



2024/595

16.2.2024

REGOLAMENT DELEGAT TAL-KUMMISSJONI (UE) 2024/595

tad-9 ta' Novembru 2023

li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-materjalità tad-dghufijiet, it-tip ta' informazzjoni miġbura, l-implimentazzjoni Prattika tal-ġbir tal-informazzjoni u l-analiżi u t-tixrid tal-informazzjoni li tinsab fil-bażi tad-data ċentrali kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu (AML/CFT) imsemmija fl-Artikolu 9a(2) ta' dak ir-Regolament

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE⁽¹⁾ b'mod partikolari l-Artikolu 9a(1), it-tielet subparagrafu, u l-Artikolu 9a(3), it-tielet subparagrafu, tiegħu,

Billi:

- (1) L-Artikolu 9a(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jirrikjedi li l-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) tistabbilixxi u żżomm aġġornata bażi tad-data ċentrali tal-informazzjoni miġbura f'konformità mal-Artikolu 9a(1), il-punt (a), ta' dak ir-Regolament. B'rizultat ta' dan, l-ispeċifikazzjoni ta' kif l-informazzjoni trid tiġi analizzata u ssir disponibbli għall-awtoritajiet li jirrapportaw fuq bażi ta' hteġa ta' tagħrif u b'mod kunfidenzjali, kif meħtieġ mill-Artikolu 9a(3) ta' dak ir-Regolament, inevitabbilmment hija relatata mal-ispeċifikazzjoni tad-dettalji għall-istabbiliment ta' dik il-bażi ta' data ċentrali.
- (2) Huwa meħtieġ li jiġu speċifikati s-sitwazzjonijiet korrispondenti fejn jistgħu jsehħu dghufijiet. Is-superviżjoni tinkludi l-attivitajiet rilevanti kollha, mingħajr preġudizzju għall-kompetenzi nazzjonali, tal-awtoritajiet li jirrapportaw kollha li jridu jitwettqu skont l-atti leġiżlattivi settorjali, u hija, għalhekk, diversa. Għalhekk, jenħtieġ li s-sitwazzjonijiet korrispondenti jiġu speċifikati wara li jiġu kkunsidrati l-attivitajiet superviżorji mwettqa mill-awtoritajiet li jirrapportaw differenti.
- (3) Sabiex tiġi ddeterminata l-materjalità ta' xi dghufija, huwa meħtieġ li tiġi stabbilita d-definizzjoni ġenerali tagħha u lista mhux eżawrjenti ta' kriterji biex tiġi speċifikata aktar dik id-definizzjoni. Tali definizzjoni u lista ta' kriterji huma meħtieġa biex jinkiseb, minn naħa waħda, approċċ armonizzat fl-applikazzjoni ta' dik id-definizzjoni ġenerali, filwaqt li min-naħa l-oħra jiġi żgurat li jinqabdu d-dghufijiet materjali kollha, fis-sens tad-definizzjoni ġenerali u b'kont meħud tal-kuntest speċifiku.
- (4) Sabiex jiġi żgurat li l-awtoritajiet li jirrapportaw jirrapportaw dghufijiet fil-bażi tad-data fi stadju bikri, dghufija materjali jenħtieġ li tiġi definita b'tali mod li tinkludi mhux biss dghufijiet li jiżvelaw xi nuqqas sinifikanti fil-konformità mar-rekwiżiti applikabbli relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u mal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu (AML/CFT), iżda wkoll dawk id-dghufijiet li jistgħu jwasslu għalih, anki jekk tali nuqqas ikun għadu ma sehħx. Dan huwa ġġustifikat ukoll mill-fatt li l-informazzjoni jenħtieġ li tiġi rrapportata fil-bażi tad-data fuq bażi tal-aħjar sforz minn dawk l-awtoritajiet li ma għandhomx l-istess livell ta' informazzjoni u għarfien espert dwar l-AML/CFT bħall-awtoritajiet superviżorji mahtura bħala kompetenti skont id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁽²⁾.
- (5) Biex jiġi stabbilit it-tip ta' informazzjoni li trid tiġi pprezentata, huwa meħtieġ li ssir distinzjoni bejn informazzjoni ġenerali, informazzjoni dwar dghufijiet materjali u informazzjoni dwar il-miżuri meħuda.

⁽¹⁾ ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12.

⁽²⁾ 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).

- (6) Meta jiġu stabbiliti l-komponenti tal-informazzjoni ġenerali li trid tiġi pprezentata, jenħtieġ li tinghata attenzjoni partikolari lill-operaturi tas-settur finanzjarju li joperaw fuq bażi transfruntiera, inklużi l-operaturi tas-settur finanzjarju li huma parti minn grupp li għalih jopera kulleġġ. Sabiex tiġi żgurata l-komparabbiltà tal-informazzjoni pprezentata, jenħtieġ li l-awtoritajiet tal-AML/CFT jipprezentaw ukoll lill-EBA, bħala parti minn dik l-informazzjoni ġenerali, il-profil tar-riskju tal-AML/CFT tal-operatur tas-settur finanzjarju bl-użu ta' kategoriji komuni.
- (7) Jenħtieġ li l-awtoritajiet prudenzjali, bħala parti mill-informazzjoni ġenerali li jridu jirrapportaw, jipprovdu informazzjoni dwar ir-riżultat tal-valutazzjoni tar-riskju rilevanti ta' kwalunkwe proċess ta' rieżami superviżorju u ta' kwalunkwe proċess simili ieħor affettwat mir-riskju tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu tal-operatur tas-settur finanzjarju flimkien ma' informazzjoni dwar kwalunkwe valutazzjoni finali negattiva jew deċiżjoni negattiva dwar l-applikazzjonijiet għal awtorizzazzjoni, fejn tali valutazzjoni jew deċiżjoni tkun ibbażata wkoll fuq ir-raġunijiet ta' riskji ta' ħasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu.
- (8) Sabiex jitqiesu l-kompetenzi distinti tal-awtoritajiet tal-AML/CFT ta' domicilju u ospitanti kif stabbilit fid-Direttiva (UE) 2015/849, huwa meħtieġ li jiġi ċċarat li kemm l-awtoritajiet tal-AML/CFT ta' domicilju kif ukoll dawk ospitanti jenħtieġ li jirrapportaw lill-EBA d-dgħufijiet materjali li kull wieħed minnhom identifika fit-tweġiq tal-kompetenzi rispettivi tagħhom. Huwa meħtieġ ukoll li jiġi ċċarat li l-miżuri meħuda mill-awtorità tal-AML/CFT ospitanti jenħtieġ li jiġu pprezentati fil-bażi tad-*data* independentement minn kwalunkwe notifika lill-awtorità ta' domicilju.
- (9) Huwa meħtieġ li jiġi żgurat li l-EBA tkun tista' teżerċita b'mod effettiv ir-rwol tagħha li tmexxi, tikkoordina u timmonitorja l-attivitajiet biex tippromwovi l-integrità, it-trasparenza u s-sigurtà fis-sistema finanzjarja biex tipprevjeni l-użu ta' dik is-sistema għal finijiet ta' ħasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu, billi tagħmel użu shih mis-setgħat u l-ghodod kollha tagħha skont ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 filwaqt li tirrispetta l-prinċipju tal-proporzjonalità. L-EBA jenħtieġ għalhekk li tkun tista' tikkombina, għall-finijiet tal-analiżi tal-informazzjoni pprezentata fil-bażi tad-*data*, informazzjoni li jkollha mingħand sorsi oħra. Jenħtieġ li l-EBA tagħmel hilita biex tagħmel użu minn din l-informazzjoni fit-tweġiq tal-kompiti tagħha kollha kif stabbilit fir-Regolament (UE) Nru 1093/2010.
- (10) Filwaqt li *janalizza* l-informazzjoni pprezentata fil-bażi tad-*data* u magħmula disponibbli għall-awtoritajiet li jirrapportaw, dan ir-Regolament jenħtieġ li jiżgura l-kooperazzjoni mal-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol (EIOPA) u mal-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq (ESMA) f'konformità mal-prinċipju ta' kooperazzjoni sinċiera skont l-Artikolu 4(3) tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea kif speċifikat aktar fl-Artikolu 2(4) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-Artikolu 2(4) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾ u l-Artikolu 2(4) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁴⁾. B'mod partikolari, għandu jiġi speċifikat li l-informazzjoni mitluba mill-EBA mingħand dawk l-awtoritajiet jew li tkun waslet mod ieħor minn dawk l-awtoritajiet tista' tintuża, fejn xieraq, għall-finijiet tal-analiżi u li l-EBA jenħtieġ tipprovdi dik l-informazzjoni lill-EIOPA u lill-ESMA, jew fuq inizzjattiva tagħha stess jew fuq talba mingħand dawk l-awtoritajiet.
- (11) Huwa meħtieġ li jiġi speċifikat kif l-informazzjoni ssir disponibbli għall-awtoritajiet li jirrapportaw. L-Artikolu 9a(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jirreferi b'mod ġenerali għall-fatt li l-EBA trid tiżgura li l-informazzjoni tkun disponibbli għall-awtoritajiet li jirrapportaw fuq bażi ta' hteġa ta' tagħrif u b'mod kunfidenzjali, filwaqt li l-Artikolu 9a(3) ta' dak ir-Regolament jirreferi speċifikament għal talbiet motivati. Iz-żewġ dispożizzjonijiet huma parti mill-proċess dwar kif l-informazzjoni ssir disponibbli għall-awtoritajiet li jirrapportaw. Għal dak l-ghan, jenħtieġ li jiġu stabbiliti wkoll l-elementi partikolari tat-talba motivata li l-EBA tircievi mingħand l-awtoritajiet li jirrapportaw.

⁽³⁾ Ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48).

⁽⁴⁾ Ir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 84).

- (12) Sabiex jiġi żgurat ir-rispett tal-prinċipju tal-proporzjonalità u tiġi evitata d-duplikazzjoni tal-informazzjoni, awtorità tal-AML/CFT li tippreżenta informazzjoni dwar miżura jenhtieg li titqies li tippreżenta wkoll in-notifika msemmija fl-Artikolu 62 tad-Direttiva (UE) 2015/849, fir-rigward ta' dik il-miżura. Barra minn hekk, huwa mehtieg li jintalab li awtorità tal-AML/CFT jew prudenzjali li tipreżenta informazzjoni lill-baži tad-*data* ċentrali tispeċifika bhala parti mill-preżentazzjoni tagħha jekk dik l-awtorità tkunx diġà ppreżentat notifika skont l-Artikolu 97(6) tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁹⁾.
- (13) Sabiex jiġi żgurat li l-baži tad-*data* ċentrali tal-AML/CFT issir għodda effettiva fil-għieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, huwa mehtieg li jiġi żgurat li l-awtoritajiet li jirrapportaw jippreżentaw dik l-informazzjoni lill-baži tad-*data* ċentrali fil-ħin, u li tiġi żgurata l-kwalità ta' dik l-informazzjoni. Għal dak l-ghan, l-informazzjoni dwar id-dghufijiet materjali u l-miżuri mehuda jenhtieg li tiġi ppreżentata mingħajr dewmien żejjed u jenhtieg li l-awtoritajiet li jirrapportaw iwiegħbu mingħajr dewmien żejjed għal kwalunkwe talba mill-EBA li ssir wara li titwettaq kwalunkwe analiżi tal-verifika tal-kwalità. Għall-istess raġuni, jenhtieg li l-awtoritajiet li jirrapportaw jiżguraw il-preċiżjoni, il-kompletezza, l-adeqwatezza u l-aġġornamenti kontinwi ta' tali informazzjoni, u l-informazzjoni dwar dghufija materjali jenhtieg li tiġi ppreżentata indipendentement minn kwalunkwe miżura mehuda b'reazzjoni għaliha.
- (14) Sabiex tiġi żgurata l-effiċjenza fil-ħin, u b'hekk jiġu promossi monitoraġġ u valutazzjoni konsistenti, sistematiċi u effettivi tar-riskji fir-rigward tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fis-sistemi finanzjarji tal-Unjoni, il-preżentazzjonijiet u t-talbiet jenhtieg li jsiru bl-Ingliż. Fl-istess ħin, biex jiġi żgurat ir-rispett tal-prinċipju tal-proporzjonalità u biex jiġu evitati kostijiet eċċessivi għall-awtoritajiet li jirrapportaw, meta d-dokumenti ta' sostenn ma jkunux disponibbli bl-Ingliż, jenhtieg li dawn jiġu ppreżentati bil-lingwa oriġinali tagħhom u jkunu akkumpanjati minn sommarju bl-Ingliż.
- (15) Fejn l-operazzjoni ta' skema ta' garanzija tad-depożiti tkun amministrata minn entità privata, l-awtorità mahtura biex tissorvelja dik l-iskema jenhtieg li tiżgura li tali skema tirrapporta, għand l-awtorità mahtura, id-dghufijiet materjali li jiġu identifikati matul l-attivitajiet tagħha.
- (16) Minħabba l-għadd kbir ta' awtoritajiet li jirrapportaw involuti u biex jiġu antiċipati d-differenzi konsiderevoli fil-frekwenza tar-rapportar peress li xi whud minn dawk l-awtoritajiet ta' rapportar, minħabba r-responsabbiltajiet superviżorji tagħhom, x'aktarx li jirrapportaw dghufijiet u miżuri materjali tal-AML/CFT b'mod inqas frekwenti minn oħrajn, u biex tinkiseb effiċjenza operazzjonali u kosteffiċjenti kemm għall-awtoritajiet li jirrapportaw kif ukoll għall-EBA, jenhtieg li jiġi inkorporat approċċ sekwenzjali fl-arkitettura tal-baži tad-*data*. Abbaži ta' dak l-approċċ sekwenzjali, xi awtoritajiet li jirrapportaw jenhtieg li jkollhom aċċess dirett, u oħrajn indirett, għall-baži tad-*data*.
- (17) Il-partijiet kollha involuti fl-iskambju ta' informazzjoni jenhtieg li jkunu marbuta b'rekwiżiti ta' segretezza professjonali u kunfidenzjalità. Għalhekk, jenhtieg li jiġu stabbiliti dispożizzjonijiet speċifiċi dwar kif l-informazzjoni tista' tiġi żvelata aktar, u b'hekk tinzamm il-kunfidenzjalità.
- (18) Meta l-informazzjoni li tiġi ppreżentata, mitluba, kondiviża jew magħmula disponibbli tkun tikkonċerna persuni fiżiċi, jenhtieg li jiġi rispettat il-prinċipju tal-proporzjonalità fl-ipproċessar tal-informazzjoni dwar dawk il-persuni fiżiċi. Għal dak l-ghan, huwa mehtieg li tiġi speċifikata l-informazzjoni pproċessata dwar persuni fiżiċi.
- (19) Sabiex tiġi żgurata l-effiċjenza tal-baži tad-*data* u l-analiżi tal-informazzjoni ta' go fiha sabiex tkun għodda effettiva fil-għieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, jenhtieg li l-EBA tkun tista' tikkombina bhala parti mill-analiżi tagħha l-informazzjoni ppreżentata lilha fl-konformità ma' dan ir-Regolament ma' informazzjoni oħra disponibbli dwar dghufijiet materjali f'operaturi individwali tas-settur finanzjarju li jagħmluhom vulnerabbli għall-ħasil tal-flus jew għall-finanzjament tat-terroriżmu u li l-EBA takkwista fit-tweqqiq tal-kompiti tagħha fl-ambitu tal-mandat tagħha. Sabiex tiġi żgurata r-rilevanza tagħha, meta l-informazzjoni kkombinata jkun fiha data personali,

⁽⁹⁾ Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

jenhntieg li tali data taqa' taht il-kategoriji tad-data elenkati fl-Anness II. Il-kombinazzjoni ta' *data* personali jenhntieg li tkun eċċezzjonali u tali pproċessar jista' jservi biss biex jintlaħqu l-għanijiet ta' dan ir-Regolament. Jista' jkun mehntieg li d-*data* tiġi kkombinata sabiex (i) jiġu żgurati l-preċiżjoni u l-kompletezza tad-*data* miksuba mill-awtoritajiet kompetenti jew (ii) biex l-EBA tkun tista' tintegra fil-bażi tad-*data* tagħha informazzjoni rilevanti tal-istess natura bħal dik trażmessa mill-awtoritajiet kompetenti iżda miksuba permezz ta' mezz ieħor bħal permezz tal-investigazzjonijiet tagħha dwar ksur potenzjali tad-dritt tal-Unjoni skont l-Artikolu 17 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Informazzjoni relatata ma' suspetti ta' reati kriminali jew kundanni kriminali mwettqa minn klijent, sid benefiċjarju, membru tal-korp manigerjali jew detentur ta' funzjoni ewlenija tista' tkun indikatur ta' nuqqas ta' onestà, integrità jew riskji ta' ML/TF. Dan jista' jkun kawża jew kontributur sinifikanti għal dgħufijiet materjali fl-arrangamenti tal-governanza, l-idoneità u l-adegwatezza ta' operatur tas-settur finanzjarju, id-detenturi ta' partecipazzjonijiet kwalifikanti, il-mudell ta' negozju jew l-attivitajiet ta' operatur tas-settur finanzjarju. Għalhekk, id-*data* personali speċifikata fl-Anness II tista' tinkludi informazzjoni relatata ma' suspett jew kundanna għal reati kriminali.

Id-*data* relatata ma' dgħufijiet materjali biss tista' tiġi inkluzja fil-bażi tad-*data*. Minhabba li skont dan ir-Regolament id-dgħufijiet materjali huma relatati biss ma' nuqqasijiet sinifikanti fil-konformità ma' xi wiehed mir-rekwiżiti relatati mal-AML/CFT, dan jiżgura li l-ipproċessar tad-*data* skont ir-Regolament jibqa' limitat fl-ambitu ta' ksur serju tar-rekwiżiti relatati mal-AML/CFT, u għalhekk jibqa' limitat għal dak li huwa mehntieg u proporzjonat.

Id-*data* personali kollha pproċessata għall-implimentazzjoni ta' dan ir-Regolament jenhntieg li tiġi ttrattata f'konformità mal-qafas tal-protezzjoni tad-*data* tal-Unjoni, inkluzi l-principji relatati mal-ipproċessar bħal-legalità, il-ġustizzja u t-trasparenza, il-limitazzjoni tal-iskop, il-minimizzazzjoni tad-*data*, il-preċiżjoni, il-limitazzjoni tal-ħżin, l-integrità u l-kunfidenzjalità, u l-akkontabbiltà.

- (20) Il-liġijiet dwar il-protezzjoni tad-*data*, b'mod partikolari r-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁶⁾ u r-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁷⁾ huma applikabbli għall-ipproċessar ta' *data* personali.
- (21) L-EBA, l-ESMA, l-EIOPA u l-awtoritajiet ta' rapportar jenhntieg li jiddeterminaw ir-responsabbiltajiet rispettivi tagħhom bħala kontrolluri kongunti ta' *data* personali permezz ta' arrangament bejniethom f'konformità mal-Artikolu 26 tar-Regolament (UE) 2016/679 u l-Artikolu 86 tar-Regolament (UE) 2018/1725, sal-punt li daww ir-responsabbiltajiet ma jkunux determinati mil-liġi tal-Unjoni jew mil-liġi nazzjonali li jkunu soġġetti għalihom.
- (22) Il-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-*Data* ġie kkonsultat skont l-Artikolu 42(1) tar-Regolament (UE) 2018/1725 u ta kummenti formali fl-24 ta' Jannar 2023.
- (23) Minhabba l-karattru komplementari tal-mandat stabbilit fl-Artikolu 9a(1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li jappartjeni għad-definizzjoni ta' dgħufija u l-materjalità tagħha, l-ispeċifikazzjoni tas-sitwazzjonijiet korrispondenti fejn tista' ssehh dgħufija u t-tip u l-implimentazzjoni Prattika tal-għbir tal-informazzjoni, u tal-mandat stabbilit fil-paragrafu 3 ta' dak l-Artikolu dwar kif l-informazzjoni miġbura jenhntieg li tiġi analizzata u ssir disponibbli fuq bażi ta' hteġa ta' tagħrif u b'mod kunfidenzjali, l-ispeċifikazzjonijiet rilevanti jenhntieg li jiġu stabbiliti f'Regolament uniku.
- (24) L-Artikolu 9a tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jqabbad lill-EBA tiġbor informazzjoni dwar il-miżuri meħuda mill-awtoritajiet li jirrapportaw b'rispons għal dgħufijiet materjali identifikati. Tali miżuri jenhntieg li jinftiehem bħala kwalunkwe miżura, sanzjoni u penali superviżorji u amministrattivi inkluzi miżuri prekawzjonarji jew temporanji, meħuda mill-awtoritajiet li jirrapportaw fil-kuntest ta' attività superviżorja kif stabbilit fl-Artikolu 2(5), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, fl-Artikolu 2(5), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u fl-Artikolu 2(5), it-tieni subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010.

⁽⁶⁾ 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 jhassar id-Direttiva 95/46/KE (Regolament Generali dwar il-Protezzjoni tad-Data) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

⁽⁷⁾ 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, ufficċji 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).

- (25) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz tal-istandards tekniċi regolatorji ppreżentat lill-Kummissjoni mill-EBA.
- (26) L-EBA wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li fuqu huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet il-parir tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit f'konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Definizzjonijiet

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

- (1) "awtoritajiet li jirrapportaw" tfisser kwalunkwe waħda mill-awtoritajiet imsemmija fil-punti (2) sa (7) ta' dan l-Artikolu u l-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni;
- (2) "L-awtorità tal-AML/CFT" tfisser l-awtorità fdata bid-dmir li tiżgura l-konformità ta' operatur tas-settur finanzjarju mad-Direttiva (UE) 2015/849;
- (3) "awtorità prudenzjali" tfisser l-awtorità fdata bid-dmir li tiżgura l-konformità ta' operatur tas-settur finanzjarju mal-qafas prudenzjali stabbilit fi kwalunkwe wiehed mill-atti leġislativi msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010 u fi kwalunkwe liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttivi msemmija f'dawk id-dispożizzjonijiet, inkluż il-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' kwistjonijiet relatati mal-kompiti kkonferiti lill-mir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 ⁽⁸⁾;
- (4) "awtorità tal-istituzzjonijiet ta' pagament" tfisser l-awtorità msemmija fl-Artikolu 22 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽⁹⁾;
- (5) "awtorità tal-kondotta tal-operazzjonijiet" tfisser l-awtorità fdata bid-dmir li tiżgura l-konformità ta' operatur tas-settur finanzjarju mal-qafas tal-kondotta tan-negozju jew tal-protezzjoni tal-konsumatur stabbilit fi kwalunkwe wiehed mill-atti leġislativi msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010 u fi kwalunkwe liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttivi msemmija f'dawk l-Artikoli;
- (6) "awtorità ta' riżoluzzjoni" tfisser awtorità ta' riżoluzzjon kif definit fl-Artikolu 2(1), il-punt (18) tad-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁰⁾;
- (7) "awtorità mahtura" tfisser l-awtorità kif definit fl-Artikolu 2(1), il-punt (18) tad-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹¹⁾;
- (8) "Rekwiżit relatat mal-AML/CFT" tfisser kwalunkwe rekwiżit fir-rigward tal-prevenzjoni u l-għieda kontra l-użu tas-sistema finanzjarja għall-fini tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu impost fuq operatur tas-settur finanzjarju f'konformità mal-atti leġislativi msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010, u ma' kwalunkwe liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttivi msemmija f'dawk l-Artikoli;

⁽⁸⁾ Ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1024/2013 tal-15 ta' Ottubru 2013 li jikkonferixxi kompiti speċifiċi lill-Bank Ċentrali Ewropew fir-rigward ta' politiki relatati mas-supervizjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu (ĠU L 287, 29.10.2013, p. 63).

⁽⁹⁾ 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, 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).

⁽¹⁰⁾ Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KEE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).

⁽¹¹⁾ Id-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 149).

- (9) "mizura" tfisser kwalunkwe mizura superviżorja u amministrattiva, sanzjoni u penali, inkluża mizura prekawzjonarja jew temporanja, meħuda minn awtorità li tirrapporta b'reazzjoni għal dgħufija li titqies materjali f'konformità mal-Artikolu 3;
- (10) "fergħa" tfisser post tan-negozju li jifforma parti legalment dipendenti ta' operatur fis-settur finanzjarju u li twettaq direttament it-tranzazzjonijiet kollha jew uħud minnhom inerenti fin-negozju tal-operatur tas-settur finanzjarju, kemm jekk l-uffiċċju registrat jew l-uffiċċju prinċipali tagħha jkun jinsab fi Stat Membru jew f'pajjiż terz;
- (11) "operatur tas-settur finanzjarju omm" tfisser operatur fis-settur finanzjarju fi Stat Membru li jkollu operatur tas-settur finanzjarju ieħor bħala sussidjarju jew li jkollu parteċipazzjoni f'tali operatur tas-settur finanzjarju u li ma jkunx fih innifsu sussidjarju ta' operatur ieħor fis-settur finanzjarju awtorizzat fl-istess Stat Membru;
- (12) "Operatur tas-settur finanzjarju omm fl-Unjoni" tfisser operatur omm fis-settur finanzjarju fi Stat Membru li ma jkunx sussidjarju ta' operatur ieħor tas-settur finanzjarju stabbilit fi kwalunkwe Stat Membru;
- (13) "kulleġġ" tfisser kulleġġ ta' superviżuri kif imsemmi fl-Artikolu 116 tad-Direttiva 2013/36/UE, kulleġġ ta' riżoluzzjoni jew kulleġġ ta' riżoluzzjoni Ewropew kif stabbilit fl-Artikoli 88 u 89 tad-Direttiva 2014/59/UE, jew kulleġġ tal-AML/CFT.

Artikolu 2

Dgħufijiet u sitwazzjonijiet korrispondenti fejn jistgħu jsehhu dgħufijiet

1. Għall-finijiet tal-Artikolu 9a(1), il-punt (a), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, dgħufija għandha tfisser kwalunkwe minn dawn li ġejjin:
 - (a) ksur minn operatur tas-settur finanzjarju ta' rekwiżit relatat mal-AML/CFT, li jkun gie identifikat minn awtorità ta' rapportar;
 - (b) kwalunkwe sitwazzjoni li fiha l-awtorità ta' rapportar ikollha raġunijiet raġonevoli biex tissuspetta li l-operatur tas-settur finanzjarju kiser rekwiżit relatat mal-AML/CFT, jew li l-operatur tas-settur finanzjarju pprova jkser tali rekwiżit ("ksur potenzjali");
 - (c) l-applikazzjoni ineffettiva jew mhux xierqa minn operatur tas-settur finanzjarju ta' rekwiżit relatat mal-AML/CFT, jew l-applikazzjoni ta' politiki u proċeduri interni li l-operaturi tas-settur finanzjarju jdaħħlu fis-seħħ biex jikkonformaw mar-rekwiżiti relatati mal-AML/CFT b'mod li l-awtorità li tittapporta tqis li huwa inadegwat jew insuffiċjenti biex jinkisbu l-effetti maħsuba ta' dawk ir-rekwiżiti jew politiki u proċeduri u li x'aktarx, min-natura tagħha, twassal għal ksur kif imsemmi fil-punt (a), jew għal ksur potenzjali kif imsemmi fil-punt (b), jekk is-sitwazzjoni ma tiġix rettifikata ("applikazzjoni ineffettiva jew mhux xierqa").
2. Is-sitwazzjonijiet korrispondenti fejn jistgħu jsehhu dgħufijiet huma stabbiliti fl-Anness I.

Artikolu 3

Materjalità ta' dgħufija

1. L-awtoritajiet relaturi għandhom iqisu dgħufija bħala materjali meta dik id-dgħufija tiżvela, jew tista' twassal għal, fallimenti sinifikanti fil-konformità tal-operatur tas-settur finanzjarju, jew tal-grupp li għalih jappartjeni l-operatur tas-settur finanzjarju, ma' kwalunkwe wieħed mir-rekwiżiti relatati mal-AML/CFT.
2. Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-awtoritajiet relaturi għandhom jivvalutaw mill-inqas il-kriterji kollha li ġejjin:
 - (a) jekk id-dgħufija hijiex qed isseħħ jew sehhitx ripetament;
 - (b) jekk id-dgħufija tkunx ippersistiet fuq perjodu ta' żmien sinifikanti (durata);
 - (c) jekk id-dgħufija hijiex serja jew allarmanti (gravità);
 - (d) jekk il-korp maniġerjali, jew il-maniġment superjuri, tal-operatur tas-settur finanzjarju jidhrux li jafu dwar id-dgħufija u ddecidew li ma jirrimedjawhiex (negligenza), jew jekk adottaw deċiżjonijiet jew kellhomx deliberazzjonijiet immirati biex jiġġeneraw id-dgħufija (imġiba hażina volontarja);

- (e) jekk id-dgħufija żżid l-iskopertura tal-operatur tas-settur finanzjarju, jew tal-grupp li jappartjeni għalih, għar-riskji tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terrorizmu;
- (f) jekk id-dgħufija għandhiex, jew jistax ikollha, impatt sinifikanti fuq l-integrità, it-trasparenza u s-sigurtà tas-sistema finanzjarja ta' Stat Membru jew tal-Unjoni kollha kemm hi, jew fuq l-istabbiltà finanzjarja ta' Stat Membru jew tal-Unjoni kollha kemm hi;
- (g) jekk id-dgħufija għandhiex, jew jistax ikollha, impatt sinifikanti fuq il-vijabbiltà tal-operatur tas-settur finanzjarju jew tal-grupp li għalih jappartjeni l-operatur tas-settur finanzjarju;
- (h) jekk id-dgħufija għandhiex, jew jistax ikollha, impatt sinifikanti fuq il-funzjonament ordnat tas-swieq finanzjarji.

Artikolu 4

Informazzjoni li trid tiġi pprovduta mill-awtoritajiet li jirrapportaw

Eskluzivament għall-finijiet tal-Artikolu 9a(1), il-punt (a), l-ewwel subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet ta' rapportar għandhom jipprovdu lill-EBA bit-tipi kollha ta' informazzjoni li ġejjin:

- (a) l-informazzjoni ġenerali speċifikata fl-Artikolu 5 ta' dan ir-Regolament;
- (b) l-informazzjoni speċifikata fl-Artikolu 6 ta' dan ir-Regolament dwar dgħufijiet materjali;
- (c) l-informazzjoni speċifikata fl-Artikolu 7 ta' dan ir-Regolament dwar kwalunkwe mizura meħuda.

Artikolu 5

Informazzjoni ġenerali

1. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA bl-informazzjoni ġenerali kollha li ġejja:
 - (a) l-identifikazzjoni tal-awtorità li tirrapporta, inkluża l-ispeċifikazzjoni dwar jekk hijiex l-awtorità tal-AML/CFT ta' domicilju u ospitanti u, fejn japplika l-Artikolu 12(4), l-identifikazzjoni tal-awtorità li tippreżenta dik l-informazzjoni indirettament;
 - (b) l-identifikazzjoni tal-operatur tas-settur finanzjarju u tal-fergħat tiegħu, tal-aġenti kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (38) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, u tad-distributuri, inkluż it-tip ta' operatur tas-settur finanzjarju u, fejn applikabbli, it-tip ta' stabbiliment, meta dak l-operatur, jew il-fergħat, l-aġenti, jew id-distributuri tiegħu jkunu kkonċernati mid-dgħufija materjali jew mill-mizura meħuda;
 - (c) meta l-operatur tas-settur finanzjarju jkun parti minn grupp, l-identifikazzjoni tal-operatur omm tas-settur finanzjarju fl-Unjoni u tal-operatur omm tas-settur finanzjarju;
 - (d) meta l-informazzjoni tiġi sottomessa mill-Bank Ċentrali Ewropew, mill-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni, jew mill-awtorità ta' rapportar nazzjonali tal-Istat Membru fejn l-operatur tas-settur finanzjarju jkollu l-uffiċċju registrat tiegħu, jew, jekk l-operatur tas-settur finanzjarju ma jkollux uffiċċju registrat, tal-Istat Membru li fih jinsab l-uffiċċju prinċipali tal-operatur tas-settur finanzjarju, l-identifikazzjoni tal-pajjiżi li fihom l-operatur tas-settur finanzjarju jopera fergħat u sussidjarji jew jopera permezz ta' netwerk ta' aġenti u distributuri;
 - (e) meta l-operatur tas-settur finanzjarju jkun parti minn grupp, informazzjoni dwar kwalunkwe kulleġ li fih tippartecipa l-awtorità tar-rapportar, inkluża informazzjoni dwar il-membri, l-osservaturi, u dwar is-supervizur ewlieni, is-supervizur tal-grupp, is-supervizur tal-konsolidazzjoni jew l-awtorità tar-riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp ta' dak il-kulleġ;
 - (f) jekk hemmx punt ta' kuntatt ċentrali kif imsemmi fl-Artikolu 45(9) tad-Direttiva (UE) 2015/849, u, fejn applikabbli, l-identifikazzjoni tiegħu;
 - (g) kwalunkwe informazzjoni rilevanti oħra dwar l-operatur tas-settur finanzjarju, il-fergħa, l-aġent jew id-distributur, inkluża informazzjoni dwar jekk:
 - (i) l-operatur tas-settur finanzjarju attwalment qed japplika għal awtorizzazzjoni, jew jinsab fil-proċess li japplika biex jeżerċita d-dritt tiegħu ta' stabbiliment jew il-libertà tiegħu li jipprovdi servizzi, jew ta' kwalunkwe approvazzjoni supervizorja oħra;

- (ii) l-operatur tas-settur finanzjarju jkun soġġett għal kwalunkwe wiehed mill-proċedimenti stabbiliti fid-Direttiva 2014/59/UE, jew proċedimenti oħra ta' insolvenza;
- (h) informazzjoni dwar id-daqs tal-attivitàjiet tal-operatur fis-settur finanzjarju u l-fergħat tiegħu, inkluż, fejn applikabbli:
 - (i) informazzjoni dwar ir-rapporti finanzjarji;
 - (ii) l-għadd ta' klijenti;
 - (iii) il-volum tal-assi mmanigġjati;
 - (iv) għal impriża tal-assigurazzjoni, il-primjum gross miktub (GWP) annwali tagħha u d-daqs tal-provvedimenti tekniċi tagħha;
 - (v) għal intermedjarju tal-assigurazzjoni, il-volum ta' primjums intermedjati;
 - (vi) għall-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici, id-daqs tan-netwerk ta' distribuzzjoni, inkluż informazzjoni dwar l-għadd ta' aġenti u distributuri.

2. L-awtoritajiet prudenzjali għandhom, minbarra l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, jipprezentaw l-informazzjoni kollha li ġejja lill-bażi tad-*data*:

- (a) ir-riżultat tal-valutazzjoni tar-riskju ddeterminat abbażi ta' kwalunkwe proċess ta' rieżami superviżorju rilevanti, inklużi r-ieżamijiet superviżorji msemmija fl-Artikolu 97 tad-Direttiva 2013/36/UE u l-Artikolu 36 tad-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹²⁾, u ta' kwalunkwe proċess simili iehor affettwat mill-iskopertura tal-operatur tas-settur finanzjarju, jew tal-fergħat tiegħu, għar-riskju tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, inkluż fl-oqsma tal-governanza interna, il-mudell tan-negożju, ir-riskju operazzjonali, ir-riskju tal-likwidità u r-riskju tal-kreditu;
- (b) kwalunkwe valutazzjoni finali negattiva ta', jew deċiżjoni dwar, applikazzjoni għal awtorizzazzjoni bhala operatur tas-settur finanzjarju, inkluż meta membru tal-korp manigerjali ma jissodisfax ir-rekwiżiti tal-idoneità u tal-adegwatezza, u inkluż fejn tali valutazzjoni jew deċiżjoni tkun ibbażata fuq raġunijiet ta' ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu.

Kwalunkwe rapportar dwar persuni fiżiċi għall-finijiet tal-punt (b) għandu jsir f'konformità mal-Anness II.

3. L-awtoritajiet tal-AML/CFT għandhom, minbarra l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, jipprovdu lill-EBA bil-profil tar-riskju tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu tal-operatur tas-settur finanzjarju u tal-fergħat tiegħu, u l-informazzjoni disponibbli dwar il-profil tar-riskju tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu tal-aġenti u tad-distributuri u għandhom jużaw il-kategoriji speċifikati fl-Anness III.

Artikolu 6

Informazzjoni dwar dgħufijiet materjali

L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA bl-informazzjoni kollha li ġejja dwar dgħufijiet materjali:

- (a) it-tip ta' dgħufija materjali kif stabbilit fl-Artikolu 2(1);
- (b) ir-raġuni għaliex l-awtorità li tirrapporta tqis li d-dgħufija hija materjali;
- (c) deskrizzjoni tad-dgħufija materjali;
- (d) is-sitwazzjoni korrispondenti li fiha seħhet id-dgħufija materjali, kif stabbilit fl-Anness I;
- (e) il-kronoloġija tad-dgħufija materjali;
- (f) l-origini tal-informazzjoni dwar id-dgħufija materjali;
- (g) ir-rekwiżit relatat mal-AML/CFT li miegħu hija relatata d-dgħufija materjali;

⁽¹²⁾ Id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negożju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvenza II) (ĠU L 335, 17.12.2009, p. 1).

- (h) it-tip ta' prodotti, servizzi jew attivitajiet li ghalihom l-operatur tas-settur finanzjarju jkun gie awtorizzat u li huma affettwati mid-dghufija materjali;
- (i) jekk id-dghufija materjali tikkoncernax l-operatur tas-settur finanzjarju wahdu, il-fergha tieghu, l-agent tieghu jew id-distributur tieghu wahdu, kif ukoll kwalunkwe impatt transfruntier tad-dghufija materjali;
- (j) jekk l-informazzjoni dwar id-dghufija materjali gietx ikkomunikata lil xi kulleġ li kien gie stabbilit ghall-grupp li ghalih jappartjeni l-operatur tas-settur finanzjarju; u, jekk ghadha ma gietx ikkomunikata, ir-raġuni ghalix;
- (k) ghall-awtoritajiet tal-AML/CFT ospitanti, jekk l-informazzjoni dwar id-dghufija materjali tkunx giet ikkomunikata lill-awtorità tal-AML/CFT ta' domicilju jew lill-punt ta' kuntatt centrali msemmi fl-Artikolu 45(9) tad-Direttiva (UE) 2015/849, fejn applikabbli, u, jekk tkun ghadha ma gietx ikkomunikata, ir-raġuni ghalix;
- (l) jekk id-dghufija materjali tidhirx li hija inerenti fid-disinn tal-prodott, tas-servizz jew tal-attività kkoncernata;
- (m) jekk id-dghufija materjali tidhirx li hija marbuta ma' persuni fiżiċi speċifiċi, kemm jekk kljenti, sidien benefiċjarji, membri tal-korp maniġerjali jew detenturi ta' funzjonijiet ewlenin, inklużi r-raġunijiet ghalix l-awtorità li tirrapporta tqis li dik il-persuna fiżika tidher li hija marbuta mad-dghufija materjali;
- (n) kwalunkwe informazzjoni kuntestwali jew ta' sfond fir-rigward tad-dghufija materjali, meta maghrufa mill-awtorità li tirrapporta, inklużi:
 - (i) jekk id-dghufija materjali hijiex marbuta ma' qasam speċifiku rilevanti ghall-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terrorizmu li diġà gie identifikat mill-EBA;
 - (ii) ghall-awtoritajiet tal-AML/CFT, jekk id-dghufija materjali tindikax riskju emergenti fir-rigward tal-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terrorizmu;
 - (iii) jekk id-dghufija materjali hijiex marbuta mal-użu ta' teknoloġija ġdida, u, jekk iva, deskrizzjoni qasira ta' dik it-teknoloġija l-ġdida.

Ghall-finijiet tal-punt (m), kwalunkwe informazzjoni dwar persuni fiżiċi ghandha tigi pprovduta f'konformità mal-Anness II.

Artikolu 7

Informazzjoni dwar kwalunkwe miżura mehuda

L-awtoritajiet li jirrapportaw ghandhom jipprovdu lill-EBA bl-informazzjoni kollha li gejjja dwar kwalunkwe miżura mehuda:

- (a) referenza ghad-dghufija materjali li fir-rigward taghha tkun ittiehdet il-miżura, u, fejn rilevanti, kwalunkwe aġġornament tal-informazzjoni pprovduta f'konformità mal-Artikolu 6;
- (b) id-data tal-impożizzjoni tal-miżura;
- (c) it-tip ta' miżura, in-numru ta' referenza intern taghha u holqa ghalha, jekk ippubblikata;
- (d) informazzjoni shiha dwar il-persuni ġuridiċi u fiżiċi li fuqhom giet imposta l-miżura;
- (e) deskrizzjoni tal-miżura, inkluża l-bażi ġuridika taghha;
- (f) l-istatus tal-miżura, inkluż jekk ikunx tressaq xi appell kontra l-miżura;
- (g) jekk u kif il-miżura giet ippubblikata, inklużi r-raġunijiet ghal kwalunkwe pubblikazzjoni anonima, dewmien fil-pubblikazzjoni jew nuqqas ta' pubblikazzjoni;
- (h) l-informazzjoni kollha rilevanti ghar-rimedju tad-dghufija materjali li tikkoncerna l-miżura, inkluża kwalunkwe azzjoni ppjanata jew mehuda ghal tali rimedju, u kwalunkwe spjegazzjoni addizzjonali mehtieġa rigward il-proċess ta' rimedju u l-iskeda ta' żmien rilevanti li fiha huwa mistenni r-rimedju;
- (i) jekk l-informazzjoni dwar il-miżura gietx ikkomunikata lil xi kulleġ li kien gie stabbilit ghall-grupp li ghalih jappartjeni l-operatur tas-settur finanzjarju; u jekk ghadha ma gietx ikkomunikata, ir-raġuni ghalix;

- (j) għall-awtoritajiet tal-AML/CFT ospitanti, jekk l-informazzjoni dwar il-miżura ġietx ikkomunikata lill-awtorità kompetenti tal-AML/CFT ta' domicilju; u, jekk għadha ma ġietx ikkomunikata, ir-raġuni għaliex.

Għall-finijiet tal-punt (d), kwalunkwe informazzjoni dwar persuni fiżiċi għandha tiġi pprovduta f'konformità mal-Anness II.

Artikolu 8

Skedi ta' żmien u obbligu li jiġu pprovduti aġġornamenti

1. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA bl-informazzjoni kollha dwar dgħufijiet u miżuri materjali mingħajr dewmien żejjed.
2. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA b'informazzjoni dwar dgħufija materjali irrispettivament minn jekk tkunx ittiehdet xi miżura b'reazzjoni għal din id-dgħufija materjali. Barra minn hekk, l-awtoritajiet tal-AML/CFT ospitanti għandhom jipprezentaw dik l-informazzjoni irrispettivament minn kwalunkwe notifika li ssir lill-awtorità tal-AML/CFT ta' domicilju.
3. L-awtoritajiet relaturi għandhom jiżguraw li l-informazzjoni li jipprovdu lill-EBA tibqa' preċiża, kompluta, adegwata u aġġornata.
4. Meta l-EBA tiddetermina li l-informazzjoni pprovduta mhijiex preċiża, kompluta, adegwata jew aġġornata, l-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA fuq talba tagħha bi kwalunkwe informazzjoni addizzjonali jew sussegwenti mingħajr dewmien żejjed.
5. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA, fi żmien debitu, bl-informazzjoni kollha meħtieġa biex iżommu lill-ABE infurmata dwar kwalunkwe żvilupp sussegwenti relatat mal-informazzjoni pprovduta, inkluż informazzjoni marbuta mad-dgħufija materjali identifikata jew mal-miżura meħuda u r-rimedju tagħha.

Artikolu 9

Analizi tal-informazzjoni riċevuta mill-EBA

1. L-EBA għandha tanalizza l-informazzjoni li tircievi f'konformità ma' dan ir-Regolament billi tiegħu approċċ ibbażat fuq ir-riskju.
2. L-EBA tista', fejn xieraq, tikkombina informazzjoni pprezentata f'konformità ma' dan ir-Regolament ma' kwalunkwe informazzjoni oħra disponibbli għall-EBA, inkluża informazzjoni żvelata lill-ABE minn kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika inkluż it-tip ta' informazzjoni elenkata fl-Anness II.
3. L-ESMA u l-EIOPA għandhom jipprovdu lill-EBA, meta jintalbu, bi kwalunkwe informazzjoni addizzjonali meħtieġa għall-analizi tal-informazzjoni riċevuta f'konformità ma' dan ir-Regolament. Meta l-informazzjoni addizzjonali tkun tinkludi *data* personali, din id-*data* għandha tiġi pprovduta skont il-kategoriji fl-Anness II.
4. L-EBA għandha tagħmel hilita biex tagħmel użu mill-informazzjoni li tircievi f'konformità ma' dan ir-Regolament għat-twertiq tal-kompiti tagħha kif stabbilit fir-Regolament (UE) Nru 1093/2010, inkluż dawn kollha li ġejjin:
 - (a) biex twettaq analizi fuq bażi aggregata:
 - (i) biex tiffirma l-opinjoni tagħha msemmija fl-Artikolu 6(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849;
 - (ii) biex twettaq il-valutazzjonijiet tar-riskju msemmija fl-Artikolu 9a(5) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010;
 - (b) biex tippovdi tweġibiet għal talbiet li jaslulha mingħand l-awtoritajiet li jirrapportaw għal informazzjoni dwar l-operaturi tas-settur finanzjarju rilevanti għall-attivitajiet superviżorji ta' dawk l-awtoritajiet fir-rigward tal-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu, kif speċifikat fl-Artikolu 9a(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010;
 - (c) biex tiffirma talbiet għal investigazzjonijiet kif msemmi fl-Artikolu 9b tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010;

- (d) li tiżvela, fuq inizjattiva tagħha stess, informazzjoni lill-awtoritajiet li jirrapportaw rilevanti għall-attivitajiet superviżorji tagħhom kif speċifikat fl-Artikolu 10(1), il-punt (b);
- (e) biex tipprovdi lill-EIOPA u lill-ESMA b'informazzjoni analizzata f'konformità ma' dan ir-Regolament, inkluż informazzjoni dwar operaturi individwali tas-settur finanzjarju, u dwar persuni fiżiċi f'konformità mal-Anness II, jew fuq inizjattiva tagħha stess, jew wara talba li taslilha mingħand l-EIOPA jew l-ESMA fejn tagħti r-raġunijiet għaliex dik l-informazzjoni hija meħtieġa għat-tweqqiq tal-kompiti tagħhom kif stabbilit fir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u fir-Regolament (UE) Nru 1095/2010, rispettivament.

Artikolu 10

Tqegħid tal-informazzjoni għad-dispożizzjoni tal-awtoritajiet li jirrapportaw

1. L-ABE għandha tipprovdi lill-awtoritajiet li jirrapportaw bl-informazzjoni li tirċievi skont dan ir-Regolament u analizzata skont l-Artikolu 9 fis-sitwazzjonijiet kollha li ġejjin:
 - (a) wara li tirċievi talba mingħand l-awtorità li tirrapporta għal informazzjoni dwar l-operaturi tas-settur finanzjarju rilevanti għall-attivitajiet superviżorji ta' dik l-awtorità fir-rigward tal-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu, kif speċifikat fl-Artikolu 9a(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010;
 - (b) fuq inizjattiva proprja tal-EBA, inkluż għall-każijiet li ġejjin bl-użu ta' approċċ ibbażat fuq ir-riskju:
 - (i) lis-superviżur ewlieni, lis-superviżur tal-grupp, lis-superviżur tal-konsolidazzjoni jew lill-awtorità ta' riżoluzzjoni fil-livell tal-grupp, fejn ikun ġie stabbilit kulleġġ iżda l-informazzjoni ma tkunx ġiet disseminata fih f'konformità mal-Artikolu 6, il-punt (j), u l-Artikolu 7, il-punt (i), ta' dan ir-Regolament u l-EBA tqis li l-informazzjoni hija rilevanti għal dak il-kulleġġ;
 - (ii) meta ma jkunx ġie stabbilit kulleġġ, iżda l-operatur tas-settur finanzjarju jkun parti minn grupp transfruntier jew ikollu fergħat jew jopera permezz ta' aġenti jew distributuri f'pajjiżi oħra u l-EBA tqis li l-informazzjoni hija rilevanti għall-awtoritajiet ta' superviżjoni ta' dawn l-entitajiet, il-fergħat, l-aġenti jew id-distributuri tal-grupp.
2. It-talba msemmija fil-paragrafu 1, il-punt (a), għandha tispeċifika dan li ġej:
 - (a) l-identifikazzjoni tal-awtorità li tirrapporta rikjedenti u l-awtorità li tippermetti s-sottomissjoni indiretta kif imsemmi fl-Artikolu 12(4), kif applikabbli;
 - (b) l-identità tal-operatur fis-settur finanzjarju kkonċernat mit-talba;
 - (c) jekk it-talba tikkonċernax l-operatur tas-settur finanzjarju jew persuna fiżika;
 - (d) għaliex l-informazzjoni hija rilevanti għall-awtorità li tirrapporta rikjedenti u għall-attivitajiet superviżorji tagħha fir-rigward tal-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-fini tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu;
 - (e) l-użu maħsub tal-informazzjoni mitluba;
 - (f) id-data sa meta l-informazzjoni jenħtieġ li tasal, jekk ikun hemm, u ġustifikazzjoni għal dik id-data;
 - (g) jekk hemmx grad ta' urġenza, u ġustifikazzjoni għal dik l-urġenza;
 - (h) kwalunkwe informazzjoni addizzjonali li tista' tgħin lill-EBA waqt l-ipproċessar tat-talba, jew li tintalab mill-EBA.
3. Meta jkunu kkonċernati persuni fiżiċi, it-talbiet imsemmija fil-paragrafu 1, il-punt (a), u l-għoti ta' informazzjoni f'konformità mal-paragrafu 1, il-punt (b), għandhom isiru f'konformità mal-Anness II.

*Artikolu 11***Artikolazzjoni ma' notifikati ohra**

1. L-informazzjoni, dwar miżura, pprezentata minn awtorità tal-AML/CFT lill-EBA f'konformità mal-Artikolu 7 ta' dan ir-Regolament għandha titqies bhala sottomissjoni ta' informazzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 62 tad-Direttiva (UE) 2015/849 fir-rigward ta' dik il-miżura.
2. L-AML/CFT jew awtorità prudenzjali li tissottometti informazzjoni f'konformità ma' dan ir-Regolament għandha tispeċifika mas-sottomissjoni tagħha jekk tkunx diġà sottomettiet notifika skont l-Artikolu 97(6) tad-Direttiva 2013/36/UE.

*Artikolu 12***Implimentazzjoni prattika tal-ġbir tal-informazzjoni**

1. L-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 5, 6 u 7 u t-talbiet imsemmija fl-Artikolu 9(4), il-punt (b), u l-Artikolu 10(1), il-punt (a), għandhom jiġu sottomessi b'mezzi elettronici u bl-Ingliż.
2. Id-dokumenti ta' sostenn li mhumiex disponibbli bl-Ingliż għandhom jiġu pprezentati fil-lingwa originali tagħhom, akkumpanjati minn sommarju bl-Ingliż.
3. Meta l-operazzjoni ta' skema ta' garanzija tad-depożiti tkun amministrata minn entità privata, l-awtorità mahtura li twettaq is-supervizzjoni ta' dik l-iskema għandha tiżgura li tali entità privata li tamministra l-iskema tirrapporta għand dik l-awtorità mahtura dgħufijiet materjali identifikati matul l-attivitàjiet tagħha.
4. Meta awtorità li tirrapporta, għajr awtorità tal-AML/CFT ("awtorità li tissottometti indirettament"), tipprezenta informazzjoni u talbiet lill-EBA u tirċievi informazzjoni minghand l-EBA permezz tal-awtorità tal-AML/CFT inkarigata mis-supervizzjoni tal-operatur tas-settur finanzjarju kkonċernat mid-dgħufija materjali tal-Istat Membru fejn tkun stabbilita l-awtorità li tissottometti indirettament ("awtorità li tippermetti sottomissjoni indiretta"), għandu japplika dan li ġej:
 - (a) l-awtorità li tissottometti indirettament għandha tissottometti informazzjoni u talbiet lil u tirċievi informazzjoni mill-ABE biss permezz tal-awtorità li tippermetti sottomissjoni indiretta;
 - (b) ir-responsabbiltà tal-awtorità li tippermetti s-sottomissjoni indiretta għandha tkun limitata biss għas-sottomissjoni lill-EBA tal-informazzjoni u t-talbiet kollha li jaslu għand l-awtorità li tissottometti indirettament u li tittrasferixxi lil dik l-awtorità l-informazzjoni kollha li tasal minghand l-EBA;
 - (c) l-awtorità li tissottometti indirettament għandha tibqa' esklużivament responsabbli biex tikkonforma mal-obbligi tagħha li tirrapporta dgħufijiet u miżuri materjali f'konformità ma' dan ir-Regolament;
 - (d) in-notifiki skont l-Artikolu 9a(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 għandhom isiru mill-EBA għall-awtorità li tissottometti indirettament permezz tal-awtorità li tippermetti sottomissjoni indiretta.
5. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jahtru persuna b'anzjanità xierqa biex tirrapprezenta lill-awtorità vis-à-vis l-EBA għas-sottomissjoni, it-talba u r-riċeviment ta' informazzjoni f'konformità ma' dan ir-Regolament, u jinfurmaw lill-EBA dwar dik il-hatra u dwar kwalunkwe bidla f'dik il-hatra. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jiżguraw li jkun ddedikati biżżejjed rizorsi għall-obbligi ta' rapportar tagħhom skont dan ir-Regolament. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jahtru persuna jew persuni bhala punti ta' kuntatt għas-sottomissjoni, it-talbiet u l-wasla ta' informazzjoni skont dan ir-Regolament u jinnotifikaw lill-EBA b'dan. Kwalunkwe notifika li ssir skont dan il-paragrafu għandha ssir skont l-Anness II. L-awtoritajiet li jissottomettu indirettament għandhom jinnotifikaw lill-awtoritajiet li jippermettu s-sottomissjoni indiretta tagħhom.
6. Għall-awtorità tal-AML/CFT, l-informazzjoni addizzjonali msemmija fl-Artikolu 9a(1), il-punt (a), it-tielet subparagrafu, tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 għandha tinkludi l-profil tar-riskju attwali tal-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu tal-grupp, jekk ikun hemm, u l-valutazzjonijiet tar-riskju tal-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu tal-operatur tas-settur finanzjarju, tal-fergħa, tal-aġent jew tad-distributur jew tal-grupp. L-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jipprovdu lill-EBA bi kwalunkwe informazzjoni jew dokument mhux imsemmi f'dan ir-Regolament li jkun rilevanti għal kwalunkwe dgħufija materjali jew miżura bi spjegazzjoni ta' tali rilevanza.

7. L-EBA għandha tistabbilixxi u tikkomunika lill-awtoritajiet relaturi speċifikazzjonijiet tekniċi, inklużi formati ta' skambju ta' *data*, rappreżentazzjonijiet, punti ta' *data* rilevanti u drittijiet ta' struzzjonijiet ta' aċċess għall-bażi ta' *data*, li l-awtoritajiet li jirrapportaw għandhom jikkonformaw magħhom, meta jissottomettu jew jirċievu informazzjoni f'konformità ma' dan ir-Regolament. L-EBA għandha, wara li tqis l-attivitajiet superviżorji differenti tal-awtoritajiet li jirrapportaw, il-frekwenza mistennija tas-sottomissjonijiet u l-htieġa li tinkiseb effiċjenza operazzjonali u kosteffiċjenti, tidentifika l-awtoritajiet li jirrapportaw li għandhom ikunu awtoritajiet li jissottomettu indirettament skont il-paragrafu 4.

Artikolu 13

Kunfidenzjalità

1. Mingħajr preġudizzju għad-dispozzjonijiet ta' dan ir-Regolament dwar kif l-informazzjoni tiġi analizzata u ssir disponibbli għall-awtoritajiet, l-informazzjoni sottomessa lill-ABE f'konformità ma' dan ir-Regolament għandha tkun soġġetta għall-Artikoli 70, 71 u 72 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. L-informazzjoni riċevuta mill-AEAPX u l-AETS skont dan ir-Regolament għandha tkun soġġetta għall-Artikoli 70, 71 u 72 tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u għall-Artikoli 70, 71 u 72 tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010, rispettivament.

2. Il-membri tal-korpi maniġerjali tal-awtoritajiet ta' rapportar, u l-persuni li jaħdmu għal dawk l-awtoritajiet jew li jaħdmu għal dawk l-awtoritajiet, anki wara li jkun ntemmu dmirijiethom, għandhom ikunu soġġetti għar-rekwiżiti tas-segretezza professjonali u ma għandhomx jiżvelaw informazzjoni riċevuta f'konformità ma' dan ir-Regolament, hlief f'forma mqassra jew aggregata biss b'tali mod li l-operaturi individwali tas-settur finanzjarju, il-fergħat, l-aġenti, id-distributuri jew persuni fiżiċi oħra ma jkunux jistgħu jiġu identifikati, mingħajr preġudizzju għall-kazijiet fejn ikunu pendenti proċedimenti tal-liġi kriminali.

3. L-awtoritajiet li jirrapportaw li jirċievu informazzjoni f'konformità ma' dan ir-Regolament għandhom jittrattaw dik l-informazzjoni bħala kunfidenzjali u għandhom jużawha biss matul l-attivitajiet superviżorji tagħhom fir-rigward tal-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu, imwettqa skont l-atti legali msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010, inkluż f'appelli kontra miżuri meħuda minn dawk l-awtoritajiet u fi kwalunkwe proċediment tal-qorti li jikkoncerna attivitajiet superviżorji.

4. Il-paragrafu 2 ma għandux jipprekludi awtorità li tirrapporta milli tiżvela informazzjoni li taslilha f'konformità ma' dan ir-Regolament lil awtorità li tirrapporta oħra jew lil awtorità jew korp skont l-atti legali msemmija fl-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u l-Artikolu 1(2) tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010.

Artikolu 14

Protezzjoni tad-*data*

L-EBA tista' iżzomm *data* personali f'forma identifikabbli għal perjodu ta' mhux aktar minn 10 snin mill-ġbir mill-EBA u, fejn tagħmel dan, għandha thassar id-*data* personali malli jiskadi dak il-perjodu. Abbażi ta' valutazzjoni annwali tal-htieġa tagħha, id-*data* personali tista' tithassar qabel it-tmiem ta' dak il-perjodu massimu fuq bażi ta' każ b'każ.

Artikolu 15

Dhul fis-seħh

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

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

Magħmul fi Brussell, id-9 ta' Novembru 2023.

Għall-Kummissjoni
Il-President
Ursula VON DER LEYEN

ANNEX I

SITWAZZJONIJET KORRISPONDENTI

L-awtoritajiet li jirrapportaw jistgħu jiltaqgħu ma' dghufijiet fis-sitwazzjonijiet li ġejjin:

PARTI 1: Awtoritajiet tal-AML/CFT

Meta jwettqu l-attivitajiet superviżorji tagħhom fuq il-post u mhux fuq il-post, rigward:

- (a) miżuri ta' diliġenza dovuta tal-klijenti, inklużi valutazzjonijiet tar-riskju tal-ML/TF tal-klijenti, dipendenza fuq partijiet terzi u monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet;
- (b) rapportar ta' transazzjonijiet suspettużi;
- (c) żamma ta' rekords;
- (d) sistemi u kontrolli interni tal-AML/CFT;
- (e) sistema ta' ġestjoni tar-riskju, inklużi valutazzjonijiet tar-riskju ta' ML/TF għan-negozju kollu;
- (f) politiki u proċeduri għall-grupp kollu inklużi l-politiki għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni fi hdan il-grupp.

PARTI 2: Awtoritajiet prudenzjali

1. Matul il-proċess ta' awtorizzazzjoni u l-proċess għall-valutazzjoni tal-akkwist ta' parteċipazzjonijiet kwalifikanti, rigward:
 - (a) analiżi l-istrategija tan-negozju u tal-mudell tan-negozju u riflessjoni dwar oqsma oħra ta' riskju, inkluż il-likwidità fejn applikabbli;
 - (b) valutazzjoni tal-idoneità u tal-adegwatezza tal-membri tal-korp maniġerjali u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin, fejn imwettqa;
 - (c) notifika biex tiġi stabbilita fergħa jew biex jiġu pprovduti servizzi skont il-libertà tal-istabbiliment jew il-libertà li jiġu pprovduti servizzi;
 - (d) azzjonisti jew membri li għandhom parteċipazzjonijiet kwalifikanti jew, esklużivament b'awtorizzazzjoni, fejn applikabbli l-identità tal-akbar 20 azzjonist jew membru jekk ma jkunx hemm parteċipazzjonijiet kwalifikanti;
 - (e) l-arranġamenti interni ta' governanza inkluż il-politiki u l-prattiki ta' remunerazzjoni;
 - (f) il-qafas ta' kontroll intern, inklużi l-ġestjoni tar-riskju, il-konformità u l-awditjar intern;
 - (g) il-ġestjoni tar-riskju u tar-riskju tat-teknoloġija tal-komunikazzjoni tal-informazzjoni;
 - (h) valutazzjoni tas-sorsi ta' fondi biex jithallas il-kapital b'awtorizzazzjoni jew is-sors ta' fondi għax-xiri tal-parteċipazzjoni kwalifikanti.
2. Waqt is-superviżorji, inkluż spezzjonijiet fuq il-post u attivitajiet ta' superviżjoni mhux fuq il-post, rigward:
 - (a) l-arranġamenti interni ta' governanza inkluż il-politiki u l-prattiki ta' remunerazzjoni;
 - (b) il-qafas ta' kontroll intern, inklużi l-ġestjoni tar-riskju, il-konformità u l-awditjar intern;
 - (c) valutazzjoni tal-idoneità u tal-adegwatezza tal-membri tal-korp maniġerjali u tat-titolari ta' funzjonijiet ewlenin, fejn imwettqa;
 - (d) il-valutazzjoni tan-notifiki ta' akkwisti proposti ta' parteċipazzjonijiet kwalifikanti;
 - (e) riskji operazzjonali inkluż riskji legali u għar-reputazzjoni;
 - (f) il-ġestjoni tar-riskju u tar-riskju tat-teknoloġija tal-komunikazzjoni tal-informazzjoni;
 - (g) mudelli ta' negozju;
 - (h) immanigġjar tal-likwidità;
 - (i) arranġamenti ta' esternalizzazzjoni u ġestjoni tar-riskju minn parti terza;

- (j) it-twettiq tal-proċeduri relatati mal-aċċess għas-suq, mal-liċenzjar bankarju u mal-awtorizzazzjonijiet;
- (k) it-twettiq tal-Proċess ta' Rieżami u Evalwazzjoni Superviżorji (SREP); il-proċess ta' rieżami superviżorju (SRP), jew proċessi simili ta' rieżami superviżorju;
- (l) il-valutazzjoni ta' talbiet, notifiki u applikazzjonijiet *ad hoc*;
- (m) il-valutazzjoni tal-eliġibbiltà tal-iskemi ta' protezzjoni istituzzjonali u l-monitoraġġ tagħhom;
- (n) informazzjoni riċevuta matul hidma li tkun għaddejja biex tiġi żgurata l-konformità mar-regoli prudenzjali tal-Unjoni, inkluż il-ġbir tar-rapportar superviżorju.

PARTI 3: Awtoritajiet mahtura

Meta thejji għal interventi tal-SGD, inkluż ittestjar tal-istress u spezzjonijiet fuq il-post jew mhux fuq il-post, jew meta teżegwixxi intervent tal-SGD, inklużi zborżi.

PARTI 4: Awtoritajiet ta' riżoluzzjoni u l-Bord Uniku ta' Riżoluzzjoni

Matul il-funzjonijiet tagħhom, mill-ippjanar tar-riżoluzzjoni sal-eżekuzzjoni.

PARTI 5: Kondotta ta' awtoritajiet tan-negozju

Meta jwettqu l-attivitajiet superviżorji tagħhom fuq il-post u mhux fuq il-post, u b'mod partikolari f'sitwazzjonijiet fejn ikunu jafu dwar:

- (a) ċaħda ta' aċċess għal prodotti jew servizzi finanzjarji għal raġunijiet tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew tal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu;
- (b) terminazzjoni ta' kuntratt jew it-tmiem ta' servizz għal raġunijiet tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew tal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu;
- (c) esklużjoni ta' kategoriji ta' klijenti, b'mod partikolari fis-sitwazzjonijiet imsemmija fil-punti (a) u (b) għal raġunijiet tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew tal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu.

PARTI 6: Awtoritajiet tal-istituzzjonijiet ta' pagament

B'mod partikolari:

1. matul il-proċess tal-awtorizzazzjoni u l-passaportar;
2. meta jwettqu l-attivitajiet superviżorji tagħhom fuq il-post u mhux fuq il-post, b'mod partikolari:
 - (a) fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' pagament u istituzzjonijiet tal-flus elettronici, inkluż meta jipprovdu l-attivitajiet tagħhom permezz ta' aġenti u distributuri;
 - (b) fir-rigward tal-obbligi tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament skont id-Direttiva (UE) 2015/2366, inkluż l-obbligu tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament tal-prenditur li jagħmlu fondi disponibbli lill-prenditur immedjatament wara li l-ammont jiġi kkreditat fil-kont tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament.

PARTI 7: Kwalunkwe sitwazzjoni ohra fejn id-dghufija tkun materjali.

ANNEX II

INFORMAZZJONI DWAR PERSUNI FIŻIĊI

1. L-informazzjoni li trid tiġi pprovduta fl-applikazzjoni tal-Artikolu 5(2), il-punt (b)
 - (a) l-isem, il-kunjom, id-data tat-twelid, il-pajjiż ta' residenza, in-nazzjonalità, il-funzjoni fl-operatur tas-settur finanzjarju jew fil-fergħa tiegħu;
 - (b) ir-raġunijiet ta' hasil tal-flus jew ta' finanzjament ta' terroristi.
2. L-informazzjoni li trid tiġi pprovduta fl-applikazzjoni tal-Artikolu 6, il-punt (m):
 - (a) klijenti jew sidien benefiċjarji:
 - (i) l-isem, il-kunjom, id-data tat-twelid, il-pajjiż ta' residenza, in-nazzjonalità;
 - (ii) jekk il-klijent jew is-sid benefiċjarju huwiex jew kienx ukoll membru tal-korp manigerjali jew detentur ta' funzjoni ewlenija fl-operatur tas-settur finanzjarju jew f'fergħa tiegħu;
 - (iii) jekk il-klijent jew is-sid benefiċjarju għandux jew kellux, direttament jew indirettament, ishma fl-operatur tas-settur finanzjarju jew f'fergħa tiegħu;
 - (iv) jekk il-klijent jitqiesx bhala "riskju għoli" mill-operatur tas-settur finanzjarju, mill-fergħa, mill-aġent jew mid-distributur;
 - (b) membri tal-korp manigerjali jew tad-detenturi ta' funzjonijiet ewlenin:
 - (i) l-isem, il-kunjom, id-data tat-twelid, il-pajjiż ta' residenza, in-nazzjonalità;
 - (ii) funzjoni fl-operatur tas-settur finanzjarju jew f'fergħa tiegħu;
 - (c) kwalunkwe persuna fiżika msemija fil-punti 2(a) jew (b) ta' dan l-Anness: ir-raġuni għaliex l-awtorità li tirrapporta tqis li l-persuna fiżika tidher li hija marbuta mad-dghufija materjali.
3. L-informazzjoni li trid tiġi pprovduta fl-applikazzjoni tal-Artikolu 7, il-punt (d):
 - (a) l-isem, il-kunjom, id-data tat-twelid, il-pajjiż ta' residenza, in-nazzjonalità;
 - (b) il-funzjoni fl-operatur, il-fergħa, l-aġent jew id-distributur tas-settur finanzjarju jew, fir-rigward tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju, ir-rwol.
4. L-informazzjoni li trid tiġi pprovduta fl-applikazzjoni tal-Artikolu 10(3) minn awtorità li tirrapporta meta tagħmel talba dwar persuni fiżiċi:
 - (a) l-isem, il-kunjom, id-data tat-twelid, in-nazzjonalità, il-pajjiż tar-residenza;
 - (b) fejn magħrufa, il-funzjoni, jew, fir-rigward tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju, ir-rwol;
 - (c) ir-raġuni għaliex l-informazzjoni dwar dik il-persuna speċifika hija mehtieġa għall-awtorità li tirrapporta rikjedenti għall-attività supervizorja tagħha fir-rigward tal-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu u l-użu/i maħsub(a) tal-informazzjoni mitluba.
5. It-tixrid ta' *data* personali mill-EBA:

Meta tintalab minn awtorità ta' rapportar, l-EBA għandha tikkondividi *data* personali skont il-kundizzjonijiet imsemmija fil-punt 4(c) ta' dan l-Anness, u fuq inizjattiva tagħha stess skont il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 10(1), il-punt (b), jekk l-informazzjoni dwar il-persuna kkonċernata tkun mehtieġa għall-awtorità li tirrapporta biex twettaq is-supervizjoni tagħha fir-rigward tal-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-fini tal-hasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu. Fiż-żewġ każijiet, l-informazzjoni għandha tiġi kondiviża bejn l-utenti awtentikati u għandhom jintużaw mezz ta' komunikazzjoni siguri.
6. L-informazzjoni li trid tiġi pprovduta fl-applikazzjoni tal-Artikolu 12(5) għandu jkun fiha l-isem, il-kunjom, il-funzjoni, u l-kuntatt kummerċjali

ANNEX III

PROFIL TAR-RISKJU TAL-HASIL TAL-FLUS U TAL-FINANZJAMENT TAT-TERRORIŻMU

1. Profil tar-riskju inqas sinifikanti:

L-operatur, il-fergħa, l-aġent jew id-distributur tas-settur finanzjarju jkollu profil tar-riskju inqas sinifikanti jekk ir-riskju inerenti tiegħu jkun inqas sinifikanti u l-profil tar-riskju tiegħu jibqa' mhux affettwat mill-mitigazzjoni, jew jekk ir-riskju inerenti jkun moderatament sinifikanti jew sinifikanti iżda jkun effettivament mitigat permezz tas-sistemi u l-kontrolli kontra l-hasil tal-flus u l-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu (AML/CFT).

2. Profil tar-riskju moderatament sinifikanti:

L-operatur, il-fergħa, l-aġent jew id-distributur tas-settur finanzjarju ikollu profil tar-riskju moderatament sinifikanti jekk ir-riskju inerenti tiegħu jkun moderatament sinifikanti u l-profil tar-riskju tiegħu jibqa' mhux affettwat mill-mitigazzjoni, jew meta r-riskju inerenti tiegħu jkun sinifikanti jew sinifikanti hafna iżda jkun effettivament mitigat permezz ta' sistemi u kontrolli tal-AML/CFT.

3. Profil tar-riskju sinifikanti:

L-operatur, il-fergħa, l-aġent jew id-distributur tas-settur finanzjarju jkollu profil tar-riskju sinifikanti jekk l-iskopertura għar-riskju inerenti tiegħu tkun sinifikanti u l-profil tar-riskju jibqa' mhux affettwat mill-mitigazzjoni, jew meta r-riskju inerenti tiegħu jkun sinifikanti hafna iżda jkun effettivament mitigat permezz ta' sistemi u kontrolli tal-AML/CFT.

4. Profil tar-riskju sinifikanti hafna:

L-operatur, il-fergħa, l-aġent jew id-distributur tas-settur finanzjarju jkollu profil tar-riskju sinifikanti hafna jekk ir-riskju inerenti tiegħu jkun sinifikanti hafna u, irrispettivament mill-mitigazzjoni, i-profil tar-riskju jibqa' mhux affettwat mill-mitigazzjoni, jew jekk ir-riskju inerenti jkun sinifikanti hafna iżda ma jiġix mitigat b'mod effettiv minhabba dgħufijiet sistemici fis-sistema u l-kontroll AML/CFT tal-operatur tas-settur finanzjarju.