#### Artikolu 10

### Żamma ta' informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur li takkumpanja t-trasferiment

Il-fornituri intermedjarji ta' servizzi ta' pagament għandhom jiżguraw li l-informazzjoni kollha li jirċievu dwar il-pagatur u l-prenditur li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi tinżamm mat-trasferiment.

#### Artikolu 11

### Individwazzjoni ta' informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-prenditur

1. Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament għandu jimplementa proċeduri effettivi biex jindividwa jekk is-segmenti li jirrigwardaw l-informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur fis-sistema ta' messaġġi jew fis-sistema ta' pagament u saldu li tintuża sabiex isir it-trasferiment ta' fondi jkunux imtlew bl-użu tal-karattri jew inputs ammissibbli skont il-prattika ta' dik is-sistema.

2. Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament għandu jimplementa proċeduri effettivi, inkluż, fejn adatt, monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti, sabiex jindividwa jekk l-informazzjoni li ġejja dwar il-pagatur jew il-prenditur tkunx nieqsa:

- (a) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u tal-prenditur ikunu stabbiliti fl-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 5;
- (b) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jew tal-prenditur ikun stabbilit barra l-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), u l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b);
- (c) għal trasferimenti flottijiet fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jew tal-prenditur ikun stabbilit barra l-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), u l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b), fir-rigward ta' dak it-trasferiment flottijiet.

#### Artikolu 12

### Trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-prenditur

1. Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament għandu jistabbilixxi proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju li jiddeterminaw jekk jiġix eżegwit, irrifjutat jew sospiż trasferiment ta' fondi minhabba nuqqas ta' informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur u l-prenditur u biex tittiehed l-azzjoni ta' segwitu adatta.

Fejn il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament iisir konxju, meta jirċievi trasferiment ta' fondi, li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b), l-Artikolu 5(1), jew l-Artikolu 6, tkun nieqsa jew ma mtlitx bl-użu tal-karattri jew l-inputs ammissibbli skont il-prattika tas-sistema ta' messaġġi jew ta' pagamenti u saldu, kif imsemmi fl-Artikolu 7(1), li fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament għandu, abbażi tal-bażi ta' sensitività għar-riskji:

- (a) jirrifjuta t-trasferiment; jew
- (b) jitlob l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur u l-prenditur qabel jew wara t-trażmissjoni tat-trasferiment tal-fondi.

2. Fejn fornitur ta' servizzi ta' pagament jonqos ripetutament milli jipprovdni l-informazzjoni mehtieġa dwar il-pagatur jew il-prenditur, il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament ghandu:

- (a) jieħu passi, li għall-ewwel jistgħu jinkludu l-għoti ta' twissijiet u l-istipular ta' skadenzi, qabel ma jipproċedi għal rifjut, restrizzjoni jew terminazzjoni f'konformità mal-punt (b) jekk l-informazzjoni mehtieġa tkun għada ma gietx ipprovduta; jew
- (b) jirrifjuta direttament kwalunkwe trasferiment futur ta' fondi mingħand dak il-fornitur ta' servizzi ta' pagament jew jirrestringi jew itemm ir-relazzjoni ta' negozju tiegħu ma' dak il-fornitur ta' servizzi ta' pagament.

Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament ghandu jirrapporta dak in-nuqqas u l-passi mehudin, lill-awtorità kompetenti responsabbli mill-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet dwar il-għieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

### Artikolu 13

#### **Valutazzjoni u rapportar**

Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament ghandu jikkunsidra informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-prenditur bħala fattur meta jivvaluta jekk it-trasferiment ta' fondi, jew kwalunkwe tranżazzjoni relatata, huwiex suspettuż, u jekk dan għandux jiġi rappurtat lill-UIF f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

### KAPITOLU III

#### **Obbligi tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi**

##### Taqsimat 1

#### **Obbligi tal-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-orġinatur**

### Artikolu 14

#### **Informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti tal-kriptoassi**

1. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-orġinatur ghandu jiżgura li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-informazzjoni li ġeja dwar l-orġinatur:

- (a) l-isem tal-orġinatur;
- (b) l-indirizz tar-reġistru distribwit tal-orġinatur, f'każijiet fejn it-trasferiment tal-kriptoassi jiġi rreġistrat fuq network li juża d-DLT jew teknoloġija simili, u n-numru tal-kont tal-kriptoassi tal-orġinatur, meta dan il-kont ikun jeżisti u jkun jintuża biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni;
- (c) in-numru tal-kont tal-kriptoassi tal-orġinatur, f'każijiet fejn trasferiment tal-kriptoassi ma jiġix irreġistrat fuq network li juża d-DLT jew teknoloġija simili;
- (d) l-indirizz tal-orġinatur, inkluż l-isem tal-pajjiż, in-numru tad-dokument personali uffiċjali u n-numru ta' identifikazzjoni bħala klijent, jew, alternattivament, id-data u l-post tat-twelid tal-orġinatur; u
- (e) soġġett għall-eżistenza tal-qasam mehtieġ fil-format rilevanti tal-messaġġi, u meta pprovdut mill-orġinatur lill-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tiegħu, l-LEI attwali jew, fl-assenza tiegħu, kwalunkwe identifikatur uffiċjali ekwivalenti disponibbli ieħor tal-orġinatur.

2. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jiżgura li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-informazzjoni li ġeja dwar il-benefiċjarju:

- (a) l-isem tal-benefiċjarju;
- (b) l-indirizz tal-regjistru distribwit tal-benefiċjarju, f'każijiet fejn trasferiment tal-kriptoassi jiġi rreġistrat fuq network li juża d-DLT jew teknoloġija simili, u n-numru tal-kont tal-kriptoassi tal-benefiċjarju, meta dan il-kont ikun jeżisti u jkun jintuża biex tiġi pproċessata t-tranzazzjoni;
- (c) in-numru tal-kont tal-kriptoassi tal-benefiċjarju, f'każijiet fejn trasferiment tal-kriptoassi ma jiġix irreġistrat fuq network li juża d-DLT jew teknoloġija simili; u
- (d) soġġett għall-eżistenza tal-qasam mehtieġ fil-format rilevanti tal-messaġġi, u meta pprovdut mill-oriġinatur lill-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tiegħu, il-LEI attwali jew, fl-assenza tiegħu, kwalunkwe identifikatur tal-benefiċjarju uffiċjali ekwivalenti disponibbli iehor.

3. B'deroga mill-paragrafu 1, il-punt (c), u l-paragrafu 2, il-punt (c), fil-każ ta' trasferiment tal-kriptoassi li ma jiġix irreġistrat fuq network li juża d-DLT jew teknoloġija simili u li ma jsirx lejn jew minn kont tal-kriptoassi, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jiżgura li t-trasferiment tal-kriptoassi jkun akkumpanjat minn identifikatur uniku tat-tranzazzjoni.

4. L-informazzjoni msemmija fil-paragrafi 1 u 2 għandha tiġi sottomessa qabel it-trasferiment tal-kriptoassi, jew simultanament jew fl-istess hin miegħu, u b'mod sigur u f'konformità mar-Regolament (UE) 2016/679.

L-informazzjoni msemmija fil-paragrafi 1 u 2 ma għandhiex ikun mehtieġ tkun mehmuża direttament mat-trasferiment tal-kriptoassi, jew inkluzi fih.

5. Fil-każ ta' trasferiment tal-kriptoassi magħmul għal indirizz awtoospitat, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jikseb u jzomm l-informazzjoni msemmija fil-paragrafi 1 u 2 u għandu jiżgura li t-trasferiment tal-kriptoassi jkun jista' jiġi identifikat individwalment.

Minghajr preġudizzju għall-miżuri speċifiċi għall-mitigazzjoni tar-riskju mehuda f'konformità mal-Artikolu 19b tad-Direttiva (UE) 2015/849, fil-każ ta' trasferiment ta' ammont li jaqbeż EUR 1 000 għal indirizz awtoospitat, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jiehu miżuri adegwati biex jivvaluta jekk dan l-indirizz ikunx proprjetà tal-oriġinatur jew ikkontrollat minnu.

6. Qabel jittrasferixxi kriptoassi, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 abbażi tad-dokumenti, tad-*data* u tal-informazzjoni miksuba minn sors affidabbli u indipendenti.

7. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafu 6 ta' dan l-Artikolu għandha titqies li tkun saret meta japplika wiehed minn dawn li ġejjin:

- (a) l-identità tal-oriġinatur tkun giet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-informazzjoni miksuba skont dik il-verifika tkun inżammet f'konformità mal-Artikolu 40 ta' dik id-Direttiva;
- (b) l-Artikolu 14(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849 japplika għall-oriġinatur.

8. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-originatur ma ghandu jippermetti l-bidu ta' ebda trasferiment tal-kriptoassi jew l-eżekuzzjoni tiegħu qabel ma jiżgura konformità shiħa ma' dan l-Artikolu.

#### Artikolu 15

### Trasferimenti flottijiet tal-kriptoassi

Fil-każ ta' trasferiment flottijiet ta' kriptoassi minn originatur uniku, l-Artikolu 14(1) ma ghandux japplika għat-trasferimenti individwali miġbura flimkien fih, sakemm il-lott ikun fih l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1), (2) u (3), dik l-informazzjoni tkun għet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 14(6) u (7), u sakemm it-trasferimenti individwali jkollhom l-indirizz tar-reġistru distribwit tal-originatur, fejn ikun japplika l-Artikolu 14(2), il-punt (b), in-numru tal-kont tal-kriptoassi tal-originatur, fejn japplika l-Artikolu 14(2), il-punt (c), jew l-identifikatur uniku tat-tranzazzjoni, fejn ikun japplika l-Artikolu 14(3).

#### Taqsim 2

### Obbligi tal-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju

#### Artikolu 16

### Individwazzjoni ta' informazzjoni nieqsa dwar l-originatur jew il-benefiċjarju

1. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jimplimenta proċeduri effettivi, inkluż, meta xieraq, monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti, sabiex jindivdwa jekk l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1) u (2) dwar l-originatur u l-benefiċjarju hijiex inkluża fit-trasferiment jew fit-trasferiment flottijiet tal-kriptoassi, jew issegwihx.

2. Fil-każ ta' trasferiment tal-kriptoassi magħmul minn indirizz awtoospitat, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jikseb u jzomm l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1) u (2) u għandu jiżgura li t-trasferiment tal-kriptoassi jkun jista' jiġi identifikat individwalment.

Mingħajr preġudizzju għall-miżuri speċifiċi għall-mitigazzjoni tar-riskju meħuda f'konformità mal-Artikolu 19b tad-Direttiva (UE) 2015/849, fil-każ ta' trasferiment ta' ammont li jaqbeż EUR 1 000 minn indirizz awtoospitat, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jiehu miżuri adegwati biex jivvaluta jekk dak l-indirizz ikunx proprjetà tal-benefiċjarju jew ikkontrollat minnu.

3. Qabel jagħmel il-kriptoassi disponibbli għall-benefiċjarju, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni dwar il-benefiċjarju msemmija fl-Artikolu 14(2) abbażi ta' dokumenti, data jew informazzjoni miksuba minn sors affidabbli u indipendenti.

4. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafi 2 u 3 ta' dan l-Artikolu għandha titqies li tkun saret meta japplika wiehed minn dawn li ġejjin:

(a) l-identità tal-benefiċjarju tkun għet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-informazzjoni miksuba skont dik il-verifika tkun inżammet f'konformità mal-Artikolu 40 ta' dik id-Direttiva;

(b) l-Artikolu 14(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849 japplika għall-benefiċjarju.

#### Artikolu 17

### Trasferimenti ta' kriptoassi b'informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar l-originatur jew il-benefiċjarju

1. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, inkluż proċeduri bbażati fuq il-baži ta' sensitività għar-riskji msemmija fl-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849, biex jiġi determinat jekk għandux jiġi eżegwit, irrifjutat, irritornat jew sospiż trasferiment ta' kriptoassi li ma jkollux l-informazzjoni kompleta meħtieġa dwar l-originatur u l-benefiċjarju u biex tittiehed l-azzjoni ta' segwitu adatta.

Meta l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jsir konxju li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1) jew (2), jew fl-Artikolu 15, tkun nieqsa jew mhux kompleta, dak il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ghandu, fuq bażi ta' sensitività għar-riskji u mingħajr dewmien żejjed:

- (a) jirrifjuta t-trasferiment jew jirritorna l-kriptoassi ttrasferiti fil-kont tal-kriptoassi tal-oriġinatur; jew
- (b) jitlob l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju qabel ma jagħmel il-kriptoassi disponibbli għall-benefiċjarju.

2. Meta fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jonqos ripetutament milli jipprovdi l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju ghandu:

- (a) jiehu passi, li jistgħu jinkludu inizjalment l-ghoti ta' twissijiet u l-istipular ta' skadenzi, qabel ma jipproċedi għal rifjut, restrizzjoni jew terminazzjoni f'konformità mal-punt (b) jekk l-informazzjoni meħtieġa tkun għada ma giet ipprovduta; jew
- (b) jirrifjuta direttament kwalunkwe trasferiment futur ta' kriptoassi lejn jew minn, jew jirrestringi jew itemm ir-relazzjoni ta' negozju tiegħu ma', dak il-fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi.

Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju ghandu jirrapporta dak in-nuqqas, u l-passi meħudin, lill-awtorità kompetenti responsabbli mill-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

#### Artikolu 18

##### **Valutazzjoni u rapportar**

Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju ghandu jikkunsidra informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju bħala fattur fil-valutazzjoni ta' jekk it-trasferiment ta' kriptoassi, jew kwalunkwe tranżazzjoni relatata, huwiex suspettuż, u jekk għandux jiġi rapportat lill-UIF f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

#### T a q s i m a 3

##### **Obbligi fuq il-fornituri intermedjarji ta' servizzi tal-kriptoassi**

#### Artikolu 19

##### **Żamma ta' informazzjoni dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju li takkumpanja t-trasferiment**

Il-fornituri intermedjarji ta' servizzi tal-kriptoassi għandhom jiżguraw li l-informazzjoni kollha riċevuta dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju li takkumpanja trasferiment tal-kriptoassi tintbagħhat mat-trasferiment u li r-rekords ta' din l-informazzjoni jinżammu u jiġu magħmula disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti meta tintalab.

#### Artikolu 20

##### **Individwazzjoni ta' informazzjoni nieqsa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju**

Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi għandu jimplementa proċeduri effettivi, inkluż, fejn xieraq, monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti, sabiex jidentifika jekk l-informazzjoni dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju msemmija fl-Artikolu 14(1), il-punti (a), (b) u (c), u fl-Artikolu 14(2), il-punti (a), (b) u (c), tkunx giet sottomessa qabel, simultanament jew fl-istess hin mat-trasferiment jew it-trasferiment flottijiet tal-kriptoassi, inkluż fejn it-trasferiment ikun sar minn jew lejn indirizz awtoospitat.



### Artikolu 21

#### **Trasferimenti ta' kryptoassi b'informazzjoni nieqsa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju**

1. Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi għandu jstabbilixxi proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, inkluż proċeduri bbażati fuq il-baži ta' sensitività għar-riskji msemmija fl-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849, biex jiġi determinat jekk għandux jiġi eżegwit, irrifjutat, irritornat jew sospiż trasferiment ta' kryptoassi li ma jkollux l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju u biex tittiehed l-azzjoni ta' segwitu adatta.

Meta l-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi jsir konxju, meta jirċievi trasferiment ta' kryptoassi, li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1), il-punti (a), (b) u (c), u fl-Artikolu 14(2), il-punti (a), (b) u (c), jew fl-Artikolu 15(1), tkun nieqsa jew mhux kompleta, dak il-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi għandu, fuq baži ta' sensitività għar-riskji u mingħajr dewmien żejjed:

(a) jirrifjuta t-trasferiment jew jirritorna l-kriptoassi ttrasferiti; jew

(b) jitlob l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju qabel ma jagħmel it-trażmissjoni tat-trasferiment tal-kriptoassi.

2. Meta l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jonqos ripetutament milli jipprovdri l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju, il-fornitur intermedjarju tas-servizzi tal-kriptoassi għandu:

(a) jiehu passi, li jistgħu jinkludu inizjalment l-ghoti ta' twissijiet u l-istipular ta' skadenzi, qabel ma jipproċedi għal rifjut, restrizzjoni jew terminazzjoni f'konformità mal-punt (b) jekk l-informazzjoni meħtieġa tkunu għada ma ġietx ipprovduta; jew

(b) jirrifjuta direttament kwalunkwe trasferiment futur ta' kryptoassi għal jew minn, jew jirrestringi jew itemm ir-relazzjoni ta' negozju tiegħu ma' dak il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi.

Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi għandu jirrapporta dak in-nuqqas, u l-passi meħudin, lill-awtorità kompetenti responsabbli mill-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet dwar il-glieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

### Artikolu 22

#### **Valutazzjoni u rappurtar**

Il-fornitur intermedjarju ta' servizzi tal-kriptoassi għandu jikkunsidra informazzjoni nieqsa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju bhala fattur fil-valutazzjoni ta' jekk it-trasferiment ta' kryptoassi, jew kwalunkwe tranżazzjoni relatata, huwiex suspettuż, u jekk għandux jiġi rappurtat lill-UIF f'konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849.

### KAPITOLU IV

#### **Miżuri komuni applikabbli mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament u mill-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi**

### Artikolu 23

#### **Politiki, proċeduri u kontrolli interni biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni ta' miżuri restrittivi**

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandu jkollhom fis-seħh politiki, proċeduri u kontrolli interni biex jiżguraw l-implimentazzjoni ta' miżuri restrittivi tal-Unjoni u nazzjonali meta jwettqu trasferimenti ta' fondi u kryptoassi skont dan ir-Regolament.

L-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) għandha tohrog linji gwida sat-30 ta' Diċembru 2024 li jispeċifikaw il-miżuri msemmija f'dan l-Artikolu.

## KAPITOLU V

**Informazzjoni, protezzjoni tad-data u żamma tar-rekords**

## Artikolu 24

**Għoti ta' informazzjoni**

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandhom jirrispondu b'mod shiħ u mingħajr dewmien, inkluż permezz ta' punt ta' kuntatt ċentrali f'konformità mal-Artikolu 45(9) tad-Direttiva (UE) 2015/849, fejn ikun inhatar punt ta' kuntatt, u f'konformità mar-rekwiżiti proċedurali stipulati fil-liġi nazzjonali tal-Istat Membru li fih ikunu jinsabu jew ikollhom l-uffiċċju reġistrat tagħhom, kif applikabbli, esklużivament għall-mistoqsijiet mill-awtoritajiet responsabbli għall-prevenzjoni u għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu ta' dak l-Istat Membru dwar l-informazzjoni meħtieġa skont dan ir-Regolament.

## Artikolu 25

**Protezzjoni tad-data**

1. L-ipproċessar ta' *data* personali skont dan ir-Regolament huwa soġġett għar-Regolament (UE) 2016/679. Id-*data* personali li tiġi pproċessata skont dan ir-Regolament mill-Kummissjoni jew mill-EBA hija soġġetta għar-Regolament (UE) 2018/1725.
2. Id-*data* personali għandha tiġi pproċessata mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi abbażi ta' dan ir-Regolament għall-finijiet biss tal-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u ma għandhiex tiġi pproċessata ulterjorment b'mod li huwa inkompatibbli ma' dawk il-finijiet. L-ipproċessar tad-*data* personali abbażi ta' dan ir-Regolament għal finijiet kummerċjali għandu jkun ipprojbit.
3. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandhom jipprovdu lill-klijenti l-godda bl-informazzjoni rikjesta skont l-Artikolu 13 tar-Regolament (UE) 2016/679 qabel ma jstabbilixxu relazzjoni ta' negozju jew iwettqu tranzazzjoni okkażjonali. Dik l-informazzjoni għandha tingħata f'forma konċiża, trasparenti, intelligibbli u faċilment aċċessibbli f'konformità mal-Artikolu 12 tar-Regolament (UE) 2016/679 u għandha, b'mod partikolari, tinkludi avviz ġenerali dwar l-obbligi legali tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament u tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi skont dan ir-Regolament meta jipproċessaw id-*data* personali għall-finijiet tal-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.
4. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandhom jiżguraw f'kull hin li t-trażmissjoni ta' kwalunkwe *data* personali dwar il-partijiet involuti fi trasferiment ta' fondi jew trasferiment ta' kryptoassi titwettaq f'konformità mar-Regolament (UE) 2016/679.

Il-Bord Ewropew għall-Protezzjoni tad-*Data* għandu, wara konsultazzjoni mal-EBA, johroġ linji gwida dwar l-implimentazzjoni prattika tar-rekwiżiti tal-protezzjoni tad-*data* għat-trasferimenti ta' *data* personali lejn pajjiżi terzi fil-kuntest ta' trasferimenti ta' kryptoassi. L-EBA għandha toħroġ linji gwida dwar proċeduri xierqa għad-determinazzjoni ta' jekk jiġix eżegwit, irrifjutat, irritornat jew sospiż trasferiment ta' kryptoassi f'sitwazzjonijiet fejn il-konformità mar-rekwiżiti tal-protezzjoni tad-*data* għat-trasferiment ta' *data* personali lejn pajjiżi terzi ma tkunx tista' tiġi żgurata.

## Artikolu 26

**Żamma ta' rekords**

1. L-informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur jew dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju ma għandhiex tinzamm għal aktar milli strettament meħtieġ. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u tal-prenditur għandhom iżommu rekords tal-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 4 sa 7, u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju għandhom iżommu rekords tal-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 14 sa 16, għal perjodu ta' hames snin.
2. Mal-iskadenza tal-perjodu ta' żamma msemmi fil-paragrafu 1, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandhom jiżguraw li d-*data* personali tithassar, sakemm ma jkunx previst mod ieħor mil-liġi nazzjonali li tiddetermina f'liema ċirkostanzi l-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jistgħu jew għandhom iżommu tali *data* ulterjorment. L-Istati Membri jistgħu jippermettu jew jeħtieġu żamma ulterjuri biss wara li jkunu wettqu valutazzjoni bir-reqqa tan-necessità u l-proporzjonalità ta' din iż-żamma ulterjuri, u meta jqisu li din tkun ġustifikata bhala necessarja għall-prevenzjoni, l-individwazzjoni jew l-investigazzjoni tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu. Dak il-perjodu ta' żamma ulterjuri ma għandux jaqbeż il-hames snin.

3. Fejn, fil-25 ta' Ġunju 2015, il-proċedimenti legali marbuta mal-prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' suspett ta' hasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu jkunu pendenti fi Stat Membru, u fornitur ta' servizzi ta' pagament iżomm informazzjoni jew dokumenti marbutin ma' dawk il-proċedimenti pendenti, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament jista' jzomm dik l-informazzjoni jew dawk id-dokumenti f'konformità mal-liġi nazzjonali għal perjodu ta' hames snin mill-25 ta' Ġunju 2015. L-Istati Membri jistgħu, minghajr preġudizzju għal-liġi kriminali nazzjonali dwar l-evidenza applikabbli għall-investigazzjonijiet kriminali u għall-proċedimenti legali li jkunu għaddejnin, jippermettu jew jirrikjedu ż-żamma ta' tali informazzjoni jew dokumenti għal perjodu ulterjuri ta' hames snin, fejn in-neċessità u l-proporzjonalità ta' din iż-żamma ulterjuri jkunu ġew stabbiliti għall-prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' suspett ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu.

#### Artikolu 27

### Kooperazzjoni bejn awtoritajiet kompetenti

L-iskambju ta' informazzjoni fost l-awtoritajiet kompetenti u ma' awtoritajiet rilevanti ta' pajjiżi terzi skont dan ir-Regolament għandu jkunu soġġett għad-Direttiva (UE) 2015/849.

#### KAPITOLU VI

### Sanzjonijiet u monitoraġġ

#### Artikolu 28

### Sanzjonijiet u miżuri amministrattivi

1. Minghajr preġudizzju għad-dritt li jiġu previsti u imposti sanzjonijiet kriminali, l-Istati Membri għandhom jistabbilixxu r-regoli dwar sanzjonijiet u miżuri amministrattivi applikabbli għall-ksur tad-dispożizzjonijiet ta' dan ir-Regolament u għandhom jiehdu l-miżuri kollha mehtieġa biex jiżguraw li dawn jiġu implimentati. Is-sanzjonijiet u miżuri previsti għandhom ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi u għandhom ikunu konsistenti ma' dawk stabbiliti f'konformità mal-Kapitolu VI, Taqsima 4, tad-Direttiva (UE) 2015/849.

L-Istati Membri jistgħu jiddeċiedu li ma jstipulawx regoli dwar sanzjonijiet jew miżuri amministrattivi applikabbli għall-ksur tad-dispożizzjonijiet ta' dan ir-Regolament li jkunu soġġetti għal sanzjonijiet kriminali taħt il-liġi nazzjonali tagħhom. Ftali każ, l-Istati Membri għandhom jikkomunikaw lill-Kummissjoni d-dispożizzjonijiet rilevanti tal-liġi kriminali.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li fejn l-obbligi japplikaw għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi, fil-każ ta' ksur tad-dispożizzjonijiet ta' dan ir-Regolament, jistgħu jiġu applikati sanzjonijiet jew miżuri, soġġetti għal-liġi nazzjonali, għall-membri tal-korp maniġerjali tal-fornitur tas-servizzi rilevanti u għal kwalunkwe persuna fiżika oħra li, skont il-liġi nazzjonali, tkun responsabbli għall-ksur.

3. L-Istati Membri għandhom jinnotifikaw ir-regoli msemmija fil-paragrafu 1 lill-Kummissjoni u lill-kumitat intern permanenti dwar il-ġlieda kontra l-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu msemmi fl-Artikolu 9a(7) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. L-Istati Membri għandhom jinnotifikaw lill-Kummissjoni u lil dak il-kumitat intern permanenti minghajr dewmien bla bżonn dwar kwalunkwe emendi sussegwenti għalihom.

4. F'konformità mal-Artikolu 58(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849, l-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom is-setgħat superviżorji u investigattivi kollha mehtieġa għall-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom. Fl-eżerċizzju tas-setgħat tagħhom li jimponu sanzjonijiet u miżuri amministrattivi, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkooperaw mill-qrib biex jiżguraw li dawk is-sanzjonijiet jew miżuri amministrattivi jipproduċu r-riżultati mixtieqa u jikkoordinaw l-azzjoni tagħhom meta jittrattaw każijiet transfruntiera.

5. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-persuni ġuridiċi jistgħu jinżammu responsabbli għall-ksur imsemmi fl-Artikolu 29 imwettqa għall-benefiċċju tagħhom minn kwalunkwe persuna li taġixxi jew individwalment jew bhala parti minn organu tal-persuna ġuridika, u li jkollha pożizzjoni ta' tmexxija fi hdan il-persuna ġuridika abbażi ta' kwalunkwe wahda minn dawn li ġejjin:

- (a) is-setgħa ta' rappreżentanza tal-persuna ġuridika;
- (b) awtorità li tiehu deċiżjonijiet fisem il-persuna ġuridika;
- (c) awtorità li teżerċita kontroll fi hdan il-persuna ġuridika.

6. L-Istati Membri għandhom jiżguraw ukoll li persuni ġuridici jkunu jistgħu jinżammu responsabbli fejn in-nuqqas ta' sorveljanza jew ta' kontroll minn persuna msemmija fil-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu jkun għamel possibbli t-twettiq ta' xi ksur imsemmi fl-Artikolu 29 għall-benefiċċju ta' dik il-persuna ġuridika minn persuna taħt l-awtorità tagħha.

7. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jeżerċitaw is-setgħat tagħhom li jimponu sanzjonijiet u miżuri amministrattivi f'konformità ma' dan ir-Regolament, fi kwalunkwe wiehed minn dawn il-modi li ġejjin:

- (a) direttament;
- (b) f'kollaborazzjoni ma' awtoritajiet oħrajn;
- (c) taħt ir-responsabbiltà tagħhom b'delega lil tali awtoritajiet oħrajn;
- (d) b'applikazzjoni lill-awtoritajiet ġudizzjarji kompetenti.

Fl-eżerċizzju tas-setgħat tagħhom li jimponu sanzjonijiet u miżuri amministrattivi, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkooperaw mill-qrib biex jiżguraw li dawk il-miżuri jew is-sanzjonijiet amministrattivi jipproduċu r-riżultati mixtieqa u jikkordinaw l-azzjoni tagħhom meta jittrattaw każijiet transfruntiera.

#### Artikolu 29

##### Dispożizzjonijiet speċifiċi

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li s-sanzjonijiet u l-miżuri amministrattivi tagħhom jinkludu tal-anqas dawk stipulati fl-Artikolu 59(2) u (3) tad-Direttiva (UE) 2015/849 fil-każ tal-ksur li ġej ta' dan ir-Regolament:

- (a) nuqqas ripetut jew sistematiku minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jakkumpanja t-trasferiment ta' fondi bl-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew il-prenditur, bi ksur tal-Artikolu 4, 5 jew 6, jew minn fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi li jakkumpanja t-trasferiment ta' kriptoassi bl-informazzjoni meħtieġa dwar l-originatur u l-benefiċjarju, bi ksur tal-Artikolu 14 jew 15;
- (b) nuqqas ripetut, sistematiku jew serju minn fornitur ta' servizzi ta' pagament jew fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi li jzommu rekords, bi ksur tal-Artikolu 26;
- (c) nuqqas minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jimplementa proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, bi ksur tal-Artikolu 8 jew 12, jew minn fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi li jimplementa proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, bi ksur tal-Artikolu 17;
- (d) nuqqas serju minn fornitur intermedjarju ta' servizzi ta' pagament li jikkonforma mal-Artikolu 11 jew 12 jew minn fornitur intermedjarju tas-servizzi tal-kriptoassi li jikkonforma mal-Artikolu 19, 20 jew 21.

#### Artikolu 30

##### Pubblikazzjoni ta' sanzjonijiet u miżuri

F'konformità mal-Artikolu 60(1), (2) u (3) tad-Direttiva (UE) 2015/849, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jippubblikaw sanzjonijiet u miżuri amministrattivi imposti fil-każijiet imsemmija fl-Artikoli 28 u 29 ta' dan ir-Regolament mingħajr dewmien żejjed, inkluż informazzjoni dwar it-tip u n-natura tal-ksur u l-identità tal-persuni responsabbli għalih, jekk meħtieġ u proporzjonat wara valutazzjoni każ b'każ.

*Artikolu 31***Applikazzjoni ta' sanzjonijiet u miżuri mill-awtoritajiet kompetenti**

1. Meta jiddeterminaw it-tip ta' sanzjonijiet jew miżuri amministrattivi u l-livell ta' sanzjonijiet amministrattivi pekunjarji, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiehu kont taċ-ċirkostanzi rilevanti kollha, inkluż dawk elenkati fl-Artikolu 60(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849.
2. Fir-rigward ta' sanzjonijiet u miżuri amministrattivi imposti f'konformità ma' dan ir-Regolament, għandu japplika l-Artikolu 62 tad-Direttiva (UE) 2015/849.

*Artikolu 32***Rappurtar ta' ksur**

1. L-Istati Membri għandhom jistabbilixxu mekkaniżmi effettivi sabiex jinkoraġġixxu r-rappurtar lill-awtoritajiet kompetenti ta' ksur ta' dan ir-Regolament.

Dawk il-mekkanizmi għandhom jinkludu tal-anqas dawk imsemmija fl-Artikolu 61(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.

2. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti, għandhom jistabbilixxu proċeduri interni adatti għall-impjegati tagħhom jew persuni f'pożizzjoni komparabbli, biex jirrappurtaw ksur internament permezz ta' mezz sigur, indipendenti, speċifiku u anonimu, proporzjonati għan-natura u d-daqs tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament jew il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi kkonċernat.

*Artikolu 33***Monitoraġġ**

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-awtoritajiet kompetenti jimmonitorjaw b'mod effettiv, u jiehu l-miżuri meħtieġa bil-għan li tiġi żgurata l-konformità ma' dan ir-Regolament u, permezz ta' mekkaniżmi effettivi, jinkoraġġixxu r-rappurtar ta' ksur tad-dispożizzjonijiet ta' dan ir-Regolament lill-awtoritajiet kompetenti.
2. Sal-31 ta' Dicembru 2026, u kull tliet snin minn dak iż-żmien 'il quddiem, il-Kummissjoni għandha tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-applikazzjoni tal-Kapitolu VI, b'attenzjoni partikolari għal każijiet transfruntieri.

## KAPITOLU VII

**Setgħat ta' implimentazzjoni***Artikolu 34***Proċedura tal-Kumitat**

1. Il-Kummissjoni għandha tkun meġhjana mill-Kumitat dwar il-Prevenzjoni tal-Hasil tal-Flus u tal-Finanzjament tat-Terroriżmu. Dak il-Kumitat għandu jkun kumitat fis-sens tar-Regolament (UE) Nru 182/2011.
2. Fejn issir referenza għal dan il-paragrafu, għandu japplika l-Artikolu 5 tar-Regolament (UE) Nru 182/2011.

## KAPITOLU VIII

**Derogi***Artikolu 35***Ftehimiet ma' pajjiżi u territorji li ma jiffirmawx parti mit-territorju tal-Unjoni**

1. Il-Kummissjoni tista' tawtorizza lil kwalunkwe Stat Membru biex jikkonkludi ftehim ma' pajjiż terz jew ma' territorju li jinsab barra mill-kamp ta' applikazzjoni territorjali tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea u t-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea (TFUE) kif imsemmi fl-Artikolu 355 TFUE (il-"pajjiż jew territorju kkonċernat"), li jinkludu derogi minn dan ir-Regolament, sabiex jippermettu li t-trasferimenti ta' fondi bejn dak il-pajjiż jew it-territorju u l-Istat Membru kkonċernat ikunu meqjusa bhala trasferimenti ta' fondi f'dak l-Istat Membru.

Tali ftehimiet jistgħu jkunu awtorizzati biss fejn jintlahqu l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:

- (a) il-pajjiż jew it-territorju konċernat jikkondividi unjoni monetarja mal-Istat Membru konċernat jew jiffurma parti miż-żona monetarja ta' dak l-Istat Membru jew ikun iffirma konvenzjoni monetarja mal-Unjoni rappreżentata minn Stat Membru;
- (b) il-fornituri ta' servizzi ta' pagament fil-pajjiż jew it-territorju konċernat jipparteċipaw direttament jew indirettament fis-sistemi ta' pagament u ta' saldu f'dak l-Istat Membru;
- (c) il-pajjiż jew territorju konċernat jirrikjedi li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament taht il-ġurisdizzjoni tiegħu japplikaw l-istess regoli bhal dawk stabbiliti taht dan ir-Regolament.

2. Stat Membru li jixtieq jikkonkludi xi ftehim kif imsemmi fil-paragrafu 1 għandu jipprezenta talba lill-Kummissjoni u jagħtiha l-informazzjoni kollha meħtieġa għall-evalwazzjoni tat-talba.

3. Hekk kif il-Kummissjoni tirċievi tali talba, it-trasferimenti ta' fondi bejn dak l-Istat Membru u l-pajjiż jew it-territorju konċernat għandhom ikunu proviżorjament trattati bħala trasferimenti ta' fondi f'dak l-Istat Membru, sakemm tittiehed deċiżjoni f'konformità ma' dan l-Artikolu.

4. Jekk, fi żmien xahrejn minn meta tirċievi t-talba, il-Kummissjoni tikkunsidra li ma għandhiex l-informazzjoni kollha neċessarja għall-evalwazzjoni tat-talba, hija għandha tikkuntattja lill-Istat Membru konċernat u tispeċifika l-informazzjoni addizzjonali meħtieġa.

5. Fi żmien xahar mir-riċezzjoni tal-informazzjoni kollha li tikkunsidra meħtieġa għall-valutazzjoni tat-talba, il-Kummissjoni għandha tinnnotifika lill-Istat Membru kif meħtieġ u tittrażmetti kopji tat-talba lill-Istati Membri l-oħra.

6. Fi żmien tliet xhur min-notifika msemmija fil-paragrafu 5 ta' dan l-Artikolu, il-Kummissjoni għandha tiddeciedi permezz ta' att ta' implimentazzjoni f'konformità mal-Artikolu 34(2) jekk tawtorizzax lill-Istat Membru konċernat sabiex jikkonkludi l-ftehim li jkun is-sugġett tat-talba.

Il-Kummissjoni għandha, fi kwalunkwe każ, tadotta deċiżjoni kif imsemmi fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu fi żmien 18-il xahar mir-riċezzjoni tat-talba.

## KAPITOLU IX

### **Dispożizzjonijiet oħra**

#### *Artikolu 36*

#### **Linji Gwida**

L-EBA għandha toħroġ linji gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti u lill-fornituri ta' servizzi ta' pagament f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 dwar il-miżuri li għandhom jittiehdu f'konformità ma' dan ir-Regolament, b'mod partikolari fir-rigward tal-implimentazzjoni tal-Artikoli 7, 8, 11 u 12 ta' dan ir-Regolament. Sat-30 ta' Ġunju 2024, l-EBA għandha toħroġ linji gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti u lill-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi dwar il-miżuri li għandhom jittiehdu fir-rigward tal-implimentazzjoni tal-Artikoli 14 sa 17 u l-Artikoli 19 sa 22 ta' dan ir-Regolament.

L-EBA għandha toħroġ linji gwida li jispeċifikaw aspetti tekniċi tal-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament għal debiti diretti kif ukoll il-miżuri li għandhom jittiehdu mill-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (18), tad-Direttiva (UE) 2015/2366, skont dan ir-Regolament, filwaqt li jitqies ir-rwol limitat tagħhom fit-tranzazzjonijiet ta' pagament.

L-EBA għandha tohroġ linji gwida, indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti, dwar il-karatteristiċi ta' approċċ ibbażat fuq ir-riskju għas-superviżjoni tal-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi u l-passi li għandhom jittiehdu meta titwettag it-tali superviżjoni.

L-EBA għandha tiżgura djalogu regolari mal-partijiet ikkonċernati dwar l-iżvilupp ta' soluzzjonijiet tekniċi interoperabbli bil-hsieb li tiġi ffaċilitata l-implimentazzjoni tar-rekwiżiti stabbiliti f'dan ir-Regolament.

### Artikolu 37

#### Rieżami

1. Sa 12-il xahar wara d-dhul fis-sehh ta' Regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, il-Kummissjoni għandha tirrieżamina dan ir-Regolament u għandha, jekk ikun xieraq, tipproponi emendi sabiex tiżgura approċċ u allinjament konsistenti mar-Regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu.
2. Sal-1 ta' Lulju 2026, il-Kummissjoni, wara li tikkonsulta mal-EBA, għandha tohroġ rapport li jivvaluta r-riskji maħluqa mit-trasferimenti minn jew lejn indirizzi awtoospitati jew entitajiet mhux stabbiliti fl-Unjoni, kif ukoll il-ħtieġa ta' miżuri speċifiċi biex jittaffew dawk ir-riskji, u tipproponi, jekk xieraq, emendi għal dan ir-Regolament.
3. Sat-30 ta' Ġunju 2027, il-Kummissjoni għandha tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-applikazzjoni u l-infurzar ta' dan ir-Regolament akkumpanjat, jekk xieraq, minn proposta legiżlattiva.

Ir-rapport imsemmi fl-ewwel subparagrafu għandu jinkludi l-elementi li ġejjin:

- (a) valutazzjoni tal-effettività tal-miżuri previsti f'dan ir-Regolament u ta' konformità ma' dan ir-Regolament mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi;
- (b) valutazzjoni tas-soluzzjonijiet teknoloġiċi għall-konformità mal-obbligi imposti fuq il-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi skont dan ir-Regolament, inkluż tal-aħħar żvilupp f'soluzzjonijiet teknoloġikament tajbin u interoperabbli għall-konformità ma' dan ir-Regolament u tal-użu ta' għodod analitiċi tad-DLT għall-identifikazzjoni tal-orġini u d-destinazzjoni tat-trasferimenti tal-kryptoassi u għat-twettiq ta' valutazzjoni tal-"għarfien tat-tranzazzjonijiet tiegħek" (KYT);
- (c) valutazzjoni tal-effettività u l-adegwatezza tal-limiti *de minimis* relatati mat-trasferimenti ta' fondi, b'mod partikolari fir-rigward tal-kamp ta' applikazzjoni u s-sett ta' informazzjoni li jakkumpanja t-trasferimenti, u valutazzjoni tal-ħtieġa li jitnaqqsu jew jitnehhew dawn il-limiti;
- (d) valutazzjoni tal-kostijiet u l-benefiċċji tal-introduzzjoni ta' limiti *de minimis* relatati mas-sett ta' informazzjoni li jakkumpanja t-trasferimenti ta' kryptoassi, inkluż valutazzjoni tar-riskji relatati mal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu;
- (e) analiżi tax-xejriet fl-użu ta' indirizzi awtoospitati biex isiru trasferimenti mingħajr l-ebda involviment ta' parti terza, flimkien ma' valutazzjoni tar-riskji relatati mal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u evalwazzjoni tal-ħtieġa, l-effettività u l-eżegwibbiltà ta' miżuri ta' mitigazzjoni addizzjonali, bħall-obbligi speċifiċi għall-fornituri ta' kartieri ta' hardware u software u limitazzjoni, kontroll jew projbizzjoni ta' trasferimenti li jinvolvu indirizzi awtoospitati.

Dak ir-rapport għandu jqis żviluppi godda fil-qasam tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, kif ukoll evalwazzjonijiet, valutazzjonijiet u rapporti rilevanti f'dak il-qasam imfassla minn organizzazzjonijiet internazzjonali u korpi li jstabbilixxu l-istandards, awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi u aġenziji tal-intelligence, fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi jew sorsi affidabbli oħra.

## KAPITOLU X

**Dispożizzjonijiet finali**

## Artikolu 38

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

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

(1) fl-Artikolu 2(1), fil-punt (3), il-punti (g) u (h) jithassru;

(2) l-Artikolu 3 huwa emendat kif ġej:

(a) fil-punt (2), jiddaħhal il-punt li ġej:

“(g) fornituri ta’ servizzi ta’ kryptoassi;”;

(b) il-punt (8) huwa sostitwit b’dan li ġej:

“(8) ‘relazzjoni ta’ korrispondenza’ tfisser:

(a) il-forniment ta’ servizzi bankarji minn bank wiehed bħala l-korrispondent lil bank ieħor bħala r-rispondenti, inkluż il-provvista ta’ kont kurrenti jew kont ta’ responsabbiltà ieħor u servizzi relatati, bħal ġestjoni ta’ flus kontanti, trasferimenti ta’ fondi internazzjonali, ikklerjar ta’ ċekkijiet, pagamenti permezz ta’ trasferimenti minn kontijiet u servizzi ta’ kambju;

(b) ir-relazzjonijiet bejn l-istituzzjonijiet ta’ kreditu u l-istituzzjonijiet finanzjarji, inkluż fejn jiġu fornuti servizzi simili minn istituzzjoni korrispondenti lil istituzzjoni rispondenti, u inkluż relazzjonijiet stabbiliti għal tranżazzjonijiet ta’ titoli jew trasferimenti ta’ fondi jew relazzjonijiet stabbiliti għal tranżazzjonijiet fil-kryptoassi jew trasferimenti ta’ kryptoassi;”;

(c) il-punti 18 u 19 huma sostitwiti b’dan li ġej:

“(18) ‘kryptoassi’ tfisser kryptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (5), tar-Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (\*), hlief meta jaqgħu taht il-kategoriji elenkati fl-Artikolu 2(2), (3) u (4) ta’ dak ir-Regolament jew li b’xi mod ieħor jikkwalifikaw bħala fondi;

(19) ‘fornitur ta’ servizzi tal-kryptoassi’ tfisser fornitur ta’ servizzi tal-kryptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (15), tar-Regolament (UE) 2023/1114 fejn it-tweqqi ta’ servizz wiehed jew aktar tal-kryptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (16), ta’ dak ir-Regolament, bl-eċċezzjoni tal-forniment ta’ pariri dwar il-kryptoassi kif imsemmi fl-Artikolu 3(1), il-punt (16)(h) ta’ dak ir-Regolament;

(\*) Ir-Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ta’ 31 ta’ Mejju 2023 dwar is-swieq fil-kryptoassi, u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 1095/2010 u d-Direttivi 2013/36/UE u (UE) 2019/1937 (ĠU L 150, 9.6.2023, p. 40).”;



(d) jiżdied il-punt li ġej:

“(20) ‘indirizz awtoospitat’ tfisser indirizz awtoospitat kif definit fl-Artikolu 3, il-punt (20), tar-Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (\*).

(\*) Ir-Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ta’ 31 ta’ Mejju 2023 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta’ fondi u ta’ ċerti kryptoassi u li jemenda d-Direttiva (UE) 2015/849 (ĠU L 150, 9.6.2023, p. 1).”;

(3) fl-Artikolu 18, jiżdiedu l-paragrafi li ġejjin:

“5. Sat-30 ta’ Diċembru 2024, l-EBA ghandha tohroġ linji gwida dwar il-fatturi varjabbli ta’ riskju u l-fatturi ta’ riskju li ghandhom jitqiesu mill-fornituri ta’ servizzi ta’ kryptoassi meta jidhlu frelazzjonijiet ta’ negozju jew iwettqu tranzazzjonijiet fi kryptoassi.

6. L-EBA ghandha tiċċara, b’mod partikolari, kif il-fatturi ta’ riskju elenkati fl-Anness III ghandhom jitqiesu mill-fornituri ta’ servizzi ta’ kryptoassi inkluż meta jwettqu tranzazzjonijiet ma’ persuni u entitajiet li mhumiex koperti minn din id-Direttiva. Ghal dak il-ghan, l-EBA ghandha taghti attenzjoni partikolari lil prodotti, tranzazzjonijiet u teknoloġiji li jkollhom il-potenzjal li jiffacilitaw l-anonimità, bhal kartieri ta’ privatezza, mixers jew tumblers.

Meta jiġu identifikati sitwazzjonijiet ta’ riskju oghla, il-linji gwida msemija fil-paragrafu 5 ghandhom jinkludu miżuri ta’ diliġenza dovuta msahha li l-entitajiet marbuta b’obbligu ghandhom jikkunsidraw li japplikaw biex jimmitigaw dawn ir-riskji, inkluż l-adozzjoni ta’ proceduri xierqa biex jiġu identifikati l-orijini jew id-destinazzjoni tal-kryptoassi.”;

(4) jiddahhlu l-artikoli li ġejjin:

“Artikolu 19a

1. L-Istati Membri ghandhom jirrikjedu li l-fornituri ta’ servizzi ta’ kryptoassi jidentifikaw u jivvalutaw ir-riskju ta’ hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu assoċjat ma’ trasferimenti ta’ kryptoassi diretti lejn jew li joriginaw minn indirizz awtoospitat. Ghal dak il-ghan, il-fornituri ta’ servizzi ta’ kryptoassi ghandu jkollhom fis-sehh politiki, proceduri u kontrolli interni. L-Istati Membri ghandhom jirrikjedu li l-fornituri ta’ servizzi ta’ kryptoassi japplikaw miżuri ta’ mitigazzjoni proporzjonati mar-riskji identifikati. Dawk il-miżuri ta’ mitigazzjoni ghandhom jinkludu miżura waħda jew aktar minn dawn li ġejjin:

(a) jittiehdu miżuri bbażati fuq ir-riskju biex jiġi identifikat u tiġi vverifikata l-identità tal-orijinatur jew tal-benefiċjarju ta’ trasferiment li jkun sar minn jew lejn indirizz awtoospitat jew is-sid benefiċjarju tat-tali orijinatur jew benefiċjarju, inkluż permezz ta’ dipendenza fuq partijiet terzi;

(b) tintalab informazzjoni addizzjonali dwar l-orijini u d-destinazzjoni tal-kryptoassi trasferiti;

(c) jitwettaq monitoraġġ kontinwu msahhah ta’ dawk it-tranzazzjonijiet;

(d) kwalunkwe miżura oħra għall-mitigazzjoni u l-ġestjoni tar-riskji tal-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu kif ukoll ir-riskju ta’ nuqqas ta’ implimentazzjoni u evażjoni ta’ sanzjonijiet finanzjarji mmirati u sanzjonijiet finanzjarji mmirati relatati mal-finanzjament tal-proliferazzjoni.

2. Sat-30 ta' Diċembru 2024, l-EBA għandha tohroġ linji gwida biex tispeċifika l-miżuri msemija f'dan l-Artikolu, inkluż il-kriterji u l-mezzi għall-identifikazzjoni u l-verifika tal-identità tal-oriġinatur jew tal-benefiċjarju ta' trasferiment li jkun sar lejn jew minn indirizz awtoospitat, b'mod partikolari permezz ta' dipendenza fuq partijiet terzi, b'kont mehud tal-aħhar żviluppi teknoloġiċi.

#### Artikolu 19b

1. Permezz ta' deroga mill-Artikolu 19, fir-rigward ta' relazzjonijiet korrispondenti transfruntiera li jinvolvu l-eżekuzzjoni ta' servizzi tal-kriptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (16), tar-Regolament (UE) 2023/1114, hlief għall-punt (h) ta' dak il-punt, ma' fornitur risponenti mhux stabbilit fl-Unjoni u li jipprovdi servizzi simili, inkluż trasferimenti ta' kriptoassi, l-Istati Membri għandhom, minbarra l-miżuri ta' diliġenza dovuta tal-klijenti stabbiliti fl-Artikolu 13 ta' din id-Direttiva, jirrikjedu li l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi, meta jidhlu f'relazzjoni ta' negozju ma' tali entità:

- (a) jiddeterminaw jekk l-entità risponenti hijiex liċenzjata jew irreġistrata;
- (b) jiġbru biżżejjed informazzjoni dwar l-entità risponenti sabiex jifhmu b'mod shih in-natura tan-negozju tar-risponenti u sabiex jiddeterminaw ir-reputazzjoni tal-entità u l-kwalità tas-superviżjoni minn informazzjoni pubblikament disponibbli;
- (c) jivvalutaw il-kontrolli tal-AML/CFT tal-entità risponenti;
- (d) jiksbu approvazzjoni mill-manigment superjuri qabel ma jstabbilixxu relazzjonijiet korrispondenti godda;
- (e) jiddokumentaw ir-responsabbiltajiet rispettivi ta' kull parti għar-relazzjoni korrispondenti;
- (f) fir-rigward ta' pagamenti permezz ta' trasferimenti minn kontijiet tal-kriptoassi, ikunu sodisfatti li l-entità risponenti tkun i-verifikat l-identità tal-klijenti u pprattikat id-diliġenza dovuta kontinwata tal-klijenti li jkollhom aċċess dirett għall-kontijiet tal-entità korrispondenti, u li tkun kapaci ttiprovdi data rilevanti għall-finijiet tad-diliġenza dovuta fir-rigward tal-klijenti fuq talba tal-entità korrispondenti.

Meta l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi jiddeċiedu li jtemmu relazzjonijiet korrispondenti għal raġunijiet relatati mal-politika kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu, huma għandhom jiddokumentaw u jirreġistraw id-deċiżjoni tagħhom.

Il-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi għandhom jaġġornaw l-informazzjoni dwar id-diliġenza dovuta għar-relazzjoni korrispondenti fuq bażi regolari jew meta jitfaċċaw riskji godda fir-rigward tal-entità risponenti.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-fornituri ta' servizzi ta' kriptoassi jqisu l-informazzjoni msemija fil-paragrafu 1 sabiex jiddeterminaw, fuq bażi ta' sensitività għar-riskji, il-miżuri xierqa li għandhom jittiehdu biex jittaffew ir-riskji assoċjati mal-entità risponenti.

3. Sat-30 ta' Ġunju 2024, l-EBA għandha toħroġ linji gwida biex tispeċifika l-kriterji u l-elementi li l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandhom iqisu meta titwettaq il-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 u l-miżuri ta' mitigazzjoni tar-riskji msemmija fil-paragrafu 2, inkluż l-azzjoni minima li għandha tittiehed mill-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi fejn l-entità rispondenti ma tkunx irregistrata jew liċenzjata.”;

(5) jiddaħhal l-artikolu li ġej:

*“Artikolu 24a*

Sal-1 ta' Jannar 2024, l-EBA għandha toħroġ linji gwida li jispeċifikaw kif japplikaw il-miżuri ta' diliġenza dovuta tal-klijenti msahha f'din it-Taqsima meta l-entitajiet marbutin b'obbligu jwettqu servizzi tal-kryptoassi kif definiti fl-Artikolu 3(1), il-punt (16), tar-Regolament(UE) 2023/1114, hliet għall-punt (h) ta' dak il-punt, kif ukoll trasferimenti ta' kryptoassi kif definiti fl-Artikolu 3, il-punt (10), tar-Regolament (UE) 2023/1113. B'mod partikolari, l-EBA għandha tispeċifika kif u meta daww l-entitajiet marbutin b'obbligu għandhom jiksibu informazzjoni addizzjonali dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju.”;

(6) fl-Artikolu 45, il-paragrafu 9 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“9. L-Istati Membri jistgħu jehtieġu li l-emittenti ta' flus elettronici kif definiti fl-Artikolu 2, il-punt (3), tad-Direttiva 2009/110/KE, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament kif definiti fl-Artikolu 4 il-punt (11), tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u l-fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi stabbiliti fit-territorju tagħhom f'forom oħra li mhumiex fergħa, u li l-uffiċċju ewlieni tagħhom ikun jinstab fi Stat Membru ieħor, jahtru punt ta' kuntatt ċentrali fit-territorju tagħhom. Dak il-punt ta' kuntatt ċentrali għandu jiżgura, f'isem l-entità li topera fuq bażi transfruntiera, il-konformità mar-regoli tal-AML/CFT u għandu jiffacilita s-superviżjoni mis-superviżuri, inkluż billi jipprovdi dokumenti u informazzjoni lis-superviżuri meta jintalbu.”;

(7) fl-Artikolu 47, il-paragrafu 1 huwa sostitwit b'dan li ġej:

“1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-uffiċċji tal-kambju u l-uffiċċji li jsarrfu ċ-ċekkijiet, u l-fornituri ta' servizzi fiduċjarji jew għall-kumpaniji jkollhom liċenzja jew ikunu rreġistrati, u li l-fornituri tas-servizzi tal-logħob tal-azzard ikunu regolati.”;

(8) fl-Artikolu 67, jiżdied il-paragrafu li ġej:

“3. L-Istati Membri għandhom jadottaw u jipublikaw, sat-30 ta' Diċembru 2024, il-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa biex jikkonformaw mal-Artikolu 2(1), il-punt (3), l-Artikolu 3, il-punt (2) (g), l-Artikolu 3, il-punti (8), (18), (19) u (20), l-Artikolu 19a(1), l-Artikolu 19b(1) u (2), l-Artikolu 45(9) u l-Artikolu 47(1). Huma għandhom jikkomunikaw minnufih it-test ta' daww il-miżuri lill-Kummissjoni.

Għandhom japplikaw dawn il-miżuri mit-30 ta' Diċembru 2024.”.

*Artikolu 39*

**Thassir**

Ir-Regolament (UE) 2015/847 jithassar b'effett mid-data ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament.

Ir-referenzi għar-Regolament imħassar għandhom jinftiehem bħala referenzi għal dan ir-Regolament u għandhom jinqraw skont it-tabella ta' korrelazzjoni fl-Anness II.

*Artikolu 40***Dhul fis-sehh**

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-sehh fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Għandu japplika mit-30 ta' Dicembru 2024.

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi Brussell, il-31 ta' Mejju 2023.

*Għall-Parlament Ewropew*

*Il-President*

R. METSOLA

*Għall-Kunsill*

*Il-President*

P. KULLGREN

## ANNEX I

## REGOLAMENT IMHASSAR BL-EMENDA GHALIH

|                                                                                                  |                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<br>(ĠU L 141, 5.6.2015, p. 1)    |                     |
| Ir-Regolament (UE) 2019/2175 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<br>(ĠU L 334, 27.12.2019, p. 1) | (L-Artikolu 6 biss) |

## ANNEX II

TABELLA TA' KORRELAZZJONI

| Ir-Regolament (UE) 2015/847                   | Dan ir-Regolament                               |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <i>Artikolu 1</i>                             | <i>Artikolu 1</i>                               |
| Artikolu 2(1), (2) u (3)                      | Artikolu 2(1), (2) u (3)                        |
| Artikolu 2(4), l-ewwel u t-tieni subparagrafi | Artikolu 2(4), l-ewwel u t-tieni subparagrafi   |
| —                                             | Artikolu 2(4), it-tielet u r-raba' subparagrafi |
| Artikolu 2(5)                                 | Artikolu 2(5)                                   |
| Artikolu 3, il-kliem introdutturju            | Artikolu 3, il-kliem introdutturju              |
| Artikolu 3, il-punti 1 sa 9                   | Artikolu 3, il-punti 1 sa 9                     |
| —                                             | Artikolu 3, il-punt 10                          |
| Artikolu 3, il-punt 10                        | Artikolu 3, il-punt 11                          |
| Artikolu 3, il-punt 11                        | Artikolu 3, il-punt 12                          |
| Artikolu 3, il-punt 12                        | —                                               |
| —                                             | Artikolu 3, il-punti 13 sa 24                   |
| Artikolu 4(1), il-kliem introdutturju         | Artikolu 4(1), il-kliem introdutturju           |
| Artikolu 4 (1), il-punti (a), (b) u (c)       | Artikolu 4 (1), il-punti (a), (b) u (c)         |
| —                                             | Artikolu 4(1) il-punt (d)                       |
| Artikolu 4(2), il-kliem introdutturju         | Artikolu 4(2), il-kliem introdutturju           |
| Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b)             | Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b)               |
| —                                             | Artikolu 4(2), il-punt (c)                      |
| Artikolu 4(3) sa (6)                          | Artikolu 4(3) sa (6)                            |
| Artikoli 5 sa 13                              | Artikoli 5 sa 13                                |
| —                                             | Artikoli 14 sa 23                               |
| <i>Artikolu 14</i>                            | <i>Artikolu 24</i>                              |

| Ir-Regolament (UE) 2015/847          | Dan ir-Regolament                                       |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Artikolu 15(1), (2) u (3)            | Artikolu 25(1), (2) u (3)                               |
| Artikolu 15(4), l-uniku subparagrafu | Artikolu 25(4), l-ewwel subparagrafu                    |
| —                                    | Artikolu 25(4), it-tieni subparagrafu                   |
| Artikolu 16                          | Artikolu 26                                             |
| —                                    | Artikolu 27                                             |
| Artikolu 17                          | Artikolu 28                                             |
| Artikolu 18                          | Artikolu 29                                             |
| Artikolu 19                          | Artikolu 30                                             |
| Artikolu 20                          | Artikolu 31                                             |
| Artikolu 21                          | Artikolu 32                                             |
| Artikolu 22                          | Artikolu 33                                             |
| Artikolu 23                          | Artikolu 34                                             |
| Artikolu 24(1) sa (6)                | Artikolu 35(1) sa (6)                                   |
| Artikolu 24(7)                       | -                                                       |
| Artikolu 25, l-uniku subparagrafu    | Artikolu 36, l-ewwel subparagrafu                       |
| —                                    | Artikolu 36, it-tieni, it-tielet u r-raba' subparagrafu |
| —                                    | Artikolu 37                                             |
| —                                    | Artikolu 38                                             |
| Artikolu 26                          | Artikolu 39                                             |
| Artikolu 27                          | Artikolu 40                                             |
| Anness                               | —                                                       |
| —                                    | Anness I                                                |
| —                                    | Anness II                                               |