IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 20.7.2021
COM(2021) 422 final

2021/0241 (COD)

Proposta għal

REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL

dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kriptoassi (riformulazzjoni)

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

MEMORANDUM TA' SPJEGAZZJONI

1. KUNTEST TAL-PROPOSTA

- Raġunijiet u objettivi tal-proposta

Il-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu huma ta' theddida serja għall-integrità tas-sistema ekonomika u finanzjarja tal-UE u s-sigurtà taċ-ċittadini tagħha. L-Europol stmat li madwar 1 % tal-Prodott Domestiku Gross annwali tal-UE huwa "identifikat bħala involut f'attività finanzjarja suspettuża"[1]. F'Lulju 2019, wara għadd ta' każijiet prominenti ta' ħasil tal-flus li jinvolvu lill-istituzzjoni ta' kreditu fl-Unjoni, il-Kummissjoni adottat pakkett[2] li janalizza l-effettività u l-effiċjenza tar-reġim tal-UE għall-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus/il-Finanzjament tat-Terroriżmu (AML/CFT, Anti-Money Laundering/Countering Financing of Terrorism) kif kien dak iż-żmien, u kkonkludiet li kienu jenħtieġu riformi. F'dan il-kuntest, l-Istrateġija dwar l-Unjoni tas-Sigurtà tal-UE[3] għall-2020-2025 enfasizzat l-importanza li jissaħħaħ il-qafas tal-UE għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu sabiex l-Ewropej jiġu protetti mit-terroriżmu u l-kriminalità organizzata.

Fis-7 ta' Mejju 2020 il-Komunikazzjoni ppreżentat Pjan ta' Azzjoni għal politika komprensiva tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu[4]. F'dak il-Pjan ta' Azzjoni, il-Kummissjoni impenjat ruħha li tieħu miżuri sabiex issaħħaħ ir-regoli tal-UE dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u l-implimentazzjoni tagħhom, b'sitt prijoritajiet jew pilastri:

1. L-iżgurar ta' implimentazzjoni effettiva tal-qafas eżistenti tal-AML/CFT tal-UE,
2. It-twaqqif ta' ġabra unika tar-regoli tal-UE dwar l-AML/CFT,
3. Is-superviżjoni tal-AML/CFT fil-livell tal-UE,
4. It-twaqqif ta' mekkaniżmu ta' appoġġ u kooperazzjoni għall-UIF,
5. L-infurzar tad-dispożizzjonijiet tal-liġi kriminali u l-iskambju ta' informazzjoni fil-livell tal-UE,
6. It-tisħiħ tad-dimensjoni internazzjonali tal-qafas tal-AML/CFT tal-UE.

Filwaqt li l-pilastri 1, 5 u 6 tal-Pjan ta' Azzjoni qegħdin jiġu implimentati, il-pilastri l-oħra jitolbu azzjoni leġiżlattiva. Din il-proposta għar-riformulazzjoni tar-Regolament UE 2015/847 hija parti minn pakkett tal-AML/CFT ta' erba' proposti leġiżlattivi li huma meqjusa bħala entità waħda koerenti, bl-implimentazzjoni tal-Pjan ta' Azzjoni tal-Kummissjoni tas-7 ta' Mejju 2020, li joħloq qafas regolatorju u istituzzjonali ġdid u aktar koerenti tal-AML/CFT fl-UE. Il-pakkett jiġbor fih:

---

1 Europol, 'From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact', 2017.

2 Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni - Fit-triq lejn implimentazzjoni aħjar tal-qafas tal-UE dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu (COM/2019/360 final), ir-Rapport tal-Kummissjoni dwar l-evalwazzjoni ta' każijiet riċenti allegati ta' ħasil tal-flus li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE (COM/2019/373 final), ir-rapport dwar il-kooperazzjoni tal-UIF (COM/2019/371).

3 COM(2020) 605 final.

4 C(2020)2800 final, minn issa 'l quddiem "il-Pjan ta' Azzjoni".

– proposta għal Regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus (ML, money laundering), u l-finanzjament tat-terroriżmu (TF, terrorist financing)[5];

– proposta għal Direttiva[6] li tistabbilixxi l-mekkaniżmi li jenħtieġ li l-Istati Membri jistabbilixxu biex jipprevjenu l-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ML/TF, u li tħassar id-Direttiva (UE) 2015/849[7];

– proposta għal Regolament li joħloq Awtorità tal-UE għall-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus (AMLA, Anti-Money Laundering Authority)[8], u

– din il-proposta għar-riformulazzjoni tar-Regolament UE 2015/847 li tespandi r-rekwiżiti ta' traċċabbiltà għall-kriptoassi.

Din il-proposta leġiżlattiva, flimkien mal-proposta għal Direttiva li tistabbilixxi l-mekkaniżmi li jenħtieġ li l-Istati Membri jistabbilixxu biex jipprevjenu l-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ML/TF, u li tħassar id-Direttiva (UE) 2015/849 u l-proposta għal Regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu[9], tilħaq l-objettiv li tiġi stabbilita ġabra unika tar-regoli tal-UE (il-pilastru 2).

Kemm il-Parlament Ewropew kif ukoll il-Kunsill taw l-appoġġ tagħhom għall-pjan stabbilit mill-Kummissjoni fil-Pjan ta' Azzjoni ta' Mejju 2020. Fir-riżoluzzjoni tiegħu tal-10 ta' Lulju 2020, il-Parlament Ewropew talab li jissaħħu r-regoli tal-Unjoni u kien sodisfatt bi pjanijiet biex tiġi riveduta l-istruttura istituzzjonali tal-AML/CFT tal-UE[10]. Fl-4 ta' Novembru 2020, il-Kunsill ECOFIN adotta l-Konklużjonijiet li jappoġġaw kull wieħed mill-pilastri tal-Pjan ta' Azzjoni tal-Kummissjoni[11].

Il-ħtieġa għal regoli armonizzati fis-suq intern hija korroborata b'evidenza pprovduta fir-rapporti tal-2019 maħruġa mill-Kummissjoni. Dawn ir-rapporti identifikaw li filwaqt li r-rekwiżiti tad-Direttiva (UE) 2015/849[12] huma estensivi, in-nuqqas ta' applikabbiltà diretta u granularità tagħhom wassal għal frammentazzjoni fl-applikazzjoni tagħhom mal-linji nazzjonali u interpretazzjonijiet diverġenti. Din is-sitwazzjoni ma tippermettix li sitwazzjonijiet transfruntiera jiġu trattati b'mod effettiv u, għaldaqstant, mhijiex xierqa biex tipproteġi s-suq intern b'mod adegwat. Tiġġenera wkoll kostijiet u piżijiet addizzjonali għall-operaturi li jipprovdu servizzi transfruntiera u tikkawża arbitraġġ regolatorju.

Sabiex jipprevjeni, jidentifika u jinvestiga l-użu possibbli tagħhom għall-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, ir-Regolament (UE) 2015/847[13] ġie adottat biex jiżgura t-

5 C(2021)420 final.

6 C(2021)423 final.

7 Id-Direttiva 2015/849/UE dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, kif emendata bid-Direttiva (UE) 2018/843 (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73).

8 C(2021)421 final.

9 C(2021)420 final.

10 Ir-Riżoluzzjoni tal-Parlament Ewropew tal-10 ta' Lulju 2020 dwar politika komprensiva tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu – il-Pjan ta' Azzjoni tal-Kummissjoni u żviluppi reċenti oħra (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204

11 Il-Konklużjonijiet tal-Kunsill dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, 12608/20

12 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 tħassar 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)

13 Ir-Regolament (UE) 2015/847 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 1).

traċċabilità sħiħa tat-trasferimenti tal-fondi, jiżgura t-trażmissjoni tal-informazzjoni matul il-katina tal-pagamenti, billi jipprevedi 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. Madankollu, ir-Regolament (UE) 2015/847 attwalment japplika biss għat-trasferiment ta' fondi, li huma definiti bħala "*karti tal-flus u muniti, flus skritturali jew flus elettroniċi*" fil-punt (25) tal-Artikolu 4 tad-Direttiva 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[14], mhux għat-trasferiment ta' assi virtwali. Fil-fatt, kien biss fl-2018 li ġew adottati standards internazzjonali ġodda biex jinħoloq rekwiżit għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni fit-trasferiment tal-assi virtwali tal-istess natura bħal dawk li jeżistu għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni fit-trasferiment ta' fondi.

Sa issa, it-trasferimenti tal-assi virtwali baqgħu barra mill-kamp ta' applikazzjoni tal-leġiżlazzjoni tal-Unjoni dwar is-servizzi finanzjarji, l-esponiment tad-detenturi tal-kriptoassi għar-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu, billi l-flussi ta' flus illeċiti jistgħu jsiru permezz ta' trasferimenti tal-kriptoassi u jagħmlu ħsara lill-integrità, l-istabbiltà u r-reputazzjoni tas-settur finanzjarju, u jheddu s-suq intern tal-Unjoni kif ukoll l-iżvilupp internazzjonali tat-trasferimenti tal-kriptoassi. Il-ħasil tal-flus, il-finanzjament tat-terroriżmu u l-kriminalità organizzata għadhom problemi sinifikanti li jenħtieġ li jiġu indirizzati fil-livell tal-Unjoni.

Billi t-trasferimenti tal-assi virtwali huma soġġetti għal riskji ta' ħasil tal-flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu simili għat-trasferimenti telegrafiċi ta' fondi, dawn iridu jiġu ppreżentati għal rekwiżiti tal-istess natura u għaldaqstant jidher loġiku li jintuża l-istess strument leġiżlattiv biex jiġu indirizzati dawn il-kwistjonijiet komuni. Għaldaqstant, ir-Regolament (UE) 2015/847 irid jiġi kkomplementat biex ikopri wkoll trasferimenti tal-assi virtwali b'mod adegwat. Billi għandhom isiru aktar emendi sinifikanti biex jintlaħaq dan l-għan, jenħtieġ li r-Regolament (UE) 2015/847 jiġi rriformulat fl-interessi li tinżamm iċ-ċarezza tiegħu.

- Konsistenza ma' dispożizzjonijiet eżistenti fil-qasam ta' politika

  Din il-proposta tieħu bħala l-punt tat-tluq tagħha r-Regolament eżistenti (UE) 2015/847 tal-20 ta' Mejju 2015 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u li jħassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006, kif emendat bir-Regolament (UE) 2019/2175 tat-18 ta' Diċembru 2019[15]. Din il-proposta trid titqies bħala parti minn pakkett, mal-proposti leġiżlattivi l-oħrajn li jakkumpanjawha, kompletament konsistenti ma' xulxin. Din il-proposta hija konsistenti mal-aħħar emendi tar-rakkomandazzjonijiet tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF, Financial Action Task Force), u b'mod partikolari fir-rigward tal-espansjoni tal-kamp ta' applikazzjoni tal-entitajiet soġġetti għar-rekwiżiti tal-AML/CFT biex jinkludu fornituri tas-servizzi tal-assi virtwali u l-mitigazzjoni tar-riskji li jirriżultaw mill-attivitajiet tagħhom. B'hekk, il-Fornituri ta' Servizzi ta' Pagament (PSPs, Payment Service Providers) involuti fit-trasferiment ta' fondi ilhom diversi snin bid-dmir li jakkumpanjaw it-trasferimenti ta' fondi tagħhom b'informazzjoni dwar l-ispeditur u l-benefiċjarju ta' kull trasferiment, u li jżommu din l-informazzjoni disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti. Dawn id-dmirijiet ta' kondiviżjoni tal-informazzjoni fil-kuntest tat-trasferimenti telegrafiċi ta' spiss huma magħrufa

[14] 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).

[15] Ir-Regolament (UE) 2015/847 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 1 u ĠU L 334, 27.12.2019, p.1).

internazzjonalment bħala r-"*regola tal-ivvjaġġar*", li ġiet implimentata fid-dritt tal-Unjoni permezz tar-Regolament (UE) 2015/847. Matul dawn l-aħħar snin, żieda fit-tħassib tar-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu relatati mal-assi virtwali wasslu biex dawk li jistabbilixxu l-istandards internazzjonali u b'mod partikolari l-FATF jiddeċiedu li jallinjaw ir-reġim tat-trasparenza li kien diġà ġie żviluppat għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament għat-trasferiment ta' fondi mat-trasferimenti tal-ipproċessar tal-assi virtwali tal-Fornituri ta' Servizzi tal-Assi Virtwali (VASPs, Virtual Asset Service Providers)[16]. Din il-proposta għandha l-għan li tintroduċi dawn ir-rekwiżiti l-ġodda tal-VASPs fid-dritt tal-UE, billi tipprovdi obbligu li dawn l-atturi jiġbru u jagħmlu aċċessibbli *data* dwar l-oriġinaturi u l-benefiċjarji tat-trasferimenti tal-assi virtwali jew il-kriptoassi li joperaw.

Għal dan l-għan, din il-proposta temenda r-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 testendi r-rekwiżiti ta' informazzjoni li attwalment japplikaw għat-trasferimenti telegrafiċi għall-kriptoassi, bl-aġġustamenti meħtieġa minħabba d-differenzi f'xi wħud mill-karatteristiċi tagħhom.

Biex tiġi żgurata l-koerenza tal-qafas legali tal-UE, dan ir-regolament se juża d-definizzjonijiet ta' "kriptoassi" u "fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi" (CASPs, crypto-asset services providers) stipulati fil-proposta tal-Kummissjoni għal regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi[17] [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final]. Id-definizzjoni ta' "kriptoassi" użata f'din il-proposta tikkorrispondi wkoll għad-definizzjoni ta' "assi virtwali" stabbilita fir-rakkomandazzjonijiet tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF), u l-lista tas-servizzi tal-kriptoassi u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi (CASPs) koperta f'din il-proposta tinkludi wkoll il-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali (VASPs) identifikati bħala tali mill-FATF u li x'aktarx se jqajmu tħassib dwar il-ħasil tal-flus.

- Konsistenza ma' politiki oħra tal-Unjoni

Apparti l-emenda tar-Regolament (UE) 2015/847, din il-proposta hija konsistenti ma' leġiżlazzjoni oħra tal-UE dwar il-pagamenti u t-trasferimenti ta' fondi (id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, id-Direttiva dwar il-Kontijiet tal-Ħlas, id-Direttiva dwar il-Flus Elettroniċi[18]). Tikkomplementa l-Pakkett dwar il-Finanzi Diġitali riċenti tal-Kummissjoni tal-24 ta' Settembru[19] u se tiżgura konsistenza sħiħa bejn il-qafas tal-UE u l-istandards tal-FATF.

L-Istrateġija dwar l-Unjoni tas-Sigurtà tal-UE ta' Lulju 2020 semmiet li l-Kummissjoni tappoġġa wkoll l-iżvilupp ta' għarfien espert u ta' qafas leġiżlattiv f'riskji emerġenti, bħall-kriptoassi u sistemi ġodda ta' pagament. B'mod partikolari, il-Kummissjoni se teżamina kif se jkun ir-rispons għat-tfaċċar tal-kriptoassi bħall-bitcoin u l-effett li dawn it-teknoloġiji l-ġodda se jkollhom fuq kif jinħarġu, jiġu skambjati, kondiviżi u aċċessati l-assi finanzjarji.

---

16 Ara b'mod partikolari r-Rakkomandazzjoni 15 tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF) dar teknoloġiji ġodda kif modifikata f'Ġunju 2019.

17 COM(2020) 593 final.

18 Id-Direttivi (UE) 2015/2366, 2014/92 u 2009/110 rispettivament.

19 Dan il-pakkett jinkludi proposta għal Direttiva dwar is-Swieq fil-Kriptoassi u proposta għal qafas regolatorju dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali.

2. BAŻI ĠURIDIKA, SUSSIDJARJETÀ U PROPORZJONALITÀ

- Bażi ġuridika

Fir-rigward ta' leġiżlazzjoni li temenda leġiżlazzjoni eżistenti, importanti wkoll li, għall-finijiet tal-identifikazzjoni tal-bażi ġuridika tagħha, titqies il-leġiżlazzjoni eżistenti li din temenda u, b'mod partikolari, l-objettiv u l-kontenut tagħha[20]. Din il-proposta għal regolament hija bbażata fuq l-Artikolu 114 tat-TFUE, l-istess bażi ġuridika bħar-Regolament (UE) 2015/847 attwali, li din temenda, u l-istess bħal-qafas legali tal-AML/CFT tal-UE[21]. Meta att leġiżlattiv ikun diġà kkoordina l-leġiżlazzjoni tal-Istati Membri f'qasam ta' politika partikolari, il-leġiżlatura tal-UE ma tistax tiġi miċħuda l-possibbiltà li tadatta dak l-att għal kwalunkwe bidla fiċ-ċirkustanzi jew avvanzi fl-għarfien, fir-rigward tal-kompitu tagħha li tissalvagwardja l-interessi ġenerali rikonoxxuti mit-Trattat tat-TFUE u li tqis l-objettivi ġenerali tal-Unjoni Ewropea stipulati fl-Artikolu 9 tat-Trattat[22]. Fil-fatt, f'sitwazzjoni bħal din, il-leġiżlatura tal-UE tista' twettaq il-kompitu tagħha b'mod xieraq li tissalvagwardja dawk l-interessi ġenerali u dawk l-objettivi ġenerali tal-Unjoni Ewropew rikonoxxuti mit-Trattat biss jekk tkun miftuħa li tadatta l-leġiżlazzjoni rilevanti tal-UE biex tqis dawn il-bidliet jew avvanzi[23]. L-Artikolu 114 jibqa' xieraq biex tiġi emendata l-leġiżlazzjoni dwar l-AML/CFT biex tadatta għal bidliet fiċ-ċirkustanzi u l-iżvilupp tal-esperjenza bħaż-żieda fit-tfaċċar u l-użu tal-kriptoassi fid-dawl tat-theddid sinifikanti kontinwu għas-suq intern ikkawżat mill-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, u t-telf ekonomiku u tfixkil fil-livell transfruntier li dan jista' joħloq.

- Sussidjarjetà

Il-pakkett AML tal-Kummissjoni tal-2019[24] enfasizza kif il-kriminali kienu kapaċi jisfruttaw id-differenzi bejn ir-reġimi tal-AML/CFT tal-Istati Membri. In-natura transfruntiera ta' ħafna mill-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (ML/TF) tagħmel il-kooperazzjoni tajba bejn is-superviżuri nazzjonali u l-UIF essenzjali għall-prevenzjoni ta' dawn ir-reati. Ħafna entitajiet soġġetti għall-obbligi tal-AML għandhom attivitajiet transfruntiera, u approċċi differenti mis-superviżuri nazzjonali u l-UIF ifixkluhom milli jiksbu l-aħjar prattiki tal-AML/CFT fil-livell ta' grupp. B'mod partikolari, it-trasferimenti transfruntiera tal-fondi u tal-valuri bejn l-Istati Membri tal-UE jistgħu jiġu regolati b'mod effettiv biss fil-livell tal-UE.

It-trasferimenti tal-assi virtwali llum jaqgħu barra mill-kamp ta' applikazzjoni tal-leġiżlazzjoni tal-Unjoni dwar is-servizzi finanzjarji. In-nuqqas ta' dawn ir-regoli jħalli lid-detenturi tal-kriptoassi esposti għal riskji ta' ħasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu, billi l-flussi ta' flus illeċiti jistgħu jsiru permezz ta' trasferimenti tal-kriptoassi u jagħmlu ħsara lill-integrità, l-istabbiltà u r-reputazzjoni tas-settur finanzjarju, u jheddu s-suq intern tal-Unjoni kif ukoll l-iżvilupp internazzjonali tat-trasferimenti tal-kriptoassi. Il-ħasil tal-flus, il-finanzjament tat-terroriżmu u l-kriminalità organizzata għadhom problemi sinifikanti li jenħtieġ li jiġu indirizzati fil-livell tal-Unjoni.

---

20 QĠUE, is-sentenza tat-3 ta' Diċembru 2019, ir-Repubblika Ċeka v il-Parlament u l-Kunsill, C-482/17, UE:C:2019:1035, il-paragrafu 42.

21 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.

22 QĠUE, is-sentenza tal-21 ta' Diċembru 2016, AGET Iraklis, C-201/15, UE:C:2016:972, il-paragrafu 78

23 QĠUE, is-sentenza tat-8 ta' Diċembru 2020, l-Ungerija v il-Parlament u l-Kunsill, UE:C.2020/1001, il-paragrafi 41 u 42

24 Ara n-nota 2 f'qiegħ il-paġna.

Billi l-objettivi ta' dan ir-Regolament ma jistgħux jinkisbu b'mod suffiċjenti mill-Istati Membri iżda jistgħu pjuttost, minħabba l-iskala jew l-effetti tal-azzjoni, jinkisbu aħjar fil-livell tal-Unjoni, l-Unjoni tista' tadotta miżuri, f'konformità mal-prinċipju tas-sussidjarjetà kif stipulat fl-Artikolu 5 tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea (TUE).

- Proporzjonalità

In-natura transfruntiera tal-ML/TF teħtieġ approċċ koerenti u koordinat madwar l-Istati Membri bbażat fuq sett uniku ta' regoli fil-forma ta' ġabra unika tar-regoli. B'hekk, ir-regoli tal-UE mhumiex konsistenti għalkollox mal-aħħar standards internazzjonali, li evolvew mill-aħħar emenda tal-AMLD, billi dawn jonqsu milli jkopru l-obbligi tat-traċċabbiltà tat-trasferimenti tal-assi virtwali u tal-kondiviżjoni tal-informazzjoni bejn il-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi, billi r-regoli attwali tal-UE, kif stipulati fir-Regolament (UE) 2015/847, japplikaw biss għal trasferimenti telegrafiċi li jinvolvu fondi kif definit fil-punt (25) tal-Artikolu 4 tad-Direttiva (UE) 2015/2366. Fl-opinjoni konġunta riċenti tagħhom[25], l-awtoritajiet superviżorji tal-UE identifikaw il-fatturi speċifiċi li jżidu r-riskju fir-rigward ta' mudelli tan-negozju u prodotti ġodda (jiġifieri t-teknoloġija finanzjarja), li l-ewwel wieħed minnhom huwa l-forniment ta' prodotti u servizzi finanzjarji mhux regolati li ma jaqgħux fil-kamp ta' applikazzjoni tal-leġiżlazzjoni tal-AML/CFT. F'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità kif stabbilit fl-Artikolu 5 tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea (TUE), dan ir-Regolament ma jmurx lil hinn minn dak li huwa meħtieġ sabiex dawn l-objettivi jintlaħqu.

- Għażla tal-istrument

Ir-regoli attwali tal-UE stipulati fir-Regolament (UE) 2015/847 ġew adottati biex jiżguraw 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 (ir-"Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF") u, b'mod partikolari, ir-Rakkomandazzjoni 16 tal-FATF dwar it-trasferimenti telegrafiċi (ir-"Rakkomandazzjoni 16 tal-FATF") u n-nota interpretattiva riveduta għall-implimentazzjoni tagħha, jiġu applikati b'mod uniformi fl-Unjoni kollha. Iżda dawn ir-regoli japplikaw biss għal fondi (definiti bħala "karti tal-flus u muniti, flus skritturali jew flus elettroniċi" fil-punt (25) tal-Artikolu 4 tad-Direttiva (UE) 2015/2366) li ma jinkludux kriptoassi, u għaldaqstant dawn iridu jiġu kkompletati b'mod adegwat.

Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill huwa strument xieraq għall-introduzzjoni tal-hekk imsejħa "regola tal-ivvjaġġar" tar-Rakkomandazzjoni 15 tal-FATF fid-dritt tal-Unjoni, li tirrikjedi (i) minn naħa waħda, li s-CASPs oriġinaturi jiksbu u jżommu informazzjoni meħtieġa u preċiża dwar l-oriġinatur tat-trasferimenti tal-kriptoassi u informazzjoni meħtieġa dwar il-benefiċjarju tat-trasferimenti tal-kriptoassi, jippreżentaw din l-informazzjoni lis-CASP benefiċjarju jew lill-istituzzjoni finanzjarja (jekk ikun hemm) b'mod immedjat u sigur, u jagħmluha disponibbli jekk tintalab mill-awtoritajiet xierqa, u (ii) min-naħa l-oħra, li s-CASPs benefiċjarji jiksbu u jżommu informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u informazzjoni meħtieġa u preċiża dwar il-benefiċjarju dwar it-trasferimenti tal-kriptoassi u jagħmluha disponibbli jekk tintalab mill-awtoritajiet xierqa. Dan ir-regolament li jemenda r-Regolament (UE) 2015/847 huwa parti minn ġabra unika tar-regoli, li hija applikabbli direttament u immedjatament, u b'hekk ineħħi l-possibbiltà ta' differenzi fl-applikazzjoni fi Stati Membri differenti minħabba diverġenzi fit-teknika tat-traspożizzjoni.

[25] Joint opinion of the European supervisory authorities on the risks of money laundering and terrorist financing affecting the European Union's Financial Sector, l-4 ta' Ottubru 2019 (JC2019 59)

3. RIŻULTATI TAL-EVALWAZZJONIJIET *EX POST*, TAL-KONSULTAZZJONIJIET MAL-PARTIJIET IKKONĊERNATI U TAL-VALUTAZZJONIJIET TAL-IMPATT

- Evalwazzjonijiet *ex post*/kontrolli tal-idoneità tal-leġiżlazzjoni eżistenti

Ir-Regolament (UE) 2015/847 sa issa ma kienx soġġett għal evalwazzjoni jew kontroll tal-idoneità. Madankollu, jenħtieġ li dan ma jipprevjenix l-integrazzjoni rapida tal-istandards tal-FATF fil-qafas tal-UE.

L-istandards il-ġodda adottati mill-FATF f'Ottubru 2018 introduċew definizzjoni ġdida ta' "assi virtwali", u ta' "fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali" (VASPs), li l-implimentazzjoni tagħhom tirrikjedi li jiġi modifikat id-dritt tal-Unjoni. Ir-Regolament [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final] diġà jipprovdi definizzjoni ta' "servizz tal-kriptoassi", li tkopri lista tas-servizzi u attivitajiet relatati mal-kriptoassi li tirrifletti b'mod adegwat is-sett sħiħ ta' attivitajiet koperti mill-istandards il-ġodda tal-FATF; u definizzjoni ta' "kriptoassi", definita bħala "rappreżentazzjoni diġitali ta' valur jew drittijiet li jistgħu jiġu ttrasferiti u maħżuna elettronikament, bl-użu ta' teknoloġija ta' reġistru distribwit jew teknoloġija simili" u li jenħtieġ li tikkorrispondi wkoll għad-definizzjoni ta' "assi virtwali" stabbiliti fir-rakkomandazzjonijiet tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF)[26].

Allinjament ulterjuri meħtieġ mal-istandards tal-FATF jikkonsisti fl-introduzzjoni tal-obbligi ta' kondiviżjoni ta' informazzjoni li jinsabu fin-Nota interpretattiva għar-Rakkomandazzjoni 15 tal-FATF (l-hekk imsejħa "regola tal-ivvjaġġar") fil-leġiżlazzjoni tal-UE, li huwa l-iskop ta' dan ir-regolament propost. Kif indikat hawn fuq (ara "Konsistenza mad-dispożizzjonijiet eżistenti fil-qasam ta' politika") u biex tiġi żgurata l-koerenza tal-qafas legali tal-UE, dan ir-regolament se juża d-definizzjonijiet ta' "kriptoassi" u "fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi" (CASPs) li jinsabu fir-Regolament [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final*].

- Konsultazzjonijiet mal-partijiet ikkonċernati

L-istrateġija ta' konsultazzjoni li tappoġġa l-pakkett li din il-proposta hija parti minnu hija komposta minn għadd ta' komponenti:

- Konsultazzjoni dwar il-pjan direzzjonali li jħabbar il-Pjan ta' Azzjoni tal-Kummissjoni. Il-konsultazzjoni dwar il-portal Semma Leħnek tal-Kummissjoni saret bejn il-11 ta' Frar u t-12 ta' Marzu 2020, u rċeviet 42 kontribuzzjoni minn firxa ta' partijiet ikkonċernati;
- Konsultazzjoni pubblika dwar l-azzjonijiet li tressqu fil-Pjan ta' Azzjoni, miftuħa għall-pubbliku ġenerali u għall-gruppi ta' partijiet ikkonċernati kollha, tnediet fis-7 ta' Mejju 2020, u baqgħet miftuħa sas-26 ta' Awwissu. Il-konsultazzjoni rċeviet 202 kontribuzzjonijiet uffiċjali;
- Konsultazzjoni mmirata tal-Istati Membri u tal-awtoritajiet kompetenti tal-AML/CFT. L-Istati Membri kellhom l-opportunità li jagħtu l-fehmiet tagħhom f'diversi laqgħat tal-Grupp ta' Esperti dwar il-Ħasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu, u l-UIF tal-UE taw kontribut fil-laqgħat tal-Pjattaforma tal-UIF u permezz ta' dokumenti bil-miktub. Id-diskussjonijiet ġew appoġġati minn

[26] L-Istandards Internazzjonali tal-FATF dwar il-Ġlieda kontra l-Ħasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu (kif emendati f'Ottubru 2020): (http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf)

konsultazzjonijiet immirati tal-Istati Membri u tal-awtoritajiet kompetenti, bl-użu ta' kwestjonarji;

- Talba għal parir mill-Awtorità Bankarja Ewropea, li saret f'Marzu 2020; l-EBA tat l-opinjoni tagħha fl-10 ta' Settembru;
- Fit-23 ta' Lulju 2020, l-EDPS ħareġ opinjoni dwar il-Pjan ta' Azzjoni tal-Kummissjoni;
- Fit-30 ta' Settembru 2020, il-Kummissjoni organizzat konferenza ta' livell għoli, u ġabret flimkien lil rappreżentanti mill-awtoritajiet nazzjonali u tal-UE, MEPs, rappreżentanti tas-settur privat u tas-soċjetà ċivili u mid-dinja akkademika.

Il-kontribut tal-partijiet ikkonċernati dwar il-Pjan ta' Azzjoni kien ġeneralment pożittiv. Madankollu, xi rappreżentanti tal-VASP tal-Unjoni Ewropea[27] sostnew li n-nuqqas ta' sors standardizzat, globali u miftuħ u ta' soluzzjoni bla ħlas u teknika għar-regola tal-ivvjaġġar tista' twassal għall-esklużjoni ta' atturi żgħar mis-suq tal-kriptoassi, bl-atturi importanti biss li jkunu jistgħu jaffordjaw il-konformità mar-regoli. Min-naħa l-oħra, għall-entitajiet marbuta b'obbligu li qed joperaw fuq bażi transfruntiera u li bħalissa huma soġġetti għal regoli ġurisdizzjonali diverġenti, il-kostijiet tal-konformità sinifikanti huma ġġenerati minn dawn id-differenzi, b'hekk fit-terminu medju r-regoli armonizzati jwasslu għal iffrankar tal-ispejjeż fil-qasam tal-konformità, u għall-entitajiet li għadhom kif ġew koperti, il-kostijiet addizzjonali jittaffew.

- Ġbir u użu tal-għarfien espert

Fit-tħejjija ta' din il-proposta, il-Kummissjoni serrħet fuq evidenza kwalitattiva u kwantitattiva miġbura minn sorsi rikonoxxuti, inkluż Rapport b'pariri dwar il-kriptoassi mill-EBA li ħareġ fid-9 ta' Jannar 2019[28] li jirrakkomanda li jenħtieġ li l-Kummissjoni Ewropea tqis l-aħħar rakkomandazzjonijiet tal-FATF u kwalunkwe standard jew gwida ulterjuri maħruġa mill-FATF bħala parti minn rieżami olistiku tal-ħtieġa, jekk ikun hemm, għal azzjoni fil-livell tal-UE biex jiġu indirizzati kwistjonijiet relatati mal-kriptoassi.

L-Istati Membri kisbu wkoll informazzjoni dwar l-infurzar tar-regoli tal-AML permezz ta' kwestjonarji.

- Valutazzjoni tal-impatt

Din il-proposta hija akkumpanjata minn valutazzjoni tal-impatt[29], li tressqet quddiem il-Bord tal-Iskrutinju Regolatorju (RSB, Regulatory Scrutiny Board) fis-6 ta' Novembru 2020 u ġiet approvata fl-4 ta' Diċembru 2020. L-istess valutazzjoni tal-impatt takkumpanja wkoll żewġ

---

27 Il-Grupp ta' Ħidma dwar il-Blockchain u l-Munita Virtwali qajjem b'mod partikolari din il-kwistjoni.

28 EBA, Rapport b'pariri għall-Kummissjoni Ewropea dwar il-kriptoassi, id-9 ta' Jannar 2019, https://www.eba.europa.eu/eba-reports-on-crypto-assets

29 Id-Dokument ta' Ħidma tal-Persunal tal-Kummissjoni - Rapport dwar il-Valutazzjoni tal-Impatt li Jakkumpanja l-pakkett tal-proposti leġiżlattivi tal-Kummissjoni rigward il-Ġlieda kontra l-Ħasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu (AML/CFT), u infurzar tal-liġi, inkluż:

- Abbozz ta' Regolament dwar l-AML/CFT, li jemenda wkoll ir-Regolament eżistenti dwar it-Trasferiment ta' Fondi (ir-Regolament 2015/847);
- Abbozz ta' emenda tad-Direttiva 2015/849 dwar l-AML/CFT;
- Abbozz ta' Regolament li joħloq Awtorità tal-UE għall-AML/CFT, fil-forma ta' aġenzija regolatorja;
- Abbozz ta' emenda tad-Direttiva 2019/1153 li tiffaċilita l-użu ta' informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra għall-prevenzjoni, l-identifikazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' ċerti reati kriminali.

proposti leġiżlattivi oħra li huma ppreżentati flimkien ma' din il-proposta, abbozz ta' Regolament dwar l-AML/CFT, u rieżami tad-Direttiva 2015/849 dwar l-AML/CFT. L-RSB ippropona titjib fil-preżentazzjoni għall-valutazzjoni tal-impatt fl-opinjoni pożittiva tiegħu; dawn saru.

Rigward l-introduzzjoni tar-"regola tal-ivvjaġġar" tal-FATF fid-dritt tal-UE, il-valutazzjoni tal-impatt tikkonkludi li l-eħfef opzjoni tkun li r-regolament dwar it-trasferiment ta' fondi jiġi modifikat biex ikopri wkoll it-trasferimenti tal-assi virtwali. L-implimentazzjoni tar-"regola tal-ivvjaġġar" tintroduċi rekwiżiti ġodda speċifiċi kemm għall-VASPs li għadhom kif ġew koperti kif ukoll dawk diġà koperti fl-AMLD, li jitolbuhom li jiksbu, iżommu u jikkondividu informazzjoni meħtieġa u preċiża dwar it-trasferimenti ta' assi virtwali tal-assi u jagħmluha disponibbli jekk tintalab mill-awtoritajiet xierqa[30]. Dawn l-obbligi speċifiċi jqajmu diversi sfidi tekniċi, billi l-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali jkollhom jiżviluppaw soluzzjonijiet teknoloġiċi u protokolli li jippermettu l-ġbir u l-kondiviżjoni ta' din l-informazzjoni, kemm bejniethom kif ukoll mal-awtoritajiet kompetenti. Madankollu, ma ngħatat l-ebda stima preċiża tal-kostijiet, u ta' min jinnota li dan ir-rekwiżit se jġib ukoll benefiċċji li lanqas ma huma faċli li jiġu vvalutati: billi din hija l-introduzzjoni ta' standards globali ġodda tal-FATF li jridu jiġu applikati simultanjament f'diversi ġurisdizzjonijiet madwar id-dinja, il-forniment tas-servizzi transfruntiera se jkun aktar faċli.

- Idoneità regolatorja u simplifikazzjoni

Għalkemm, kif innutat hawn fuq, għadha ma saret l-ebda evalwazzjoni *ex post* jew kontroll tal-idoneità tal-leġiżlazzjoni eżistenti tal-AML/CFT tal-UE, jistgħu jsiru għadd ta' punti fir-rigward ta' elementi tal-proposta li se jwasslu għal aktar simplifikazzjoni u jtejbu l-effiċjenza. Sabiex jiġi indirizzat it-theddid tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu rappreżentat mill-kriptoassi, ir-riformulazzjoni proposta tar-Regolament (UE) 2015/847 se tintroduċi obbligu għall-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ppreżentat għar-rekwiżiti tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fil-qafas legali tal-Unjoni, li jiġbru *data* dwar l-oriġinaturi u l-benefiċjarji tat-trasferimenti tal-kriptoassi li joperaw u li jagħmluha aċċessibbli. Billi tipprovdi regoli armonizzati u direttament applikabbli f'Regolament, ir-riformulazzjoni proposta tar-Regolament (UE) 2015/847 se tiżgura li l-fornituri kollha tas-servizzi tal-kriptoassi koperti mid-dritt tal-Unjoni jikkonformaw mad-dmirijiet tagħhom ta' kondiviżjoni tal-informazzjoni b'mod armonizzat, tneħħi l-ħtieġa għal xogħol ta' traspożizzjoni fl-Istati Membri u tiffaċilita t-twettiq ta' negozju għal entitajiet transfruntiera fl-UE. Jenħtieġ li dan jissimplifika wkoll il-kooperazzjoni bejn is-superviżuri u l-UIF minħabba t-tnaqqis fid-diverġenzi bejn ir-regoli u l-prattiki tagħhom. Dawn ir-regoli l-ġodda se jtejbu b'mod sinifikanti l-monitoraġġ tal-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi, u, fl-istadju internazzjonali, jiżguraw il-konformità tal-Unjoni Ewropea u l-Istati Membri tagħha mal-miżuri rilevanti mitluba fir-Rakkomandazzjonijiet tal-FATF.

- Drittijiet fundamentali

L-UE hija impenjata li tiżgura standards għoljin ta' ħarsien tad-drittijiet fundamentali. Skont l-Artikolu 15 ta' dan ir-regolament, l-ipproċessar ta' *data* personali taħt dan ir-Regolament huwa soġġett għar-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[31]. Id-

[30] Dan ir-rekwiżit tar-"regola tal-ivvjaġġar" se jiġi implimentat permezz ta' emenda tar-Regolament 2015/847 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi. Ara l-Anness 6, it-Taqsima 8. Dan jirriżulta mir-Rakkomandazzjoni 15 tal-FATF (b'nota interpretattiva).

[31] Ir-Regolament (UE) Nru 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'

data personali li tiġi pproċessata skont dan ir-Regolament mill-Kummissjoni jew mill-EBA hija soġġetta għar-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[32]. Ir-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*[33] se japplika għas-CASPs fir-rigward tad-*data* personali ttrattata u mehmuża mat-trasferimenti transfruntiera ta' valur bl-użu tal-assi virtwali.

4. IMPLIKAZZJONIJIET BAĠITARJI

Dan ir-Regolament ma għandu l-ebda implikazzjoni baġitarja.

5. ELEMENTI OĦRA

- Spjegazzjoni fid-dettall tad-dispożizzjonijiet speċifiċi tal-proposta

Suġġett

Il-proposta testendi l-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolament 2015/847 biex jinkludi trasferimenti tal-kriptoassi li jsiru mill-Fornituri ta' Servizzi tal-Kriptoassi (CASPs) apparti d-dispożizzjonijiet attwali dwar it-trasferiment ta' fondi. Għandha l-għan li tirrifletti l-emendi tad-dritt tal-UE li saru f'Ġunju 2019 għar-Rakkomandazzjoni 15 tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF) dwar teknoloġiji ġodda biex tkopri "assi virtwali" u "fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali", u b'mod partikolari obbligi ġodda ta' informazzjoni għas-CASPs oriġinaturi u benefiċjarji fiż-żewġt itruf tat-trasferiment tal-kriptoassi (l-hekk imsejħa "regola tal-ivvjaġġar")[34].

Kamp ta' Applikazzjoni

Ir-rekwiżiti ta' dan ir-regolament japplikaw għas-CASPs kull meta t-tranżazzjonijiet tagħhom, kemm jekk f'munita ta' kors legali kif ukoll jekk fi kriptoassi, jinvolvu: (a) trasferiment telegrafiku tradizzjonali, jew (b) trasferiment tal-kriptoassi bejn CASP u entità oħra marbuta b'obbligu (eż. bejn żewġ CASPs jew bejn CASP u entità oħra marbuta b'obbligu, bħal bank jew istituzzjoni finanzjarja oħra). Għal tranżazzjonijiet li jinvolvu trasferimenti tal-kriptoassi, it-trasferimenti kollha tal-kriptoassi huma ttrattati bl-istess rekwiżiti bħal dawk għat-trasferimenti telegrafiċi transfruntiera, f'konformità man-Nota Interpretattiva tal-FATF għar-Rakkomandazzjoni 16, minflok trasferimenti telegrafiċi domestiċi, minħabba r-riskji assoċjati mal-attivitajiet tal-kriptoassi u l-operazzjonijiet tas-CASP.

Natura tal-obbligi l-ġodda fuq il-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi

---

tali *data*, u li jħassar id-Direttiva 95/46/KE (Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

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

33 Ir-Regolament (UE) 2016/679.

34 In-nota interpretattiva tal-FATF għar-Rakkomandazzjoni 15: "*Jenħtieġ li l-pajjiżi jiżguraw li l-VASPs oriġinaturi jiksbu u jżommu informazzjoni meħtieġa u preċiża dwar l-oriġinatur u informazzjoni meħtieġa dwar il-benefiċjarju dwar it-trasferimenti ta' assi virtwali, jippreżentaw din l-informazzjoni lill-VASP benefiċjarju jew lill-istituzzjoni finanzjarja (jekk ikun hemm) b'mod immedjat u sigur, u jagħmluha disponibbli jekk tintalab mill-awtoritajiet xierqa*" u li "*l-VASPs benefiċjarji jiksbu u jżommu informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u informazzjoni meħtieġa u preċiża dwar il-benefiċjarju dwar it-trasferimenti tal-assi virtwali u jagħmluha disponibbli jekk tintalab mill-awtoritajiet xierqa*".

Il-fornitur tas-servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur irid jiżgura li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-isem tal-oriġinatur, in-numru tal-kont tal-oriġinatur, meta dak il-kont ikun jeżisti u jkun jintuża biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni; u l-indirizz tal-oriġinatur, in-numru tad-dokument personali uffiċjali, in-numru ta' identifikazzjoni tiegħu bħala klijent jew id-data u l-post tat-twelid tiegħu; il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur irid jiżgura wkoll li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-isem tal-benefiċjarju u n-numru tal-kont tal-benefiċjarju, meta dak il-kont ikun jeżisti u jkun jintuża biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni.

Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jrid jimplimenta proċeduri effettivi biex jindividwa jekk l-informazzjoni dwar l-oriġinatur hijiex inkluża fit-trasferiment tal-kriptoassi, jew jekk issegwihiex. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jrid jimplimenta wkoll proċeduri effettivi, inkluż, fejn xieraq, monitoraġġ *ex post* jew monitoraġġ f'ħin reali, sabiex jindividwa jekk l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju tkunx nieqsa.

Dispożizzjonijiet finali

Ir-Regolament se jidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum mill-pubblikazzjoni tiegħu fil-Ġurnal Uffiċjali.

↓ 2015/847 (adattat)

2021/0241 (COD)

Proposta għal

REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL

dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi ⌦ u ta' ċerti kriptoassi ⌫ ~~u li jħassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006~~ (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 ta' att leġislattiv intbagħat lill-parlamenti nazzjonali,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Bank Ċentrali Ewropew[1],

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew[2],

Filwaqt li jaġixxu skont il-proċedura leġiżlattiva ordinarja,

Billi:

⇩ ġdid

(1) Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[3] ġie emendat b'mod sostanzjali[4]. Billi għandhom isiru iżjed emendi, jenħtieġ li dak ir-Regolament jiġi riformulat fl-interessi tal-ċarezza.

(2) Ir-Regolament (UE) 2015/847 ġie adottat biex jiżgura li r-rekwiżiti tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF, Financial Action Task Force) fuq il-forniturі ta' servizzi ta' trasferimenti telegrafiċi, u b'mod partikolari l-obbligu li l-forniturі ta' servizzi ta' pagament jakkumpanjaw it-trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni dwar il-pagatur u l-prenditur, ikunu ġew applikati b'mod uniformi madwar l-Unjoni. L-aħħar bidliet li ddaħħlu f'Ġunju 2019 fl-istandards tal-FATF dwar teknoloġiji ġodda, li għandhom l-għan li jirregolaw l-hekk imsejħa assi virtwali u l-forniturі ta' servizzi tal-assi virtwali, ipprovdew obbligi ġodda u simili għall-forniturі ta' servizzi tal-assi virtwali, bl-iskop li tiġi ffaċilitata t-traċċabilità tat-trasferimenti tal-assi virtwali. B'hekk, taħt dawn ir-rekwiżiti l-ġodda, il-forniturі ta' servizzi tal-assi virtwali jridu jakkumpanjaw it-

[1] ĠU C […], […], p. […].

[2] ĠU C […], […], p. […].

[3] 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 jħassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 1).

[4] Ara l-Anness I.

trasferimenti tal-assi virtwali b'informazzjoni dwar l-oriġinaturi u l-benefiċjarji tagħhom, li huma jridu jiksbu, iżommu, jaqsmu mal-kontroparti fuq in-naħa l-oħra tat-trasferiment tal-assi virtwali u jagħmilhom disponibbli jekk jitolbuha l-awtoritajiet xierqa.

(3) Billi r-Regolament (UE) 2015/847 attwalment japplika biss għat-trasferiment ta' fondi, fis-sens ta' karti tal-flus u muniti, flus skritturali u flus elettroniċi kif definit fil-punt (2) tal-Artikolu 2 tad-Direttiva 2009/110/KE, huwa xieraq li l-kamp ta' applikazzjoni jiġi estiż sabiex ikopri wkoll it-trasferiment ta' assi virtwali.

↓ 2015/847 premessa 1 (adattat)
⇨ ġdid

(4) Il-flussi ta' flus illeċiti permezz ta' trasferimenti ta' fondi ⇨ u ta' kriptoassi ⇦ 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' kriptoassi ⇦ ⌦ kif ukoll ⌫ il-fiduċja fis-sistema finanzjarja, mill-aspett globali tagħha, jistgħu jiġu pperikolati serjament bl-isforzi tal-kriminali u s-soċji tagħhom li jgħattu l-oriġini ta' rikavat ⌦ i ⌫ kriminali jew li jittrasferixxu fondi jew ⇨ kriptoassi ⇦ għal attivitajiet kriminali jew għal skopijiet terroristiċi.

↓ 2015/847 premessa 2 (adattat)
⇨ ġdid

(5) Sabiex jiffaċilitaw l-attivitajiet kriminali tagħhom, dawk li jwettqu l-ħasil tal-flus u li jiffinanzjaw 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-~~t-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (~~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' kriptoassi ⇦.

↓ 2015/847 premessa 3 (adattat)
⇨ ġdid

(6) Minħabba d-daqs tal-azzjoni li trid tittieħed, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-Unjoni ~~għandha~~ tiżgura li l-Istandards Internazzjonali dwar il-Ġlieda kontra l-Ħasil tal-Flus u l-⌦ Finanzjament ⌫ ~~Iffinanzjar~~ tat-Terroriżmu u l-Proliferazzjoni adottati mill-FATF fis-16 ta' Frar 2012 ⌦ u mbagħad fil-21 ta' Ġunju 2019 ⌫ (~~ir-~~"~~Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF~~"), u, b'mod partikolari, ⇨ ir-Rakkomandazzjoni 15 tal-FATF dwar teknoloġiji ġodda (Rakkomandazzjoni 15 tal-FATF),⇦ ir-Rakkomandazzjoni 16 dwar it-trasferimenti ⌦ telegrafiċi ⌫ ~~elettroniċi (ir-~~"Rakkomandazzjoni 16 tal-FATF") u ⌦ n-noti interpretattivi riveduti dwar dawn ir-Rakkomandazzjonijiet ⌫ ~~n-nota interpretattiva riveduta għall-implimentazzjoni tagħha~~, ikunu ~~implimentati~~ ⌦ applikati ⌫ b'mod uniformi fl-Unjoni kollha u li, b'mod partikolari, ma jkunx hemm diskriminazzjoni jew diskrepanza bejn, minn naħa waħda, il-pagamenti ~~nazzjonali~~ ⇨jew it-trasferimenti nazzjonali ta' kriptoassi ⇦ fi Stat Membru u, min-naħa l-oħra, il-pagamenti ~~transkonfinali~~ ⇨ jew it-trasferimenti

transfruntiera tal-kriptoassi⇦ bejn l-Istati Membri. Azzjoni mhux koordinata mill-Istati Membri li jaġixxu waħedhom fil-qasam tat-trasferimenti ~~transkonfinali tal-fondi~~ ⇨ transfruntiera ta' fondi u ta' kriptoassi ⇦ jista' jkollha impatt sinifikanti fuq il-funzjonament tajjeb tas-sistemi ta' pagament ⇨ u s-servizzi ta' trasferiment tal-kriptoassi ⇦ fil-livell tal-Unjoni u b'hekk tista' tagħmel ħsara lis-suq intern fil-qasam tas-servizzi finanzjarji.

🡻 2015/847 premessa 4 (adattat)

(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, ⌦ jenħtieġ li ⌫ azzjoni ulterjuri mill-Unjoni ~~għandha~~ tqis l-iżviluppi fil-livell internazzjonali, ~~jiġifieri~~ ⌦ b'mod partikolari ⌫ r-Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF.

⇩ ġdid

(8) Id-Direttiva (UE) 2018/843 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[5] introduċiet definizzjoni tal-muniti virtwali u rrikonoxxiet 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 sottomessi għar-rekwiżiti tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fil-qafas legali tal-Unjoni. L-aħħar żviluppi internazzjonali, partikolarment fil-FATF, issa jimplikaw il-ħtieġa li jiġu rregolati kategoriji addizzjonali ta' fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali li għadhom mhumiex koperti kif ukoll li titwessa' d-definizzjoni attwali ta' munita virtwali.

(9) Ta' min jinnota li d-definizzjoni ta' kriptoassi fir-Regolament[6] [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final] tikkorrispondi għad-definizzjoni ta' assi virtwali ppreżentata fir-rakkomandazzjonijiet tal-FATF, u l-lista tas-servizzi tal-kriptoassi u tal-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi tinkludi wkoll il-fornituri ta' servizzi tal-assi virtwali identifikati bħala tali mill-FATF u meqjusa li x'aktarx iqajmu tħassib dwar il-ħasil tal-flus. Sabiex tiġi żgurata l-koerenza tal-qafas legali tal-Unjoni, jenħtieġ li din il-proposta tirreferi għal dawn id-definizzjonijiet ta' kriptoassi u fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi.

🡻 2015/847 premessa 5 (adattat)

(10) L-implimentazzjoni u l-infurzar ta' dan ir-Regolament~~, inkluż ir-Rakkomandazzjoni 16 tal-FATF,~~ jirrappreżentaw mezzi rilevanti u effettivi għall-prevenzjoni u l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

---

[5] 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).

[6] Ir-referenzi għall-MiCA jiżdiedu ladarba t-test jiġi adottat.

↓ 2015/847 premessa 6 (adattat)
⇨ ġdid

(11) Dan ir-Regolament mhuwiex maħsub biex jimponi piżijiet jew spejjeż mhux neċessarji fuq il-forniturі tas-servizzi ta' pagament ⇨ , il-forniturі ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ jew fuq persuni li jużaw is-servizzi tagħhom. F'dan ir-rigward, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-approċċ preventiv ~~għandu~~ ikun immirat u proporzjonat u ⌦ jenħtieġ li ⌫ ~~għandu~~ jikkonforma bis-sħiħ mal-moviment liberu tal-kapital, li huwa ggarantit fl-Unjoni kollha.

↓ 2015/847 premessa 7 (adattat)

(12) Fl-Istrateġija Riveduta tal-Unjoni dwar il-Finanzjament tat-Terroriżmu tas-17 ta' Lulju 2008 (l-"Istrateġija Riveduta"), ġie rrimarkat 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. Wieħed jirrikonoxxi li l-FATF qed tfittex kontinwament li ttejjeb ir-Rakkomandazzjonijiet tagħha u qed taħdem lejn fehim komuni ta' kif ⌦ jenħtieġ li ⌫ dawk ~~għandhom~~ jiġu implimentati. Fl-Istrateġija Riveduta huwa nnotat li l-implimentazzjoni tar-Rakkomandazzjonijiet riveduti tal-FATF mill-membri kollha tal-FATF u mill-membri tal-korpi reġjonali mmudellati fuq il-FATF hija evalwata fuq bażi regolari u li approċċ komuni għall-implimentazzjoni mill-Istati Membri huwa għalhekk importanti.

⇩ ġdid

(13) Barra minn hekk, il-Pjan ta' Azzjoni tal-Kummissjoni tas-7 ta' Mejju 2020 għal politika komprensiva tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu[7] identifika 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 aktar regoli dettaljati u armonizzati, partikolarment biex jiġu indirizzati l-implikazzjonijiet tal-innovazzjoni teknoloġika u l-iżviluppi fl-istandards internazzjonali u tiġi evitata implimentazzjoni diverġenti tar-regoli eżistenti. Il-ħidma fil-livell internazzjonali tissuġġerixxi ħtieġa li jiġi estiż il-kamp ta' applikazzjoni tas-setturi jew l-entitajiet koperti mir-regoli dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u li jiġi vvalutat kif jenħtieġ li dawn jiġu applikati għall-forniturі ta' servizzi tal-assi virtwali li sa issa ma kinux koperti.

↓ 2015/847 premessa 8 (adattat)
⇨ ġdid

(14) Sabiex jiġi prevenut il-finanzjament tat-terroriżmu, ittieħdu miżuri bl-għan li jkunu ffriżati l-fondi u r-riżorsi ekonomiċi ta' ċerti persuni, gruppi u entitajiet, inkluż ir-Regolamenti tal-Kunsill (KE) Nru 2580/2001[8], (KE) Nru 881/2002[9] u (UE) Nru

[7] Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni dwar Pjan ta' Azzjoni għal politika komprensiva tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (C(2020) 2800 final).

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

356/2010[10]. Għal dak l-istess għan, ittieħdu wkoll miżuri bl-għan li tiġi protetta s-sistema finanzjarja kontra l-inkanalar ta' fondi u riżorsi ekonomiċi għall-finijiet tat-terroriżmu. ~~Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[11]~~ [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal direttiva dwar il-mekkaniżmi li għandhom jitpoġġew fis-seħħ mill-Istati Membri għall-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet ta' ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu u li tħassar id-Direttiva (UE) 2015/849] ⇨ u r-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849] fihom* ⇦ ~~fiha~~ għadd ta' miżuri bħal dawn. Madankollu dawk il-miżuri ma jimpedux kompletament lit-terroristi jew kriminali oħra milli jkollhom aċċess għal sistemi ta' pagament għat-trasferiment tal-fondi tagħhom.

⇩ 2015/847 premessa 9 (adattat)
⇨ ġdid

(15) It-traċċabbiltà ~~shiha~~ tat-trasferimenti ta' fondi ⇨ u ta' kriptoassi ⇦ tista' tkun għodda partikolarment importanti u valida fil-prevenzjoni, fl-individwazzjoni u fl-investigazzjoni tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu, kif ukoll fl-implimentazzjoni ta' miżuri restrittivi, b'mod partikolari dawk imposti bir-Regolamenti (KE) Nru 2580/2001, (KE) Nru 881/2002 u (UE) Nru 356/2010, u f'konformità ~~shiha~~ ma' regolamenti tal-Unjoni li jimplimentaw tali miżuri. Għalhekk huwa xieraq, sabiex tkun żgurata t-trażmissjoni tal-informazzjoni tul il-katina kollha ta' pagament ⇨ jew ta' trasferimenti tal-kriptoassi ⇦ , li tiġi prevista sistema li timponi l-obbligu fuq il-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ li jakkumpanjaw trasferimenti ta' fondi ⇨ u ta' kriptoassi ⇦ b'informazzjoni dwar il-pagatur u ~~l-benefiċjarju~~ ⇨ l-prenditur, u, għat-trasferimenti tal-kriptoassi, dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju ⇦ .

⇩ 2015/847 premessa 10 (adattat)

(16) ⌦ Jenħtieġ li ⌫ dan ir-Regolament ~~għandu~~ japplika mingħajr preġudizzju għall-miżuri restrittivi imposti minn regolamenti bbażati fuq l-Artikolu 215 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea (TFUE), bħar-Regolamenti (KE) Nru 2580/2001, (KE) Nru 881/2002 u (UE) Nru 356/2010, li jistgħu jirrikjedu li l-fornituri tas-servizzi ta' pagament tal-pagaturi u ⌦ tal-prendituri ⌫ ~~tal-benefiċjarji~~, kif ukoll il-fornituri intermedjarji tas-servizzi ta' pagament, jieħdu azzjoni adatta biex jiffriżaw ċerti fondi jew li josservaw restrizzjonijiet speċifiċi li jikkonċernaw ċerti trasferimenti ta' fondi.

---

9 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).

10 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).

11 ~~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 tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE (ara l-paġna 73 ta' dan il-Ġurnal Uffiċjali).~~

↓ 2015/847 premessa 11 (adattat)
⇨ ġdid

(17) ⌦ Jenħtieġ li ⌫ dan ir-Regolament ~~għandu~~ japplika wkoll ⌦ mingħajr preġudizzju għar-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[12] ⌫ ~~bla ħsara għal-leġiżlazzjoni nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva 95/46/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[13]~~. ~~Pereżempju, data personali miġbura għall-fini ta' konformità ma' dan ir-Regolament ma għandhiex tiġi pproċessata aktar b'mod li hu inkompatibbli mad-Direttiva 95/46/KE. B'mod partikolari,~~ Jenħtieġ li l-ipproċessar ulterjuri ta' *data* personali għal skopijiet kummerċjali ~~għandu~~ jkun strettament ipprojbit. Il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu hija rikonoxxuta bħala raġuni ta' interess pubbliku importanti mill-Istati Membri kollha. ~~Għalhekk,~~ Fil-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament, it-trasferiment ta' *data* personali lil pajjiż terz ~~li ma jiżgurax livell adegwat ta' protezzjoni~~ ⇨ irid isir ⇦ ~~skont l-Artikolu 25 tad-Direttiva 95/46/KE~~ ⇨ f'konformità mal-Kapitolu V tar-Regolament (UE) 2016/679 ⇦ ~~għandu jkun permess f'konformità mal-Artikolu 26 tagħha~~. Huwa importanti li l-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ li joperaw f'ġuriżdizzjonijiet multipli b'fergħat jew sussidjarji li jinsabu barra l-Unjoni ma għandhomx jitwaqqfu milli jittrasferixxu *data* dwar tranżazzjonijiet suspettużi fi ħdan l-istess organizzazzjoni, bil-kondizzjoni li huma japplikaw salvagwardji adegwati. Barra minn hekk, ⇨jenħtieġ li l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju, ⇦ il-fornituri tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur u ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ u l-fornituri intermedjarji tas-servizzi ta' pagament ~~għandu~~ ikollhom fis-seħħ miżuri tekniċi u organizzattivi xierqa biex jipproteġu d-*data* personali kontra telf aċċidentali, tibdil, jew divulgazzjoni jew aċċess mhux awtorizzati.

↓ 2015/847 premessa 12 (adattat)

(18) ⌦ Jenħtieġ li ⌫ persuni li sempliċiment jaqilbu dokumenti stampati f'*data* elettronika u li jaġixxu taħt kuntratt ma' fornitur tas-servizzi ta' pagament u persuni li jipprovdu lil forniturи tas-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 ma jaqgħux fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament.

↓ 2015/847 premessa 13 (adattat)

(19) It-trasferimenti ta' fondi li jikkorrispondu għal servizzi msemmija fil-punti (a) sa (m) u (o) tal-Artikolu 3 tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[14]~~[15] ma jaqgħux fil-kamp ta' applikazzjoni ta' dan ir-Regolament. Huwa

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

[13] ~~Id-Direttiva 95/46/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Ottubru 1995 dwar il-protezzjoni ta' individwi fir-rigward tal-ipproċessar ta' data personali u dwar il-moviment liberu ta' dik id-data (ĠU L 281, 23.11.1995, p. 31).~~

[14] ~~Id-Direttiva 2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Novembru 2007 dwar servizzi ta' ħlas fis-suq intern li temenda d-Direttivi 97/7/KE, 2002/65/KE, 2005/60/KE u 2006/48/KE u tħassar id-Direttiva 97/5/KE (ĠU L 319, 5.12.2007, p. 1).~~

xieraq li jiġu esklużi wkoll mill-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dan ir-Regolament dawk it-trasferimenti ta’ fondi li jirrappreżentaw riskju żgħir ta’ ħasil ta’ flus jew ta’ finanzjament tat-terroriżmu. Jenħtieġ li tali esklużjonijiet ikopru kards tal-ħlas, strumenti ta’ ⌦ ħlas elettroniku ⌫ ~~flus elettroniċi~~, telefons ċellulari jew apparat diġitali jew ta’ teknoloġija tal-informatika (IT) ieħor imħallas minn qabel jew li jitħallas 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’ ⌦ ħlas elettroniku ⌫ ~~flus elettroniċi~~, telefon ċellulari jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT ieħor b’karatteristiċi simili li jkun imħallas minn qabel jew li jitħallas wara sabiex isir trasferiment ta’ flus minn persuna għal oħra jaqa’ fil-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dan ir-Regolament. Addizzjonalment, l-irtirar ta’ flus minn kaxxiera awtomatiċi, pagamenti ta’ taxxi, multi jew imposti oħra, trasferimenti ta’ fondi li jsiru permezz ta’ skambji elettroniċi ta’ immaġni diġitali ta’ ċekkijiet, inklużi ⌦ ċekkijiet tronkati ⌫ ~~truncated cheques~~, jew kambjali, u trasferimenti ta’ fondi fejn kemm il-pagatur kif ukoll ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ ikunu l-fornituri tas-servizzi ta’ pagament li jaġixxu f’isimhom stess għandhom ikunu esklużi mill-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dan ir-Regolament.

🡻 2015/847 premessa 14 (adattat)
⇨ ġdid

(20) Sabiex ikunu riflessi l-karatteristiċi speċjali tas-sistemi nazzjonali ta’ pagament ⇨u ta’ trasferiment tal-kriptoassi⇦ , u bil-kondizzjoni li dejjem ikun possibbli li jiġi ttraċċat it-trasferiment ta’ fondi lura sal-pagatur ⇨ jew it-trasferiment tal-kriptoassi lura sal-benefiċjarju ⇦ , ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-Istati Membri ~~għandhom~~ jkunu jistgħu jeżentaw mill-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dan ir-Regolament ċerti trasferimenti ⌦ domestiċi ⌫ ta’ fondi ~~domestiċi~~ ta’ valur baxx inklużi pagamenti ⌦ elettroniċi giro ⌫ ~~GIRO~~, ⇨ jew trasferimenti tal-kriptoassi ta’ valur baxx, ⇦ użati għax-xiri ta’ prodotti jew servizzi.

🡻 2015/847 premessa 15 (adattat)
⇨ ġdid

(21) ⌦ Jenħtieġ li ⌫ l-fornituri tas-servizzi ta’ pagament ⇨ u l-fornituri ta’ servizzi tal-kriptoassi ⇦ ~~għandhom~~ jiżguraw li l-informazzjoni dwar il-pagatur u ⇨ l-prenditur jew l-oriġinatur u ⇦ l-benefiċjarju ma tkunx nieqsa jew mhux kompleta.

🡻 2015/847 premessa 16 (adattat)
⇨ ġdid

(22) Sabiex ma jkunx hemm xkiel għall-effiċjenza tas-sistemi ta’ pagament ⇨ u s-servizzi ta’ trasferiment tal-kriptoassi ⇦ , u sabiex ikunu bbilanċjati r-riskji li t-tranżazzjonijiet jibdew isiru bil-moħbi b’riżultat ta’ rekwiżiti eċċessivament stretti ta’ identifikazzjoni kontra t-theddida terroristika potenzjali ppreżentata minn trasferimenti żgħar ta’ fondi ⇨ jew ta’ kriptoassi ⇦ , ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-obbligu ta’ kontroll jekk l-informazzjoni

---

[15] 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).

dwar il-pagatur jew ~~il-benefiċjarju~~ ⇨ il-prenditur, jew, għal trasferimenti tal-kriptoassi, l-oriġinatur u l-benefiċjarju, ⇦ hijiex eżatta fil-każ ta' trasferimenti ta' fondi fejn il-verifika tkun għadha ma saritx, ~~għandu~~ jiġi applikat biss fuq trasferimenti ta' fondi ⇨ jew ta' kriptoassi ⇦ individwali ta' aktar minn EUR 1 000, sakemm it-trasferiment jidher li huwa marbut ma' trasferimenti oħra ta' fondi ⇨ jew trasferimenti tal-kriptoassi ⇦ li flimkien ikunu jaqbżu l-EUR 1 000, fejn il-fondi ⇨ jew il-kriptoassi ⇦ jkunu riċevuti jew imħallsa fi flus kontanti jew fi flus elettroniċi anonimi, jew fejn ikun hemm bażi raġonevoli għal suspett ta' ħasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu.

⇩ 2015/847 premessa 17 (adattat)
⇨ ġdid

(23) Għal trasferimenti ta' fondi ⇨ jew għal trasferimenti tal-kriptoassi ⇦ fejn il-verifika titqies li tkun saret, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ ma ⌦ jkunux ⌫ ~~għandhomx ikunu~~ obbligati li jivverifikaw l-informazzjoni dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ li takkumpanja kull trasferiment ta' fondi, ⇨jew dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju li takkumpanja kull trasferiment tal-kriptoassi, ⇦ sakemm l-obbligi stabbiliti fi~~d-Direttiva (UE) 2015/849~~ [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal direttiva dwar il-mekkaniżmi li jridu jitpoġġew fis-seħħ mill-Istati Membri għall-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li tħassar id-Direttiva (UE) 2015/849] ⇨ u r-Regolament *[jekk jogħbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* ⇦ikunu sodisfatti.

⇩ 2015/847 premessa 18
⇨ ġdid

(24) Fid-dawl tal-atti leġiżlattivi tal-Unjoni dwar is-servizzi ta' pagament, jiġifieri r-Regolament (KE) Nru 924/2009 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[16], ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[17] u d-Direttiva (UE) 2015/2366, jenħtieġ li ~~2007/64/KE, għandu~~ jkun biżżejjed li jiġi previst li informazzjoni ssimplifikata biss takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi fl-Unjoni, bħan-numru/i tal-kont(ijiet) tal-pagamenti jew identifikatur uniku tat-tranżazzjoni ⇨ , jew għal trasferimenti tal-kriptoassi, fil-każ ta' trasferiment li ma jkunx sar minn kont jew għal kont, mezzi oħra li jiżguraw li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu jistgħu jiġu identifikati individwalment u li l-identifikaturi tal-indirizz tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju jkunu rreġistrati fir-reġistru distribwit ⇦ .

---

16 Ir-Regolament (KE) Nru 924/2009 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-ħlas transkonfinali fil-Komunità u li jħassar ir-Regolament (KE) Nru 2560/2001 (ĠU L 266, 9.10.2009, p. 11)

17 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 (ĠU L 94, 30.3.2012, p. 22).

↓ 2015/847 premessa 19 (adattat)
⇨ ġdid

(25) Sabiex l-awtoritajiet responsabbli mill-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu f'pajjiżi terzi jkunu jistgħu jittraċċaw is-sors ta' fondi ⇨ jew ta' kriptoassi ⇦ użati għal dawk l-għanijiet, ⌦ jenħtieġ li ⌫ t-trasferimenti ta' fondi ⇨ jew it-trasferiment tal-kriptoassi ⇦ mill-Unjoni 'l barra mill-Unjoni ~~għandu~~ jkollhom informazzjoni kompleta dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~. ⇨ Jenħtieġ li informazzjoni kompleta dwar il-pagatur u l-prenditur tinkludi l-Identifikatur ta' Entità Ġuridika (LEI, Legal Entity Identifier) meta din l-informazzjoni tingħata mill-pagatur lill-fornitur ta' servizzi tal-pagatur, billi dan jippermetti identifikazzjoni aħjar tal-partijiet involuti fit-trasferiment ta' fondi u tkun tista' tiġi inkluża 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. ⇦ ~~Dawk l~~ ⌦ Jenħtieġ li l ⌫-awtoritajiet ⌦ responsabbli għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fil-pajjiżi terzi ⌫ ~~għandhom~~ jingħataw aċċess għal informazzjoni kompleta dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ biss għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni u l-investigazzjoni ta' ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

↓ 2015/847 premessa 20 (adattat)

(26) ⌦ Jenħtieġ li ⌫ l-awtoritajiet tal-Istat Membru responsabbli mill-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, u l-~~aġenziji~~ ⌦ awtoritajiet ⌫ ġudizzjarji u tal-infurzar tal-liġi rilevanti fl-Istati Membri ⌦ u fil-livell tal-Unjoni ⌫, ~~għandhom~~ jintensifikaw il-kooperazzjoni bejniethom u mal-awtoritajiet rilevanti tal-pajjiżi terzi, inklużi dawk fil-pajjiżi li qed jiżviluppaw, sabiex jissaħħu aktar it-trasparenza u l-kondiviżjoni tal-informazzjoni u l-aħjar prattiki.

⇩ ġdid

(27) Rigward it-trasferimenti tal-kriptoassi, jenħtieġ li r-rekwiżiti ta' dan ir-Regolament japplikaw għall-forniturі ta' servizzi tal-kriptoassi kull meta t-tranżazzjonijiet tagħhom, kemm jekk f'munita ta' kors legali kif ukoll jekk fi kriptoassi, jinvolvu trasferiment telegrafiku tradizzjonali jew trasferiment ta' kriptoassi li jinvolvi fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi.

(28) Minħabba n-natura transfruntiera u r-riskji assoċjati mal-attivitajiet tal-kriptoassi u l-operazzjonijiet tal-forniturі ta' servizzi tal-kriptoassi, jenħtieġ li t-trasferimenti kollha tal-kriptoassi jiġu trattati bħala trasferimenti telegrafiċi transfruntiera, bl-ebda reġim simplifikat ta' trasferimenti telegrafiċi domestiċi.

(29) Jenħtieġ li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur jiżgura li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati bl-isem tal-oriġinatur, in-numru tal-kont tal-oriġinatur, meta dan il-kont ikun jeżisti u jkun intuża biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni, u l-indirizz tal-oriġinatur, in-numru tad-dokument personali uffiċjali, in-numru ta' identifikazzjoni tal-klijent jew id-data u l-post tat-twelid. Jenħtieġ li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur jiżgura wkoll li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-isem tal-benefiċjarju u n-numru tal-kont tal-

benefiċjarju, meta dak il-kont ikun jeżisti u jkun intuża biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni.

↓ 2015/847 premessa 21 (adattat)

(30) Fir-rigward ta' trasferimenti ta' fondi minn pagatur uniku lil diversi ⌦ prendituri ⌫ ~~benefiċjarji~~ li għandhom jintbagħtu f'lottijiet ~~skedati~~, li jinkludu trasferimenti individwali mill-Unjoni 'l barra mill-Unjoni, ⌦ jenħtieġ li ⌫ ~~għandu~~ jkun previst li tali trasferimenti individwali jkollhom biss in-numru tal-kont tal-pagamenti tal-pagatur jew l-identifikatur uniku tat-tranżazzjoni, kif ukoll l-informazzjoni kompleta dwar ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~, sakemm il-lott ~~skedat~~ ikun jinkludi informazzjoni kompleta dwar il-pagatur li tiġi vverifikata għall-eżattezza u informazzjoni kompleta dwar ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ li tkun tista' tiġi kompletament ittraċċata.

⇩ ġdid

(31) Fir-rigward tat-trasferimenti tal-kriptoassi, jenħtieġ li l-preżentazzjoni tal-informazzjoni dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju f'lottijiet tiġi aċċettata, sakemm il-preżentazzjoni sseħħ immedjatament u b'mod sigur. Jenħtieġ li ma jkunx permess li tiġi ppreżentata informazzjoni meħtieġa wara t-trasferiment, billi l-preżentazzjoni trid issir qabel jew fil-mument li titlesta t-tranżazzjoni, u jenħtieġ li l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi jew entitajiet oħrajn marbuta b'obbligu jippreżentaw l-informazzjoni meħtieġa simultanjament mat-trasferiment stess ta' lott ta' kriptoassi.

↓ 2015/847 premessa 22 (adattat)
⇨ ġdid

(32) Sabiex jiġi kkontrollat jekk l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ takkumpanjax it-trasferimenti tal-fondi, u sabiex tingħata għajnuna fl-identifikazzjoni ta' tranżazzjonijiet suspettużi, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ u l-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ~~għandu~~ ikollhom proċeduri effettivi stabbiliti sabiex jindividwaw jekk l-informazzjoni dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ hijiex nieqsa jew mhux kompleta. ⌦ Jenħtieġ li ⌫ dawk il-proċeduri ~~għandhom~~ jinkludu monitoraġġ ~~*ex post* jew monitoraġġ f'ħin reali~~ ⇨ wara jew waqt it-trasferimenti ⇦ fejn ikun fattibbli. ⌦ Jenħtieġ li ⌫ l-awtoritajiet kompetenti ~~għandhom~~ jiżguraw li l-fornituri tas-servizzi ta' pagament jinkludu l-informazzjoni meħtieġa dwar it-tranżazzjoni mat-trasferiment ⌦ telegrafiku ⌫ ~~elettroniku~~ jew messaġġ relatat tul il-katina kollha ta' pagament.

⇩ ġdid

(33) Fir-rigward ta' trasferimenti tal-kriptoassi, jenħtieġ li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi jimplimenta proċeduri effettivi biex jindividwa jekk l-informazzjoni dwar l-oriġinatur hijiex nieqsa jew mhux kompleta. Jenħtieġ li dawn il-proċeduri jinkludu, fejn xieraq, monitoraġġ wara jew waqt it-trasferimenti, sabiex jiġi identifikat jekk l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju hijiex nieqsa. Jenħtieġ li ma jkunx rekwiżit li l-informazzjoni tkun meħmuża direttament mat-trasferiment tal-kriptoassi nnifsu, sakemm din tiġi ppreżentata immedjatament u b'mod sigur, u tkun disponibbli għall-awtoritajiet xierqa jekk din tintalab.

↓ 2015/847 premessa 23 (adattat)
⇨ ġdid

(34) Fid-dawl tat-theddida potenzjali tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu ppreżentata mit-trasferimenti anonimi, huwa xieraq li l-fornituri tas-servizzi ta' pagament ikunu meħtieġa jitolbu informazzjoni dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~. Konformement mal-approċċ ibbażat fuq ir-riskju żviluppat mill-FATF, huwa xieraq li jiġu identifikati oqsma ta' riskju ogħla u aktar baxx, bil-ħsieb li jiġu immirati aħjar ir-riskji tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Għaldaqstant, ⇨ jenħtieġ li l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju, ⇦ il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ u l-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ~~għandu~~ ikollhom proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju li japplikaw fejn trasferiment ta' fondi ma jkollux l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ⇨jew fejn trasferiment ta' kriptoassi ma jkollux l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur jew ⇦ il-benefiċjarju, li tippermettilhom li jiddeċiedu jekk iwettqux, jirrifjutawx jew jissospendux dak it-trasferiment u jiddeterminaw azzjoni adatta ta' segwitu li għandhom jieħdu.

↓ 2015/847 premessa 24 (adattat)
⇨ ġdid

(35) ⌦ Jenħtieġ li ⌫ ~~I~~l-fornitur tas-servizzi ta' pagament ~~tal-benefiċjarju~~ tal-prenditur, i ~~u~~l-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ ~~għandhom~~ jeżerċitaw viġilanza speċjali, jivvalutaw ir-riskji, meta xi wieħed minnhom isir konxju li l-informazzjoni dwar il-pagatur jew ⇨ il-prenditur, jew l-oriġinatur jew ⇦ il-benefiċjarju tkun nieqsa jew mhux kompleta u ⌦ jenħtieġ li ⌫ ~~għandhom~~ jirrapportaw tranżazzjonijiet suspettużi lill-awtoritajiet kompetenti, f'konformità mal-obbligi ta' rappurtar stabbiliti fir-Regolament ~~fid-Direttiva~~ (UE) [...]~~2015/849 u ma' miżuri nazzjonali li jittrasponu dik id-Direttiva~~.

↓ 2015/847 premessa 25 (adattat)
⇨ ġdid

(36) 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 japplikaw mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe obbligu tal-fornituri tas-servizzi ta' pagament, ~~u~~ tal-fornituri intermedjarji tas-servizzi ta' pagament ⇨ u tal-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi, ⇦ li jissospendu u/jew jirrifjutaw trasferimenti ta' fondi li jiksru dispożizzjoni tad-dritt ċivili, amministrattiv jew kriminali.

↓ 2015/847 premessa 26 (adattat)

(37) Bil-għan li jassistu lill-fornituri tas-servizzi ta' pagament biex idaħħlu fis-seħħ proċeduri effettivi għall-individwazzjoni ta' każijiet fejn jirċievu trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ u biex jieħdu azzjonijiet ta' segwitu, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-~~Awtorità Superviżorja Ewropea (~~Awtorità Bankarja Ewropea~~)~~ (EBA), stabbilita bir-

Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[18], l-~~Awtorità Superviżorja Ewropea (~~Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol~~)~~ (EIOPA), stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[19], u l-~~Awtorità Superviżorja Ewropea (~~Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq~~)~~ (ESMA), stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[20], ~~għandhom~~ joħorġu linji gwida.

🡻 2015/847 premessa 27 (adattat)
⇨ ġdid

(38) Sabiex tkun tista' tittieħed azzjoni immedjata fil-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-forniturs tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ ~~għandhom~~ jirrispondu immedjatament għal talbiet għal informazzjoni dwar il-pagatur u ⇨ l-prenditur jew dwar l-oriġinatur u ⇦ l-benefiċjarju mill-awtoritajiet responsabbli mill-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu fl-Istat Membru fejn dawk il-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi huma stabbiliti ⇦ ~~jinsabu~~.

🡻 2015/847 premessa 28
⇨ ġdid

(39) L-għadd ta' ġranet ta' xogħol fl-Istat Membru tal-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur ⇨ jew tal-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju ⇦ jiddetermina l-għadd ta' ġranet li fihom għandha tingħata tweġiba għal talbiet għal informazzjoni dwar il-pagatur ⇨ jew l-oriġinatur ⇦.

🡻 2015/847 premessa 29 (adattat)
⇨ ġdid

(40) Ladarba jista' jagħti l-każ li f'investigazzjonijiet kriminali ma jkunx possibbli li tiġi identifikata d-*data* meħtieġa jew l-individwi involuti fi tranżazzjoni għal ħafna xhur, jew anke snin, wara t-trasferiment oriġinali tal-fondi ⇨ jew it-trasferiment tal-kriptoassi ⇦, u sabiex ikun hemm aċċess għal provi essenzjali fil-kuntest tal-investigazzjonijiet, huwa xieraq li l-forniturs tas-servizzi ta' pagament ⇨ jew il-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ jkunu meħtieġa jżommu rekords ta' informazzjoni dwar il-pagatur u ⇨ l-prenditur jew l-oriġinatur u ⇦ l-benefiċjarju għal perjodu ta' żmien għall-finijiet ta' prevenzjoni, individwazzjoni u investigazzjoni tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu. ⌦ Jenħtieġ li ⌫ dak il-perjodu ⌦ jkun limitat għal ⌫ ~~ma għandux jaqbeż il-~~ ħames snin, li warajhom ⌦ jenħtieġ li ⌫ d-*data* personali kollha ~~għandha~~ titħassar, sakemm ma jkunx previst mod ieħor

---

[18] Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea), u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

[19] 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 jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48).

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

mil-liġi nazzjonali. ~~Jekk ikun meħtieġ għall-finijiet ta' prevenzjoni, individwazzjoni jew investigazzjoni ta' ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu, u wara li ssir valutazzjoni tal-ħtieġa u l-proporzjonalità tal-miżura, l-Istati Membri għandhom ikunu jistgħu jippermettu jew jeħtieġu żamma ta' rekords għal perijodu ulterjuri għal mhux aktar minn ħames snin, mingħajr preġudizzju għal liġi kriminali nazzjonali dwar l-evidenza applikabbli għal investigazzjonijiet kriminali u proċedimenti legali kurrenti.~~

↓ 2015/847 premessa 30 (adattat)

(41) 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", ⌦ jenħtieġ li ⌫ ~~għandhom~~ jissaħħu s-setgħa tal-awtoritajiet kompetenti li jadottaw miżuri ta' sorveljanza u s-setgħat tagħhom ta' sanzjonar. ⌦ Jenħtieġ li ⌫ sanzjonijiet u miżuri amministrattivi ~~għandhom~~ jkunu previsti u, minħabba l-importanza tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-Istati Membri ~~għandhom~~ jistabbilixxu sanzjonijiet u miżuri li jkunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. ⌦ Jenħtieġ li ⌫ l-Istati Membri ~~għandhom~~ jinnotifikaw lill-Kummissjoni, u lill-Kumitat Konġunt ⌦ ta ⌫ ~~lil~~l-EBA, ~~lil~~l-EIOPA u ~~lil~~l-ESMA (l-"ASE") b'dan.

↓ 2015/847 premessa 31 (adattat)

(42) Sabiex jiġu żgurati kondizzjonijiet uniformi għall-implimentazzjoni ~~tal-Kapitolu V~~ ta' dan ir-Regolament, ⌦ jenħtieġ li ⌫ l-Kummissjoni ~~għandha~~ tingħata setgħat ta' implimentazzjoni. ⌦ Jenħtieġ li ⌫ dawk is-setgħat ~~għandhom~~ jiġu eżerċitati skont ir-Regolament (UE) Nru 182/2011 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[21].

↓ 2015/847 premessa 32

(43) Għadd 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 tas-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.

---

[21] 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).

↓ 2015/847 premessa 33 (adattat)

~~Fid-dawl tan-numru ta' emendi li hemm bżonn li jsiru fir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[22], skont dan ir-Regolament, dak ir-Regolament għandu jitħassar għal raġunijiet ta' ċarezza.~~

↓ 2015/847 premessa 34
⇨ ġdid

(44) Minħabba li l-għanijiet ta' dan ir-Regolament ⇨ , jiġifieri l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, inkluż bl-implimentazzjoni ta' Standards Internazzjonali, billi tiġi żgurata d-disponibbiltà ta' informazzjoni bażika dwar il-pagaturi u l-prendituri tat-trasferiment ta' fondi, u dwar l-oriġinaturi u l-benefiċjarji ta' trasferimenti tal-kriptoassi, ⇦ ma jistgħux jinkisbu b'mod suffiċjenti mill-Istati Membri iżda jistgħu pjuttost, minħabba l-iskala u l-effetti tal-azzjoni, jinkisbu aħjar fil-livell tal-Unjoni, l-Unjoni tista' tadotta miżuri, f'konformità mal-prinċipju tas-sussidjarjetà kif stipulat fl-Artikolu 5 tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea (TUE). F'konformità mal-prinċipju ta' proporzjonalità kif stabbilit f'dak l-Artikolu, dan ir-Regolament ma jmurx lil hinn minn dak li huwa meħtieġ sabiex jinkisbu dawk l-għanijiet.

↓ 2015/847 premessa 35 (adattat)
⇨ ġdid

(45) Dan ir-Regolament ⇨ huwa soġġett għar-Regolament (UE) 2016/679 u r-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[23]. Huwa ⇦ jirrispetta d-drittijiet fundamentali u josserva l-prinċipji rikonoxxuti fil-Karta tad-Drittijiet Fundamentali tal-Unjoni Ewropea, b'mod partikolari d-dritt għar-rispett għall-ħajja 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 ⌫ ~~ġust~~ (l-Artikolu 47) u l-prinċipju ta' *ne bis in idem*.

↓ 2015/847 premessa 36 (adattat)

~~Sabiex tkun żgurata introduzzjoni mingħajr xkiel tal-qafas kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, huwa xieraq li d-data tal-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament għandha tkun l-istess bħal ta' dik tal-iskadenza għat-traspożizzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/849.~~

[22] ~~Ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Novembru 2006 dwar informazzjoni dwar il-pagatur, li għandha takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi (ĠU L 345, 8.12.2006, p. 1).~~

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

↓ 2015/847 premessa 37 (adattat)

(46) Il-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-*Data* ġie kkonsultat skont l-Artikolu 42(1) ~~28(2)~~ tar-Regolament (UE) 2018/1725 ~~(KE) Nru 45/2001 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill~~[24] u ta opinjoni ⌦ fi […] ⌫[25] ~~fl-4 ta' Lulju 2013~~[26],

↓ 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

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 ⌫ ~~benefiċjarji~~, li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi, fi kwalunkwe munita, ⇨ u l-informazzjoni dwar oriġinaturi u benefiċjarji, li takkumpanja t-trasferimenti ta' kriptoassi, ⇦ għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni u l-investigazzjoni ta' ħasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu, fejn tal-inqas wieħed mill-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ jew tal-kriptoassi ⇦ involuti fit-trasferiment ta' fondi ⇨ jew tal-kriptoassi ⇦ jkun stabbilit fl-Unjoni.

Artikolu 2

Kamp ta' Applikazzjoni

1. Dan ir-Regolament għandu japplika għal trasferimenti ta' fondi, fi kwalunkwe munita, ⇨ jew tal-kriptoassi, ⇦ li jintbagħtu jew li jiġu riċevuti minn fornitur tas-servizzi ta' pagament ⇨ , fornitur tas-servizzi tal-kriptoassi, ⇦ jew fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament stabbilit fl-Unjoni.

2. Dan ir-Regolament ma għandux japplika għas-servizzi elenkati fil-punti (a) sa (m) u (o) tal-Artikolu 3 tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE~~.

3. Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal trasferiment ⌦ i ⌫ ta' fondi li jsir ⌦ u ⌫ permezz ta' kard tal-ħlas, strument ta' ⌦ ħlas elettroniku ⌫ ~~flus elettroniċi~~ jew telefon ċellulari, jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT ieħor b'karatteristiċi simili li huwa mħallas minn qabel jew li jitħallas wara, fejn ikunu ġew sodisfatti l-kondizzjonijiet li ġejjin:

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

[24] ~~Ir-Regolament (KE) Nru 45/2001 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-18 ta' Diċembru 2000 dwar il-protezzjoni ta' individwi fir-rigward tal-ipproċessar ta' *data* personali mill-istituzzjonijiet u l-korpi tal-Komunità u dwar il-moviment liberu ta' dik id-*data* (ĠU L 8, 12.1.2001, p. 1).~~

[25] [referenza tal-ĠU ta' dik l-opinjoni]

[26] ~~ĠU C 32, 4.2.2014, p. 9.~~

(b) in-numru ta' dik il-kard, l-istrument jew l-apparat jakkumpanja t-trasferimenti kollha li joħorġu minn din it-tranżazzjoni.

Madankollu, dan ir-Regolament għandu japplika fejn kard tal-ħlas, strument ta' ⌦ ħlas elettroniku ⌫ ~~flus elettroniċi~~ jew telefon ċellulari, jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT ieħor b'karatteristiċi simili li huwa mħallas minn qabel jew li jitħallas wara jintuża sabiex jiġi effettwat trasferiment ta' fondi ⇨ jew ta' kriptoassi ⇦ minn persuna għal oħra.

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 tas-servizzi ta' pagament, jew għal persuni li ma għandhom ebda attività għajr li jipprovdu lill-forniturі tas-servizzi ta' pagament messaġġi jew sistemi oħra ta' appoġġ għat-trażmissjoni ta' fondi jew sistemi ta' kklerjar u ta' saldu.

Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal trasferimenti ta' fondi ⇨ u ta' kriptoassi ⇦ ⌦ jekk tiġi ssodisfata kwalunkwe waħda mill-kondizzjonijiet li ġejjin ⌫ :

(a) ~~li~~ jinvolvu lill-pagatur ⌦ li ⌫jiġbed flus mill-kont tal-pagamenti tal-pagatur stess;

(b) ~~fejn il-~~ ⌦ jikkostitwixxu trasferimenti ta'⌫ fondi ⇨ jew ta' kriptoassi ⇦ ~~huma ttrasferiti~~ lil awtorità pubblika bħala pagament għal taxxi, multi jew imposti oħra fi Stat Membru;

(c) ~~fejn~~ kemm il-pagatur kif ukoll ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ ikunu forniturі tas-servizzi ta' pagament ⇨ jew kemm l-oriġinatur kif ukoll il-benefiċjarju jkunu forniturі ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ li jaġixxu f'isimhom stess;

(d) ~~li jsiru~~ ⌦ isiru ⌫ permezz ta' skambji elettroniċi ta' immaġni diġitali ta' ċekkijiet, inklużi ⌦ ċekkijiet tronkati ⌫ ~~truncated cheques~~.

⇩ ġdid

Tokens tal-flus elettroniċi, kif definiti fl-Artikolu 3(1), il-punt (4) tar-Regolament [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final*] għandhom jiġu trattati bħala kriptoassi skont dan ir-Regolament.

Dan ir-Regolament ma għandux japplika għal trasferiment ta' kriptoassi minn persuna għal oħra.

🡻 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

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

(a) il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⇨ jew il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ ⇨ tal-prenditur jew ⇦ tal-benefiċjarju jkun soġġett ~~għad-Direttiva (UE) 2015/849~~ għal [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (EU) 2015/849*];

(b) il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⇨ tal-prenditur jew il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ tal-benefiċjarju jkun jista' jittraċċa lura, permezz ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~, bl-użu ta' identifikatur uniku tat-tranżazzjoni, it-trasferiment ta' fondi ⇨ jew, għal trasferimenti tal-kriptoassi, permezz tal-benefiċjarju, permezz ta' mezzi li jippermettu li jiġu identifikati individwalment it-trasferimenti tal-kriptoassi fuq ir-reġistru distribwit, ⇦ mill-persuna li jkollha ftehim ⇨ mal-prenditur jew ⇦ mal-benefiċjarju għall-forniment ta' prodotti jew servizzi;

(c) l-ammont tat-trasferiment ta' fondi ⇨ jew ta' kriptoassi ⇦ ma jeċċedix EUR 1 000.

Artikolu 3

Definizzjonijet

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

(1) "finanzjament tat-terroriżmu" tfisser finanzjament tat-terroriżmu kif definit fl-Artikolu 2(2)~~1(5)~~ ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*];

(2) "ħasil tal-flus" tfisser l-attivitajiet ta' ħasil tal-flus kif definit fl-Artikolu 2(1)~~1(3) u (4)~~ ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*];

(3) "pagatur" tfisser persuna li jkollha kont tal-pagamenti u tippermetti trasferiment ta' ⌦ fondi ⌫ ~~flus~~ minn dak il-kont tal-pagamenti, jew, fejn ma jkun hemm ebda kont tal-pagamenti, li tagħti ordni għat-trasferiment ta' fondi;

(4) ⌦ "prenditur" ⌫ ~~"benefiċjarju"~~ tfisser persuna li tkun ir-riċevitur previst tat-trasferiment ta' fondi;

(5) "fornitur tas-servizzi ta' pagament" tfisser il-kategoriji ta' fornitur tas-servizzi ta' pagament imsemmijin fl-Artikolu 1(1) tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE~~, persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jibbenefikaw minn eżenzjoni msemmija fl-Artikolu 32~~26~~ tagħha u persuni ġuridiċi li jibbenefikaw minn eżenzjoni skont l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[27], li jipprovdu servizzi għat-trasferiment ta' fondi;

(6) "fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament" tfisser fornitur tas-servizzi ta' pagament, li ma jkunx il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur jew ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ u li jirċievi u jittrażmetti trasferiment ta' fondi f'isem il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur jew ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~, jew ta' fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ieħor;

(7) "kont tal-pagamenti" tfisser kont tal-pagamenti kif definit f~~il-punt (14) ta~~l-Artikolu 4, il-punt (12), tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE~~;

[27] Id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-superviżjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettroniċi li temenda d-Direttivi 2005/60/KE u 2006/48/KE u li tħassar id-Direttiva 2000/46/KE (ĠU L 267, 10.10.2009, p. 7).

(8) “fondi” tfisser fondi kif definiti fil-punt (15) tal-Artikolu 4, il-punt (25), tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE~~;

(9) “trasferiment ta’ fondi” tfisser kwalunkwe tranżazzjoni li tal-inqas ~~issir~~ parzjalment ⌦ issir ⌫ b’mezzi elettroniċi f’isem pagatur permezz ta’ fornitur tas-servizzi ta’ pagament, bil-għan li l-fondi jkunu disponibbli għal ⌦ prenditur ⌫ ~~benefiċjarju~~ permezz ta’ fornitur tas-servizzi ta’ pagament, irrispettivament minn jekk il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ humiex l-istess persuna u irrispettivament minn jekk il-fornitur tas-servizzi ta’ pagament tal-pagatur u dak ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ humiex l-istess, inklużi:

(a) trasferiment ta’ kreditu kif definit fil-punt (1) tal-Artikolu 2, il-punt (1), tar-Regolament (UE) Nru 260/2012;

(b) debitu dirett kif definit fil-punt (2) tal-Artikolu 2, il-punt (2), tar-Regolament (UE) Nru 260/2012;

(c) ⌦ rimessa ⌫ ~~ħlas~~ ta’ flus kif definit fil-punt (13) tal-Artikolu 4, il-punt (22), tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE~~, kemm nazzjonali jew transfruntiera;

(d) trasferiment li jsir bl-użu ta’ kard tal-ħlas, strument ta’ ⌦ ħlas elettroniku ⌫ ~~flus elettroniċi~~, jew telefon ċellulari, jew kwalunkwe apparat diġitali jew apparat tal-IT ieħor b’karatteristiċi simili mħallas minn qabel jew li jitħallas wara;

⇩ ġdid

(10) “trasferiment tal-kriptoassi” tfisser kwalunkwe tranżazzjoni li tal-inqas parzjalment issir b’mezzi elettroniċi f’isem oriġinatur permezz ta’ fornitur tas-servizzi tal-kriptoassi, bil-għan li l-kriptoassi jkunu disponibbli għal benefiċjarju permezz ta’ fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi, irrispettivament minn jekk l-oriġinatur u l-benefiċjarju humiex l-istess persuna u irrispettivament minn jekk il-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur u dak tal-benefiċjarju humiex l-istess.

🡻 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

(11~~10~~) “trasferiment ⌦ f’lottijiet ⌫ ~~ta’ lott skedat~~” tfisser pakkett ta’ diversi trasferimenti individwali ta’ fondi ⇨ jew ta’ kriptoassi ⇦ li nġabru flimkien għal trażmissjoni;

(12~~11~~) “identifikatur uniku tat-tranżazzjoni” tfisser kumbinazzjoni ta’ ittri, numri jew simboli stabbiliti mill-fornitur tas-servizzi ta’ pagament, f’konformità mal-protokolli tas-sistemi ta’ pagament u saldu jew sistemi ta’ messaġġi użati għat-trasferiment ta’ fondi, li tippermetti t-traċċabbiltà tat-tranżazzjoni lura lill-pagatur u ⌦ lill-prenditur ⌫ ~~lill-benefiċjarju~~;

(13~~12~~) “trasferiment ta’ fondi minn persuna għal oħra” tfisser tranżazzjoni bejn persuni fiżiċi li jaġixxu, bħala konsumaturi, għal skopijiet oħra għajr il-kummerċ, in-negozju jew il-professjoni;~~.~~

⇩ ġdid

(14) “trasferiment tal-kriptoassi minn persuna għal oħra” tfisser tranżazzjoni bejn persuni fiżiċi li jaġixxu, bħala konsumaturi, għal skopijiet oħra għajr il-kummerċ, in-negozju jew il-professjoni, mingħajr l-użu jew l-involviment ta’ fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi jew entità oħra marbuta b’obbligu;

(15) “kriptoassi” tfisser kriptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt 2 tar-Regolament [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final*] ħlief meta jaqgħu taħt il-kategoriji elenkati fl-Artikolu 2(2) ta’ dak ir-Regolament jew jikkwalifika b’xi mod ieħor bħala fondi.

(16) “fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi” tfisser fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (8) ta’ [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final*] meta jwettaq servizz tal-kriptoassi wieħed jew aktar kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (9) ta’ [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi, u li jemenda d-Direttiva (UE) 2019/1937-COM/2020/593 final*];

(17) “indirizz tal-kartiera” tfisser numru tal-kont li l-kustodja tiegħu hija żgurata minn fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi jew kodiċi alfanumeriku għal kartiera fuq blockchain;

(18) “numru tal-kont” tfisser in-numru ta’ kont li jkollu l-kriptoassi li l-kustodja tiegħu hija żgurata minn fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi;

(19) “oriġinatur” tfisser persuna li jkollha kont ma’ fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi u jippermetti trasferiment tal-kriptoassi minn dak il-kont, jew, meta ma jkun hemm l-ebda kont, li jagħmel trasferiment ta’ ordni tal-kriptoassi;

(20) “benefiċjarju” tfisser persuna li tkun ir-riċevitur previst tat-trasferiment tal-kriptoassi;

(21) “identifikatur ta’ entità ġuridika” (LEI, legal entity identifier) tfisser kodiċi uniku ta’ referenza alfanumeriku skont l-istandard ISO 17442 mogħti lil entità ġuridika.

🡻 2015/847 (adattat)

KAPITOLU II

OBBLIGI TAL-FORNITURI TAS-SERVIZZI TA’ PAGAMENT

TAQSIMA 1

OBBLIGI TAL-FORNITUR TAS-SERVIZZI TA’ PAGAMENT TAL-PAGATUR

Artikolu 4

Informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta’ fondi

1. Il-fornitur tas-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; ~~u~~

(c) l-indirizz tal-pagatur, in-numru tad-dokument ~~uffiċjali~~ personali ⌦ uffiċjali ⌫ , in-numru ta' identifikazzjoni tiegħu bħala klijent jew id-data u l-post tat-twelid tiegħu;~~,~~

⇩ ġdid

(d) soġġett għall-eżistenza tal-qasam meħtieġ fil-format rilevanti tal-messaġġi tal-pagamenti, u meta pprovdut mill-pagatur lill-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur, l-Identifikatur ta' Entità Ġuridika attwali tal-pagatur.

🡻 2015/847 (adattat)

2. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur għandu jiżgura li t-trasferimenti ta' fondi jkunu akkumpanjati mill-informazzjoni li ġejja dwar ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~:

(a) l-isem ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~; ~~u~~

(b) in-numru tal-kont tal-pagamenti ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju;~~~~,~~

⇩ ġdid

(c) soġġett għall-eżistenza tal-qasam meħtieġ fil-format rilevanti tal-messaġġi tal-pagamenti, u meta pprovdut mill-pagatur lill-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur, l-Identifikatur ta' Entità Ġuridika attwali tal-prenditur.

🡻 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

3. B'deroga mill-punt (b) tal-paragrafu 1 u mill-punt (b) tal-paragrafu 2, fil-każ ta' trasferiment mhux magħmul minn jew lil kont tal-pagamenti, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur għandu jiżgura li t-trasferiment ta' fondi jkun akkumpanjat minn identifikatur uniku tat-tranżazzjoni minflok in-numru/i tal-kont(ijiet) tal-pagamenti.

4. Qabel jittrasferixxi fondi, il-fornitur tas-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 msemmija fil-paragrafu 4 għandha titqies li tkun saret fejn:

(a) l-identità ta' pagatur tkun ġiet ivverifikata f'konformità ~~mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ⇨ mal-Artikoli 16, 37 u 18(3) ta'*[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* ⇦ u l-informazzjoni miksuba bis-saħħa ta' dik il-verifika tkun ġiet reġistrata f'konformità mal-Artikolu 56~~40~~ ta' dak ir-Regolament ~~dik id-Direttiva~~; jew

(b) l-Artikolu 21(2) u (3)~~14(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*] ikun japplika għall-pagatur.

6. Mingħajr preġudizzju għad-derogi previsti fl-Artikoli 5 u 6, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur ma għandu jeżegwixxi ebda trasferiment ta' fondi qabel ma jiżgura konformità sħiħa ma' dan l-Artikolu.

Artikolu 5

Trasferimenti ta' fondi fl-Unjoni

1. B'deroga mill-Artikolu 4(1) u (2), fejn il-forniturs tas-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 ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 4(3), mill-identifikatur uniku tat-tranżazzjoni, mingħajr preġudizzju għar-rekwiżiti tal-informazzjoni stipulati fir-Regolament (UE) Nru 260/2012 fejn applikabbli.

2. Minkejja l-paragrafu 1, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur għandu, fi żmien tlett ijiem ta' xogħol minn meta jirċievi talba għall-informazzjoni mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ jew il-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament, jagħmel disponibbli dawn li ġejjin:

(a) għal trasferimenti ta' fondi li jaqbżu l-EUR 1 000, kemm jekk it-trasferimenti jsiru fi tranżazzjoni waħda kif ukoll jekk isiru f'diversi tranżazzjonijiet li jkunu jidhru marbutin, l-informazzjoni dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ f'konformità mal-Artikolu 4;

(b) għal trasferimenti ta' fondi li ma jaqbżux l-EUR 1 000 u li ma jidhrux 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 ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~; u

(ii) in-numri tal-kont tal-pagamenti kemm tal-pagatur kif ukoll ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 4(3), l-identifikatur uniku tat-tranżazzjoni.

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 tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-pagatur ⌫ ~~ta' min iħallas~~ mhuwiex meħtieġ li jivverifika l-informazzjoni dwar il-pagatur sakemm il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-pagatur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~:

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

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

Artikolu 6

Trasferimenti ta' fondi barra mill-Unjoni

1. Fil-każ ta' trasferiment ⌦ f'lottijiet ⌫ ~~ta' lott skedat~~ minn pagatur uniku fejn il-forniturs tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prendituri ⌫ ~~tal-benefiċjarji~~ jinsabu barra l-Unjoni,

l-Artikolu 4(1) ma għandux japplika għat-trasferimenti individwali miġbura flimkien fih, sakemm il-lott ~~skedat~~ ikun fih l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), (2) u (3), dik l-informazzjoni tkun ġiet 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-tranżazzjoni.

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 tas-servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju jkun stabbilit barra l-Unjoni, it-trasferimenti ta' fondi li ma jaqbżux l-EUR 1 000 li ma jidhrux li huma marbuta ma' trasferimenti oħra ta' fondi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbżu l-EUR 1 000, għandhom ikunu akkumpanjati minn tal-anqas:

(a) l-isem tal-pagatur u l-isem ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~; u

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

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

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

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

TAQSIMA 2

OBBLIGI TAL-FORNITUR TAS-SERVIZZI TA' PAGAMENT ⌦ TAL-PRENDITUR ⌫ ~~TAL-BENEFIĊJARJU~~

Artikolu 7

Individwazzjoni ta' informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~

1. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ għandu jimplimenta proċeduri effettivi biex jindividwa jekk is-segmenti li jirrigwardaw l-informazzjoni dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ 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 tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ għandu jimplimenta proċeduri effettivi, inkluż, fejn adatt, monitoraġġ ~~*ex post*~~ ⌦ wara ⌫ jew ~~monitoraġġ f'ħin reali~~ ⌦ waqt it-trasferimenti ⌫ , sabiex jindividwa jekk l-informazzjoni li ġejja dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ tkunx nieqsa:

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

(b) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-fornitur tas-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 ⌦ f'lottijiet ⌫ ~~ta' lottijiet skedati~~ fejn il-fornitur tas-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 ⌦ f'lottijiet ⌫ ~~ta' lott skedat~~.

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 ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ jew jagħmel il-fondi disponibbli ⌦ għall-prenditur ⌫ ~~għall-benefiċjarju~~, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ għandu jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni dwar ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ 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~~69~~ u 84~~70~~ tad-Direttiva (UE) 2015/2366~~2007/64/KE~~.

4. Fil-każ ta' trasferimenti ta' fondi li ⌦ ma jaqbżux ⌫ ~~jaqbżu~~ l-EUR 1 000 li ma jidhrux li huma marbuta ma' trasferimenti oħra ta' fondi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbżu l-EUR 1 000, mhuwiex meħtieġ li l-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju mhuwiex meħtieġ~~ jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni dwar ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-pagatur~~, sakemm il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~:

(a) ma jħallasx il-fondi fi flus kontanti jew fi flus elettroniċi anonimi; jew

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

5. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafi 3 u 4 għandha titqies li tkun saret fejn:

(a) l-identità ta' benefiċjarju tkun ġiet ivverifikata f'konformità ~~mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ⇨ mal-Artikoli 16, 37 u 18(3) ta'*[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* ⇦ u l-informazzjoni miksuba bis-saħħa ta' dik il-verifika tkun ġiet irreġistrata f'konformità mal-Artikolu 56~~40~~ ta' dak ir-Regolament ~~dik id-Direttiva~~; jew

(b) l-Artikolu 21(2) u (3)~~14(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849] japplika ⌦ għall-prenditur ⌫ ~~għall-benefiċjarju~~.

Artikolu 8

Trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~

1. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ għandu jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, inkluż proċeduri bbażati fuq bażi ta' sensittività għar-riskji msemmija fl-Artikolu 16~~13~~ ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-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 ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ u biex tittieħed l-azzjoni ta' segwitu adatta.

Fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ isir konxju, meta jirċievi trasferiment ta' fondi, li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), ~~jew~~ l-Artikolu 4(2), il-punti (a) u (b), l-Artikolu 5(1) jew l-Artikolu 6 hija nieqsa 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 tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ għandu, jew jirrifjuta t-trasferiment jew inkella jitlob informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~, qabel jew wara li jikkredita l-kont tal-pagamenti ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ jew jagħmel disponibbli l-fondi ⌦ lill-prenditur ⌫ ~~lill-benefiċjarju~~, abbażi tal-perċezzjoni tar-riskju.

2. Fejn fornitur tas-servizzi ta' pagament jonqos ripetutament milli jipprovdi ~~kwalunkwe element mill~~-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ għandu jieħu passi, li jistgħu jinkludu inizjalment l-għoti ta' twissijiet u l-istipular ta' skadenzi, qabel li jew jirrifjuta kwalunkwe trasferiment futur ta' fondi mingħand dak il-fornitur tas-servizzi ta' pagament, jew jirrestrinġi jew itemm ir-relazzjoni ta' negozju tiegħu ma' dak il-fornitur tas-servizzi ta' pagament.

Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju 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 tas-servizzi ta' pagament ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ jikkunsidra informazzjoni nieqsa jew mhux kompleta dwar il-pagatur ⌦ jew il-prenditur ⌫ ~~u l-benefiċjarju~~ bħala fattur fil-valutazzjoni ta' jekk it-trasferiment ta' fondi, jew kwalunkwe tranżazzjoni relatata, hijiex suspettuża, u jekk għandhiex tiġi rappurtata lill-Unità tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) ~~stabbilita skont id-Direttiva (UE) 2015/849~~ f'konformità ma' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*].

TAQSIMA 3

L-OBBLIGI TA' FORNITURI INTERMEDJARJI TAS-SERVIZZI TA' PAGAMENT

Artikolu 10

Żamma ta' informazzjoni dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ mat-trasferiment

Il-forniturи intermedjarji tas-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 ⌫ ~~il-benefiċjarju~~

1. Il-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament għandu jimplimenta proċeduri effettivi biex jindividwa jekk is-segmenti li jirrigwardaw l-informazzjoni dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ fis-sistema ta' messaġġi jew fis-sistema ta' pagament u saldu li tintuża sabiex isir it-trasferiment ta' fondi, ikunux imtlew bl-użu tal-karattri jew inputs ammissibbli skont il-konvenzjonijiet ta' dik is-sistema.

2. Il-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament għandu jimplimenta proċeduri effettivi, inkluż, fejn adatt, monitoraġġ *ex post* jew monitoraġġ f'ħin reali, sabiex jindividwa jekk l-informazzjoni li ġejja dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ tkunx nieqsa:

(a) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-forniturи tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur u ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ ikunu jinsabu fl-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 5;

(b) għal trasferimenti ta' fondi fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur jew ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~ 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 ⌦ f'lottijiet ⌫ ~~ta' lottijiet skedati~~ fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur jew ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju~~ ikun stabbilit barra l-Unjoni, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1) u (2) rigward dak it-trasferiment ⌦ f'lottijiet ⌫ ~~ta' lott skedat~~.

Artikolu 12

Trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~

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

Fejn il-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ~~tal-benefiċjarju~~ jinduna, meta jirċievi trasferiment ta' fondi, li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 4(1), il-punti (a), (b) u (c), ~~jew~~ l-Artikolu 4, il-punti (2)(a) u (b), l-Artikolu 5(1) jew l-Artikolu 6 hija nieqsa jew li 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), dan għandu jirrifjuta t-trasferiment jew jitlob għall-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur u ⌦ l-prenditur ⌫ ~~l-benefiċjarju~~ qabel jew wara t-trażmissjoni tat-trasferiment tal-fondi, abbażi tas-sensittività għar-riskji.

2. Fejn fornitur tas-servizzi ta' pagament jonqos ripetutament milli jipprovdi l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ~~tal-benefiċjarju~~ għandu jieħu passi, li għall-ewwel jistgħu jinkludu l-ħruġ ta' twissijiet u l-istabbiliment ta' skadenzi, qabel ma jirrifjuta kwalunkwe trasferiment futur ta' fondi mingħand dak il-fornitur tas-servizzi ta' pagament, jew jirrestrinġi jew itemm ir-relazzjoni ta' negozju tiegħu ma' dak il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ~~jew le~~.

Il-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament ~~tal-benefiċjarju~~ 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 13

Valutazzjoni u rapportar

Il-fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament għandu jikkunsidra informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-prenditur ~~il-benefiċjarju~~ bħala fattur meta jivvaluta jekk it-trasferiment ta' fondi, jew kwalunkwe tranżazzjoni relatata, huwiex suspettuż, u jekk dan għandux jiġi rappurtat lill-UIF ~~skont id-Direttiva (UE) 2015/849~~ f'konformità ma' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*].

⇩ ġdid

KAPITOLU III

OBBLIGI TAL-FORNITURI TA' SERVIZZI TAL-KRIPTOASSI

TAQSIMA 1

OBBLIGI TAL-FORNITUR TAS-SERVIZZI TAL-KRIPTOASSI TAL-ORIĠINATUR

Artikolu 14

Informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti tal-kriptoassi

1. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jiżgura li t-trasferimenti tal-kriptoassi jkunu akkumpanjati mill-informazzjoni li ġejja dwar l-oriġinatur:

(a) l-isem tal-oriġinatur;

(b) in-numru tal-kont tal-oriġinatur, meta jintuża kont biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni;

(c) l-indirizz tal-oriġinatur, in-numru tad-dokument personali uffiċjali, in-numru ta' identifikazzjoni tiegħu bħala klijent jew id-data u l-post tat-twelid tiegħu.

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

(a) l-isem tal-benefiċjarju;

(b) in-numru tal-kont tal-benefiċjarju, meta dan il-kont ikun jeżisti u jkun jintuża biex tiġi pproċessata t-tranżazzjoni.

3. B'deroga mill-paragrafu 1, il-punt (b), u l-paragrafu 2, il-punt (b), fil-każ ta' trasferiment li ma jsirx minn kont jew lejn kont, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu

jiżgura li t-trasferiment tal-kriptoassi jkun jista' jiġi individwat u jirreġistra l-identifikaturi tal-indirizz tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju fir-reġistru distribwit.

4. L-informazzjoni msemmija fil-paragrafi 1 u 2 ma għandhiex għalfejn tkun mehmuża direttament mat-trasferiment tal-kriptoassi, jew inkluża fih.

5. 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.

6. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafu 5 għandha titqies li tkun saret meta

(a) l-identità tal-oriġinatur tkun ġiet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 16, 18(3) u 37 tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* [u l-informazzjoni miksuba skont dik il-verifika tkun ġiet maħżuna f'konformità mal-Artikolu 56 tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* jew

(b) l-Artikolu 21(2) u (3) tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*] japplika għall-oriġinatur.

7. Mingħajr preġudizzju għad-deroga prevista fl-Artikoli 15(2), il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur ma għandu jeżegwixxi ebda trasferiment tal-kriptoassi qabel ma jiżgura konformità sħiħa ma' dan l-Artikolu.

Artikolu 15

Trasferimenti ta' kriptoassi

1. Fil-każ ta' trasferiment f'lottijiet minn oriġinatur uniku, l-Artikolu 14(1) ma għandux 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 ġiet ivverifikata f'konformità mal-Artikolu 14(5) u (6), u sakemm it-trasferimenti individwali jkollhom in-numru tal-kont tal-pagamenti tal-oriġinatur jew, fejn ikun japplika l-Artikolu 14(3), l-identifikazzjoni individwali tat-trasferiment.

2. B'deroga mill-Artikolu 14(1), it-trasferimenti tal-kriptoassi li ma jaqbżux l-EUR 1 000 li ma jidhrux li huma marbuta ma' trasferimenti oħra ta' kriptoassi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbżu l-EUR 1 000, għandhom ikunu akkumpanjati mill-inqas mill-informazzjoni li ġejja:

(a) l-ismijiet tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju;

(b) in-numru tal-kont tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju jew, meta japplika l-Artikolu 14(3), l-assigurazzjoni li t-tranżazzjoni tal-kriptoassi tista' tiġi identifikata individwalment.

B’deroga mill-Artikolu 14(5), il-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur għandu jivverifika biss l-informazzjoni dwar l-oriġinatur imsemmija f’dan il-paragrafu, l-ewwel subparagrafu, il-punti (a) u (b), fil-każijiet li ġejjin:

(a) il-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur ikun irċieva l-kriptoassi li għandhom jiġu trasferiti bi skambju ta’ flus kontanti jew flus elettroniċi anonimi;

(b) il-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur ikollu raġunijiet raġonevoli għal suspett ta’ ħasil tal-flus jew ta’ finanzjament tat-terroriżmu.

TAQSIMA 2

Obbligi tal-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju

Artikolu 16

Individwazzjoni ta’ informazzjoni nieqsa dwar l-oriġinatur 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 jindividwa jekk l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1) u (2), dwar l-oriġinatur jew il-benefiċjarju hijiex inkluża fit-trasferiment tal-kriptoassi jew it-trasferiment f’lottijiet, jew issegwihx.

2. Fil-każ ta’ trasferimenti ta’ kriptoassi 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 jagħmel il-kriptoassi disponibbli għall-benefiċjarju, il-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jivverifika l-eżattezza tal-informazzjoni dwar il-benefiċjarju msemmija fil-paragrafu 1 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.

3. Fil-każ ta’ trasferimenti tal-kriptoassi li ma jaqbżux l-EUR 1 000 li ma jidhrux li huma marbuta ma’ trasferimenti oħra ta’ kriptoassi li, flimkien mat-trasferiment inkwistjoni, jaqbżu l-EUR 1 000, il-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jivverifika biss l-eżattezza tal-informazzjoni dwar il-benefiċjarju fil-każijiet li ġejjin:

(a) meta l-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jħallas il-kriptoassi fi flus kontanti jew fi flus elettroniċi anonimi;

(b) meta l-fornitur ta’ servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jkollu raġunijiet raġonevoli għal suspett ta’ ħasil tal-flus jew ta’ finanzjament tat-terroriżmu.

4. Il-verifika kif imsemmija fil-paragrafi 2 u 3 għandha titqies li tkun saret meta japplika wieħed minn dawn li ġejjin:

(a) l-identità tal-benefiċjarju tat-trasferiment tal-kriptoassi tkun ġiet ivverifikata f’konformità ma’ [issostitwixxi bir-referenza t-tajba fl-AMLR biex tissostitwixxi l-Artikoli 16, 18(3) u 37 tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* u l-informazzjoni miksuba skont dik

il-verifika tkun ġiet maħżuna f'konformità mal-Artikolu 56 tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]*;

(b) l-Artikolu 21(2) u (3) tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* japplika għall-benefiċjarju tat-trasferiment tal-kriptoassi.

Artikolu 17

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

1. Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, inkluż proċeduri bbażati fuq bażi ta' sensittività għar-riskji msemmija fl-Artikoli 16, 18(3) u 37 tar-Regolament *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]*, biex jiġi determinat jekk għandux jiġi eżegwit, irrifjutat jew sospiż trasferiment ta' kriptoassi li ma jkollux l-informazzjoni kompleta meħtieġa dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju u biex tittieħed l-azzjoni ta' segwitu adatta.

Meta l-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jsir konxju, meta jirċievi t-trasferimenti ta' kriptoassi, li l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 14(1) jew (2) jew l-Artikolu 15 tkun nieqsa jew mhux kompleta, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi għandu jirrifjuta t-trasferiment jew jitlob għall-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju qabel jew wara li l-kriptoassi jsiru disponibbli għall-benefiċjarju, fuq bażi sensittiva għar-riskju.

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 għandu jieħu passi, li fil-bidu jistgħu jinkludu l-ħruġ ta' twissijiet u l-istipular ta' skadenzi, u jirritorna l-kriptoassi trasferiti fil-kont jew l-indirizz tal-oriġinatur. Alternattivament, il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju jista' jżomm il-kriptoassi trasferiti mingħajr ma jagħmilhom disponibbli għall-benefiċjarju, sakemm l-awtorità kompetenti responsabbli għall-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu tagħmel rieżami.

Il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi tal-benefiċjarju għandu 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 għandu 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, hijiex suspettuża, u jekk għandhiex tiġi rappurtata lill-UIF f'konformità mar-Regolament [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*].

↓ 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

KAPITOLU IV~~III~~

INFORMAZZJONI, PROTEZZJONI TAD-DATA U ŻAMMA TAR-REKORDS

Artikolu 19~~14~~

Għoti ta' informazzjoni

Il-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ għandhom jirrispondu b'mod sħiħ u mingħajr dewmien, inkluż permezz ta' punt ta' kuntatt ċentrali f'konformità mal-Artikolu 5(1) ~~45(9) tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*], fejn ikun inħatar punt ta' kuntatt, u f'konformità mar-rekwiżiti proċedurali stipulati fil-liġi nazzjonali tal-Istat Membru li jinsabu fih, 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 20~~15~~

Protezzjoni tad-*data*

↓ 2019/2175 Art 6.1

1. L-ipproċessar ta' *data* personali taħt dan ir-Regolament huwa soġġett għar-Regolament (UE) 2016/679 ~~tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill~~[28]. Id-*data* personali li tiġi pproċessata skont dan ir-Regolament mill-Kummissjoni jew mill-EBA hija soġġetta għar-Regolament (UE) 2018/1725 ~~tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill~~[29].

---

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

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

↓ 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

2. Id-*data* personali għandha tiġi pproċessata mill-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ 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 tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ għandhom jipprovdu lill-klijenti l-ġodda bl-informazzjoni rikjesta skont l-Artikolu 13~~10~~ tar-Regolament (UE) 2016/679 ~~tad-Direttiva 95/46/KE~~ qabel ma jistabbilixxu relazzjoni ta' negozju jew iwettqu tranżazzjoni okkażjonali. Din l-informazzjoni għandha, b'mod partikolari, tinkludi avviż ġenerali dwar l-obbligi legali ⇨ tal-fornituri ta' servizzi tal-pagament u tal-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi skont dan ir-Regolament ⇦ ~~tal-entitajiet obbligati skont din id-Direttiva~~ meta jipproċessaw id-*data* personali għall-finijiet tal-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

4. Il-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u tal-kriptoassi ⇦ għandhom jiżguraw li tiġi osservata l-kunfidenzjalità tad-*data* pproċessata.

Artikolu 21~~16~~

Żamma ta' rekords

1. L-informazzjoni dwar il-pagatur u ⇨ l-prenditur, jew, għal trasferimenti ta' kriptoassi, dwar l-oriġinatur u ⇦ l-benefiċjarju ma għandhiex tinżamm għal aktar milli strettament meħtieġ. Il-fornituri tas-servizzi ta' pagament tal-pagatur u ⌦ tal-prenditur ⌫ ~~tal-benefiċjarju u l-fornituri intermedjarji tas-servizzi ta' pagament~~ għandhom iżommu rekords tal-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 4 sa 7 ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi tal-oriġinatur u tal-benefiċjarju għandhom iżommu rekords tal-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 14 sa 16, ⇦ għal perjodu ta' ħames snin.

2. Mal-iskadenza tal-perjodu ta' żamma msemmija fil-paragrafu 1, il-fornituri tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ għandhom jiżguraw li d-*data* personali titħassar~~, sakemm il-liġi nazzjonali ma tipprevedix mod ieħor, li tiddetermina taħt liema ċirkostanzi l-fornituri tas-servizzi ta' pagament jistgħu jew għandhom iżommu ulterjorment id-*data*~~. ~~L-Istati Membri jistgħu jippermettu jew jeħtieġu żamma ulterjuri biss wara li jkunu wettqu evalwazzjoni bir-reqqa tan-neċessità u l-proporzjonalità ta' tali żamma ulterjuri, u fejn huma jikkunsidrawha ġustifikata bħala neċessarja għall-prevenzjoni, l-individwazzjoni jew l-investigazzjoni tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu. Dak il-perijodu ta' żamma ulterjuri ma għandux jaqbeż ħames snin.~~

~~3. Fejn, fil-25 ta' Ġunju 2015, il-proċedimenti legali marbuta mal-prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' suspett ta' ħasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu huma pendenti fi Stat Membru, u l-fornitur tas-servizzi ta' pagament iżomm informazzjoni jew dokumenti dwar dawn il-proċeduri pendenti, il-fornituri tas-servizzi ta' pagament jista' jżomm dik informazzjoni jew dawk id-dokumenti f'konformità mal-liġi nazzjonali għal perijodu ta' ħames snin mill-25 ta' Ġunju 2015. L-Istati Membri jistgħu, mingħajr preġudizzju għal-liġi kriminali nazzjonali dwar l-evidenza applikabbli għall-investigazzjonijiet kriminali u l-proċedimenti legali li għaddejjin bħalissa, jippermettu jew jirrikjedu iż-żamma ta' tali informazzjoni jew dokumenti għal perijodu ulterjuri ta' ħames snin, fejn in-neċessità u l-proporzjonalità ta' tali żamma ulterjuri tkun ġiet stabbilita għall-~~

~~prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu suspettati.~~

KAPITOLU ~~I~~V

SANZJONIJIET U MONITORAĠĠ

Artikolu 22~~17~~

Sanzjonijiet u miżuri amministrattivi

1. Mingħajr 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 jieħdu l-miżuri kollha meħtieġa 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 IV~~VI~~, Taqsima 4, ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*].

L-Istati Membri jistgħu jiddeċiedu li ma jistipulawx 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. F'tali 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 tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦, 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 u għal kwalunkwe persuna fiżika oħra li, skont il-liġi nazzjonali, tkun responsabbli għall-ksur.

↓ 2019/2175 Art 6.2

3. ~~Sas-26 ta' Ġunju 2017, l~~L-Istati Membri għandhom jinnotifikaw ir-regoli msemmija fil-paragrafu 1 lill-Kummissjoni u lill-Kumitat Konġunt tal-ASE. L-Istati Membri għandhom jinnotifikaw lill-Kummissjoni u lill-EBA mingħajr dewmien bla bżonn dwar kwalunkwe emendi sussegwenti għalihom.

↓ 2015/847 (adattat)
⇨ ġdid

4. F'konformità mal-Artikolu 39~~58(4)~~ ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*], l-awtoritajiet kompetenti għandu jkollhom is-setgħat superviżorji u investigattivi kollha meħtieġa 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 ⌫ ~~transkonfinali~~.

5. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-persuni ġuridiċi jistgħu jinżammu responsabbli għall-ksur imsemmi fl-Artikolu 23~~18~~ imwettqa għall-benefiċċju tagħhom minn kwalunkwe persuna li taġixxi jew individwalment jew bħala parti minn organu tal-persuna ġuridika, u li jkollha pożizzjoni ta' tmexxija fi ħdan il-persuna ġuridika abbażi ta' kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

(a) is-setgħa ta' rappreżentanza tal-persuna ġuridika;

(b) awtorità li tieħu deċiżjonijiet f'isem il-persuna ġuridika; jew

(c) awtorità li teżerċita kontroll fi ħdan il-persuna ġuridika.

6. L-Istati Membri għandhom jiżguraw ukoll li persuni ġuridiċi 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 23~~18~~ 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 wieħed 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 amministrattivi jew is-sanzjonijiet jipproduċu r-riżultati mixtieqa u jikkoordinaw l-azzjoni tagħhom meta jittrattaw każijiet ⌦ transfruntiera ⌫ ~~transkonfinali~~.

Artikolu 23~~18~~

Dispożizzjonijiet speċifiċi

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li s-sanzjonijiet u l-miżuri amministrattivi tagħhom jinkludu tal-anqas dawk stipulati mill-Artikoli 40(2), 40(3) u 41(1) ~~mill-Artikolu 59(2) u (3) tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' *[jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]* fil-każ tal-ksur li ġej ta' dan ir-Regolament:

(a) nuqqas ⌦ ripetut ⌫ ~~ripetittiv~~ jew sistematiku minn fornitur tas-servizzi ta' pagament li jinkludi l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew ⌦ il-prenditur ⌫ ~~il-benefiċjarju~~, bi ksur tal-Artikolu 4, 5 jew 6 ⇨ jew minn fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi li jinkludi l-informazzjoni meħtieġa dwar l-oriġinatur u l-benefiċjarju, bi ksur tal-Artikoli 14 u 15 ⇦;

(b) nuqqas ⌦ ripetut ⌫ ~~ripetittiv~~, sistematiku jew serju minn fornitur tas-servizzi ta' pagament ⇨ jew fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ li jżommu rekords, bi ksur tal-Artikolu 21~~16~~;

(c) nuqqas minn fornitur tas-servizzi ta' pagament li jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, bi ksur tal-Artikoli 8 jew 12 ⇨ jew minn fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi li jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, bi ksur tal-Artikolu 17 ⇦;

(d) nuqqas serju minn fornitur intermedjarju tas-servizzi ta' pagament li jikkonforma mal-Artikolu 11 jew 12.

Artikolu 24~~19~~

Pubblikazzjoni ta' sanzjonijiet u miżuri

F'konformità mal-Artikolu 42~~mal-Artikoli 60(1), (2) u (3)~~ ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ *ta' [jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849]*, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jippubblikaw sanzjonijiet u miżuri amministrattivi imposti fil-każijiet imsemmija fl-Artikoli 22~~17~~ u 23~~18~~ 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 25~~20~~

Applikazzjoni ta' sanzjonijiet u miżuri mill-awtoritajiet kompetenti

1. Meta jiddeterminaw it-tip ta' sanzjonijiet jew miżuri amministrattivi u l-livell ta' sanzjonijiet ~~pekunjarji~~ amministrattivi ⌦ pekunarji ⌫ , l-awtoritajiet kompetenti għandhom jieħdu kont taċ-ċirkostanzi rilevanti kollha, inklużi dawk elenkati fl-Artikolu 39(5) ta' ~~60(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ *[…]* .

2. Fir-rigward ta' sanzjonijiet u miżuri amministrattivi imposti f'konformità ma' dan ir-Regolament, għandhom japplikaw l-Artikoli 6(6) u 44 [...] ~~għandu japplika l-Artikolu 62~~ ta' [...] ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*] .

Artikolu 26~~21~~

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-mekkaniżmi għandhom jinkludu tal-anqas dawk imsemmija fl-Artikolu 43~~61(2)~~ ~~tad-Direttiva (UE) 2015/849~~ ta' [*jekk jogħġbok daħħal ir-referenza – proposta għal regolament dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li jħassar id-Direttiva (UE) 2015/849*].

2. Il-forniturі tas-servizzi ta' pagament ⇨ u l-forniturі ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦, 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 tas-servizzi ta' pagament ⇨ jew il-fornitur ta' servizzi tal-kriptoassi ⇦ kkonċernat.

Artikolu 27~~22~~

Monitoraġġ

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-awtoritajiet kompetenti jimmonitorjaw b'mod effettiv, u jieħdu 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.

↓ 2019/2175 Art 6.3
⇨ ġdid

2. ⇨ Sentejn wara d-dħul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament u kull tliet snin minn dak iż-żmien 'il quddiem ⇦ ~~Wara notifika skont l-Artikolu 17(3)~~, il-Kummissjoni għandha tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-applikazzjoni tal-Kapitolu ~~I~~V, b'attenzjoni partikolari għal każijiet transfruntieri.

↓ 2015/847 (adattat)

KAPITOLU V~~I~~

SETGĦAT TAL-IMPLIMENTAZZJONI

Artikolu 28~~23~~

Proċedura ta' kumitat

1. Il-Kummissjoni ⌦ għandha ⌫ tkun megħjuna mill-Kumitat dwar il-Prevenzjoni tal-Ħasil tal-Flus u tal-Finanzjament tat-Terroriżmu ~~(il-"Kumitat")~~. ⌦ Dan i ⌫~~I~~l-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 VI~~I~~

DEROGI

Artikolu 29~~24~~

Ftehimiet ma' pajjiżi u territorji li ma jifformawx 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 ⌫ ~~mill-ambitu~~ territorjali tat-TUE u t-TFUE kif imsemmi fl-Artikolu 355 tat-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 konċernat ikunu meqjusa bħala trasferimenti ta' fondi f'dak l-Istat Membru.

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

(a) il-pajjiż jew it-territorju konċernat jikkondividi unjoni monetarja mal-Istat Membru konċernat jew jifforma parti miż-żona monetarja ta' dak l-Istat Membru jew ikun iffirma konvenzjoni monetarja mal-Unjoni Ewropea rappreżentata minn Stat Membru;

(b) il-fornituri tas-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; ~~u~~

(c) il-pajjiż jew territorju konċernat jirrikjedi li l-forniturі tas-servizzi ta' pagament taħt il-ġuriżdizzjoni tiegħu japplikaw l-istess regoli bħal dawk stabbiliti taħt dan ir-Regolament.

2. Stat Membru li jixtieq jikkonkludi xi ftehim kif imsemmi fil-paragrafu 1 għandu jippreżenta 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 ikunu proviżorjament trattati bħala trasferimenti ta' fondi f'dak l-Istat Membru, sakemm tittieħed 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 tinnotifika 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 tiddeċiedi~~, f'konformità mal-Artikolu 23(2),~~ jekk tawtorizzax lill-Istat Membru konċernat sabiex jikkonkludi l-ftehim li jkun is-suġġett tat-talba.⌦ Dawk l-atti ta' implimentazzjoni għandhom jiġu adottati f'konformità mal-proċedura ta' eżami msemmija fl-Artikolu 28(2).⌫

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

~~7. Sas-26 ta' Marzu 2017, l-Istati Membri li jkunu ġew awtorizzati biex jikkonkludu ftehimiet ma' pajjiż jew territorju kkonċernat skont id-Deċiżjoni ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni 2012/43/UE[30], id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2010/259/UE[31], id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/853/KE[32] jew id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2008/982/KE[33] għandhom jipprovdu lill-Kummissjoni bl-informazzjoni aġġornata neċessarja għal evalwazzjoni taħt il-punt (c) tat-tieni subparagrafu tal-paragrafu 1.~~

~~Fi żmien tliet xhur minn mir-riċezzjoni ta' tali informazzjoni, il-Kummissjoni għandha teżamina l-informazzjoni mogħtija sabiex tiżgura li l-pajjiż jew it-territorju konċernat~~

---

30 ~~Id-Deċiżjoni ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni 2012/43/UE tal-25 ta' Jannar 2012 li tawtorizza lir-Renju tad-Danimarka jikkonkludi ftehimiet mal-Groenlandja u l-Gżejjer Faeroe għat-trasferimenti ta' fondi bejn id-Danimarka u kull wieħed minn dawn it-territorji li għandhom jiġu ttrattati bħala trasferimenti ta' fondi fid-Danimarka, skont ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 24, 27.1.2012, p. 12).~~

31 ~~Id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2010/259/UE tal-4 ta' Mejju 2010 li tawtorizza r-Repubblika Franċiża tikkonkludi ftehim mal-Prinċipat ta' Monako dwar trasferimenti ta' fondi bejn ir-Repubblika Franċiża u l-Prinċipat ta' Monako sabiex jiġu meqjusa bħala trasferimenti fi ħdan ir-Repubblika Franċiża, skont ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 112, 5.5.2010, p. 23).~~

32 ~~Id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/853/KE tas-26 ta' Novembru 2009 li tawtorizza lil Franza biex tikkonkludi ftehim ma' Saint-Pierre et Miquelon, Mayotte, il-Kaledonja l-Ġdida, il-Polinesja Franċiża u Wallis u Futuna rispettivament għal trasferimenti ta' fondi bejn Franza u kull wieħed minn dawn it-territorji sabiex jitqiesu bħala trasferimenti ta' fondi fi ħdan Franza, skont ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 312, 27.11.2009, p. 71).~~

33 ~~Id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2008/982/KE tat-8 ta' Diċembru 2008 li tawtorizza lir-Renju Unit jikkonkludi ftehim mal-Bailiwick ta' Jersey, mal-Bailiwick ta' Guernsey u mal-Isle of Man sabiex it-trasferimenti ta' fondi bejn ir-Renju Unit u kull wieħed minn dawn it-territorji jitqiesu bħala trasferimenti ta' fondi fi ħdan ir-Renju Unit, skont ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 352, 31.12.2008, p. 34).~~

~~jirrikjedi lill-fornituri tas-servizzi ta' pagament taħt il-ġurisdizzjoni tiegħu biex japplikaw l-istess regoli bħal dawk stabbiliti skont dan ir-Regolament. Jekk, wara dan l-eżami, il-Kummissjoni tikkunsidra li l-kondizzjoni stipulata fil-punt (c) tat-tieni subparagrafu tal-paragrafu 1 ma għadhiex tintlaħaq, hija għandha tirrevoka d-Deċiżjoni tal-Kummissjoni jew id-Deċiżjoni ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni rilevanti.~~

↓ 2019/2175 Art 6.4

Artikolu 30~~25~~

Linji gwida

~~Sas-26 ta' Ġunju 2017,~~ L~~l~~-ASE għandhom joħorġu linji gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti u lill-fornituri tas-servizzi ta' pagament f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 dwar il-miżuri li għandhom jittieħdu f'konformità ma' dan ir-Regolament, b'mod partikolari fir-rigward tal-implimentazzjoni tal-Artikoli 7, 8, 11 u 12 tiegħu. Mill-1 ta' Jannar 2020, l-EBA għandha, fejn adatt, toħroġ tali linji gwida.

↓ 2015/847 (adattat)

KAPITOLU VIII

DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

Artikolu 31~~26~~

Tħassir ~~tar-Regolament (KE) Nru 1781/2006~~

Ir-Regolament ~~(KE) Nru 1781/2006~~ ⌦ (UE) 2015/847 ⌫ huwa mħassar.

Ir-referenzi għar-Regolament imħassar għandhom jinftiehmu bħala referenzi għal dan ir-Regolament u għandhom jinqraw f'konformità mat-tabella tal-korrelazzjoni fl-Anness II.

Artikolu 32~~27~~

Dħul fis-seħħ

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

~~Huwa għandu japplika mis-26 ta' Ġunju 2017.~~

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

Magħmul fi Brussell,

Għall-Parlament Ewropew	*Għall-Kunsill*
Il-President	*Il-President*