IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 24.7.2019
COM(2019) 371 final

RAPPORT TAL-KUMMISSJONI LILL-PARLAMENT EWROPEW U LILL-KUNSILL

li jivvaluta l-qafas tal-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja

RAPPORT TAL-KUMMISSJONI LILL-PARLAMENT EWROPEW U LILL-KUNSILL

li jivvaluta l-qafas tal-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja

I. INTRODUZZJONI

L-Artikolu 65(2) tal-5es Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus jistabbilixxi l-qafas għall-kooperazzjoni tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja ma' pajjiżi terzi u l-ostakli u l-opportunitajiet tat-tisħiħ tal-kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja fl-Unjoni Ewropea, fosthom il-possibbiltà li jiġi stabbilit mekkaniżmu ta' koordinazzjoni u appoġġ[1]. Dan l-obbligu huwa ripetut fir-Regolament il-ġdid dwar il-Kontrolli fuq Flus Kontanti[2], kif ukoll id-Direttiva dwar l-aċċess għal informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra. Dan ir-rapport jivvaluta l-aspetti elenkati fl-Artikolu 65(2) tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus.

L-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) huma atturi ċentrali fil-qafas kontra l-ħasil tal-flus u tal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu. Huma għandhom pożizzjoni ewlenija bejn is-settur privat u l-awtoritajiet kompetenti; Il-UIF jmexxu l-ħidma tal-operaturi ekonomiċi biex jidentifikaw tranżazzjonijiet suspettati b'rabtiet mal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Il-kooperazzjoni transfruntiera bejn il-UIF hija essenzjali minħabba n-natura transnazzjonali tal-kriminalità organizzata u tal-attivitajiet terroristiċi. It-terroristi joperaw bejn fruntiera u oħra – iħallu rekord ta' informazzjoni finanzjarja f'pajjiżi differenti – u ħassiela tal-flus u gruppi tal-kriminalità organizzata qegħdin iżidu l-ammont ta' assi li jaħbu jew jinvestu mill-ġdid fi Stati Membri oħra għajr dak fejn ikun twettaq ir-reat minn fejn toriġina l-proprjetà.

Operazzjonalment il-UIF huma unitajiet indipendenti u awtonomi li ġew stabbiliti b'konformità mal-qafas tal-UE kontra l-ħasil tal-flus u tal-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu u l-funzjonament u l-kompiti tagħhom huma prinċipalment irregolati bid-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus[3].

Fil-livell internazzjonali, it-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja[4] u l-Grupp Egmont tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (il-Grupp Egmont)[5] żviluppaw standards li

[1] Il-Parlament Ewropew għamel pass oltre fir-riżoluzzjoni tiegħu tas-26 ta' Marzu 2019 dwar il-kriminalità finanzjarja, l-evażjoni u l-evitar tat-taxxi, u appella lill-Kummissjoni biex tqis il-ħolqien ta' UIF (Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja) tal-UE, li jistabbilixxu ċentru ta' ħidma investigattiva u ta' koordinazzjoni konġunta bil-mandat tiegħu ta' awtonomija u kompetenzi investigattivi fir-rigward tal-kriminalità finanzjarja transfruntiera. (Il-paragrafu 256)] (Il-Kumitat TAX3).

[2] Il-Premessa (26), ir-Regolament (UE) 2018/1672 dwar kontrolli fir-rigward ta' flus kontanti deħlin fl-Unjoni jew ħerġin mill-Unjoni u li jħassar ir-Regolament (KE) Nru 1889/2005.

[3] 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 0849, 09.07.2018, p.1.

[4] It-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja hija korp intergovernattiv stabbilit fl-1989 mill-Ministri tal-ġurisdizzjonijiet tal-Membri tagħha. L-għanijiet tagħha huwa li tistabbilixxi standards u li tippromwovi l-implimentazzjoni effettiva tal-miżuri ġuridiċi, regolatorji u operattivi b'rabta mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-

jirregolaw l-attivitajiet tal-UIF. Il-kompiti ewlenin tal-UIF huma li jirċievu u janalizzaw rapporti ta' tranżazzjonijiet suspettużi u informazzjoni rilevanti fil-ġlieda kontra l-Ħasil tal-Flus, ir-reati predikati assoċjati, u l-finanzjament tat-terroriżmu, u d-disseminazzjoni tar-riżultati tal-analiżi tagħhom u kwalunkwe informazzjoni oħra lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti u lil UIF oħrajn. Bħala tali, dawn huma ċentri ta' intelligence finanzjarja. Id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tmur lil hinn minn dawk l-istandards internazzjonali u tipprevedi aktar obbligi speċifiċi u kooperazzjoni aktar mill-qrib fl-UE, u dan għaliex il-libertà tal-movimenti kapitali u l-libertà tal-għoti ta' servizzi finanzjarji huma inklużi fiż-żona finanzjarja integrata tal-Unjoni.

Il-kollaborazzjoni bejn il-UIF fil-livell tal-UE hija mirfuda mill-ħidma tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE[6] u l-ħolqien ta' UIF.Net[7], is-sistema ta' informazzjoni li tikkonnettja l-bażijiet tad-*data* deċentralizzati u li tippermetti l-iskambju ta' informazzjoni bejn il-UIF. Mill-1 ta' Jannar 2016, il-UIF.Net tinsab inkorporata fil-Europol biex tiżgura l-istabbiltà u l-finanzjament regolari għall-UIF.net. Din toffri wkoll opportunitajiet biex jitjieb l-iskambju ta' informazzjoni bejn il-Europol u l-UIF.

Uħud mill-aspetti tal-kooperazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri fir-rigward tal-iskambju ta' informazzjoni huma rregolati mid-Direttiva 2019/1153 dwar l-aċċess għal informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra, li ġiet adottata fl-20 ta' Ġunju 2019[8]. Madankollu, bil-kontra tal-proposta oriġinali tal-Kummissjoni, id-Direttiva ma tinkludix regoli dwar l-iskadenzi u kanali tal-IT preċiżi għall-iskambju ta' informazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri differenti. Barra minn hekk, il-kamp ta' applikazzjoni tad-dispożizzjoni rilevanti ġie limitat għal każijiet ta' terroriżmu u gzl-kriminalità

---

flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. It-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja hija magħmula minn 15-il Stat Membru tal-UE u 3 Stati taż-ŻEE, filwaqt li 13-il Stat Membru huma membri ta' Moneyval, li hija organizzazzjoni reġjonali. Il-Kummissjoni Ewropea għandha status ta' membru fit-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja. http://www.fatf-gafi.org/

[5] Il-Grupp Egmont huwa l-organizzazzjoni internazzjonali li jipprovdi netwerk ta' kooperazzjoni globali għall-UIF bil-għan li jiġġieldu l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Minn Lulju 2019 dan il-grupp jinkludi 164 UIF membru, fosthom il-UIF tal-Istati Membri kollha. Il-Kummissjoni Ewropea ilha osservatur fil-Grupp Egmont sa mill-2017. Il-Grupp Egmont jipprovdi pjattaforma fejn il-UIF jistgħu jiskambjaw l-esperjenzi u l-aħjar prattiki tagħhom u jorganizzaw laqgħat f'diversi kuntesti strutturali. Meta jissieħbu, il-UIF jimpenjaw ruħhom li jikkonformaw mar-responsabbiltajiet li jingħatawlhom fil-Karta tal-Grupp Egmont, bħal pereżempju li jilħqu l-istandards tal-istatus operattiv ta' UIF, jew li jiskambjaw informazzjoni fl-aktar sens wiesa' possibbli ma' membri oħra tal-Grupp. Il-Karti hija aċċessibbli hawnhekk: https://egmontgroup.org/en/document-library/8

[6] Fl-2006 il-Kummissjoni ħolqot grupp ta' esperti informali - il-Pjattaforma tal-UIF tal-UE - magħmul minn rappreżentanti mill-UIF tal-Istati Membri. Il-laqgħat tal-Pjattaforma jiffaċilitaw il-kooperazzjoni bejn il-UIF billi joħolqulhom forum fejn jiskambjaw informazzjoni u fejn tingħata konsulenza dwar kwistjonijiet ta' implimentazzjoni rilevanti għall-UIF u għall-entitajiet ta' rapportar. Ir-rwol tal-Pjattaforma ġie kkonfermat mill-ġdid fl-artikolu 51 tar-Raba' (4) Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus. Aktar informazzjoni: http://ec.europa.eu/transparency/regexpert/ - Il-Pjattaforma tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja tal-UE (referenza E03251).

[7] Il-UIF.net bdiet topera fl-2007 u sal-2015 kienet kofinanzjata mill-Kummissjoni Ewropea (mill-1 ta' Jannar 2016 ġiet inkorporata fil-Europol). Id-Direttiva fir-Raba' (4) Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tirreferi għaliha bħala l-kanal ta' informazzjoni rrakkomandat bejn il-UIF u tippermetti lill-UIF joħolqu listi depersonalizzati li jkunu jistgħu jintużaw biex jiddeterminaw konkordanza approssimattiva (hit/no hit) biex titqabbel *data* bejn il-UIF differenti li jkunu konnessi mas-sistema bil-għan li jiġu identifikati suġġetti ta' interess għall-UIF fi Stati Membri oħrajn. Dan isir permezz tal-ħekk imsejħa "filtri ta' konkordanza" mingħajr il-ħtieġa li jikkondividu jew jikxfu *data* personali.

[8] Id-Direttiva (UE) 2019/1153 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Ġunju 2019 li tistabbilixxi regoli li jiffaċilitaw l-użu ta' informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra għall-prevenzjoni, l-identifikazzjoni, l-investigazzjoni jew il-prosekuzzjoni ta' ċerti reati kriminali, ĠU L 186 tal-11.7.2019, pp. 122-137. Din id-Direttiva ħassret id-Deċiżjoni tal-Kunsill 2000/642/ĠAI tas-17 ta' Ottubru 2000 li tikkonċerna l-arranġamenti għall-koperazzjoni bejn il-unitajiet tal-intelliġenza finanzjarja tal-Istati Membri fir-rigward tal-iskambju tal-informazzjoni, ĠU L 271, 24.10.2000, pp. 4-6.

organizzata assoċjata mat-terroriżmu, u ma jkoprix it-tipi kollha ta' reati kriminali serji, kif kien ġie propost oriġinarjament. Għaldaqstant il-Kummissjoni impenjat ruħha li tirrefletti aktar dwar il-kooperazzjoni bejn UIF u oħra, fosthom permezz ta' dan ir-rapport.

Dan jibni fuq ir-"rapport ta' mmappjar"[9] preċedenti u Dokument ta' Ħidma tal-Persunal dwar it-titjib tal-kooperazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri[10]. Minn dakinhar, ċerti diffikultajiet ġew indirizzati permezz tat-traspożizzjoni u l-implimentazzjoni tal-Raba' (4) Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus u minn ċerti azzjonijiet operattivi meħuda mill-UIF. Ir-rapport jiffoka fuq l-ostakoli li fadal fuq il-kooperazzjoni.

Fit-tħejjija ta' dan ir-rapport il-Kummissjoni nediet konsultazzjonijiet immirati li ffokaw fuq il-UIF tal-UE[11] u fuq l-awtoritajiet nazzjonali rilevanti[12]. Il-Kummissjoni kkonsultat ukoll ma' entitajiet marbuta b'obbligu u mal-Europol permezz ta' kwestjonarji u laqgħat immirati.

Dan ir-rapport jidentifika xi kwistjonijiet li jistgħu jirriżultaw min-nuqqas tal-Istati Membri li jittrasponu d-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus b'mod sħiħ jew korrett. Din id-Direttiva jenħtieġ li tiġi trasposta fil-liġi nazzjonali sas-26 ta' Ġunju 2017 u għaldaqstant dan ir-rapport huwa mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-Kummissjoni li tniedi proċedimenti ta' ksur fil-konfront ta' min ma jirrispettax id-Direttiva.

Il-UIF jikkooperaw u jiskambjaw informazzjoni ukoll ma' awtoritajiet pubbliċi oħrajn, fosthom mal-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi, tad-dwana u tat-taxxa, mal-Uffiċċju ta' Kontra l-Frodi, u mal-Uffiċċju għall-Irkupru tal-Assi. F'ċerti każijiet ġew indikati xi kwistjonijiet dwar din il-kooperazzjoni, pereżempju r-Rapporti dwar Tranżazzjonijiet Suspettużi u informazzjoni oħra relatata mal-AML (il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus) mhumiex jiġu disseminati lill-amministrazzjonijiet tat-taxxa kollha fl-UE, billi l-UIF ma jqisux il-parti l-kbira tagħhom bħala awtoritajiet kompetenti[13], u dan joħloq ostakli fil-ġlieda effettiva tar-reati fiskali[14]. Fir-rigward tal-kooperazzjoni mal-Uffiċċju Ewropew ta' Kontra l-Frodi (OLAF), il-Kummissjoni pproponiet[15] li l-Uffiċċju Ewropew ta' Kontra l-Frodi jenħtieġ li tkun jista' tikseb l-informazzjoni bankarja rilevanti għall-

[9] "Mapping exercise and Gap Analysis on FIUs' Power and Obstacles for obtaining and exchanging information", tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE, approvat mill-UIF tal-Istati Membri kollha fil-11 ta' Diċembru 2016.

[10] Dokument ta' Ħidma tal-Persunal tal-Kummissjoni "On improving cooperation between EU Financial Intelligence Units", SWD (2017) 275, 26 ta' Ġunju 2017.

[11] Il-Pjattaforma tal-UIF tal-UE: Il-Kummissjoni ddiskutiet il-kwistjonijiet tal-UIF mal-Istati Membri fil-laqgħat li saru fit-20 ta' Settembru 2018, fil-11 ta' Diċembru 2018 u fil-5 ta' Marzu 2019. 24 Stat Membru wieġbu għall-kwestjonarju tal-UIF. Il-minuti tal-laqgħat jinstabu fis-sit web tal-Kummissjoni tal-Gruppi Esperti (referenza tal-grupp: E03251).

[12] Din il-konsultazzjoni saret permezz tal-Grupp Espert dwar il-Ħasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu (EGMLTF). Il-Kummissjoni bagħtet kwestjonarju lill-membri rilevanti tal-grupp. Id-diskussjonijiet saru fil-laqgħat tal-5 ta' Ottubru 2018 u tas-6 ta' Frar 2019.

[13] L-awtoritajiet doganali jibagħtu *data* relatata mal-flus kontanti (dikjarazzjonijiet u irregolaritajiet) fuq bażi regolari lill-UIF iżda għadd żgħir minnhom jirrapportaw li jirċievu rispons. Skont l-informazzjoni żvelata matul is-seduta TAX3 tal-2019–02–04, ħareġ fid-dieher li l-UIF kellhom fil-pussess tagħhom informazzjoni dwar l-iskandlu magħruf bħala Cum-Ex, li lill-Istati Membri swiehom madwar EUR 55 biljun, iżda dak iż-żmien l-awtoritajiet tat-taxxa żammewhom lura milli jiskambjawha.

[14] Skont il-Europol (2017), il-kriminalità fiskali hija reat predikat assoċjat għal bosta mir-Rekords ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi li jiġu skambjati.

[15] Proposta għal Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill li jemenda r-Regolament (UE, Euratom) Nru 883/2013 dwar investigazzjonijiet immexxija mill-Uffiċċju Ewropew Kontra l-Frodi (OLAF) fir-rigward tal-kooperazzjoni mal-Uffiċċju tal-Prosekutur Pubbliku Ewropew u l-effettività tal-investigazzjonijiet tal-OLAF, COM(2018) 338 final.

attività investigattiva tiegħu permezz tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja fl-Istati Membri.

Dan ir-rapport jenħtieġ li jiġi eżaminat flimkien mar-rapport tal-Kummissjoni dwar il-Valutazzjoni tar-Riskji Supranazzjonali[16], ir-rapport tal-Kummissjoni dwar l-interkonnessjoni tal-mekkaniżmi awtomatizzati nazzjonali ċentralizzati[17] u r-rapport tal-Kummissjoni dwar il-valutazzjoni ta' każijiet allegati reċenti ta' ħasil tal-flus li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE[18], li kollha kemm huma ġew ippubblikati fl-istess żmien li ġie ppubblikat dan ir-rapport.

II. RAPPORTAR MINN ENTITAJIET MARBUTA B'OBBLIGU LILL-UNITAJIET TAL-INTELLIGENCE FINANZJARJA

Huwa essenzjali li l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) jirċievu informazzjoni ta' kwalità dwar it-tranżazzjonijiet jew it-tentattivi ta' tranżazzjonijiet li jistgħu jkunu rikavati mill-kriminalità jew ma' finanzjament tat-terroriżmu. Id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tirrikjedi lill-entitajiet biex, fuq inizjattiva tagħhom stess, jinformaw lill-UIF fl-Istati Membri fejn ikunu stabbiliti jekk ikunux jafu, jissuspettawx jew ikollhomx suspett raġonevoli li l-fondi involuti fi tranżazzjoni ikunux ir-rikavat ta' attività kriminali jew ikunux relatati mal-finanzjament tat-terroriżmu u billi jwieġbu minnufih għat-talbiet għal informazzjoni addizzjonali mill-UIF. Il-flussi ta' informazzjoni jenħtieġ li jinkludu rispons dwar ir-rapportar u dwar is-segwitu għar-rapportar. Dan ir-rispons għandu jkun f'waqtu u jkopri l-effettività tar-rapporti u tas-segwitu tagħhom.

L-obbligu li entità li tirrapporta lill-UIF tal-Istat Membru fejn tkun stabbilita jiġi flimkien mal-obbligi tal-UIF li jikkondividu l-informazzjoni u r-rapporti mal-UIF ta' Stati Membri oħrajn fejn ikun hemm element transfruntier.

1. Kooperazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja u l-entitajiet ta' rapportar

Id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tobbliga lill-Istati Membri li jirrikjedu l-entitajiet marbuta b'obbligu jikkooperaw mal-UIF nazzjonali billi jinformawhom minnufih dwar attivitajiet jew tranżazzjonijiet suspettużi, fosthom billi jsir Rapport dwar Tranżazzjonijiet Suspettużi. Illum ħafna UIF jirċievu rapporti mill-entitajiet marbuta b'obbligu permezz ta' sistemi nazzjonali apposta ta' rapportar elettroniku[19]. Ir-rapport ta' mmappjar tal-2016 enfasizza każijiet fejn in-nuqqas ta' strumenti tal-IT - għadd ta' UIF għadhom jużaw proċeduri ta' ħidma f'forma stampata - joħolqu diffikultà għall-UIF b'rabta mal-ipproċessar u l-analizzar ta' informazzjoni b'mod effettiv, minħabba fil-volum għoli ta' Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi li jkunu ġew irċevuti.

[16] Rapport mill-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar il-valutazzjoni tar-riskju tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu li jaffettwa s-suq intern u li għandhom x'jaqsmu mal-attivitajiet transkonfinali, COM (2019) 370.

[17] Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-interkonnessjoni ta' mekkaniżmi awtomatizzati nazzjonali ċentralizzati (reġistri ċentrali jew sistemi ċentrali għall-irkupru ta' *data* elettronika) tal-Istati Membri dwar il-kontijiet tal-bank COM(2019) 372.

[18] Rapport tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar il-valutazzjoni ta' każijiet allegati reċenti ta' ħasil tal-flus li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu COM(2019) 373.

[19] Il-parti l-kbira tal-UIF jużaw sistema msejħa GoAML li kienet żviluppata mill-UNODC, f'każijiet oħrajn il-UIF żviluppaw sistemi tal-IT interni jew sistemi tal-IT ad hoc.

Għadd żgħir ta' UIF jużaw mudelli standardizzati għar-rapportar, u dawk normalment ikunu ffukati fuq "bank", u mhumiex idonei għal entitajiet oħrajn li huma marbuta b'obbligu. Il-livell ta' rapportar mill-entitajiet marbuta b'obbligu lill-UIF kien wieħed baxx, għalkemm f'dawn l-aħħar snin il-volum ta' rapportar żdied[20]. Bosta minn dawn ir-rapporti huma ppreżentati minn istituzzjonijiet ta' kreditu u kien biss perċentwal baxx minnhom li tressqu minn entitajiet marbuta b'obbligu[21]. Il-Pjattaforma tal-UIF tal-UE qiegħda taħdem fuq proġett mal-Europol, li beda fl-2016, biex tiżviluppa mudell komuni għal Rapporti ta' Tranżazzjonijiet li jridu jintużaw fuq bażi uniformi madwar l-UE. Mudell uniformi jiffaċilita r-rapportar mill-entitajiet marbuta b'obbligu u d-disseminazzjoni ta' rapporti bejn UIF u oħra.

Ir-Regolament dwar il-Kontrolli fuq Flus Kontanti[22] jirrekjedi lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri (Amministrazzjonijiet Doganali) biex jipprovdu lill-UIF nazzjonali id-dikjarazzjonijiet kollha ta' flus kontanti u l-ksur osservat għall-obbligu li l-flus kontanti jiġu ddikjarati meta persuna tidħol jew toħroġ mill-UE b'EUR 10,000 jew aktar. Regolament 2018/1672 li se jħassar ir-Regolament 1889/2005 f'Ġunju 2021 jobbliga li l-informazzjoni tintbagħat bl-użu tal-istess sistema tal-IT, is-Sistema ta' Informazzjoni Doganali, fi żmien l-iskadenza ta' 15-il jum ta' xogħol.

Ħafna rapporti jirreferu għal tranżazzjoni jew attività li tikkonċerna żewġ Stati Membri jew aktar. Il-kwistjoni tar-rapportar tar-Rapporti kollha dwar Tranżazzjonijiet Suspettużi lil punt ta' kuntatt uniku fl-UE tqajmet fil-kuntest tal-indirizzar tal-piż fuq l-entitajiet li jipprovdi servizzi f'diversi Stati Membri. Punt ta' kuntatt uniku bħal dan jevita wkoll lill-UIF milli jimpenjaw ruħhom f'volum kbir ta' rapporti u disseminazzjonijiet transfruntiera lil UIF oħrajn għaliex l-entità ċentrali ta' rapportar tkun tieħu ħsieb id-disseminazzjoni jew ir-rapportar lill-UIF rilevanti kollha.

It-tweġibiet għall-kwestjonarji wrew li l-entitajiet marbuta b'obbligu kellhom fehmiet diverġenti iżda kienu lesti li jaċċettaw sistema futura fejn l-informazzjoni jew id-divulgazzjonijiet jkunu jistgħu jiġu rrapportati lil punt ta' kuntatt uniku, li tkun parti minn mekkaniżmu ta' koordinazzjoni u appoġġ. Bil-kontra ta' dan, il-UIF u r-regolaturi ma kinux qablu mal-preżentazzjoni ċentralizzata tar-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi lil punt ta' kuntatt uniku. Ir-raġunijiet ewlenin għal din l-oppożizzjoni kienu: (i) ostakli lingwistiċi u riskju ta' dewmien, partikolarment fil-każ fejn tkun meħtieġa azzjoni urġenti, pereż. l-"iffriżar" ta' fondi, (ii) raġunijiet legali relatati mal-prinċipju ta' sussidjarjetà, il-kuntrast possibbli mal-istandards tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF) fir-rigward tal-obbligu tal-entitajiet marbuta b'obbligu li jirrapportaw lill-UIF fejn ikunu stabbiliti[23] u l-prinċipji tal-awtonomija u l-indipendenza tal-UIF; u (iii) l-

[20] Skont rapport tal-Europol li ġie ppubblikat fl-2017 ("Minn suspett għal azzjoni") bejn l-2009 u l-2014 l-għadd ta' rapporti żdied b'63 %. Dan ir-rapport jindika wkoll li anqas minn 1 % tar-rapporti bejn l-2013 u l-2014 kienu marbuta mal-finanzjament tat-terroriżmu filwaqt li l-użu ta' flus kontanti kien ir-raġuni primarja li wassal għar-rapporti (38 %). Fir-rigward ta' reati predikati, il-frodi fiskali kienet ir-raġuni għal 39 % tar-rapportar li sar fl-istess perjodu, segwita mill-frodi u l-ingann (30 %) u mit-traffikar tad-drogi (15 %). Il-finanzjament tat-terroriżmu kien raġuni għal anqas minn 0,5 % tar-rapportar totali. Iż-żieda ssukat u pereżempju, ir-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi żdiedu minn madwar 1000 kull sena fl-2015 għal madwar 9000 rapport bħal dan fl-2018, fl-Iżvezja minn madwar 10,000 Rapport ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi fl-2016 għal madwar 19,000 rapport fl-2018.

[21] L-informazzjoni miġbura mill-Kummissjoni fil-kuntest tal-Valutazzjoni tar-Riskju Supranazzjonali tal-2017 indikat li 93 % tar-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi joriġinaw minn istituzzjonijiet finanzjarji. SWD(2017) 241 finali, Anness 5.

[22] Regolament (KE) Nru 1889/2005 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ottubru 2005 dwar kontrolli ta' flus kontanti dieħlin fil-Komunità jew ħerġin mill-Komunità.

[23] Ir-Rakkomandazzjoni 29 u n-Nota Interpretattiva tagħha.

imminar possibbli tal-fiduċja li l-UIF ikkultivaw mal-entitajiet marbuta b'obbligu stabbiliti fit-territorju tagħhom u l-kooperazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri.

Il-UIF jisħqu li l-istess għanijiet jistgħu jinkisbu billi jintlaħaq ftehim dwar il-mudelli għar-rapportar u l-proċessi rigward id-disseminazzjoni tar-rapporti. Sar ukoll l-argument li, bil-kontra tas-sitwazzjoni attwali, il-preżentazzjoni elettronika tar-rapporti mill-entitajiet marbuta b'obbligu lill-UIF jenħtieġ li tkun obbligatorja fil-livell nazzjonali biex jiġu żgurat li l-UIF ikunu jistgħu jipproċessawhom b'mod elettroniku u għaldaqstant b'mod aktar effiċjenti. Dan ikun jirrekjedi l-emendar tal-qafas ġuridiku attwali.

2. Mekkaniżmi ta' rispons

Skont id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus, il-UIF huma obbligati li jipprovdu rispons lill-entitajiet marbuta b'obbligu dwar l-effettività tar-rapporti u tas-segwitu tagħhom meta dan ikun jista' jsir.

Fit-tweġibiet għall-kwestjonarji, il-UIF innotaw li, fir-rigward tal-għoti ta' rispons, il-prattika komuni hija li t-tipoloġija u d-dokumenti ta' gwida tal-FATF jiġu disseminati minnufih hekk kif dawn jiġu adottati. Għadd żgħir ta' UIF indikaw li huma jikkomunikaw ir-rapporti u d-dokument ta' gwida tagħhom fil-kuntest ta' valutazzjonijiet tar-riskju nazzjonali. Mezzi oħra ta' rispons jinkludu sħubijiet pubbliċi-privati, laqgħat regolari ma' gruppi ta' partijiet ikkonċernati u taħriġ. Madankollu, it-tweġibiet għall-kwestjonarju ma pprovdewx informazzjoni dettaljata biex jinsiltu konklużjonijiet dwar l-ambitu u l-frekwenza tal-laqgħat u tat-taħriġ.

Żewġ terzi mir-risponsi mill-UIF irrikonoxxew il-ħtieġa għal rispons aħjar. Ir-risponsi mill-entitajiet marbuta b'obbligu appellaw ukoll għal djalogu aktar mill-qrib mal-UIF u aktar rispons dwar rapporti individwali. Bosta UIF għad għandhom dubji dwar l-utilità tad-djalogi strutturati, iżda kienu lesti li jesplorawhom.

Fir-rigward tar-rispons tar-Rapporti dwar Tranżazzjonijiet Suspettużi individwali, għadd żgħir ħafna ta' UIF indikaw li jagħtu tali risponsi u dawk normalment jirrigwardaw ir-rapporti li jintbagħtu lill-prosekuzzjoni. Ir-rispons transfruntier lill-entitajiet marbuta b'obbligu dwar ir-rapporti li ntbagħtu minn UIF lil UIF oħra, li huwa s-suġġett tar-rapport, jidher li ma jeżistix. Ir-rispons dwar ir-rapporti individwali mhux dejjem ikun possibbli billi dan jinterferixxi mal-kunfidenzjalità tal-investigazzjonijiet. Minkejja dan, jidher li l-kliem "prattikabbli ħafna" qiegħed jiġi applikat b'modi differenti mill-UIF u jħalli livell wiesa' ta' diskrezzjoni.

Fir-rigward tar-rispons dwar *data* relatata mal-flus kontanti, huwa biss għadd żgħir ħafna ta' amministrazzjonijiet doganali li jgħidu li jirċievu rispons mill-UIF dwar dikjarazzjonijiet ta' flus kontanti jew dwar ksur. Dan ir-rispons huwa importanti ħafna meta jiġu identifikati flus kontanti mhux iddikjarati.

Ir-rispons dwar il-kwalità tar-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi, il-gwida ġenerali u l-kondiviżjoni tat-tipoloġiji huwa importanti biex titjieb il-kwalità tar-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi u l-UIF jenħtieġ li jimpenjaw ruħhom b'mod aktar sinifikanti biex jissodisfaw dan l-obbligu.

III. KOOPERAZZJONI BEJN L-UNITAJIET TAL-INTELLIGENCE FINANZJARJA FL-UE

L-entitajiet marbutin b'obbligu jridu jirrapportaw lill-Unità tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) fejn ikunu stabbiliti. Il-prinċipju territorjali huwa kkumplimentat b'obbligi paralleli fuq il-UIF biex jikkondividu informazzjoni u rapporti ma' Stati Membri oħra għall-konkordanza tad-*data* tagħhom mad-*data* ta' UIF oħrajn u jwettqu analiżi konġunti. Biex

dawn l-azzjonijiet jitwettqu l-UIF huma obbligati li jużaw mezzi ta' komunikazzjoni protetti bejniethom u li jinkoraġġixxu l-użu ta' UIF.net jew is-suċċessur tagħha.

1. Skambju ta' informazzjoni

Skont l-Artikolu 53(1) tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus, il-UIF huma obbligati: (i) "jibagħtu minnufih" rapporti "li jikkonċernaw Stat Membru ieħor" lill-UIF ta' dak l-Istat Membru, li normalment jintużaw meta rapport, minħabba l-prinċipju territorjali, jiġi ppreżentat lil UIF ta' Stat Membru li ma jkunx ikkonċernat mir-rapport, (ii) jikkomunikaw b'mod spontanju, wara li tittieħed id-deċiżjoni diskrezzjonali tal-UIF, l-informazzjoni jew l-analiżi li jkunu rilevanti għal Stat Membru ieħor, li normalment jintużaw f'rapporti b'element transfruntier, u (iii) jwieġbu għal talbiet għal informazzjoni minn UIF oħra. Dan l-obbligu huwa mtenni fir-Regolament il-ġdid dwar il-Kontrolli fuq Flus Kontanti[24].

- *Rapporti li jikkonċernaw Stat Membru ieħor*

Fir-rigward tat-trażmissjoni ta' rapporti li jikkonċernaw Stat Membru ieħor, ir-rapport ta' mmappjar tal-UIF enfasizza li n-natura awtomatika u obbligatorja tagħha jobbliga li "d-divulgazzjonijiet għandhom jiġu trażmessi lill-UIF barranin abbażi ta' fatturi oġġettivi, u tiddependi biss fuq ir-rikonoxximent li l-informazzjoni rċevuta tkun tikkonċerna Stat Membru ieħor". Il-kondiviżjoni ma għandhiex tkun suġġetta għall-eżiti tal-analiżi jew ta' evalwazzjonijiet ulterjuri tal-UIF fir-rigward, pereżempju, tar-rilevanza tal-każ, l-adegwatezza tas-suspett u l-proporzjonalità tas-sentenza"[25].

Madankollu, it-tweġibiet għall-kwestjonarji juru għadd żgħir ħafna ta' rapporti transfruntiera minkejja l-fatt li l-obbligu tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus ilu japplika minn Ġunju 2017. Minbarra Stat Membru wieħed, ma kien hemm l-ebda żieda sostanzjali fil-volum tar-rapporti transfruntiera mill-UIF lill-kontropartijiet tagħhom minn Ġunju 2017.

- *Informazzjoni rilevanti għal Stat Membru ieħor*

Fir-rigward tad-disseminazzjoni spontanja ta' informazzjoni rilevanti lil Stat Membru ieħor, abbażi tal-istatistika reċenti dwar l-użu tal-UIF.net, fl-2018 16-il Stat Membru bagħtu anqas minn 100 disseminazzjoni transfruntiera[26], filwaqt li għad hemm 6 Stati Membri li ma huma jużaw l-ebda funzjonalità tal-UIF.net.[27]. Mit-tweġibiet għall-kwestjonarji u l-istatistika pprovduta mill-Europol joħroġ biċ-ċar li uħud mill-Istati Membri mhumiex konformi mal-obbligi tagħhom li jikkomunikaw l-informazzjoni transfruntiera rilevanti lil Stati Membri oħrajn u li diversi oħrajn ikkonformaw ma' dan l-obbligu fuq bażi parzjali biss.

F'Settembru 2017 il-UIF tal-Istati Membri u l-Europol waqqfu grupp ta' ħidma fil-kuntest tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE biex jiskambjaw fehmiethom dwar ir-rapportar u d-disseminazzjoni transfruntiera tar-rapporti. Il-grupp ta' ħidma jagħti pariri u għarfien espert lill-Kummissjoni dwar il-kwistjonijiet operattivi li jiffaċilitaw il-kooperazzjoni fost il-UIF nazzjonali u l-iskambju ta' fehmiet dwar l-użu tal-funzjonalitajiet u biex jiġi propost it-titjib tekniku possibbli għas-sistema tal-UIF.net. Din il-ħidma tinsab fi stadju avvanzat. Sadanittant, illum għadd żgħir ta' Stati Membri jikkonformaw mal-obbligu

[24] L-Artikolu 9 (2) tar-Regolament il-ġdid dwar il-Kontrolli fuq Flus Kontanti, ir-Regolament (UE) 2018/1672.
[25] Ir-Rapport ta' Mmappjar tal-UIF għall-2016 pp. 171 u 174.
[26] Xi UIF bagħtu diversi rapporti fl-istess dispaċċ.
[27] Il-Europol ippreżenta dawn l-istatistiki fil-laqgħa tal-5 Marzu 2019 tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE.

legali li jibagħtu jew jikkomunikaw rapporti transfruntiera. Il-grupp ta' ħidma ngħata l-kompitu li jipproponi qafas li jiddetermina l-kriterji li jiddeterimina l-kriterji li jikkwalifikaw in-natura "transfruntiera" tar-Rapport tat-Tranżazzjonijiet Suspettużi peress li l-UIF jistgħu jinterpretaw il-kriterju ta' "rilevanza" b'modi diverġenti ħafna. Fi kwalunkwe każ, il-kriterju ta' "rilevanza" ma għandux jantiċipa l-analiżi sostantiva tal-informazzjoni rċevuta mingħand l-entità marbuta b'obbligu u ma għandux iċaħħad lill-UIF milli twettaq l-analiżi tagħha stess. Il-konformità mal-obbligu tad-disseminazzjoni tal-informazzjoni rilevanti lil Stat Membru ieħor hija essenzjali għall-funzjonament xieraq tal-qafas tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu.

- *Talbiet għall-informazzjoni*

Fir-rigward tat-talbiet għal informazzjoni minn UIF ieħor, ġeneralment jidher li dawn huma rrispettati mill-UIF kollha. Madankollu, ir-rapport ta' mmappjar innota li l-prontezza tat-tweġibiet għal talbiet għal informazzjoni hija qasam kritiku fil-kooperazzjoni bejn UIF u oħra, u "enfasizza li d-dewmien ta' bħalissa fl-għoti ta' informazzjoni... mingħand kontroparti ta' UIF jista' jkollu impatt fuq l-effettività tal-attivitajiet analitiċi u l-iżgurar tal-azzjonijiet ta' infurzar tal-liġi". It-tweġibiet għall-UIF għall-kwestjonarju juru li l-maġġoranza l-kbira tal-UIF jwieġbu t-talbiet fiż-żmien il-perjodu ta' xahar irrakkomandat mill-Grupp Egmont. Ħames Stati Membri rrapportaw li, fuq medja, wieġbu t-talbiet li waslulhom fi żmien ġimgħa jew anqas, filwaqt li ħames Stati Membri oħra indikaw li fuq medja damu xahar biex iwieġbu. Mit-tweġibiet għall-kwestjonarju jidher li l-UIF tal-Istati Membri jużaw l-istess perjodi ta' żmien kemm fl-UE kif ukoll barra mill-UE. Huwa nnutat li filwaqt li l-perjodu ta' żmien ta' xahar jista' jkun konformi mal-perjodu rrakkomandat mill-Grupp Egmont, huwa ħafna itwal miż-żmien medju allokat għall-iskambji ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet skont l-istrumenti tal-UE, li normalment huwa ta' ftit jiem, u mhux itwal minn ġimgħa[28]. L-iskadenzi biex tingħata tweġiba għat-talbiet jenħtieġ li jitjiebu u jsiru konformi mal-istandards applikabbli għall-awtoritajiet l-oħrajn tal-Unjoni.

Barra minn hekk, xi UIF innutaw skadenzi differenti fir-rigward tat-tweġibiet għal talbiet skont jekk l-informazzjoni mitluba tkunx għad-dispożizzjoni tal-UIF fil-waqt meta ssir it-talba jew jekk din ikollhiex tinkiseb mingħand entitajiet marbuta b'obbligu jew awtoritajiet kompetenti oħra. L-iskadenza għal tweġiba għal dawn it-tip ta' talbiet normalment tkun itwal. F'dan ir-rigward, huwa importanti li wieħed janalizza t-tipi ta' informazzjoni li l-UIF għandhom aċċess dirett għalihom u li jkunu jistgħu jitwieġbu minn UIF oħra b'mod f'waqtu. Id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tipprevedi li l-UIF jenħtieġ li jkollhom aċċess għad-*data* finanzjarja, amministrattiva u tal-infurzar tal-liġi li jkollhom bżonn biex iwettqu l-kompiti tagħhom. Madankollu, il-limitu sa fejn UIF ikollha aċċess dirett għal sors ta' *data* jvarja ħafna bejn Stat Membru u ieħor. It-tweġibiet għat-tieni kwestjonarju li qies aktar minn 70 sors ta' informazzjoni jagħtu x'jifhem li xi UIF għandhom aċċess dirett għal aktar minn 30 sors ta' informazzjoni filwaqt li oħrajn għal anqas minn ħamsa[29]. Hemm ukoll diverġenza kbira dwar jekk il-UIF ikollhomx aċċess dirett jew indirett għal ċerti bażijiet tad-*data*. Huwa importanti li wieħed jinnota li l-aċċess għal informazzjoni bħal din tkun utli wkoll għall-

[28] Deċiżjoni Kwadru tal-Kunsill 2006/960/ĠAI, ippubblikata fil-ĠU L 386, 29.12.2006, p. 89–100 dwar l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi tipprevedi li t-tweġibiet għat-talbiet jridu jingħataw fi żmien 3 ijiem, id-Direttiva 2014/41/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-3 ta' April 2014 dwar l-Ordni ta' Investigazzjoni Ewropew f'materji kriminali. ĠU 2014 L 130, 01.05.2014 tipprevedi għal skadenza ta' ġimgħa.

[29] Fid-29 ta' April 2009 l-Kummissjoni bagħtet kwestjonarju lill-UIF kollha u staqsiethom jekk għandhomx is-sjieda/jġestux u jekk għandhomx aċċess jew indirett għal 73 sors ta' informazzjoni predefinit. Waslet tweġiba għal dan il-kwestjonarju mingħand 24 UIF.

UIF biex iwettqu l-analiżi tar-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi u li jwettqu analiżi transfruntiera.

2. It-tqabbil ta' settijiet ta' *data*

L-Artikolu 56(2) tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tobbliga lill-UE "jikkooperaw fl-applikazzjoni ta' teknoloġiji bl-ogħla livell ta' żvilupp tekniku" biex ikunu jistgħu "[j]qabblu d-*data* tagħhom ma' dik ta' UIF oħrajn b'mod anonimu billi tiġi żgurata protezzjoni sħiħa tad-*data* personali bil-għan li jiġu identifikati s-suġġetti li jinteressaw lill-UIF fi Stati Membri oħrajn u li jiġu identifikati r-rikavat u l-fondi tagħhom". L-għan ta' din id-dispożizzjoni kien li l-konformità teknika magħha kellha ssir permezz ta' użu aħjar tat-teknoloġija hekk imsejħa "Ma3tch", li ġiet żviluppata u nżiedet bħala funzjonalità fil-UIF.net f'April 2014.[30] Il-funzjonalità ta' tqabbil trasversali jippermetti lill-UIF isibu ħoloq rilevanti għall-informazzjoni miżmuma minn UIF oħrajn b'mod awtomatizzat fuq il-bażi ta' "hit-no-hit".

Din l-għodda għadha ma ntużatx bis-sħiħ mill-UIF u l-kwistjoni ta' impenn aktar b'saħħtu min-naħa tal-UIF kienet waħda rikorrenti fl-aġenda tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE. F'dawn l-aħħar sentejn sar xi titjib, għalkemm parzjalment dan sar minħabba intervent attiv min-naħa tal-Europol biex tinkoraġġixxi lill-UIF biex jisfruttaw il-vantaġġi tat-teknoloġija l-ġdida. F'Diċembru 2017, 18-il UIF użaw din il-funzjonalità, minn 15-il UIF fi Frar 2017. Bl-istess mod, fi tmiem l-2016 il-UIF kellhom 90 filtru fis-seħħ, għadd li żdied għal 126 sa April 2018. Sabiex jissaħħaħ l-għan ġenerali li l-Ma3tch tintuża bħala parti integrali mill-proċess ta' xogħol tal-UIF fi tmiem l-2017[31] twaqqaf grupp ta' ħidma u r-rakkomandazzjonijiet tiegħu ġew approvati fil-laqgħa tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE f'Marzu 2019. Il-Kummissjoni se ssegwi l-implimentazzjoni tagħhom fil-prattika.

3. Analiżi konġunti

Sabiex jingħata rispons effettiv għall-każijiet ta' ħasil ta' flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu li jinvolvu aktar minn ġurisdizzjoni waħda, id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tipprevedi li l-kooperazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri trid tmur lil hinn minn sempliċement skambji ta' informazzjoni għall-finijiet tad-detezzjoni u l-analiżi u jenħtieġ li tinkludi l-iskambju tal-attività analitika. L-Artikolu 51 tad-Direttiva tirrikjedi lill-Pjattaforma tal-UIF tal-UE biex tassisti l-implimentazzjoni ta' "analiżi konġunta" ta' każijiet transfruntiera. Filwaqt li l-benefiċċju tagħha meta mqabbla mal-kooperazzjoni ordinarja dwar il-kondiviżjoni ta' informazzjoni huwa ċar, billi tista' toħroġ fid-dieher interkonnessjoni aktar wiesgħa ta' fatti li, meta jitqiesu għal rashom fil-livell nazzjonali ma jkunux jistgħu jinqabdu, it-twettiq tal-analiżi konġunta fil-prattika huwa kompitu kumpless u diffiċli.

Kienu biss dawk il-ftit Stati Membri li ħadu sehem f'wieħed miż-żewġ proġetti pilota li twettqu fil-kuntest tal-Pjattaforma tal-UIF tal-UE fl-2016 u fl-2018 li setgħu jirrapportaw l-esperjenzi tagħhom dwar l-analiżi konġunta. Filwaqt li l-eżitu operattiv kien pożittiv, il-parteċipanti f'dawn il-proġetti kellhom jegħlbu sensiela ta' diffikultajiet, bħala dawk li rriżultaw mid-differenzi fil-liġijiet nazzjonali (il-kapaċità u s-setgħat tal-UIF li taċċessa informazzjoni, l-għejun ta' informazzjoni disponibbli, ir-restrizzjonijiet ta' kunfidenzjalità għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni li tirriżulta mil-liġi nazzjonali).

[30] Il-Bord tas-Sħab tal-UIF.net (il-predeċessur tal-Grupp Konsultattiv tal-UIF) approva l-proposta tal-proġett ma³tch fi Frar 2013.

[31] Il-Grupp ta' Ħidma "Promozzjoni u Espansjoni tal-Ma3tch" kien magħmul mill-UIF tal-Belġju, l-Estonja, Franza, l-Finlandja, l-Italja, il-Lussemburgu, il-Polonja u l-Europol.

Diffikultajiet oħrajn inqalgħu mill-metodoloġiji ta' ħidma differenti li huma applikati mill-UIF (pereż. il-komprensjoni tal-kompitu analitiku, l-importanza li tingħata lill-"infurzar tal-liġi" jew lill-"elementi finanzjarji", skont l-istatus u n-natura tal-UIF, l-għanijiet u l-proċeduri differenti).

Jidher li huwa aċċettat b'mod ġenerali mill-UIF li t-tisħiħ ta' din it-tip ta' kooperazzjoni tkun tirrikjedi assistenza u appoġġ għall-koordinazzjoni fil-livell tal-UE. Id-dokument ta' pożizzjoni konġunta li tressaq mill-UIF bħala tweġiba għall-kwestjonarji flimkien mal-kontributi individwali tagħhom innota li kwalunkwe mekkaniżmu ta' kooperazzjoni futur fil-livell tal-UE jenħtieġ li "jappoġġa u jiffaċilita lil dawk il-UIF li jkunu jixtiequ jwettqu analiżi konġunti billi jħejji proċeduri komuni dwar kif ikunu jistgħu jagħmlu analiżi konġunti li jkunu jistgħu jiġu applikati b'mod konsistenti bl-adattamenti meħtieġa fl-eżerċizzji kollha li jsiru fil-futur, u billi jospita riżorsi umani apposta u billi l-UIF tal-Istati Membri li jkunu se jagħmlu dan it-tip ta' xogħol jingħataw soluzzjonijiet tal-IT". L-oqsma ta' ħidma rilevanti jistgħu jinkludu, fost l-oħrajn, il-ħolqien ta' kriterji li jiddeterminaw it-tipi ta' każijiet transfruntiera adattati għal analiżi konġunta; l-identifikazzjoni ta' bażi komuni għall-funzjoni ta' "analiżi" li tkun trid titwettaq b'manjiera koordinata u produttiva ("metodoloġija" bażi); jiġu deċiżi l-passi u s-sekwenzi fir-rigward tal-użu ta' setgħat ta' informazzjoni u għodda analitika; jintlaħaq qbil dwar l-għanijiet u l-eżiti li jridu jinkisbu għas-segwitu xieraq tad-disseminazzjoni mill-UIF fil-livell nazzjonali.

4. UIF.net

Skont l-Artikolu 56(1) tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus il-UIF jenħtieġ li jużaw kanali ta' komunikazzjoni protetti għall-iskambji ta' bejniethom u jenħtieġ li jinkoraġġixxu l-użu tal-UIF.net jew tas-suċċessur tagħha. Il-UIF.net hija s-sistema tal-IT apposta li tipprovdi kanal ta' komunikazzjoni sikur bejn il-UIF tal-Istati Membri li tippermettilhom jibagħtu talbiet regolari għall-fajl tal-każ, tibgħat rapporti transfruntiera u tikkomunika rapporti li jikkonċernaw il-UIF tal-Istati Membri. L-Istati Membri jenħtieġ li jinkoraġġixxu l-użu ta' din is-sistema bħala kanal ta' komunikazzjoni bejn il-UIF tagħhom. Is-sistema ilha ospitata u operata mill-Europol mill-2016, u l-UIF jipparteċipaw fil-governanza tas-sistema permezz ta' Grupp Konsultattiv.

Il-UIF tal-Istati Membri jirrikonoxxu l-valur miżjud tal-UIF.net u l-vantaġġi li jużawha biex jiskambjaw informazzjoni bejniethom. Madankollu dan l-aħħar is-sistema kellha diffikultajiet tekniċi minn żmien għal żmien minħabba l-ħtieġa li tiġi aġġornata. Mill-anqas nofs il-UIF tal-Istati Membri jużaw il-UIF.net bħala għodda primarja għall-komunikazzjoni ma' UIF oħrajn, jiġifieri li jużaw is-Sistema Web Sikura Egmont[32] f'każ ta' nuqqas ta' funzjonament tas-sistema jew interruzzjonijiet. Minkejja li d-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus tobbliga lill-Istati Membri jinkoraġġixxu l-użu tal-UIF.net jew is-suċċessur tagħha għall-komunikazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri, fit-tweġibiet tagħhom erba' UIF spjegaw li huma jużaw is-Sistema Web Sikura Egmont bħala alternattiva ekwivalenti għall-UIF.net saħansitra għal skambji ġewwa l-UE minħabba d-diffikultajiet tekniċi marbuta mal-funzjonament tal-UIF.net.

IV. KOOPERAZZJONI BEJN L-UNITAJIET TAL-INTELLIGENCE FINANZJARJA U S-SUPERVIŻURI

Skont id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus, l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) huma obbligati jikkomunikaw ir-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet

[32] L-ESW hija l-għodda ta' komunikazzjoni tal-IT żviluppata mill-Grupp Egmont u li permezz tagħha l-UIF jiskambjaw informazzjoni fil-livell internazzjonali.

Suspettużi u r-riżultati tal-analiżi tagħhom lill-awtoritajiet kompetenti rilevanti, fosthom dawk kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu u s-superviżuri prudenzjali Min-naħa l-oħra, is-superviżuri huma obbligati jagħtu rispons lill-UIF dwar l-użu li jsir mill-informazzjoni li tingħata u dwar l-eżitu tal-ispezzjoni li ssir abbażi ta' dik l-informazzjoni.

Matul is-sena li għaddiet diversi avvenimenti koperti b'mod estensiv mill-media tefgħu dawl fuq l-istituzzjonijiet ta' kreditu Ewropej, u enfasizzaw ċerti aspetti dwar l-implimentazzjoni tal-qafas tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu, partikolarment fir-rigward tas-superviżjoni. Ir-rapport tal-Kummissjoni dwar il-valutazzjoni tal-każijiet riċenti ta' ħasil ta' flus li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE juri li għadd żgħir ta' awtoritajiet innotaw ir-rekwiżiti ta' kunfidenzjalità li japplikaw għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu u s-superviżuri prudenzjali żammew lura l-kooperazzjoni effiċjenti (skambju ta' informazzjoni) bejn il-UIF, il-pulizija, u s-superviżur prudenzjali u tal-qafas tal-ġlieda kontra l-ħasil u tal-finanzjament tat-terroriżmu. B'mod partikolari, f'diversi każijiet li fuqhom huwa bbażat ir-rapport, il-UIF ftit li xejn kellhom interazzjoni ma' kwalunkwe wieħed mis-superviżuri u viċi versa.

Skont id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus, jenħtieġ li ma jkun hemm ostaklu li jżomm lura lill-UIF milli tikkoopera u tiskambja informazzjoni mal-qafas tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu kif ukoll mas-superviżuri prudenzjali; Tabilħaqq, għandhom l-obbligu li jikkondividu l-informazzjoni mas-superviżuri rilevanti. Madankollu, f'bosta mill-każijiet li huma fil-bażi tar-rapport dwar il-valutazzjoni ta' każijiet allegati riċenti ta' ħasil tal-flus li jinvolvu istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE, il-UIF ma skambjaw ebda informazzjoni mal-qafas tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u mas-superviżuri prudenzjali fuq bażi strutturali. Minn żmien għal żmien il-UIF jista' jkollhom ostakli legali domestiċi li jostakolawhom milli jiskambjaw informazzjoni mas-superviżuri, pereżempju meta l-analiżi mwettqa mill-UIF titqies bħala intelligence kriminali li tkun tista' tiġi kondiviża biss ma' awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi. Min-naħa l-oħra, sa dan l-aħħar is-superviżuri prudenzjali ħabbtu wiċċhom ma' tfixkil legali fil-livell tal-UE meta ppruvaw jiskambjaw informazzjoni mal-UIF. Riċentement dan ġie kondiviż permezz tal-emendar tad-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital[33]. Dawn l-emendi obbligaw ukoll lill-awtoritajiet rilevanti jikkooperaw b'mod aktar wiesa'. Barra minn hekk, huwa rari ħafna li l-UIF jirċievu rispons mingħand is-superviżuri dwar l-informazzjoni li jingħataw u dwar l-eżitu tal-ispezzjoni li ssir abbażi ta' dik l-informazzjoni.

Jidher ukoll li l-UIF ma ġewx involuti meta s-superviżuri prudenzjali jwettqu valutazzjoni xierqa u idonea tal-istituzzjonijiet ta' kreditu skont l-obbligi tad-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital. L-involviment aktar b'saħħtu tal-UIF min-naħa tas-superviżuri prudenzjali f'dan il-proċess ikun importanti.

[33] Id-Direttiva 2006/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal- 14 ta' Ġunju 2006 rigward il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju ta' l-istituzzjonijiet ta' kreditu, ĠU L 177, 30.6.2006, p. 1–200 u d-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE, ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338–436.

V. IL-KOOPERAZZJONI TAL-UNITAJIET TAL-INTELLIGENCE FINANZJARJA MA' PAJJIŻI TERZI

Id-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus la tindirizza u lanqas tirregola l-kooperazzjoni mal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) tal-Istati Membri mal-UIF ta' pajjiżi terzi. Madankollu, l-Istati Membri kollha li wieġbu għall-kwestjonarju kkonfermaw li l-UIF tagħhom jiskambjaw informazzjoni regolari mal-UIF ta' pajjiżi terzi fuq il-bażi tal-Karta tal-Grupp Egmont u/jew ftehimiet bilaterali jew memoranda ta' qbil.

L-Istati Membri kkonfermaw ukoll il-possibbiltà li jikkondividu informazzjoni ma' UIF minn Stati terzi lil hinn min-netwerk ta' kooperazzjoni Egmont, fir-rispett tad-diversi kundizzjonijiet legali stabbiliti fil-leġiżlazzjoni nazzjonali, li parzjalment jirrigwardaw ukoll jekk il-UIF tal-pajjiż terz taqbilx li tikkondividi informazzjoni fuq bażi reċiproka, u parzjalment il-kundizzjonijiet li jiggarantixxu l-ipproċessar u l-kunfidenzjalità siguri tal-informazzjoni li tiġi skambjata.

B'mod ġenerali, il-kamp ta' applikazzjoni tal-Memoranda ta' Qbil tal-UIF tvarja b'rabta mal-fokus ġeografiku. UIF minnhom irraportat li kkonkludiet aktar minn 100 arranġament bħal dan, filwaqt li żewġ UIF semmew biss erba' memoranda ta' qbil.

Meta jitqies in-nuqqas ta' regolamentazzjoni fil-livell tal-UE f'dan ir-rigward, dan ir-rapport jivvaluta jekk l-Istati Membri għadhomx kompetenti biex jirregolaw l-iskambju ta' informazzjoni tal-UIF ma' pajjiżi terzi, u jekk dan ikun tassew il-fatt, jekk tali skambji jikkonformawx mal-qafas tal-protezzjoni tad-*data* tal-UE.

Il-kooperazzjoni tal-UIF ma' pajjiżi terzi fir-rigward tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu taqa' fil-kompetenza esterna esklużiva tal-UE, għaliex il-UIF huma rregolati b'mod eżawrjenti mid-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus. Għaldaqstant hemm inkonsistenza bejn in-natura tal-kompetenza esterna tal-UE u l-prattika tal-Istati Membri li jidħlu f'negozjati u li jikkonkludu ftehimiet jew memoranda ta' qbil internazzjonali ma' UIF ta' pajjiżi terzi. F'dan il-kuntest, il-UIF tal-Istati Membri jaġixxu fuq l-inizjattiva tagħhom stess u mingħajr ebda involviment tal-istituzzjonijiet tal-UE. Huma marbuta b'obbligi internazzjonali abbażi tal-parteċipazzjoni tagħhom fil-Grupp Egmont u tas-sħubija tal-Istati Membri rispettivi fit-Task Force tal-Azzjoni Finanzjarja jew Moneyval. Il-Ftehimiet internazzjonali jew il-memoranda ta' qbil mal-UIF ta' pajjiżi terzi setgħu jkunu kompatibbli mal-kompetenza esklużiva tal-UE dwar il-kwistjonijiet kollha relatati mad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus biss jekk dawn kienu relatati ma' kwistjonijiet operattivi, li jidher li mhux dejjem ikun il-każ.

Meta l-UIF tal-Istati Membri jiskambjaw informazzjoni ma' pajjiżi terzi huma jkollhom jikkonformaw mar-rekwiżiti rilevanti tar-reġim applikabbli tal-UE b'rabta mal-protezzjoni tad-*data*, li fil-każ tal-kooperazzjoni tal-UIF huma dawk li jinsabu fir-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*[34]. Minkejja dan l-obbligu ċar, il-parti l-kbira tal-UIF japplikaw id-Direttiva dwar il-Protezzjoni tad-*Data* tal-Pulizija (id-Direttiva (UE) 2016/680), jew kemm ir-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data* kif ukoll id-Protezzjoni tad-*Data* tal-Pulizija. Filwaqt li din il-kwistjoni tapplika għall-aspetti kollha tax-xogħol tal-UIF, hija ta' rilevanza partikolari fil-kooperazzjoni

[34] L-Artikolu 41(1) tad-Direttiva tiddikjara li "l-ipproċessar tad-*data* personali skont din id-Direttiva 95/46/KE". Billi d-Direttiva dwar il-Protezzjoni tad-*Data* tal-Pulizija ġiet issostitwita mir-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-Data, għandu japplika din tal-aħħar.

mal-pajjiżi terzi, fejn ir-rekwiżiti u l-kundizzjonijiet għall-iskambji huma differenti mid-Direttiva dwar il-Protezzjoni tad-*Data* tal-Pulizija.

Mit-tweġibiet għall-kwestjonarju jidher li hemm għarfien ġenerali dwar dan l-obbligu fuq l-Istati Membri fil-kuntest tal-kooperazzjoni mal-UIF ta' Stati terzi, iżda hemm xi konfużjoni fil-modalitajiet ta' kif jista' jkun hemm konformità mar-rekwiżiti tal-protezzjoni tad-*data*. Il-maġġoranza l-kbira tal-Istati Membri wieġbu li l-istandards rilevanti tal-UE dwar il-protezzjoni tad-*data* jiġu ssodisfati meta jaderixxu mal-punti rilevanti tal-Prinċipji tal-Grupp Egmont jew permezz tal-inklużjoni ta' dispożizzjonijiet bħal dawn fil-memoranda ta' qbil rilevanti. Madankollu, dan id-dispożizzjonijiet jirregolaw biss il-kwistjonijiet tal-kunfidenzjalità u tas-sigurtà tad-*data* li tiġi proċessata u jinkludu restrizzjonijiet dwar l-użu tagħhom. Madankollu, dawn ma jiggarantux li jkun hemm salvagwardji xierqa fir-rigward tal-infurzabbiltà jew rimedji disponibbli tad-drittijiet tas-suġġett tad-*data*.[35]

Il-Kapitolu V tar-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data* jistabbilixxi r-regoli fir-rigward tat-trasferiment ta' *data* personali li pajjiżi terzi. Fin-nuqqas ta' deċiżjonijiet ta' adegwatezza, it-trasferimenti jistgħu jiġu awtorizzati jekk ikun hemm salvagwardji xierqa jekk ikunu jaqgħu taħt id-derogi. Fir-rigward ta' dan, kienu biss erba' Stati Membri minn total ta' 24 li wieġbu għall-kwestjonarju li rrapportaw dwar id-dispożizzjonijiet fil-leġiżlazzjonijiet nazzjonali li jirrikjedu garanziji mill-kontropartijiet tagħhom f'pajjiżi terzi dwar il-livell xieraq ta' protezzjoni tad-*data* fil-ġurisdizzjonijiet tagħhom u l-ebda Stat Membru ma stqarr li kien juża d-derogi tar-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data* biex jiġġustifika t-trasferimenti ta' informazzjoni lil pajjiżi terzi[36]. L-ebda Stat Membru ma pprovda ebda spjegazzjoni dwar x'jirregola jew jiġġustifika t-trasferimenti ta' informazzjoni tagħhom lil pajjiżi terzi. Hija fir-responsabbiltà tal-Istati Membri li jiżguraw li t-trasferimenti ta' informazzjoni lil UIF ta' pajjiżi terzi jkunu legali u konformi mal-qafas tal-UE dwar il-protezzjoni tad-*data*, u jużaw waħda mill-possibbiltajiet offruti mir-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*.

Fl-istess waqt, wieħed għandu jżomm f'moħħu li l-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni mingħajr xkiel mal-UIF ta' pajjiżi terzi huma obbligi internazzjonali fuq l-Istati Membri. L-Istati Membri impenjaw ruħhom li jagħmlu dan meta qablu li jintrabtu mal-istandards u l-prinċipji komuni internazzjonali tat-Task Force tal-Azzjoni Finanzjarja u tal-Grupp Egmont, it-tnejn li huma partijiet ikkonċernati fil-ġlieda globali kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Dawn l-impenji internazzjonali li l-Istati Membri jissodisfaw l-istandards globali tal-ġlieda kontra ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu huma konformi mal-interess u l-politika rilevanti tal-UE, għaliex wieħed mill-għanijiet tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus huwa t-traspożizzjoni ta' dawn l-istandards globali fil-liġi tal-UE. Is-siwi tal-kondiviżjoni tal-informazzjoni ma' UIF ta' pajjiżi terzi huwa importanti wkoll fir-rigward tar-rispons globali għall-ġlieda kontra t-terroriżmu u għall-finanzjament tat-terroriżmu.

Għalqstant ikun importanti li l-konformità sħiħa tal-iskambju ta' informazzjoni ma' UIF ta' pajjiżi terzi tiġi żgurata kemm mal-kompetenza esklużiva tal-Unjoni dwar il-kwistjonijiet kollha li huma rregolati mid-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus u mal-qafas tal-UE dwar il-protezzjoni tad-*data*.

[35] Dan huwa mitlub mill-Artikolu 46 tar-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*:

[36] Ta' min jinnota li dawn id-derogi jenħtieġ li jintużaw fuq il-bażi ta' każ b'każ u ma jistgħux jintużaw għal trasferimenti strutturali u sistematiċi ta' *data* lil pajjiżi terzi.

VI. KONKLUŻJONI

1. Is-sejbiet relatati mal-azzjonijiet tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja

Il-qafas internazzjonali u dak tal-UE dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu jiddependi fuq ir-rapportar ta' suspetti min-naħa tas-settur privat, l-analiżi tal-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF) u l-kooperazzjoni bejn il-UIF u l-awtoritajiet rilevanti. Huwa essenzjali li s-settur privat jissodisfa l-obbligu legali tiegħu li jirrapporta tranżazzjonijiet suspettużi u jirċievi l-appoġġ u l-assistenza tal-awtoritajiet rilevanti biex jagħmel dan. Huwa essenzjali wkoll li l-UIF ikunu jistgħu jwettqu l-kompiti tagħhom u li, minħabba n-natura transfruntiera ta' ħafna tranżazzjonijiet, jikkooperaw bejniethom u mal-awtoritajiet kompetenti, inkluż dawk tal-infurzar tal-liġi, iżda wkoll l-awtoritajiet tat-taxxa u doganali u l-Uffiċċju Ewropew Kontra l-Frodi, b'mod aktar sinifikanti u effiċjenti. Il-kooperazzjoni bejn il-UIF ta' pajjiżi terzi hija importanti wkoll fil-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fil-livell globali u għall-konformità mal-istandards internazzjonali tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

Minn dakinhar l-Istati Membri indirizzaw ċerti kwistjonijiet fir-rapport ta' mmappjar permezz tat-traspożizzjoni u l-implimentazzjoni tal-Raba' (4) Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus u minn ċerti azzjonijiet operattivi meħuda mill-UIF. Dan ir-rapport jiffoka fuq l-ostakoli li fadal fuq il-kooperazzjoni.

L-analiżi tat-tweġibiet għall-kwestjonarji u d-djalogi mar-rappreżentanti tas-settur privat u tal-Istati Membri żvelaw li r-rapportar tas-settur privat huwa mfixkel min-nuqqas ta' mudell komuni fir-rigward tar-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi u n-nuqqas ta' preżentazzjoni elettronika obbligatorja ta' rapporti bħal dawn. Ir-rispons regolari min-naħa tal-UIF lis-settur privat dwar il-kwalità tar-rapporti tagħhom u d-djalogu strutturat bejniethom sabiex jiskambjaw tipoloġiji, xejriet u gwida ġenerali huwa essenzjali sabiex tissaħħaħ il-kapaċità tas-settur privat li jidentifika s-suspetti b'mod korrett u jippreżentaw l-aktar rapporti sinifikanti. Il-UIF jeħtieġu approċċ komuni għat-trattament tat-theddid li jolqot lill-Istati Membri kollha. Dan isaħħaħ il-ħidma tal-UIF fit-trattament tal-informazzjoni dwar is-sjieda benefiċjarja u t-trasparenza ġenerali, il-valutazzjoni tar-riskju, il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi u t-trattament ta' gruppi finanzjarji internazzjonali kbar.

Xi kultant il-UIF ma jkollhomx l-għodod tal-IT xierqa biex jimportaw u jesportaw informazzjoni b'mod effiċjenti lil/mill-UIF.net li jippermettulhom janalizzaw ir-Rapporti ta' Tranżazzjonijiet Suspettużi li jirċievu b'mod effettiv u għandhom aċċess diverġenti għall-bażijiet tad-*data* nazzjonali, li jżommhom lura milli jagħmlu analiżi bl-aktar mod wiesa' u utli. Madankollu, għadd ta' UIF bdew jiżviluppaw għodod tal-IT li jwassal biex l-analiżi nazzjonali ssir b'mod aktar effiċjenti u li jagħtu l-benefiċċju ta' analiżi konġunta ta' każijiet transfruntiera. Jistgħu jiġu żviluppati għodod komuni abbażi tal-intelliġenza artifiċjali (pereż. għal analiżi konġunta jew għall-identifikazzjoni ta' xejriet differenti) u tagħlim awtomatiku (pereż. għal rispons lis-settur privat u l-iżvilupp ta' tipoloġiji) u jingħataw lill-UIF tal-Istati Membri permezz ta' mekkaniżmu ta' kooperazzjoni u appoġġ.

Il-prinċipju territorjali tar-rapportar tal-entitajiet marbuta b'obbligu lill-UIF fejn dawn ikunu stabbiliti jagħmilha fundamentali li l-UIF jikkooperaw bejniethom bl-akbar mod wiesa' possibbli. Madankollu, l-analiżi tat-tweġibiet għall-kwestjonarji turi li l-parti l-kbira tal-UIF ma kinux qegħdin jiskambjaw rapporti u informazzjoni frekwentement daqskemm kellhom jagħmlu, u wħud minnhom ma għamluha qatt. Jidher li d-diffikultajiet tekniċi rikorrenti tal-funzjonament tal-UIF.net kienu fattur importanti minn

dawn id-diffikultajiet u jagħmluha aktar diffiċli għall-UIF biex jiskambjaw informazzjoni. Sadanittant, il-Europol qiegħda taħdem biex tħares il-UIF.net u żviluppat proposta għal sistema ġdida li ser tkun is-suċċessur tal-UIF.net. Din il-ħidma tinsab wieqfa sakemm jitqiesu l-kwistjonijiet li tqajmu mill-UIF, b'mod partikolari fir-rigward tal-kwistjonijiet dwar il-konformità tal-protezzjoni tad-*data*. Dawn il-kwistjonijiet jenħtieġ li jiġu indirizzati b'mod urġenti biex l-iżvilupp tas-sistema jkun jista' jipproċedi.

Fejn il-UIF jiskambjaw informazzjoni fuq il-bażi ta' talbiet, iż-żmien biex jingħataw it-tweġibiet huwa sostanzjalment differenti u, b'konformità mal-istandards internazzjonali, ma jirrispettax l-istandards tal-UE fir-rigward tal-iskambji ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet fl-UE. Jidher ukoll li d-disseminazzjoni ta' informazzjoni rilevanti dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u s-superviżuri prudenzjali hija subottimali u għad hemm xi ostakli fir-rigward tal-kooperazzjoni li teżisti fil-liġi nazzjonali ta' uħud mill-Istati Membri u prattiki operattivi li jiffokaw fuq il-kooperazzjoni mal-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi. L-emendi reċenti għad-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital se jassistu fis-sejbien ta' soluzzjoni għal din il-kwistjoni.

L-istatus, is-setgħat u l-organizzazzjoni differenti tal-UIF tal-Istati Membri għadhom jaffettwaw il-kapaċità tagħhom li jaċċessaw u jikkondividu l-informazzjoni finanzjarja, amministrattiva u tal-infurzar tal-liġi rilevanti (speċjalment dik miżmuma għand entitajiet marbuta b'obbligu u/jew għand awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi). Din il-vulnerabbiltà li ġiet identifikata fir-rapport tal-Kummissjoni dwar il-valutazzjoni tar-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu li jaffettwaw is-suq intern u jirrigwardaw l-attivitajiet transfruntiera għadha preżenti[37].

Il-Pjattaforma tal-UIF tal-UE kienet tinsab fil-qalba tal-identifikazzjoni tal-kwistjonijiet imsemmija aktar 'il fuq. F'dawn l-aħħar snin din għamlet ħafna sforzi biex issib soluzzjoni għall-parti l-kbira tal-kwistjonijiet b'mod li jagħmel sens operattiv. Madankollu din għandha limitazzjonijiet legali fir-rigward tal-produzzjoni ta' mudelli, linji gwida u standards legalment vinkolanti, li huma kompetenzi li jenħtieġ biex jingħelbu d-diffikultajiet li ġew identifikati.

Uħud mill-aspetti tal-kooperazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri fir-rigward tal-iskambju ta' informazzjoni huma rregolati mid-Direttiva 2019/1153 dwar l-aċċess għal informazzjoni finanzjarja u informazzjoni oħra, li ġiet adottata fl-20 ta' Ġunju 2019. Madankollu, id-Direttiva ma tinkludix regoli dwar l-iskadenzi preċiżi u kanali tal-IT għall-iskambju ta' informazzjoni bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja tal-Istati Membri differenti. Barra minn hekk, il-kamp ta' applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet rilevanti ġie limitat għal każijiet ta' terroriżmu u ta' kriminalità organizzata assoċjati mat-terroriżmu.

In-nuqqas ta' regolamentazzjoni tal-iskambju ta' informazzjoni bejn il-UIF tal-Istati Membri u l-UIF ta' pajjiżi terzi wassal għal approċċ mhux armonizzat fir-rigward ta' tali skambji u hemm kwistjonijiet dwar il-konformità ta' tali skambju mal-qafas tal-protezzjoni tad-*data* tal-Unjoni. Il-konformità sħiħa tal-iskambju ta' informazzjoni ma' UIF ta' pajjiżi terzi kemm mal-kompetenza esklużiva tal-Unjoni dwar il-kwistjonijiet kollha relatati mad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus u mal-qafas tal-UE dwar il-protezzjoni tad-*data* trid tiġi żgurata permezz tar-regolamentazzjoni tal-kwistjoni

[37] Ara l-Kapitolu dwar il-vulnerabbiltajiet orizzontali fid-Dokument ta' Ħidma tal-Persunal (SWD (2017) 241 final) li jakkumpanja r-rapport tal-Kummissjoni dwar il-valutazzjoni tar-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu li jaffettwaw is-suq intern u li jirrigwardaw l-attivitajiet transfruntiera (COM(2017) 340 final), is-26 ta' Ġunju 2017.

fil-livell tal-Unjoni jew billi jintużaw il-possibbiltajiet offruti mir-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*.

2. Kwistjonijiet strutturali pendenti

Biex jinstab rimedju għan-nuqqasijiet li ġew identifikati, il-Kummissjoni se tkompli tirrefletti dwar il-passi ulterjuri possibbli u tivvaluta alternattivi differenti jew kumplimentari għas-sistema eżistenti. X'aktarx li ħafna min-nuqqasijiet li ġew identifikati se jibqgħu jeżistu sakemm il-kompiti u l-obbligi tal-kooperazzjoni transfruntiera tal-UIF jiġu spjegati aħjar fil-qafas legali tal-UE dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Barra minn hekk, din il-valutazzjoni turi li hemm il-ħtieġa għal mekkaniżmu aktar b'saħħtu li **jikkoordina u jappoġġa l-kooperazzjoni u l-analiżi transfruntiera**. Tal-anqas, dan il-mekkaniżmu jista' jinkludi setgħat li jadotta standards vinkolanti, mudelli u linji gwida b'mod legali fil-qasam tal-ħidma tal-UIF. Jista' jinkludi wkoll ċerti aspetti ta' rapportar ċentralizzat u bini ta' kapaċità aktar ċentrali msejsa fuq għodod ġodda tal-IT (ibbażati fuq l-intelliġenza artifiċjali u teknoloġiji ta' tagħlim ta' tagħlim awtomatiku) biex l-analiżi konġunta tiġi msaħħa u ffaċilitata.