

LEĠISLAZZJONI SUSSIDJARJA 373.01

REGOLAMENTI KONTRA *MONEY LAUNDERING* U FINANZJAR TA' TERRORIŻMU

1 ta' Jannar, 2018

L-AVVIZ LEGALI 372 tal-2017, kif emendat bl-Avviz Legali 430 tal-2018, 77 tal-2019 u 26 u 214 tal-2020, 199 u 313 tal-2021, 379 tal-2024 u 82 tal-2026.*

1. (1) It-titolu ta' dawn ir-regolamenti hu Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu. Titolu u skop.

(2) L-iskop ta' dawn ir-regolamenti huwa sabiex jiġu implimentati d-dispożizzjonijiet tad-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 ta' *money laundering* u finanzjar ta' terroriżmu.

2. (1) F'dawn ir-regolamenti, kemm-il darba r-rabta tal-kliem ma tkunx tehtieg xort'ohra -

Tifsir u
applikazzjoni.
Emendat:
A.L. 430 tal-2018;
A.L. 26 tal-2020;
A.L. 199 tal-2021;
A.L. 379 tal-2024;
A.L. 82 tal-2026.

"aġent tal-proprjetà immobbli" tfisser kwalunkwe persuna li tkun liċenzjata jew meħtieġa li tkun liċenzjata bħala sensar tal-proprjetà jew bħala aġent tal-proprjetà immobbli taħt l-Att dwar l-Aġenzija dwar is-Suq tal-Proprietà: Kap. 644.

Iżda fejn żewġ (2) aġenti tal-proprjetà immobbli jew aktar jew żewġ (2) sensara tal-proprjetà jew aktar ikunu awtorizzati skont l-Att dwar l-Aġenzija tas-Suq tal-Proprietà sabiex iwettqu l-attività tagħhom permezz ta' soċjetà kif imfisser taħt l-imsemmi Att, l-aġent tal-proprjetà għall-finijiet ta' dawn ir-regolamenti għandu jitqies li hu s-soċjetà; Kap. 644.

"l-Att" tfisser l-Att kontra *Money Laundering*; Kap. 373.

"attività rilevanti" tfisser l-attività tal-persuni ġuridiċi jew fiżiċi li ġejjin meta dawn ikunu qegħdin jeżerċitaw l-attivitàjiet professjonali tagħhom:

(a) awdituri, *accountants* esterni u konsulenti dwar it-taxxa, inkluż meta dawn ikunu qegħdin jaġixxu kif hemm provdut fil-paragrafu (ċ) u kwalunkwe persuna oħra li timpenja ruħha li tipprowdi, direttament jew permezz ta' persuni oħra li magħhom hija relatata, għajnuna materjali, assistenza jew pariri dwar kwistjonijiet ta' taxxa;

**Vide* Regolament 6 tal-Avviz Legali 82 tal-2026.

(b) aġenti ta' proprjetà immobbli, inkluż meta dawn jaġixxu bħala intermedjarji fir-rigward tal-kiri ta' proprjetà immobbli meta l-kera fix-xahar tammonta għal għaxart elef euro (€10,000) jew aktar;

(ċ) nutara u professjonisti legali indipendenti oħra meta dawn jipparteċipaw, sew billi jaġixxu għan-nom ta' u f'isem il-klijent tagħhom f'xi operazzjoni finanzjarja jew dwar proprjetà immobbli sew meta jassistu fl-ippjanar jew fit-twettiq ta' operazzjonijiet għall-klijenti tagħhom dwar –

(i) ix-xiri u l-bejgħ ta' proprjetà immobbli jew entitajiet kummerċjali;

(ii) l-amministrazzjoni tal-flus, titoli jew xi attiv ieħor ta' klijent, kemm-il darba dik l-attività ma ssirx taħt liċenza mahruġa taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Servizzi ta' Investment;

(iii) il-ftuħ jew amministrazzjoni ta' kontijiet bankarji, ta' tiffidil jew titoli;

(iv) l-organizzazzjoni ta' kontribuzzjonijiet meħtieġa għall-formazzjoni, l-operazzjoni jew it-tmexxija ta' kumpanniji;

(v) il-formazzjoni, l-operazzjoni jew it-tmexxija ta' kumpanniji, *trusts*, fondazzjonijiet jew strutturi simili, jew meta jkunu qegħdin jaġixxu bħala provditur ta' servizz lil *trusts* jew kumpanniji;

(d) provditure ta' servizz lil *trusts* u kumpanniji;

(e) kumpanniji *nominee* li jkunu detenturi ta' *warrant* taħt l-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, u li jaġixxu fir-rigward ta' kumpanniji xolti li jkunu reġistrati taħt l-Att imsemmi;

(f) detenturi ta' liċenza ta' każinò;

(g) detenturi ta' liċenza dwar il-logħob;

(h) xi persuna fiżika jew ġuridika li tikkummerċja oġġetti, imma biss meta dik l-operazzjoni tkun tinvolvi hlas fi flus kontanti f'ammont ekwivalenti għal għaxart elef euro (€10,000) jew iżjed sew jekk l-operazzjoni titwettagħ bħala operazzjoni unika sew jekk f'diversi operazzjonijiet li jidhru li jkunu konnessi;

(i) kull persuna fiżika jew ġuridika li tinnegozja f'xogħlijiet tal-arti jew li taġixxi bħala intermedjarju fil-bejgħ

Kap. 370.

Kap. 330.

ta' xoghljiet tal-arti, inkluz meta dan isir minn galleriji tal-arti, minn irkantaturi u minn portijiet hielsa, meta l-valur tat-tranzazzjoni jew ta' sensiela ta' tranzazzjonijiet konnessi jammonta għal għaxart elef euro (€10,000) jew aktar; u

(j) portijiet hielsa meta jaħżnu xoghljiet ta' arti ta' valur li jammonta għal għaxart elef euro (€10,000) jew aktar, jew meta jinneozjaw f'xoghljiet ta' arti jew jaġixxu bħala intermedjarji fil-bejgħ xoghljiet ta' arti kif maħsub taht il-paragrafu (i);

"awtorità kompetenti" tfisser:

(a) kull awtorità sorveljanti;

(b) il-Kontrollur tad-Dwana meta jkun qed iwettaq dmirijiet taht regolamenti li jistgħu jinħarġu jew li jkun fis-seħħ minn żmien għal żmien u li jkollhom x'jaqsmu mal-moviment transkonfini ta' flus kontanti u ta' strumenti finanzjarji oħra;

(c) il-Kummissarju tat-Taxxa u d-Dwana;

(d) il-Kummissarju għal Organizzazzjonijiet Volontarji;

(e) l-Uffiċċju tal-Irkupru tal-Assi;

(f) is-Servizz ta' Sigurtà;

(g) il-Bord ta' Sorveljanza dwar is-Sanzjonijiet; u

(h) id-Direttorat għall-Awditjar Intern u l-Investigazzjonijiet;

"awtorità sorveljanti" tfisser –

(a) il-Bank Ċentrali ta' Malta;

(b) l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta;

(c) ir-Reġistru dwar in-Negozju ta' Malta;

(d) l-Awtorità Maltija dwar il-Logħob;

(e) il-Bord tal-*Accountancy*;

(f) is-Sezzjoni Liċenzi tal-Kummerċ limitatament għall-funzjoni tagħha fir-rigward ta' kummerċjanti ta' haġar jew metall prezzjuż; u

(g) l-Aġenzija dwar is-Suq tal-Proprietà.

L.S. 583.05. "detentur ta' liċenza dwar il-logħob "tfisser persuna liċenzjata skont id-dispożizzjonijiet tar-Regolamenti dwar Awtorizzazzjonijiet għal-Logħob biex tipprovdi servizz tal-logħob;

Kap. 9. "finanzjar ta' terroriżmu" tfisser l-imġieba deskritta fl-artikoli 328F u 328I t-tnejn inklużi, tal-Kodiċi Kriminali;

Kap. 376. "flus elettronici" għandha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lill-fraži fl-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, inklużi tokens tal-flus elettronici, iżda teskludi valur monetarju li:

- (a) hu maħzun fuq strumenti li jistgħu jintużaw biex jiġu akkwistati oġġetti jew servizzi fil-postijiet użati mill-emittent biss jew taħt ftehim kummerċjali mal-emittent jew fi hdan *network* limitat ta' provviduri ta' servizz jew għal firxa limitata ta' oġġetti jew servizzi; jew
- (b) jintuża biex isiru tranżazzjonijiet ta' pagamenti eżegwiti permezz ta' strument ta' telekomunikazzjoni, diġitali jew tal-IT, fejn l-oġġetti jew servizzi mixtrija jintbagħtu lejn u għandhom jiġu użati permezz ta' strument ta' telekomunikazzjoni, diġitali jew tal-IT, hekk iżda li l-operatur tat-telekomunikazzjoni, diġitali jew tal-IT ma jaġixxix biss bħala intermedjarju bejn l-utent tas-servizz tal-pagament u l-provditur tal-oġġetti u s-servizzi;

"fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi" tfisser fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi kif imfisser fil-punt (15) tal-Artikolu 3(1) tar-Regolament (UE) 2023/1114, meta jkun qiegħed iwettaq servizz wieħed jew aktar servizzi ta' kriptoassi kif imfisser fil-punt (16) tal-Artikolu 3(1) tal-imsemmi Regolament, hlief il-forniment ta' pariri fuq kriptoassi kif imsemmi fil-punt (16)(h) tal-Artikolu 3(1) tal-imsemmi Regolament u hlief meta jaqgħu fi hdan il-kategoriji elenkati fl-Artikolu 2(2) tal-imsemmi Regolament:

Iżda kwalunkwe persuna li tkun qiegħda tipprovdi kwalunkwe wieħed mis-servizzi ta' kriptoassi msemmija hawn qabel mingħajr l-awtorizzazzjoni meħtieġa skont id-dispożizzjonijiet tar-Regolament (UE) 2023/1114, meta kellha tkun hekk awtorizzata, għandha titqies l-istess bħala fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi għall-finijiet ta' dawn ir-regolamenti:

Kap. 590. Iżda wkoll kwalunkwe persuna li fit-30 ta' Diċembru 2024 tkun liċenzjata taħt l-Att dwar l-Attiv Finanzjarju Virtwali sabiex tipprovdi wieħed jew iktar mis-servizzi elenkati fit-Tieni Skeda li tinsab mal-imsemmi Att u tibbenefika minn kwalunkwe perjodu tranżitorju permess għal awtorizzazzjoni li tingħata taħt ir-Regolament (UE) 2023/1114, għandha titqies ukoll bħala fornitur ta'

servizzi ta' kryptoassi ghat-tul ta' żmien tal-imsemmi perjodu tranżitorju;

"ġurisdizzjoni mhux ta' fama" tfisser ġurisdizzjoni li jkollha nuqqasijiet fir-reġim nazzjonali tagħha għall-prevenzjoni ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu jew li ma jkollhiex miżuri leġislattivi adatti u effettivi għall-prevenzjoni ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu, meta jitqies kull akkreditament, dikjarazzjoni, sqarrija pubblika jew rapport maħruġ minn xi organizzazzjoni internazzjonali li tistabbilixxi *standards* rikonossuti internazzjonalment għall-prevenzjoni ta' *money laundering* u għall-ġlieda kontra l-iffinanzjar ta' terroriżmu jew li tissorvelja l-konformità magħhom, jew li tkun ġurisdizzjoni identifikata mill-Kummissjoni Ewropea kif hemm fl-artikolu 9 tad-Direttiva (UE) 2015/849;

"grupp" għandha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lill-kelma fl-Att dwar il-Kumpanniji;

Kap. 386.

"indirizz awtoospitat" tfisser indirizz awtoospitat kif imfisser fil-punt (20) tal-Artikolu 3 tar-Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kryptoassi u li jemenda d-Direttiva (UE) 2015/849 (riformulazzjoni);

"kazinò" tfisser kull post fejn servizzi tal-logħob ikunu disponibbli għall-pubbliku minn detentur ta' liċenza dwar il-logħob u li dwaru tkun ingħatat konċessjoni skont id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 11(3)(a) tal-Att dwar il-Logħob, u "detentur ta' liċenza ta' kazinò" f'dawn ir-regolamenti għandha tinftehem f'dan is-sens;

Kap. 583.

"klijent" tfisser persuna ġuridika jew fiżika li tkun qegħda tfittex li tiffirma, jew li tkun ifformat relazzjoni kummerċjali, jew li tkun qegħda tfittex li tagħmel xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien ma' persuna li tkun qegħda taġixxi fil-kors jew ta' kummerċ finanzjarju rilevanti jew attività rilevanti;

"Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja" għandha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fl-Att;

"korp ta' tmexxija" tfisser il-bord tad-diretturi jew, meta ma jkunx hemm bord tad-diretturi, dak il-korp li jkollu poteri u funzjonijiet ekwivalenti;

"kryptoassi" tfisser kryptoassi kif imfisser fil-punt (5) tal-Artikolu 3(1) tar-Regolament (UE) 2023/1114, hlief meta jaqgħu fi hdan il-kategoriji elenkati fl-Artikolu 2(3) u (4) tal-imsemmi Regolament jew meta jikkwalifikaw mod ieħor bħala karti tal-flus, muniti, flus skritturali jew flus elettronici;

- Kap. 403 "kummerċ tal-assigurazzjoni fit-tul" tfisser il-kummerċ tal-assigurazzjoni ta' xi waħda minn dawk il-klassijiet speċifikati fit-Tieni Skeda li tinsab mal-Att dwar il-Kummerċ tal-Assigurazzjoni;
- "kummerċ finanzjarju rilevanti" tfisser –
- (a) kummerċ bankarju li jsir minn persuna jew istituzzjoni li matul dak iż-żmien ikollha liċenza, jew tkun meħtieġa li jkollha liċenza, taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju;
- Kap. 371.
- (b) attività ta' istituzzjoni finanzjarja li ssir minn persuna jew istituzzjoni li matul dak iż-żmien ikollha liċenza, jew tkun meħtieġa li jkollha liċenza, taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;
- Kap. 376.
- (ċ) kummerċ tal-assigurazzjoni fit-tul, liema kummerċ ižda ma jkunx kummerċ ta' riassigurazzjoni, immexxi minn persuna jew istituzzjoni li tkun matul dak iż-żmien awtorizzata, jew meħtieġa li tkun awtorizzata, taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar il-Kummerċ tal-Assigurazzjoni;
- Kap. 403.
- (d) attivitajiet ta' intermedjarju fl-assigurazzjoni li jitwettqu minn intermedjarju fl-assigurazzjoni jew minn intermedjarju marbut fl-assigurazzjoni relatati mal-kummerċ tal-assigurazzjoni fit-tul liema persuna jew istituzzjoni tkun iskritta jew meħtieġa li tkun iskritta taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar id-Distribuzzjoni tal-Assigurazzjoni, ižda li ma tkunx persuna fiżika li tkun reġistrata jew iskritta u li taġixxi għan-nom ta' intermedjarju marbut fl-assigurazzjoni jew persuna jew istituzzjoni iskritta bħala intermedjarju marbut fl-assigurazzjoni li ma tiġbor ebda premiums, jew ammonti oħra maħsuba għad-detentur tal-polza jew għal benefiċjarju;
- Kap. 487.
- (e) kummerċ tal-assigurazzjoni fit-tul, liema kummerċ ižda ma jkunx kummerċ ta' riassigurazzjoni, mwettaq minn persuna skont ir-Regolamenti dwar *Insurance Business (Captive Insurance Undertakings and Captive Reinsurance Undertakings)*, minn kumpannija ċellulari skont id-dispożizzjonijiet tar-Regolamenti dwar l-Att dwar il-Kumpanniji (Kumpanniji Ċellulari li Jmexxu Kummerċ ta' Assigurazzjoni), jew minn kumpannija ċellulari inkorporata u ċellula inkorporata skont id-dispożizzjonijiet tar-Regolamenti dwar *Incorporated Cell Companies Carrying On Business Of Insurance* taħt l-Att dwar il-Kumpanniji;
- L.S. 403.11.
- L.S. 386.10.
- L.S. 386.13.
- (f) servizzi ta' investiment li jsiru minn persuna jew istituzzjoni li jkollhom liċenza jew li jkunu meħtieġa li jkollhom liċenza taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Servizzi ta' Investiment;
- Kap. 370.

(g) servizzi ta' amministrazzjoni għal skemi ta' investiment kollettiv provduti minn persuna jew istituzzjoni rikonoxxuta jew li jkun meħtieġ li tkun rikonoxxuta taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Servizzi ta' Investiment, li ma jkunux servizzi ta' amministrazzjoni provduti minn kumpanniji ċellulari inkorporati rikonoxxuti skont ir-Regolamenti dwar *Recognised Incorporated Cell Companies* taħt l-Att dwar il-Kumpanniji;

Kap. 370.

L.S. 386.15..

(h) skema ta' investiment kollettiv li tkun qegħda tqiegħed fis-suq l-unitajiet jew l-ishma tagħha, li jkollha liċenza jew li tkun rikonoxxuta jew notifikata, jew meħtieġa li jkollha liċenza jew li tkun rikonoxxuta jew notifikata, taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Servizzi ta' Investiment;

Kap. 370.

(i) kull attività li ma tkunx skema tal-irtirar jew fond għall-irtirar, u li ssir fir-rigward ta' xi skema tal-irtirar, minn persuna jew istituzzjoni li jkollha liċenza jew li jkun meħtieġ li jkollha liċenza taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Pensjonijiet tal-Irtirar, u għall-fini ta' dan il-paragrafu, "skema tal-irtirar" u "fond għall-irtirar" għandu jkollhom l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilhom fil-Att dwar Pensjonijiet tal-Irtirar;

Kap. 514.

(j) attività ta' suq regolat u dak ta' depożitu ċentrali ta' titoli li tkun awtorizzata jew meħtieġa li tkun awtorizzata taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar is-Swieq Finanzjarji;

Kap. 345.

(k) servizzi tal-kustodja sikura provduti minn xi persuna jew istituzzjoni li ma humiex koperti taħt il-paragrafu (a) jew (f);

(l) l-attività ta' fornitur ta' servizzi ta' kryptoassi;

(m) *Imħassra bl-Avviż Legali 379 tal-2024.*

(n) il-ħruġ ta' tokens tal-flus elettronici għall-offerta lill-pubbliku kif previst taħt it-Titolu IV tar-Regolament (UE) 2023/1114;

Kap. 590.

(o) attività taħt il-paragrafi (a) sa (n) li ssir minn ferġat imwaqqa f'Malta u li jkollhom l-uffiċċji prinċipali tagħhom barra minn Malta;

"kumpannija" għandha l-istess tifsira bħal dak mogħtija lilha fl-Att dwar il-Kumpanniji;

Kap. 386.

"manigment superjuri" tfisser uffiċjal jew impjegat b'għarfien suffiċjenti dwar l-esponiment għar-riskju ta' *money laundering* u finanzjar ta' terroriżmu tal-persuna sugġetta u anzjanità suffiċjenti li jista jieħu deċiżjonijiet li jaffettwaw l-esponiment tagħha għar-riskju, u li mhuwiex meħtieġ li jkun membru tal-korp tat-tmexxija;

"obbligi kontra l-*money laundering* u kontra l-finanzjar tat-terroriżmu" tfisser l-obbligi imposti fuq persuni sugġetti u li joħorgu mill-Att, minn dawn ir-regolamenti jew minn kwalunkwe proċeduri, gwida, struzzjonijiet, direttivi, ordnijiet jew direzzjonijiet li jorbtu li persuni sugġetti mahruġa taħt l-Att jew dawn ir-regolamenti;

"operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien" tfisser operazzjoni li ssir, jew servizz li jiġi provdut, minn persuna sugġetta għall-klijent tagħha, li ma tkunx operazzjoni jew servizz li ssir jew jiġi provdut fil-kuntest ta' relazzjoni kummerċjali, u tinkludi dawn li ġejjin:

(a) operazzjoni li tammonta għal hmistax-il elf euro (€15,000) jew iżjed, sew jekk l-operazzjoni ssir f'darba waħda jew f'diversi drabi li jkunu jidhru li jkunu konnessi;

(b) trasferiment ta' fondi kif imfisser fir-Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kryptoassi u li jemenda d-Direttiva (UE) 2015/849 (riformulazzjoni), li jeċċedi l-elf euro (€1,000) sew jekk l-operazzjoni ssir f'darba waħda jew f'diversi drabi li jkunu jidhru li jkunu konnessi;

(ċ) operazzjoni fi flus kontanti f'ammont ekwivalenti għal għaxart elef euro (€10,000) jew iżjed, li titwettaq minn persuna fiżika jew ġuridika li tikkummerċja oġġetti sew jekk l-operazzjoni ssir f'darba waħda jew f'diversi drabi li jkunu jidhru li jkunu konnessi;

(e) operazzjoni li tammonta għal għaxart elef euro (€10,000) jew aktar, imwettqa minn persuna fiżika jew ġuridika li tinnegozja f'xogħlijiet tal-arti jew li tagħxi bħala intermedjarju fil-bejgħ ta' xogħlijiet tal-arti, f'operazzjoni waħda jew inkella f'bosta operazzjonijiet li jidhru li jkunu konnessi;

(d) operazzjoni li tammonta għal elfejn euro (€2,000) jew iżjed, li titwettaq minn detentur ta' liċenza dwar il-logħob jew ta' każinò sew jekk l-operazzjoni ssir f'darba waħda jew f'diversi drabi li jkunu jidhru li jkunu konnessi;

(f) operazzjoni, indipendentement mill-ammont involut, imwettqa minn persuna sugġetta li l-attivitajiet tagħha jkunu daww imsemmijin fil-paragrafi (l) u (n) tat-tifsira "kummerċ finanzjarju rilevanti", inkluż meta dawn l-attivitajiet jitwettqu kif stabbilit fil-paragrafu (o) tat-tifsira hawn qabel insemija;

(g) *Imħassra bl-Avviż Legali 379 tal-2024;*

(h) l-ġhoti ta' għajjnuna materjali, assistenza jew pariri

dwar kwistjonijiet ta' taxxa;

(i) il-formazzjoni ta' kumpannija, *trust*, fondazzjoni jew struttura simili;

(j) l-għoti, minn aġenti immobiljari, ta'servizzi ta' intermedjazzjoni fir-rigward tal-kiri ta' proprjetà immobbli meta l-kera fix-xahar tammonta għal għaxart elef euro (€10,000) jew aktar; u

(k) il-ħażna, li ssir minn portijiet ħielsa, ta' xogħlijiet tal-arti meta l-valur hu ugwali għal jew jeċċedi għaxart elef euro (€10,000).

"persuni politikament esposti" tfisser persuni fiżiċi li huma fdati jew li kienu fdati b'funzjonijiet pubbliċi prominenti, li ma jkunux uffiċjali ta' gradi medji jew ta' gradi inqas. Għall-finijiet ta' din it-tifsira l-frazi "persuni fiżiċi li huma jew kienu fdati b'funzjonijiet pubbliċi prominenti" f'Malta jew barra minn Malta tfisser:

(a) Kapijiet ta' Stat, Kapijiet ta' Gvern, Ministri, Viċi Ministri jew Assistenti Ministri, u Segretarji Parlamentari;

(b) Membri Parlamentari jew ta' korpi legiſlattivi simili;

(ċ) Membri tal-korpi governattivi ta' partiti politiċi;

(d) Membri ta' qradi superjuri, supremi, u kostituzzjonali jew ta' korpi ġudizzjarji oħra ta' livell għoli li d-deċiżjonijiet tagħhom mhumieq suġġetti għal appell ulterjuri, ħlief f'ċirkostanzi eċċezzjonali;

(e) Membri ta' qradi tal-awdituri jew ta' bordijiet ta' banek ċentrali;

(f) Ambaxxaturi, *charges d'affaires* u uffiċjali ta' grad għoli fil-forzi armati;

(g) Membri tal-korpi amministrattivi, maniġerjali jew superviżorji ta' intrapriżi li huma proprjetà tal-Istat;

(h) Kull min ikun qiegħed jeżerċita xi funzjoni ekwivalenti għal dawq stipulati fil-paragrafi (a) sa (f) fi hdan xi istituzzjoni tal-Unjoni Ewropea jew ta' xi korp internazzjonali ieħor; u

(i) Kull persuna fdata b'funzjoni pubblika prominenti elenkata f'ordni maħruġ mill-Ministru skont id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 12(5) tal-Att minn żmien għal żmien, jew inkluża f'xi lista oħra ekwivalenti maħruġa minn xi

ġurisdizzjoni jew organizzazzjoni internazzjonali oħra.

"persuna suġġetta" tfisser kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika, kif ukoll kwalunkwe korp jew għaqda ta' persuni oħra, li jkunu qegħdin iwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti jew attività rilevanti;

"provdituri ta' servizz lil *trusts* u kumpanniji" tfisser persuna fiżika jew ġuridika li:

Kap. 331. (a) tipprovdi servizzi ta' *trustee* jew servizzi fiduċjarji oħra, sew jekk awtorizzata u sew jekk meħtieġa li tkun awtorizzata, skont l-Att dwar *Trusts* u *Trustees*, minbarra persuni li jaġixxu bħala *trustees* skont l-artikolu 43A tal-Att imsemmi;

Kap. 529. (b) taġixxi bħala fornitur ta' servizz lil kumpanija, kemm jekk reġistrata jew awtorizzata, jew meħtieġa li tkun reġistrata jew awtorizzata, skont l-Att dwar Provdituri ta' Servizz lil Kumpanniji, inkluż kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika msemmija fil-paragrafu (a) li taġixxi bħala fornitur ta' servizz lil kumpanija, kemm jekk notifikata jew meħtieġa li tiġi notifikata skont id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Provdituri ta' Servizz lil Kumpanniji;

(ċ) tirranġa, fil-kuntest ta' negozju, biex persuna oħra taġixxi bħala *trustee* ta' *trust* espressa jew ta' xi arrangament legali simili;

Kap. 345. (d) tirranġa, fil-kuntest ta' negozju, biex persuna oħra taġixxi bħala azzjonist fiduċjarju għal persuna oħra li ma tkunx kumpannija elenkata fuq suq regolat fejn tkun soġġetta għal ħtiġiet ta' żvelar konformement mal-Att dwar is-Swieq Finanzjarji, jew li tkun soġġetta għal standards internazzjonali ekwivalenti;

"Regolament (UE) 2023/1114" tfisser ir- Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 dwar is-swieq fil-kriptoassi, u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 1095/2010 u d-Direttivi 2013/36/UE u (UE) 2019/1937;

"*shell institution*" tfisser istituzzjoni li tkun qegħda twettaq attivitajiet ekwivalenti għal kummerċ finanzjarju rilevanti, inkorporata f'ġurisdizzjoni fejn ma jkollha ebda preżenza fiżika, li tinvolvi ħsieb u ġestjoni sinifikanti, u li ma tkunx affiljata ma' xi grupp finanzjarju regolat;

"relazzjoni ta' korrispondenza" tfisser:

(a) il-forniment ta' servizzi bankarji minn bank

wiehed bħala l-korrispondent lil bank iehor bħala r-rispondenti, inkluża l-provvista ta' kont kurrenti jew kont ta' responsabbiltà iehor u servizzi relatati, bħal ġestjoni ta' flus kontanti, trasferimenti ta' fondi internazzjonali, iklarjar ta' ċekkijiet, kontijiet *payable-through* u servizzi ta' kambju;

(b) ir-relazzjonijiet bejn u fost istituzzjonijiet li jwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti jew attivitajiet ekwivalenti inkluż fejn jiġu fornuti servizzi simili għal dawk taħt il-paragrafu (a) minn istituzzjoni korrispondenti lil istituzzjoni rispondenti, u inklużi relazzjonijiet stabbiliti għal transazzjonijiet ta' titoli jew trasferimenti ta' fondi jew relazzjonijiet stabbiliti għal transazzjonijiet fi kryptoassi jew trasferimenti ta' kryptoassi;

"relazzjoni kummerċjali" tfisser relazzjoni ta' negozju, professjonali jew kummerċjali bejn żewġ persuni jew attar, li mill-inqas waħda minnhom tkun qegħda taġixxi fit-tweqqi jew ta' kummerċ finanzjarju rilevanti jew attività rilevanti, u li jkollha, jew li fiż-żmien meta jsir il-kuntatt tkun mistennija jkollha, element ta' durata;

"servizz tal-logħob" tfisser li taġmel logħba, li tkun logħba tal-ażżard kif imfisser fl-Att dwar il-Logħob, disponibbli għal parteċipazzjoni minn ġukaturi, u, mingħajr preġudizzju għall-frazi preċedenti, "logħba liċenzjabbli" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fir-Regolamenti dwar Tifsiriet dwar il-Logħob;

Kap. 583.

L.S. 583.04.

"sid benefiċjarju" tfisser il-persuna jew persuni fiżiċi li finalment ikunu jippossjedu jew jikkontrollaw lill-klijent u, jew il-persuna jew persuni fiżiċi li f'isimhom tkun qegħda ssir xi operazzjoni jew attività, u:

(a) fil-każ ta' korp magħqud jew korp ta' persuni, is-sid benefiċjarju jkun jikkonsisti f'persuna jew persuni fiżiċi li finalment ikunu jippossjedu jew jikkontrollaw lil dak il-korp magħqud jew korp ta' persuni permezz ta' pussess dirett jew indirett ta' hamsa u għoxrin fil-mija (25%) u sehem (1) jew aktar tal-ishma jew iżjed minn hamsa u għoxrin fil-mija (25%) tal-jeddijiet tal-votazzjoni jew interess ta' pussess ta' iktar minn hamsa u għoxrin fil-mija (25%) f'dak il-korp magħqud jew korp ta' persuni, inkluż permezz ta' parteċipazzjoni azzjonarja *bearer*, jew permezz ta' kontroll b'mezzi oħra, li ma tkunx kumpannija elenkata fuq suq regolat li jkun soġġett għal htigiet ta' żvelar konsistenti mal-leġiżlazzjoni tal-Unjoni Ewropea jew *standards* internazzjonali ekwivalenti li jiżguraw trasparenza adegwata ta' informazzjoni dwar il-pussess:

Iżda parteċipazzjoni azzjonarja ta' hamsa u għoxrin fil-mija (25%) u sehem (1) jew aktar mill-ishma, jew

iż-żamma ta' interess ta' pussess jew jeddijiet tal-votazzjoni ta' iżjed minn hamsa u ghoxrin fil-mija (25%) fil-klijent għandhom jindikaw li jkun hemm pussess dirett meta dawn jinżammu direttament minn persuna fiżika, u ta' pussess indirett meta dawn jinżammu minn xi korp magħqud jew korp ta' persuni, wiehed jew aktar, jew permezz ta' *trust* jew ta' xi arrangament ġuridiku simili, jew ta' xi tagħqid tagħhom:

Iżda wkoll jekk, wara li jkunu ġew eżawriti l-mezzi kollha possibbli u sakemm ma jkun hemm ebda bażi għal xi suspett, ma jkun ġie identifikat ebda sid benefiċjarju kif jingħad f'dan il-paragrafu, persuni suġġetti għandhom iqisu lill-persuna jew lill-persuni fiżiċi li jkollhom il-kariga ta' uffiċjal jew uffiċjali amministrattivi anzjani bħala li jkunu s-sidien benefiċjarji, u għandhom iżommu *record* tal-azzjonijiet meħudin u kull diffikultà li jkunu ltaqgħu magħha għall-finijiet tal-identifikazzjoni tas-sid benefiċjarju kif hawn f'dan il-paragrafu;

(b) fil-każ ta' *trusts* is-sid benefiċjarju jkun jikkonsisti:

- (i) *fiduciary* jew *trustees*;
- (ii) *trustee* jew *trustees*;
- (iii) fil-protettur jew protetturi, meta jkun il-każ;
- (iv) fil-benefiċjarji jew fil-klassi ta' benefiċjarji kif jista' jkun il-każ; u
- (v) f'kull persuna fiżika oħra li tkun qegħda teżerċita kontroll finali fuq it-*trust* permezz ta' pussess dirett jew indirett jew b'mezzi oħra;

(ċ) fil-każ ta' entitajiet ġuridiċi bħal ma huma fondazzjonijiet, u arrangamenti ġuridiċi simili għal *trusts*, is-sid benefiċjarju jkun jikkonsisti fil-persuna jew persuni fiżiċi li jkollhom pożizzjonijiet ekwivalent għal dawk imsemmija fil-paragrafu (b);

Kap. 370. "skema ta' investment kollettiv", u "unitajiet" għandhom l-istess tifsira bħal dik mogħtija lil dawn il-frazzjonijiet rispettivament fl-Att dwar Servizzi ta' Investment;

Kap. 9. "terroriżmu" tfisser kull att ta' terroriżmu kif imfisser fl-artikolu 328A tal-Kodiċi Kriminali.

"token tal-flus elettronici" tfisser tip ta' kriptoassi kif imfisser fil-punt (7) tal-Artikolu 3(1) tar-Regolament (UE) 2023/1114;

"xogħol tal-arti" tfisser oġġett oriġinali, uniku u tangibbli ta'

kull għamla jew materjal li jinholq jew jiġi manifatturat bl-idejn jew riproduzzjoni f'edizzjoni limitata tiegħu, u li hu kkunsidrat li għandu funzjoni, valur jew attrazzjoni immaginattiva, espressiva jew estetika, irrispettivament mill-kwalità artistika, u sakemm jintlaħqu il-kriterji msemmija tinkludi dan li ġej:

- (a) pitturi, disinji, kopji meħudin minn fuq pjanċi inċizi u plakek dekorattivi;
- (b) inċiżjonijiet, litografiji jew stampati oħra;
- (ċ) xogħlijiet ta' skultura jew ta' statwi;
- (d) xogħlijiet ta' tapezzerija;
- (e) fotografiji stampati u ffirmati mill-fotografu, inklużi stampati f'edizzjoni limitata magħmulin mir-ritratt; u
- (f) xogħlijiet taċ-ċeramika.

(1a) Bla ħsara għad-dispożizzjonijiet tas-subregolament (1), kemm-il darba r-rabta tal-kliem ma teħtieġ xort'oħra, kliem u frażijiet użati f'dawn ir-regolamenti għandu jkollhom l-istess tifsira kif mogħti lilhom fl-Att.

(2) Meta dawn ir-regolamenti jiġu estiżi għal professjonijiet u kategoriji oħra ta' impriżi li ma jkunux daww imsemmija f'dan ir-regolament u li l-attivitàjiet tagħhom partikolarment x'aktarx jintużaw għall-finijiet ta' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu, dawn ir-regolamenti għandhom ikunu japplikaw kollha kemm huma jew f'parti minnhom skont ma jiġi stabbilit f'dik l-estensjoni skont id-dispożizzjonijiet tal-Att, u l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jgħarraf lill-Kummissjoni tal-Unjoni Ewropea b'dan.

(3) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, flimkien mal-awtorità sorveljanti rilevanti, jista' jeħtieġ li l-entitajiet li jgħorġu flus elettronici, jew li jipprovdu servizzi ta' pagament, jew jikkwalifikaw bħala fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi, u li:

- (a) jkollhom l-uffiċċju ewlieni tagħhom fi Stat Membru ieħor; u
- (b) jkunu stabbiliti f'Malta f'forom oħra li mhumie x fergħa,

biex jaħtru punt ta' kuntatt ċentrali f'Malta sabiex jiżguraw, f'isem l-entità li taħtarhom, konformità ma' dawn ir-regolamenti u li jiffaċilitaw il-monitoraġġ ta' tali konformità, inkluż billi jipprovdu lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u lill-awtoritajiet

sorveljanti bl-informazzjoni u dokumenti meta mitluba.

(4) Dawn ir-regolamenti għandhom ukoll japplikaw meta jseħh jew jitwettaq "kummerċ finanzjarju rilevanti" jew "attività rilevanti" kif imfissra f'dan ir-regolament permezz tal-Internet jew mezzi elettronici oħra.

(5) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jikkoopera mal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej għall-finijiet tad-Direttiva (UE) 2015/849 u għandu jipprovdi lill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej b'kull informazzjoni li tkun meħtieġa biex iwettqu dmirijietom taħt id-Direttiva (UE) 2015/849 u taħt ir-Regolament (UE) Nru. 1093/2010, ir-Regolament (UE) Nru. 1094/2010 u r-Regolament (UE) Nru. 1095/2010.

Servizzi speċifiċi
ta' logħob.

3. (1) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, flimkien mal-awtorità sorveljanti rilevanti jista', wara li ssir valutazzjoni ta' riskju adatta, jistabbilixxi li dawn ir-regolamenti m'għandhomx ikunu japplikaw, kollha kemm huma jew biss f'parti minnhom, għal servizzi ta' logħob speċifiċi abbażi ta' riskju baxx ippruvat ta' *money laundering* u finanzjar ta' terroriżmu li jirriżulta mix-xorta u, fejn ikun adatt, mill-iskala ta' operazzjonijiet ta' dawk is-servizzi.

(2) Kull eżenzjoni mogħtija skont is-subregolament (1) għandha tkun revokata jekk il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, flimkien mal-awtorità sorveljanti rilevanti, jistabbilixxi li r-riskju ta' *money laundering* jew finanzjar ta' terroriżmu ppreżentat minn dawk is-servizzi ta' logħob ma jistax jibqa' jitqies li jkun baxx.

(3) Kull eżenzjoni jew revoka skont dan ir-regolament għandha tiġi komunikata lill-Kummissjoni Ewropea.

(4) Id-dispożizzjonijiet tas-subregolament (1) m'għandhomx ikunu japplikaw għal każinò u/jew għal kwalunkwe tip ta' logħob każinò li jiġu provduti permezz ta' mezzi elettronici ta' komunikazzjoni fil-bogħod.

Kummerċ
finanzjarju
rilevanti fuq bażi
okkażjonali jew
limitata hafna.
Emendat:
A.L. 199 tal-2021.

4. (1) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jistabbilixxi li persuni fiżiċi u legali li jkunu involuti f'xi attività finanzjarja fuq bażi okkażjonali jew limitata hafna u meta jkun hemm ftit riskju li jsir xi *money laundering* jew finanzjar ta' terroriżmu, m'għandhomx jitqiesu bħala persuni suġġetti għall-finijiet ta' dawn ir-regolamenti:

Iżda l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja mgħandux jiddetermina kif imsemmi hawn qabel fir-rigward ta' persuna li tipparteċipa fil-rimessa u trasferiment ta' flus.

(2) Għall-fini li jstabilixxi dak provdut taħt is-subregolament (1) il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu iqis li

persuna ġuridika jew fiżika tkun qegħda tipparteċipa f'attività finanzjarja fuq bażi okkażjonali jew limitata hafna meta jiġi sodisfatt kull wieħed minn dawn il-kriterji li ġejjin:

(a) il-fatturat annwali totali tal-attività finanzjarja ma jkunx jeċċedi il-hmistax-il elf euro (€15,000), u l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jistabbilixxi limiti differenti li ma jeċċedux dan l-ammont kif jiddependi mit-tip ta' attività finanzjarja;

(b) kull operazzjoni għal kull klijent ma tkunx teċċedi l-hames mitt euro (€500) sew jekk l-operazzjoni issir f'darba waħda, jew f'diversi drabi li jkunu jidhru li jkunu konnessi, u l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jistabbilixxi limiti differenti li ma jeċċedux dan l-ammont kif jiddependi mit-tip ta' attività finanzjarja;

(ċ) l-attività finanzjarja ma tkunx l-attività prinċipali u f'termini assoluti ma tkunx teċċedi l-hamsa fil-mija (5%) tal-fatturat totali tal-persuna fiżika jew ġuridika involuta;

(d) l-attività finanzjarja tkun anċillari u direttament relatata mal-attività prinċipali;

(e) l-attività prinċipali ma tkunx attività msemmiya fit-tifsira ta' "kummerċ finanzjarju rilevanti" jew "attività rilevanti"; u

(f) l-attività finanzjarja tkun provduta biss lill-klijenti tal-attività prinċipali u ma tkunx ġeneralment offruta lill-pubbliku.

(3) Meta jiġi evalwat ir-riskju ta' *money laundering* jew tal-iffinanzjar ta' terroriżmu għall-finijiet tas-subregolament (1), il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jagħti każ sew għal, u jeżamina attività finanzjarja li b'mod partikolari x'aktarx, minhabba n-natura tagħha stess, tintuża jew tiġi abbużata għal *money laundering* jew għall-iffinanzjar ta' terroriżmu u l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja m'għandux iqis dik l-attività finanzjarja bħala waħda li tirrappreżenta riskju baxx ta' *money laundering* jew ta' finanzjar ta' terroriżmu jekk l-informazzjoni disponibbli tkun tindika xorta oħra.

(4) Meta tittiehed deċiżjoni taħt is-subregolament (1) il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu ukoll jiddikjara r-raġunijiet li fuqom dik id-deċiżjoni hi ibbażata u għandu jirrevoka dik id-deċiżjoni jekk jinbidlu ċ-ċirkostanzi.

(5) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jistabbilixxi mekkaniżmi ta' monitoraġġ ibbażat fuq ir-riskju jew miżuri oħra adegwati kif jkun prattikabbli sabiex jiġi żgurat li d-

deċiżjonijiet meħuda taħt is-subregolament (1) ma jiġux abbużati għall-*money laundering* jew għall-iffinanzjar ta' terroriżmu.

(6) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jgħarraf lill-Kummissjoni Ewropea dwar kull deċiżjoni li tittiehed taħt is-subregolament (1) jew dwar ir-revoka sussegwenti tagħha taħt is-subregolament (4).

Valutazzjoni tar-riskju.
Emendat:
A.L. 430 tal-2018;
A.L. 26 tal-2020.

5. (1) Kull persuna suġġetta għandha tiehu passi adatti, li jkunu proporzjonati max-xorta u d-daqs tan-negozju tagħha, sabiex tidentifika u tevalwa r-riskji ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu li joħorgu mill-attivitatijiet jew negozju tagħha, filwaqt li tiehu kont tal-fatturi ta' riskju inklużi dawk li għandhom x'jaqsmu mal-klijenti, pajjiżi jew żoni ġeografiċi, prodotti, servizzi, operazzjonijiet u kanali tad-distribuzzjoni u għandha wkoll tqis kull valutazzjoni tar-riskju nazzjonali jew sovrannazzjonali li jkollhom x'jaqsmu ma' riskji ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu.

(2) Meta l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jqis illi r-riskju ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu inerenti f'xi attività rilevanti jew kummerċ finanzjarju rilevanti partikolari huwa ċar u manifest, il-korp jista' jeżenta lil dawk il-persuni suġġetti li jkunu qeghdin iwettqu dik l-attività rilevanti jew kummerċ finanzjarju rilevanti mill-obbligu li jwettqu valutazzjonijiet tar-riskju taħt dan ir-regolament.

(3) Il-valutazzjoni ta' riskju msemija fis-subregolament (1) għandha tkun iddokumentata b'mod xieraq, u għandha tkun disponibbli, meta tintalab, għall-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u għal kull awtorità sorveljanti rilevanti oħra.

(4) Persuni suġġetti għandhom jiżguraw li l-valutazzjoni tar-riskju mwettqa skont is-subregolament (1) tiġi riveduta u aġġornata b'mod regolari.

(5) Kull persuna suġġetta: –

(a) għandu jkollha fis-seħh u timplimenta l-miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri li ġejjin, li għandhom jkunu proporzjonati max-xorta u d-daqs tan-negozju tagħha, u li jindirizzaw ir-riskji identifikati hekk kif jirriżultaw mil-valutazzjoni tar-riskju msemija fis-subregolament (1):

(i) miżuri dwar id-diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent, proċeduri ta' żamma ta' *records* u proċeduri ta' rappurtar;

(ii) miżuri ta' maniġġar tar-riskju inklużi *policies* dwar l-aċċettazzjoni tal-klijent, proċeduri għal valutazzjoni tar-riskju tal-klijent, kontrolli interi, maniġġar ta' konformità, komunikazzjonijiet, *policies* u

proċeduri dwar *screening* tal-impjegati;

(b) għandha tiegħu minn żmien għal żmien miżuri adatti u proporzjonati bil-għan li l-impjegati ikunu konxji–

(i) bil-miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri taħt id-dispożizzjonijiet tal-paragrafu (a) u *policies* rilevanti oħra li jiġu addottati minnha; u

(ii) bid-dispożizzjonijiet tal-Att kontra *Money Laundering* u ta' dawn ir-regolamenti; tas-Sub-Titolu IV A "Fuq Atti ta' Terroriżmu, Finanzjar ta' Terroriżmu u Reati Anċillari" tat-Titolu IX tat-Taqsima II tal-Ewwel Ktieb tal-Kodiċi Kriminali; u ta' htigiet dwar il-protezzjoni tad-*data*; Kap. 373
Kap. 9

(c) għandha tahtar, meta jkun adatt, skont ix-xorta u d-daqs tan-negozju tagħha, uffiċjal ta' livell manigerjali illi xogħolu jkun jinkludi il-monitoraġġ tal-implimentazzjoni kostanti tal-miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri adottati taħt dan ir-regolament;

(d) għandha timplimenta, meta jkun adatt skont ix-xorta u d-daqs tan-negozju, funzjoni ta' awditjar indipendenti sabiex jiġi eżaminat it-thaddim tal-miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri interni;

(e) għandha minn żmien għal żmien tipprovdi lill-impjegati b'taħriġ fl-għarfien u l-immaniġar ta' kull tip ta' operazzjonijiet li jistgħu jkollhom x'jaqsmu ma' rikavat ta' attività kriminali, *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu;

(f) għandha tissorvelja, u jekk ikun hemm bżonn, ittejjeb il-miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri adottati sabiex jinkiseb aħjar l-iskop tagħhom.

(6) Sa' fejn dan ikun applikabbli, il-miżuri, *policies*, kontrolli, proċeduri u l-bidliet kollha li jistgħu jsirulhom għandhom jiġu adottati u implimentati wara li tingħata approvazzjoni mill-manigment superjuri, u, meta jkun il-każ, il-korp ta' tmexxija tal-persuna sugġetta jista' jidentifika xi wiehed mill-membri tiegħu sabiex ikun responsabbli għall-implimentazzjoni ta' dawn miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri.

(7) F'dan ir-regolament, il-frazi "impjegati" tfisser daww l-impjegati li dmirijiethom jinkludu l-manigġjar ta' kummerċ finanzjarju rilevanti jew ta' attività rilevanti.

(8) Meta persuna naturali tipprovdi xi waħda mill-attivitajiet professjonali mfissra taħt 'attività rilevanti' fir-regolament 2 bħala

impjegat ta' persuna ġuridika, l-obbligazzjonijiet taht dan ir-regolament għandhom ikunu japplikaw għal dik il-persuna ġuridika.

Policies u
proċeduri mferrxa
mal-grupp kollu.
Emendat:
A.L. 77 tal-2019;
A.L. 26 tal-2020.

6. (1) Persuni suġġetti li jiffurmaw parti minn grupp huma meħtieġa jimplimentaw *policies* u proċeduri li japplikaw għall-grupp kollu, li jinkludu dawk il-miżuri stabbiliti fir-regolament 5(5), kif ukoll *policies* u proċeduri dwar il-protezzjoni tad-*data* u l-qsim, fi ħdan il-grupp, ta' informazzjoni għal kontra l-*money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu. Dawn il-*policies* u proċeduri għandhom jiġu implimentati b'mod effettiv fil-livell tal-fergħat u ta' sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza fi Stati Membri u f'pajjiżi terzi:

Iżda, dment li ma jkunx hemm struzzjonijiet oħra mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u bla ħsara għad-dispożizzjonijiet tar-regolament 16, persuna suġġetta li tiffurma parti minn grupp u li tiżvela informazzjoni lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kif provdut fir-regolament 15(3), għandha taqsam dik l-informazzjoni żvelata fi ħdan il-grupp għall-finijiet tal-prevenzjoni u l-individwazzjoni tal-*money laundering* u l-iffinanzjar tat-terroriżmu.

(2) Persuni suġġetti li jkollhom stabbiliti fi stat Membru ieħor fergħat jew sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza, għandhom jiżguraw li dawk il-fergħat jew sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza jkunu konformi mad-dispożizzjonijiet nazzjonali ta' dak l-Istat Membru, li jittrasponu d-dispożizzjonijiet tad-Direttiva (UE) 2015/849.

(3) Persuni suġġetti li jkollhom stabbiliti fergħat jew sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza f'pajjiżi terzi fejn il-miżuri kontra *money laundering* u kontra l-iffinanzjar ta' terroriżmu huma inqas stretti minn dawk taht dawn ir-regolamenti għandhom jiżguraw li dawk il-fergħat jew sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza jimplimentaw id-dispożizzjonijiet ta' dawn ir-regolamenti safejn il-liġijiet ta' dak il-pajjiż terz ikunu jippermettu l-implimentazzjoni ta' dawk il-miżuri.

(4) Meta persuni suġġetti jkollhom stabbiliti f'pajjiżi terzi fergħat jew sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza, u l-liġijiet ta' dawk il-pajjiżi terzi ma jkunux jippermettu l-implimentazzjoni tal-*policies* u proċeduri taht is-subregolament (1), il-persuni suġġetti għandhom jiżguraw li dawk il-fergħat u sussidjarji li jkunu jappartjenu b'maġġoranza japplikaw miżuri addizzjonali sabiex jimmaniġġaw b'mod effettiv ir-riskju ta' *money laundering* u tal-iffinanzjar ta' terroriżmu u għandhom minnufih jgħarrfu lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja dwar dawn iċ-ċirkostanzi u dwar il-miżuri li jkunu ttieħdu:

Iżda meta l-miżuri addizzjonali ma jkunux adegwati, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu,

b'kollaborazzjoni ma' kull awtorità sorveljanti rilevanti, iwettaq azzjonijiet ta' sorveljanza addizzjonali, fosthom billi jitlob lil dawk il-persuni sugġetti biex ma jibdex, jew inkella sabiex itemmu relazzjonijiet kummerċjali eżistenti, u biex ma jwettqux operazzjonijiet u, fejn ikun hemm bżonn, jitlob lil dawk il-persuni sugġetti jtemmu għal kollox l-operazzjonijiet tagħhom fil-pajjiż terz.

(5) Meta l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jkollu f'idejh l-informazzjoni msemija fis-subregolament (4) dan għandu, meta jkun il-każ, jgħarraf lill-awtoritajiet sorveljanti rilevanti tal-Istati Membri l-oħra, u l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, u għandu jara li jikkoopera u li jikkordina l-azzjonijiet tiegħu ma' tali awtoritajiet sorveljanti rilevanti u mal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, kif ikun meħtieġ.

(6) Fit-tweġit tal-obbligi tagħhom taħt is-subregolament (4), persuni sugġetti li jeżerċitaw kummerċ finanzjarju rilevanti għandhom josservaw kull *standard* tekniku regolatorju żviluppat mill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej skont l-artikolu 45(6) tad-Direttiva (UE) 2015/849 li jistgħu jiġu adottati mill-Kummissjoni Ewropea li jiffissaw l-azzjoni minima li għandha tittiehed.

7. (1) Il-miżuri ta' diliġenza dovuta li tirrigwarda l-klijent għandhom jikkonsistu:

(a) fl-identifikazzjoni tal-klijent, u l-verifika tal-identità tal-klijent abbażi ta' dokumenti, *data* jew informazzjoni miksuba minn sorsi affidabbli u indipendenti, inkluzi, fejn disponibbli, mezzi ta' identifikazzjoni elettronika maħruġa taħt skemi ta' identifikazzjoni elettronika, jew servizzi fiduċjarji rilevanti ta' kif stabbilit fir-Regolament (UE) Nru 910/2014, jew xi proċess ieħor ta' identifikazzjoni sigur, remot jew elettroniku approvat mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja taħt il-proċeduri maħruġa skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 17:

Iżda meta l-klijent ikun korp magħqud, korp ta' persuni, jew xi forma oħra ta' entità jew arrangament ġuridiku, il-persuni sugġetti għandhom ukoll jivverifikaw l-istat legali tal-klijent u għandhom ukoll jidentifikaw lid-diretturi kollha u, meta l-klijent ma jkollux diretturi, lil dawk il-persuni l-oħra kollha li fihom tkun vestita l-amministrazzjoni u r-rappreżentanza tal-klijent:

Iżda wkoll fejn il-klijent hu korp magħqud, korp ta' persuni jew xi forma oħra ta' entità ġuridika inkorporata fi Stat Membru jew *trust* jew arrangament simili amministrat fi Stat Membru, li hu soġġett għar-registrazzjoni ta' informazzjoni dwar is-sid benefiċjarju, tali persuni għandhom ukoll jiksbu prova li tali informazzjoni dwar is-sid benefiċjarju tkun ġiet

Diliġenza dovuta li tirrigwarda l-klijent.

Emendat:

A.L. 430 tal-2018;

A.L. 26 tal-2020;

A.L. 379 tal-2024.

debitament registrata f'registru indikat għar-registrazzjoni ta' sjieda benefiċjarja.

(b) fl-identifikazzjoni, meta jkun applikabbli, tas-sidien benefiċjarji, u t-teħid ta' miżuri raġonevoli sabiex tiġi verifikata l-identità tagħhom sabiex il-persuna suġġetta tkun sodisfatta li tkun taf min huma s-sidien benefiċjarji, inkluż, fil-każ ta' korp magħqud, fondazzjonijiet, *trusts* u arranġamenti ġuridiċi simili, it-teħid ta' miżuri raġonevoli sabiex tinftiehem l-istruttura ta' pussess u kontroll tal-klijent;

(ċ) fil-valutazzjoni u, kif ikun adatt, il-ksib ta' informazzjoni dwar l-għan u x-xorta intiża tar-relazzjoni kummerċjali, u f'illi jiġi stabbilit il-profil kummerċjali u tar-riskju tal-klijent;

(d) f'illi jsir monitoraġġ kontinwu tar-relazzjoni kummerċjali.

(2) Il-monitoraġġ kontinwu ta' relazzjoni kummerċjali għall-finijiet tas-subregolament (1) għandu jikkonsisti:

(a) fl-iskrutinju ta' operazzjonijiet li jsiru fil-kors tar-relazzjoni biex jiġi żgurat li l-operazzjonijiet li jkunu qegħdin isiru jkunu konsistenti mal-għarfien li l-persuna suġġetta għandha tal-klijent u tal-profil kummerċjali u tar-riskju tiegħu, inkluż, meta jkun meħtieġ, is-sors tal-fondi; u

(b) f'illi jiġi żgurat li d-dokumenti, *data* jew informazzjoni li l-persuna suġġetta jkollha jiġu riveduti u jinżammu aġġornati.

(3) Meta persuna tagħti x'tifhem li tkun qegħda taġixxi għan-nom ta' xi klijent, persuni suġġetti għandhom mhux biss jidentifikaw u jivverifikaw l-identità tal-klijent u, meta jkun il-każ, tas-sid benefiċjarju, iżda għandhom ukoll jiżguraw li din il-persuna tkun awtorizzata kif dovut u bil-miktub sabiex taġixxi għan-nom tal-klijent u għandhom ukoll jidentifikaw u jivverifikaw l-identità ta' dik il-persuna.

(4) Persuni suġġetti m'għandhomx iżommu kontijiet anonimi jew kaxxi siguri għad-depożitu anonimi, jew kontijiet jew kaxxi siguri għad-depożitu b'ismijiet fittizzji.

(5) Mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tar-regolament 8, il-miżuri ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent għandhom jiġu applikati għall-klijenti kollha kull meta:

(a) tiġi stabbilita xi relazzjoni kummerċjali;

(b) titwettaq xi operazzjoni li ssir minn żmien għal

żmien; u

(ċ) l-persuna suġġetta jkollha għarfien jew suspett ta' rikavat minn attività kriminali, *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu, irrispettivament minn kwalunkwe deroga, eżenzjoni jew limitu.

(6) Il-miżuri ta' diliġenza dovuta li tirrigwarda l-klijent taht dan ir-regolament għandhom ukoll jiġu applikati, meta jkun adattat, għal klijenti eżistenti fuq bażi ta' sensittività għar-riskju, kif ukoll kull meta ssehh xi waħda miċ-ċirkostanzi li ġejjin:

- (a) meta l-persuna suġġetta ssir taf li ċ-ċirkostanzi rilevanti ta' relazzjoni kummerċjali jkunu nbidlu; jew
- (b) meta l-persuna suġġetta jkollha obbligu legali li tagħmel kuntatt mal-klijent sabiex tiġi riveduta u aġġornata xi informazzjoni li tirrigwarda s-sidien benefiċjarji, inkluż meta l-persuna suġġetta jkollha dak l-obbligu skont id-dispożizzjonijiet tar-Regolamenti dwar Kooperazzjoni ma' Ġurisdiżżjonijiet Ohra fuq Kwistjonijiet ta' Taxxa.

L.S. 123.127

(7) Il-miżuri ta' diliġenza dovuta li tirrigwarda l-klijent taht dawn ir-regolamenti għandhom jiġu mtennija kull darba li, fir-rigward ta' relazzjoni kummerċjali, ikun hemm dubji dwar il-veraċità jew l-adekwatezza tal-informazzjoni dwar l-identità tal-klijent li tkun inkisbet qabel.

(8) Il-firxa tal-miżuri ta' diliġenza li tirrigwarda l-klijent għandha tkun proporzjonata għar-riskji ta' *money laundering* u iffinanzjar ta' terroriżmu identifikat permezz tal-valutazzjonijiet tar-riskju mwettqa skont ir-regolament 5 u tista' tvarja minn każ għall-iehor.

(9) Il-persuni suġġetti li jwettqu kummerċ tal-assigurazzjoni fit-tul għandhom, barra milli jidentifikaw u jivverifikaw l-identità tal-klijent u, meta jkun il-każ, tas-sid benefiċjarju hekk kif mitlub mis-subregolament (1)(a) u (b), iwettqu wkoll il-miżuri ta' diliġenza li tirrigwarda l-klijent li ġejjin fuq il-benefiċjarji ta' poloz ta' assigurazzjoni fit-tul:

(a) meta l-benefiċjarji jkunu persuni fiżiċi, jew entitajiet jew arrangamenti ġuridiċi, li jissemew speċifikament, il-persuni suġġetti għandhom jidentifikaw lil dawk il-benefiċjarji;

(b) meta l-benefiċjarji jkunu indikati permezz ta' karatteristiċi, klassi jew mezzi ohra, il-persuni suġġetti għandhom jiksibu biżżejjed informazzjoni dwar dawk il-

benefiċjarji sabiex ikunu jistgħu jidentifikawhom fil-waqt tar-ripagament;

(ċ) meta l-benefiċjarji jassenjaw xi drittijiet tagħhom vestiti fil-polza, il-persuni suġġetti għandhom, meta jsiru jafu bl-assenjament, jidentifikaw lill-persuni fiżiċi, jew l-entitajiet jew l-arranġamenti ġuridiċi li jkunu qegħdin jirċievu għall-benefiċċju tagħhom il-valur tal-polza assenjata;

(d) jivverifikaw l-identità tal-benefiċjarji fil-waqt tar-ripagament.

(10) Kljent, jew persuna li tagħti x'tifhem li tkun qegħda tagħxi f'isem klient, li tagħmel dikjarazzjoni falza jew ilment falz jew li tippreżenta dokumenti foloz għall-finijiet ta' dan ir-regolament tkun haġta ta' reat u tista' tehel, meta tinsab haġta, multa ta' mhux iżjed minn hamsin elf euro (€50,000) jew prigunerija għal żmien ta' mhux iżjed minn sentejn jew dik il-multa u prigunerija flimkien.

Kap. 365.

(11) Bla ħsara għal kwalunkwe obbligu addizzjonali taht ir-Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kryptoassi u li jemenda d-Direttiva (UE) 2015/849 (riformulazzjoni), jew taht l-Att dwar Poteri li jsiru Regolamenti fl-Interess Nazzjonali, persuni suġġetti li jkunu qegħdin iwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti li jinvolvi t-trasferiment ta' fondi jew it-trasferiment ta' kryptoassi kif imfisser skont l-imsemmi Regolament għandhom josservaw il-Kapitoli II, III u V tal-imsemmi Regolament.

Flus elettronici.
Miżjud:
A.L. 26 tal-2020.

7A. (1) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', bi ftehim mal-awtorità sorveljanti rilevanti, abbażi ta' valutazzjoni tar-riskju adattata li turi riskju baxx ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu, jeżenta lil persuni suġġetti li joħorġu flus elettronici milli jwettqu l-miżuri ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent taht ir-regolament 7(1)(a) sa (ċ) meta jintlaħqu l-kriterji kollha li ġejjin:

(a) l-istrument ta' pagament mhuwiex rikarikabbli, jew għandu limitu fuq l-operazzjonijiet ta' pagamenti li jistgħu jsiru kull xahar ta' mhux iżjed minn mija u hamsin euro (€150) li jistgħu jintużaw f'Malta biss;

(b) l-oġġetti ammont mahżun elettronikament ma jkunx jeċċedi il-mija u hamsin euro (€150);

(ċ) l-istrument ta' pagament jintuża esklussivament għax-xiri ta' oġġetti jew servizzi;

(d) l-istrument ta' pagament ma jistax jiġi ffinanzjat bi flus elettronici anonimi; u

(e) l-emittenti jwettaq monitoraġġ biżżejjed fuq l-operazzjonijiet u fuq ir-relazzjoni kummerċjali sabiex ikunu jistgħu jiġu identifikati operazzjonijiet mhux tas-soltu jew suspettużi:

Iżda din l-eżenzjoni m'għandhiex tiġi applikata fil-każ ta' tifdija fi flus kontanti jew żbanki fi flus kontanti tal-valur monetarju maħzun fl-istrument ta' pagament meta l-ammont mifdi jew żbankat ikun jeċċedi l-hamsin euro (€50), jew fil-każ ta' tranżazzjonijiet remoti meta l-ammont imħallas jeċċedi l-hamsin euro (€50).

(2) Persuni suġġetti li joħorġu flus elettronici jistgħu xorta waħda japplikaw miżuri simplifikati ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent meta jiġi identifikat riskju baxx ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu skont ir-regolament 10, ukoll meta l-eżenzjoni msemmija fis-subregolament (1) ma tkunx ingħatat jew tkun ingħatat soġġetta għall-kriterji msemmija fl-istess subregolament (1).

(3) Persuni suġġetti li jakkwistaw tranżazzjonijiet ta' pagamenti għandhom jaċċettaw pagamenti mwettqa permezz ta' strumenti anonimi mhallsin minn qabel maħruġa fi Stati Membri ohra u pajjiżi terzi biss meta dawn jinħarġu soġġetti għal kriterji ekwivalenti għal dawk imsemmijin fis-subregolament (1).

(4) F'dan ir-regolament:

"akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagamenti" tfisser servizz ta' pagament provdut minn provduttur ta' servizz ta' pagament li jidhol f'kuntratt ma' benefiċjarju ta' pagamenti biex jaċċetta u jipproċessa tranżazzjonijiet ta' pagamenti u li jirrizulta fi trasferimenti ta' fondi lil benefiċjarju;

"tranżazzjoni ta' pagament" għandha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lill-frażi fit-Tieni Skeda tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

Kap. 376.

"tranżazzjoni ta' pagament remota" tfisser tranżazzjoni ta' pagament mibdija permezz tal-internet jew permezz ta' strument li jista' jintuża għal komunikazzjoni mill-bogħod.

8. (1) Persuni suġġetti għandhom jivverifikaw l-identità tal-klijent u, meta jkun il-każ, l-identità tas-sid benefiċjarju, qabel ma tiġi stabbilita relazzjoni kummerċjali jew titwettaq xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien.

Verifika tal-
identifikazzjoni.
Emendat:
A.L. 214 tal-2020.

(2) Minkejja dak maħsub fis-subregolament (1), persuni suġġetti jistgħu jlestu l-verifika wara li tiġi stabbilita relazzjoni kummerċjali meta dan jkun mehtieg sabiex ma tiġix interrotta l-ġestjoni normali ta' xi kummerċ sakemm ir-riskju ta' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu jkun wiehded baxx u,

sakemm ukoll, il-proċeduri ta' verifika jiġu terminati malli jkun raġonevolment prattikabbli wara li tiġi stabbilita r-relazzjoni kummerċjali.

(3) Minkejja dak maħsub fis-subregolamenti (1) u (2), persuni suġġetti li jkunu qegħdin iwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti jistgħu jifihru kont, inklużi kontijiet li jkunu jippermettu operazzjonijiet b'titoli trasferibbli, hekk kif jista' jkun meħtieġ mill-klijent sakemm jiġu adottati salvagwardji adegwati sabiex jiżguraw li ebda operazzjoni li tinvolvi dak il-kont ma titwettaq sakemm ikunu sodisfaċentement saru l-proċeduri ta' verifika kif hemm fis-subregolament (1).

(4) Meta l-benefiċjarji ta' *trust*, entità jew arrangament ġuridiċi jkunu indikati b'xi karatteristiċi jew klassi partikolari, il-persuna suġġetta għandha tidentifika u tivverifika l-identità tal-benefiċjarji fil-waqt li jsir ir-ripagament jew meta l-benefiċjarji jeżerċitaw id-drittijiet vestiti tagħhom:

Iżda, qabel ma tiġi stabbilita xi relazzjoni kummerċjali jew titwettaq xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, il-persuna suġġetta għandha tikseb biżżejjed informazzjoni dwar il-benefiċjarji sabiex tkun tista' tidentifika u tivverifika l-identità tagħhom meta jsir ir-ripagament jew meta l-benefiċjarji jkunu jridu jeżerċitaw id-drittijiet vestiti tagħhom.

(5) Meta persuna suġġetta ma tkunx tista' tikkonforma ruħha mar-regolament 7(1)(a), (b) u (ċ), l-proċeduri ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent għandhom jenħtieġu lil persuna suġġetta biex ma twettaq ebda operazzjoni li tinvolvi dak il-kont, biex la tiġi stabbilita r-relazzjoni kummerċjali u lanqas titwettaq xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, u biex tintemm kull relazzjoni kummerċjali u tqis li tiżvela dik l-informazzjoni lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kif hemm fir-regolament 15(3):

Iżda, meta n-nuqqas ta' aġir b'dan il-mod x'aktarx jaġhti indikazzjoni lill-klijent dwar is-sottomissjoni ta' informazzjoni skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 15(3) jew analiżi jew investigazzjoni potenzjali dwar *money laundering* jew finanzjar ta' terroriżmu, dak il-kummerċ għandu jitkompla bil-kundizzjoni li jkun hemm żvelar b'mod immedjat lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kif hemm fir-regolament 15(3):

Iżda wkoll persuni suġġetti li jkunu qegħdin iwettqu attività rilevanti taht il-paragrafu (a) jew il-paragrafu (ċ) tat-tifsira "attività rilevanti" m'għandhomx ikunu marbutin bid-dispożizzjonijiet ta' dan is-subregolament jekk dawn il-persuni suġġetti jkunu qegħdin jaġixxu filwaqt li jkunu qegħdin jaċċertaw il-pożizzjoni legali tal-klijent tagħhom jew filwaqt li jkunu qegħdin iwettqu r-responsabbiltajiet tagħhom li jiddefendu jew jidhru għal dak il-klijent fi, jew dwar, proċeduri ġudizzjarji, inkluż li jaġhtu pariri dwar it-tehidi

jew l-evitar ta' proċeduri.

(6) Mingħajr preġudizzju għas-subregolament (5), persuna sugġetta li jkollha fil-pussess tagħha fondi ta' kljent jew ta' xi kljent potenzjali u li bis-saħħa tas-subregolament (5) tiddeċiedi li tittermina jew ma tistabbilixxi relazzjoni kummerċjali, jew li ma twettaqx xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien u li trodd lura, tirrilaxxa jew tittrasferixxi dawk il-fondi, għandha daqstant daqs kemm ikun raġonevolment possibbli trodd lura dawk il-fondi lill-istess sors minn fejn kienu originaw u permezz tal-istess mezzi finanzjarji li minnhom il-persuna sugġetta tkun għet fil-pussess tal-fondi, kemm-il darba ma tkunx inħarġet xi ordni jew ikun inħareġ xi avviż skont l-Att jew dawn ir-regolamenti li tipprojbixxi ir-rilaxx ta' dawk il-fondi.

9. (1) Minkejja d-dispożizzjonijiet tar-regolament 8(1) u mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tar-regolament 7(5)(ċ), detenturi ta' liċenza ta' każino u ta' liċenza dwar il-logħob għandhom japplikaw miżuri ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-kljent meta jkunu qegħdin iwettqu operazzjonijiet li jammontaw għal jew jeċċedu l-elfejn euro (€2,000) jew iżjed, sew jekk dawn jitwettqu fil-kuntest ta' relazzjoni kummerċjali sew jekk xort'oħra.

Dispożizzjonijiet addizzjonali rigward id-diligenza dovuta li tirrigwarda l-kljent għad-detenturi ta' liċenza ta' każino u liċenza dwar il-logħob.
Emendat:
A.L. 379 tal-2024.

(2) Barra milli jikkonforma ruħu mad-dispożizzjonijiet tas-subregolament (1) u tar-regolament 8, detentur tal-liċenza ta' każino għandu:

(a) ma jippermettix lil xi persuna tidhol fil-każino kemm-il darba dik il-persuna ma tkunx għet sodisfaċentement identifikata kif hemm fid-dispożizzjonijiet tal-Att dwar il-Logħob jew ta' kwalunkwe regolamenti magħmula jew direttivi maħruġa taħtu;

Kap. 583.

(b) jiżgura li d-dettalji li jirrigwardaw l-identità ta' persuna li tkun qegħda ssarraċ ċippi jew *tokens* li jkollhom valur ta' elfejn euro (€2,000) jew iżjed ikun megħmuż, u kontrosenjat, mad-dettalji li jirrigwardjaw l-identità tal-persuna li tkun qegħda ssarraċ flus kontanti, ċekkijiet jew trasferimenti bankarji, jew tagħmel xi hlas permezz ta' karta ta' kreditu jew ta' debitu b'tisrif għal dawk iċ-ċippi jew *tokens*, u għandu iktar minn hekk jiżgura li iċ-ċippi jew *tokens* jinkisbu minn rebħ li jsir waqt li tkun qegħda tintlagħab xi logħba jew logħbiet fil-każino; u

(ċ) jiżgura li d-dispożizzjonijiet tal-paragrafu (b) jiġu applikati wkoll f'każijiet meta f'xi sessjoni waħda tal-logħob persuna twettaq operazzjonijiet li jkunu individwalment iġibu ammont ta' inqas minn elfejn euro (€2,000) iżda li b'kollox ikunu ugwali għal jew jeċċedu dak l-ammont.

Diligenza dovuta li
tirrigwarda l-
klijent
simplifikata.
Emendat:
A.L. 26 tal-2020.

10. (1) Id-diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent simplifikata tista' tiġi applikata:

(a) fir-rigward ta' attivitajiet jew servizzi li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jkun iddetermina li jirrappreżentaw riskju baxx ta' *money laundering* u tal-iffinanzjar ta' terroriżmu, wara li jitqiesu r-riżultanzi ta' kull valutazzjoni ta' riskju nazzjonali u fatturi oħra rilevanti hekk kif dawn jistgħu jitqiesu li jkunu adatti; jew

(b) meta, abbażi tal-valutazzjonijiet ta' riskju li titwettaq skont ir-regolament 5, il-persuna sugġetta tiddetermina li xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien jew relazzjoni kummerċjali ikollha riskju baxx ta' *money laundering* u ffinanzjar ta' terroriżmu.

(2) Id-diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent simplifikata m'għandhiex tikkostitwixxi eżenzjoni mill-miżuri kollha ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent kif provdut fir-regolament 7(1), imma persuni sugġetti jistgħu jistabbilixxu l-applikabilità u l-firxa tagħhom b'mod li jkun proporzjonat mar-riskju baxx identifikat:

Iżda persuni sugġetti għandhom jagħmlu monitoraġġ kontinwu skont regolament 7(2)(a) biżżejjed sabiex ikunu jistgħu jindividwaw operazzjonijiet mhux tas-soltu u suspettużi.

(3) Ebda haġa li tinsab f'dan ir-regolament m'għandha tkun tapplika meta l-persuna sugġetta jkollha għarfien jew suspett ta' rikavat ta' attività kriminali, *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu.

Diligenza dovuta li
tirrigwarda l-
klijent msahha.
Emendat:
A.L. 26 tal-2020;
A.L. 214 tal-2020;
A.L. 199 tal-2021;
A.L. 379 tal-2024.

11. (1) Barra mill-htigiet taht ir-regolament 7, persuni sugġetti għandhom japplikaw miżuri msahha ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent f'dawn is-sitwazzjonijiet li ġejjin:

(a) fir-rigward ta' dawk l-attivitajiet jew servizzi li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jkun iddetermina li jippreżentaw riskju għoli ta' *money laundering* jew iffinanzjar ta' terroriżmu, wara li jitqiesu r-riżultanzi ta' kull valutazzjoni nazzjonali tar-riskju u fatturi oħra rilevanti hekk kif dawn jistgħu jitqiesu li jkunu adatti;

(b) meta, abbażi tal-valutazzjonijiet tar-riskju li jitwettqu skont ir-regolament 5, il-persuna sugġetta tiddetermina li xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, jew xi relazzjoni kummerċjali jew xi operazzjoni oħra jkollha riskju għoli ta' *money laundering* jew iffinanzjar ta' terroriżmu; u

(c) fil-każijiet imsemmija fis-subregolamenti (3) sa (10).

(2) Persuni sugġetti għandhom jiżguraw li l-miżuri msahha

ta' diliġenza dovuta li tirrigwarda l-klijent li jiġu applikati fil-każijiet imsemmija fil-paragrafi (a) u (b) tas-subregolament (1) ikunu adatti għall-immaniġġar u l-mitigazzjoni tar-riskju għoli ta' *money laundering* jew iffinanzjar ta' terroriżmu.

(3) Dwar relazzjonijiet ta' korrispondenza ma' istituzzjonijiet minn xi pajjiż li ma jkunx Stat Membru, persuni suġġetti għandhom jiżguraw li –

(a) jiġbru biżżejjed informazzjoni dwar l-istituzzjoni risponenti biex ikunu jistgħu jifhmu sew in-natura tal-kummerċ tar-risponenti u jistabbilixxu minn informazzjoni li tkun pubblikament disponibbli il-fama tal-istituzzjoni u l-kwalità ta' sorveljanza fuq dik l-istituzzjoni, inkluż jekk l-istituzzjoni risponenti kienitx suġġetta għal xi investigazzjoni dwar *money laundering* jew finanzjar ta' terroriżmu, jew xi azzjoni regolatorja;

(b) jevalwaw l-adegwatezza u effettività tal-miżuri, *policies*, kontrolli u proċeduri kontra l-*money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu tal-istituzzjoni risponenti;

(ċ) tinkiseb l-approvazzjoni li tingħata minn qabel mill-maniġment superjuri għat-twaqqif ta' relazzjonijiet ta' korrispondenza godda;

(d) jifhmu b'mod ċar u jiddokumentaw ir-responsabbiltajiet rispettivi ta' kull istituzzjoni kontra l-*money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu;

(e) dwar kontijiet *payable-through*, ikunu sodisfatti li l-istituzzjoni risponenti tkun ivverifikat l-identità ta', u tkun wettqet diliġenza dovuta kontinwa fuq, il-klijenti li jkollhom aċċess dirett għall-kontijiet tal-istituzzjoni risponenti u li dawn jiġu provduti b'*informazzjoni* rilevanti dwar id-diliġenza dovuta rigward il-klijent meta dawn jintalbu.

(3a) Fejn relazzjoni ta' korrispondenza kif imsemmija fis-subregolament (3) tinvolvi l-eżekuzzjoni ta' servizzi ta' kryptoassi kif imfisser fil-punt (16) tal-Artikolu 3(1) tar-Regolament (UE) 2023/1114, hliet tal-punt (h) ta' tali punt, ma' istituzzjoni risponenti minn pajjiż għajr Stat Membru li jkun qiegħed jipprovdi servizzi simili, inkluż it-trasferiment ta' kryptoassi, il-fornitur ta' servizzi ta' kryptoassi għandu:

(a) iwettaq il-miżuri msemmija fis- subregolament (3), b'referenza għall-"kontijiet payable-through" fil-paragrafu (e) tal-imsemmi subregolament sabiex jinqraw bħala referenza għal "kontijiet ta' kryptoassi payable-through";

(b) jiddetermina jekk l-istituzzjoni risponenti hijiex

liċenzjata jew reġistrata;

(ċ) jiddokumenta r-raġunijiet għat-terminazzjoni ta' kwalunkwe tali relazzjoni fejn dan ikun attribwibbli għal raġunijiet relatati mal-ġlieda kontra l-money laundering jew mal-ġlieda kontra l- iffinanzjar tat-terroriżmu; u

(d) bla ħsara għall-ġeneralità tal-obbligi li joħorgu minn dispożizzjonijiet oħra ta' dawn ir-regolamenti:

(i) iqis kwalunkwe informazzjoni miksuba permezz tat-twettiq tal-miżuri msemija hawn qabel sabiex jimplimenta miżuri xierqa sabiex jitnaqqsu r-riskji assoċjati mal-istituzzjoni rispondenti; u

(ii) jaġġorna kwalunkwe informazzjoni miksuba permezz tat-twettiq tal-miżuri msemija hawn qabel fuq bażi regolari jew meta jitfaċċaw riskji ġodda fir-rigward tal-istituzzjoni rispondenti.

(4) Persuni suġġetti li jkunu qegħdin iwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti –

(a) m'għandhomx jidhlu fi, jew ikomplu għaddejin b'relazzjoni korrispondenti ma' *shell institution*;

(b) għandhom jiehdu miżuri adatti biex jiżguraw li ma jidhlux fi, jew ma jkomplux, relazzjoni korrispondenti ma' istituzzjoni rispondenti li tkun magħrufa li tippermetti li l-kontijiet tagħha jintużaw minn *shell institution*.

(4a) Fornituri ta' servizzi ta' kryptoassi għandhom jiżguraw li l-proċeduri dwar il-ġestjoni ta' riskju li jkunu fis-seħħ skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 5(5)(a) jwasslu għall-identifikazzjoni u l-valutazzjoni tar-riskji ta' money laundering u, jew tal-iffinanzjar tat-terroriżmu assoċjati ma' trasferimenti ta' kryptoassi lejn, jew li joriġinaw minn indirizz awtoospitat, sabiex kwalunkwe tali fornitur ta' servizzi ta' kryptoassi japplika l-miżuri meħtieġa sabiex jitnaqqsu r-riskji identifikati inkluż wieħed jew aktar mill-miżuri li ġejjin:

(a) it-teħid ta' miżuri bbażati fuq ir-riskju sabiex jiġi identifikat, u tiġi verifikata l-identità ta', oriġinatur jew il-benefiċjarju ta' trasferiment magħmul lil, jew minn indirizz awtoospitat jew is-sid benefiċjarju ta' tali oriġinatur jew benefiċjarju, inkluż permezz ta' dipendenza fuq terzi;

(b) il-ħtieġa ta' informazzjoni addizzjonali dwar l-oriġini u d-destinazzjoni tal-kryptoassi ttrasferiti;

(ċ) it-twettiq ta' monitoraġġ kontinwu msahħaħ ta' dawk it-transazzjonijiet; u

(d) kwalunkwe miżuri oħra sabiex jitnaqqsu u jiġu ġestiti r-riskji ta' money laundering u finanzjar ta' terroriżmu.

(5) Persuni suġġetti għandhom jiżguraw li l-proċeduri ta' maniġġar tar-riskju adottati skont ir-regolament 5(5)(a) iwasslu biex ikun jista' jiġi stabbilit jekk kljent jew sid benefiċjarju huwiex persuna politikament esposta, u meta tkun qegħda ssir xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, jew tistabbilixxi jew tkompli relazzjonijiet kummerċjali ma' persuni politikament esposti, dawn għandhom:-

(a) jeħtieġu l-approvazzjoni ta' maniġment superjuri;

(b) jieħdu miżuri adegwati biex jistabbilixxu s-sors tal-beni u s-sors tal-fondi; u

(ċ) iwettqu sorveljanza kontinwa msahħa ta' dawk ir-relazzjonijiet kummerċjali.

(6) Minbarra l-htigiet taħt is-subregolament (5), fil-każ ta' kummerċ tal-assigurazzjoni fit-tul il-persuni suġġetti għandhom jieħdu miżuri raġonevoli biex jistabbilixxu jekk il-benefiċjarji ta' *policy* u, meta jkun il-każ, is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju ikunux persuni politikament esposti, u dawk il-miżuri għandhom jittieħdu mhux aktar tard mill-mument meta jsir ir-ripagament jew iċ-ċessjoni tal-polza b'mod shiħ jew parzjali:

Iżda meta l-benefiċjarji tal-polza jew, meta jkun il-każ, is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju jkunu persuni politikament esposti, il-persuni suġġetti għandhom jgħarrfu lill-maniġment superjuri qabel ma jgħaddu għar-ripagament taħt il-polza u għandhom jagħmlu skrutinju msahħaħ tar-relazzjoni kummerċjali shiħa mad-detentur tal-polza:

Iżda wkoll, meta l-benefiċjarji tal-polza jew, meta jkun il-każ, is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju jkunu persuni politikament esposti u l-persuna suġġetta għandha indikazzjonijiet addizzjonali ta' riskju oġġla ta' *money laundering* jew finanzjar ta' terroriżmu, il-persuna suġġetta għandha tikkunsidra jekk għandhiex tissottometti informazzjoni lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, konformement mar-regolament 15(3).

(7) Mingħajr preġudizzju għall-applikazzjoni, fuq bażi ta' sensittività għar-riskju, ta' miżuri msahħa ta' diligenza dovuta rigward il-kljent, meta persuna politikament esposta ma tkunx għadha inkarigata b'xi funzjoni pubblika prominenti, il-persuni suġġetti għandhom jenħtieġu japplikaw miżuri msahħa ta' diligenza dovuta skont ir-subregolamenti (5) u (6) għal mill-inqas tnax-il xahar wara li dik il-persuna ma tkunx baqgħet fdata b'funzjoni pubblika prominenti.

(8) Is-subregolamenti (5) u (6) għandhom ikun wkoll japplikaw għal membri tal-familja jew persuni magħrufa bħala

assoċjati mill-qrib ma' persuni politikament esposti, u, għall-finijiet ta' dan is-subregolament:

(a) "membri tal-familja" tinkludi:

(i) il-konjuġi, jew persuna meqjusa bħala ekwivalenti għal konjuġi;

(ii) it-tfal u l-konjuġi tagħhom, jew persuni meqjusa bħala ekwivalenti għal konjuġi; u

(iii) il-ġenituri.

(b) "persuni magħrufa bħala assoċjati mill-qrib" tfisser:

(i) persuni fiżiċi magħrufa li għandhom sjieda benefiċjarja kongunta ta' korp magħqud jew ta' xi forma oħra ta' arrangament legali, jew xi relazzjonijiet kummerċjali oħra mill-qrib, ma' dik il-persuna politikament esposta;

(ii) persuni fiżiċi li jkollhom sjieda benefiċjarja unika ta' korp magħqud jew ta' xi forma oħra ta' arrangament legali li huwa magħruf li għe stabbilit għall-benefiċċju ta' dik il-persuna politikament esposta.

(9) Persuni suġġetti għandhom, safejn ikun raġonevolment possibbli, jeżaminaw l-għan u l-isfond ta' kull operazzjoni:

(a) komplessa;

(b) li tkun kbira b'mod mhux tas-soltu;

(c) li tkun imwettqa b'xejriet mhux tas-soltu; jew

(d) li ma jkun jidher li għanda l-ebda għan ekonomiku jew legittimu apparenti:

Izda f'tali każijiet, persuni suġġetti għandhom iżidu l-grad u x-xorta ta' monitoraġġ tar-relazzjoni kummerċjali, sabiex jiddeċiedu jekk dawk l-operazzjonijiet jew attivitajiet humiex suspettużi skont ir-regolament 15(3)."; u

(10) Meta operazzjonijiet li jsiru minn żmien għal żmien jew relazzjonijiet kummerċjali jew operazzjonijiet jinvolvu ġurisdizzjonijiet mhux ta' fama, persuni suġġetti għandhom:

(a) jiksbu informazzjoni addizzjonali fuq l-identità tal-klijent u, fejn ikun applikabbli, tas-sidien benefiċjarji;

- (b) jiksbu informazzjoni addizzjonali dwar ix-xorta intiża tar-relazzjonijiet kummerċjali;
- (ċ) jiksbu informazzjoni addizzjonali dwar is-sors tal-beni u s-sors tal-fondi tal-klijent, u, fejn ikun applikabbli, tas-sidien benefiċjarji;
- (d) jiksbu informazzjoni dwar l-għan ta' tranżazzjonijiet prospettivi jew eżegwiti;
- (e) jiksbu l-approvazzjoni tal-manigment superjuri meta jistabbilixxu relazzjonijiet kummerċjali, meta jwettqu operazzjonijiet li jsiru minn żmien għal żmien jew meta jkomplu relazzjonijiet kummerċjali;
- (f) iwettqu monitoraġġ msaħħaħ fuq relazzjonijiet kummerċjali billi jżidu l-frekwenza tal-monitoraġġ, u billi jidentifikaw u, fejn xieraq, jeżaminaw xejriet ta' tranżazzjonijiet li jirrikjedu aktar skrutinju; u
- (g) fejn ikun applikabbli, jesigu li l-ewwel pagament jitwettaq permezz ta' kont bankarju fl-isem tal-klijent miżmum ma' bank li hu soġġett għal obbligi ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent li huma konsistenti ma' dawk stabbiliti taht dawn ir-regolamenti.

(11) Meta operazzjonijiet li jsiru minn żmien għal żmien jew relazzjonijiet kummerċjali jew operazzjonijiet jinvolvu ġurisdizzjonijiet mhux ta' fama li dwarhom teżisti sejha internazzjonali għal kontro-mizuri, persuni suġġetti għandhom jinfurmaw bil-miktub lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, u għandhom japplikaw xi wahda jew aktar mill-miżuri msaħħa ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent li ġejjin:

- (a) iwettqu miżuri addizzjonali ta' diligenza dovuta li tirrigwarda l-klijent;
- (b) jintroduċu mekkaniżmi msaħħa ta' rappurtar jew rappurtar sistematiku ta' operazzjonijiet;
- (ċ) jillimitaw operazzjonijiet li jsiru minn żmien għal żmien jew relazzjonijiet kummerċjali li jinvolvu tali ġurisdizzjonijiet mhux ta' fama.

(12) Mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tas-subregolament (11), il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jew l-awtorità sorvejanti rilevanti għandhom, fis-sitwazzjonijiet imsemmija fis-subregolament (11), japplikaw xi wahda jew aktar mill-kontro-miżuri li ġejjin:

- (a) jirrifjutaw it-twaqqif f'Malta ta' ferġhat, uffiċċji rappreżentattivi jew sussidjarji ta' persuni jew entitajiet li jwettqu attivitajiet ekwivalenti għal kummerċ finanzjarju jew attività rilevanti li jinsabu f'tali ġurisdizzjonijiet mhux ta' fama, jew mod ieħor jiehdu f'konsiderazzjoni l-fatt li dik il-persuna jew entità hi sitwata f'ġurisdizzjoni mhux ta' fama li għandha defiċjenzi fir-reġim tagħha kontra l-*money laundering* u kontra l-iffinanzjar ta' terroriżmu;
- (b) jipprojbixxu persuni suġġetti milli jistabbilixxu ferġhat jew uffiċċji rappreżentattivi f'tali ġurisdizzjonijiet mhux ta' fama jew mod ieħor jiehdu f'konsiderazzjoni li l-ferġha jew uffiċċju rappreżentattiv ikunu sitwati f'ġurisdizzjoni mhux ta' fama li għandha defiċjenzi fir-reġim tagħha kontra l-*money laundering* u kontra l-iffinanzjar ta' terroriżmu;
- (ċ) iwettqu sorveljanza ta' konformità miżjuda jew jirrikjedu htigiet ta' awditjar estern miżjud fuq ferġhat jew sussidjarji, ta' persuni u entitajiet imsemmija fis-subregolament (11)(a), stabbiliti f'Malta;
- (d) jirrikjedu htigiet ta' awditjar estern fuq persuni suġġetti li jiffurmaw parti minn grupp fir-rigward tal-ferġhat jew sussidjarji tagħhom f'tali ġurisdizzjonijiet mhux ta' fama; u
- (e) jirrikjedu persuni suġġetti li jwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti biex jirrevedu, jemendaw jew jitterminaw relazzjonijiet korrispondenti ma' istituzzjonijiet rispondenti stabbiliti f'tali ġurisdizzjoni mhux ta' fama.

(13) Id-dispożizzjonijiet tas-subregolament (12) m'għandhomx jippreġudikaw il-kapaċità tal-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jew ta' awtorità superviżorja, li jaġixxu skont is-setgħat tagħhom skont il-liġi, li japplikaw, fil-każ imsemmi f'dan is-subregolament, miżuri oħra barra minn dawk previsti f'dak il-proviso, jew li japplikaw dawk il-miżuri hekk previsti f'sitwazzjonijiet oħra kif jidhrilhom xieraq.

(14) Meta jiehu xi miżura kif stabbilita fil-proviso għas-subregolament (11), il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u l-awtoritajiet superviżorji rilevanti għandhom jiehdu f'konsiderazzjoni, kif xieraq, evalwazzjonijiet, valutazzjonijiet jew rapporti rilevanti mhejjija minn organizzazzjonijiet internazzjonali li

jistabbilixxu jew iwettqu monitoraġġ fuq il-konformità ma' *standards* internazzjonali għall-prevenzjoni ta' *money laundering* u biex jiġi miġġieled l-iffinanzjar ta' terroriżmu, fir-rigward tar-riskji maħluqa minn pajjiżi terzi individwali u għandhom debitament jinnotifikaw lill-Kummissjoni Ewropea dwar kull miżura li jiehdu.

12. (1) Persuni suġġetti jistgħu jiddependu fuq persuna suġġetta oħra jew terza persuna biex iwettqu dawk il-htigiet ta' diligenza dovuta rigward il-klijent msemija fir-regolament 7(1)(a) sa (ċ), u l-persuna suġġetta li tkun qegħda tiddependi tibqa' finalment responsabbli għal konformità ma' dawk il-htigiet.

Dipendenza fuq l-eżekuzzjoni ta' persuni suġġetti oħra u terzi.
Emendat:
A.L. 214 tal-2020.

(2) Għall-finijiet ta' dan ir-regolament "terza persuna" tfisser kull persuna jew istituzzjoni, inklużi organizzazzjonijiet membri jew korpi rappreżentattivi ta' dik il-persuna jew istituzzjoni, li tkun tinsab fi Stat Membru li ma jkunx Malta jew f'pajjiż terz li:

(a) japplika htigiet ta' diligenza dovuta rigward il-klijent u htigiet ta' żamma ta' *records* li jkunu konsistenti ma' dawk stipulati taht dawn ir-regolamenti; u

(b) ikollhom il-konformità tagħhom ma' miżuri kontra l-*money laundering* u l-iffinanzjar tat-terroriżmu sorveljati b'mod li jkun konsistenti mas-Sezzjoni 2 ta' Kapitolu VI tad-Direttiva (UE) 2015/849:

Iżda persuni suġġetti ma jistgħux jiddependu minn terzi li qiegħdin f'għurisidizzjoni mhux ta' fama, jew f'xi għurisidizzjoni oħra li hi kkunsidrata mill-persuna suġġetta bħala waħda li tippreżenta riskju għoli ta' *money laundering* jew finanzjar ta' terroriżmu hlief fejn dawk it-terzi jkunu ferġat jew sussidjarji li jappartjenu b'maġġoranza ta' persuni jew istituzzjonijiet stabbiliti fi Stat Membru u soġġetti għad-dispożizzjonijiet nazzjonali li jimplimentaw id-Direttiva (UE) 2015/849 u li jikkonformaw għal kollox ma' *policies* u proċeduri għall-grupp kollu ekwivalenti għal dawk imsemmija fir-regolament 6.

(3) Persuni suġġetti li jiddependu minn persuna suġġetta oħra jew minn terza persuna għandhom jiksbu minghand dik il-persuna suġġetta l-oħra jew terza persuna l-informazzjoni meħtieġa skont id-dispożizzjonijiet taht ir-regolament 7(1)(a) sa (ċ).

(4) Persuni suġġetti li jiddependu minn xi persuna suġġetta oħra jew minn terza persuna għandhom jieħdu passi adegwati biex jiżguraw li, fuq talba, l-persuna suġġetta l-oħra jew t-terza persuna għandha minnufih tgħaddilhom kopji rilevanti tal-informazzjoni dwar l-identifikazzjoni u l-verifikazzjoni tal-klijent u tas-sid benefiċjarju u kwalunkwe dokumentazzjoni oħra rilevanti u meħtieġa skont ir-regolament 7(1)(a) sa (ċ).

(5) Persuni suġġetti li jkunu ferġat jew sussidjarji li jappartjenu b'maġġoranza ta' persuni jew istituzzjonijiet stabbiliti fi Stat Membru jew f'pajjiż terz li ma jkunx Malta, u persuni suġġetti li jkollhom ferġat jew sussidjarji li jappartjenu b'maġġoranza fi Stat Membru jew pajjiż terz għandhom jitqiesu li jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet tas-subregolamenti (2) sa (4) permezz tal-*policies* u proċeduri tal-grupp, meta jintlaħqu dawn il-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:

(a) il-persuna suġġetta tiddependi minn informazzjoni provduta minn terza persuna li tkun tiffirma parti mill-istess grupp;

(b) dak il-grupp japplika miżuri ta' diligenza dovuta rigward il-klijent, miżuri ta' żamma ta' *records* u *policies* u proċeduri kontra l-*money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu ekwivalenti għal daww taht dawn ir-regolamenti;

(ċ) l-implimentazzjoni effettiva tal-miżuri u l-htigiet imsemmija fil-paragrafu (b) fil-livell ta' grupp hija soġġetta għal sorveljanza minn awtorità rilevanti.

(6) Dan ir-regolament m'għandux japplika għal relazzjonijiet ta' esternalizzazzjoni jew ta' aġenzija fejn, abbażi ta' ftehim kuntrattwali, il-provditur ta' servizz ta' esternalizzazzjoni jew l-aġent għandhom jitqiesu li jiffurmaw parti mill-persuna suġġetta.

Proċeduri ta'
żamma ta' records.
Emendat:
A.L. 26 tal-2020;
A.L. 199 tal-2021.

13. (1) Persuni suġġetti għandhom iżommu d-dokumenti u l-informazzjoni li ġejjin għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-analiżi u l-investigazzjoni ta' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' attivitajiet ta' terroriżmu mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, awtoritajiet sorveljanti rilevanti, jew aġenziji għall-infurzw tal-liġi skont id-dispożizzjonijiet tal-liġi li tkun tapplika:

(a) fir-rigward ta' xi relazzjoni kummerċjali li tiġi fformata jew ta' xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, id-dokumentazzjoni, *data* u informazzjoni dwar id-diligenza dovuta li tirrigwarda lill-klijent li tingabar fit-tweqqif tal-htigiet taht ir-regolamenti 7 sa 12;

(b) il-provi u r-*records* meħtieġa sabiex jiġu rikostitwiti l-operazzjonijiet kollha li jkunu saru minn dik il-persuna tul xi relazzjoni kummerċjali jew xi operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, li għandha tinkludi d-dokumenti oriġinali jew kopji oħra ammissibbli waqt smiġ fil-qorti;

(ċ) *record* ta' kull żvelar magħmul lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja skont ir-regolament 15(3);

(d) *record* ta' kull rapport intern magħmul skont ir-

regolament 15(1)(a);

(e) *record* ta' deċiżjonijiet bil-miktub meħuda skont ir-regolament 15(1)(b);

(f) *record* ta' kull taħriġ provdut skont ir-regolament 5(5)(e); u

(g) kull dokument, *data* jew informazzjoni oħra li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jkun jehtieġ li jinżamm skont proċeduri u linji gwida maħruġa kif muri fir-regolament 17.

(2) Id-dokumentazzjoni, *data* jew informazzjoni msemmija fis-subregolament (1) għandhom jinżammu għal perjodu ta' ħames snin li jibda għaddej –

(a) fir-rigward tad-dokumentazzjoni, *data* jew informazzjoni li hemm deskritti fil-paragrafu (a) tiegħu, mid-data li fiha jew tintemm ir-relazzjoni kummerċjali jew titwettaq l-operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, u meta l-formalitajiet meħtieġa biex tintemm relazzjoni kummerċjali ma jkunux jistgħu jiġu osservati, mid-data li fiha tkun saret l-aħħar operazzjoni ta' dik ir-relazzjoni kummerċjali;

(b) fir-rigward tal-provi u r-*records* deskritti fil-paragrafu (b) tiegħu, mid-data li fiha tintemm ir-relazzjoni kummerċjali jew meta titwettaq l-operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien, u meta l-formalitajiet meħtieġa biex tintemm relazzjoni kummerċjali ma setgħux jiġu osservati, mid-data li fiha tkun saret l-aħħar operazzjoni ta' dik ir-relazzjoni kummerċjali;

(ċ) fir-rigward tar-*records* deskritti fil-paragrafi (ċ) sa (e), id-data li tiġi l-iżjed tard minn fost dawn li ġejjin:

(i) id-data meta tintemm ir-relazzjoni kummerċjali jew titwettaq l-operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien; jew

(ii) id-data meta r-rapport jew d-deċiżjoni tiġi ppreżentata jew abbozzata, hekk kif jista' jkun il-każ;

(d) fir-rigward tar-*records* deskritti fil-paragrafu (f), id-data li fiha jsehh l-avveniment imsemmi fihom:

Iżda, fir-rigward ta' *records* li jkollhom x'jaqsmu ma' operazzjoni li ssir minn żmien għal żmien u li tkun tikkonsisti f'diversi operazzjonijiet li jidhru li jkunu konnessi, il-perjodu hawn qabel imsemmi ta' ħames snin għandu jibda għaddej mid-data li fiha tkun saret l-aħħar operazzjoni:

Iżda wkoll, il-perjodu ta' hames snin jista' jittawwal iktar minn hekk, sa perjodu massimu ta' tiżmim ta' għaxar snin, meta, wara valutazzjoni bir-reqqa tal-htieġa u proporzjonalità dwar tali estenzjoni addizzjonali, jiġi deċiż li dik l-estenzjoni hi ġustifikata bħala meħtieġa għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-analiżi u l-investigazzjoni ta' attivitajiet ta' *money laundering* jew ta' ffinanzjar ta' terroriżmu mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, minn awtoritajiet sorveljanti rilevanti jew minn aġenziji ta' infurzar tal-ligi.

(3) Persuni suġġetti għandhom jiżguraw li, meta ssirilhom talba, *ir-records* kollha miżmuma skont dan ir-regolament ikunu disponibbli għall-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u, skont ma' jista' jiġi permess bil-ligi, lil awtoritajiet sorveljanti rilevanti u lil aġenziji għall-infurzar tal-ligi, għall-finijiet tal-prevenzjoni, l-individwazzjoni, l-analiżi u tal-investigazzjoni ta' *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu.

(4) Persuni suġġetti għandhom ikollhom stabbiliti sistemi li bihom ikun jistgħu jirrispondu b'mod komplut u effiċjenti, permezz ta' mezzi siguri li jiżguraw il-konfidenzjalità, għall-istħarriġ li jsir mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, minn awtoritajiet sorveljanti rilevanti jew minn aġenziji għall-infurzar tal-ligi, skont il-ligi li tkun applikabbli, dwar –

(a) jekk iżommux jew żammewx matul il-hames snin ta' qabel xi relazzjoni kummerċjali ma' xi persuna fiżika jew ġuridika speċifikata; u

(b) ix-xorta ta' dik ir-relazzjoni.

(5) Iż-żamma ta' *data* personali m'għandiex tibqa' titqies bħala meħtieġa għall-finijiet ta' dawn ir-regolamenti darba li jgħaddi l-perjodu stabbilit fis-subregolament (2) jew xi estensjoni tiegħu hekk kif tista' ssir applikabbli skont it-tieni proviso għas-subregolament (2).

(6) L-ipproċessar ta' *data* personali għall-finijiet tal-Att u ta' dawn ir-regolamenti għandu jitqies bħala kwistjoni ta' interess pubbliku taħt ir-Regolament (UE) 2016/679, u l-frażi "*data* personali" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lill-frażi taħt ir-Regolament (UE) 2016/679.

(7) Id-dispożizzjonijiet ta' dan ir-regolament huma mingħajr preġudizzju għad-dritt ta' xi awtorità oħra li tingħata aċċess għad-dokumenti, *data* u informazzjoni deskritti fis-subregolament 1(a) u (b) skont il-ligi li tkun applikabbli.

14. (1) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jżomm *data* komprensiva dwar l-istatistika relatata mal-funzjonijiet tiegħu taht l-Att, biex tassisti fir-reviżjoni tal-effettività tas-sistema nazzjonali biex jiġi miġġieled il-*money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu u t-tweqqi ta' valutazzjonijiet nazzjonali tar-riskji.

Data dwar l-istatistika.
Sostitwit:
A.L. 26 tal-2020.
Emendat:
A.L. 313 tal-2021.

(2) Id-*data* komprensiva dwar l-istatistika li għandha tinżamm taht is-subregolament (1) għandha tinkludi:

- (a) *data* li tqis id-daqs u l-importanza tas-setturi differenti li huma soġġetti għal obbligi ta' kontra *money laundering* u kontra l-iffinanzjar tat-terroriżmu taht dawn ir-regolamenti, inklużi n-numru ta' entitajiet u persuni li jwettqu attività rilevanti jew kummerċ finanzjarju rilevanti u l-importanza ekonomika ta' kull settur;
- (b) ix-xorta ta' attività mwettqa mill-entitajiet u mill-persuni msemmija fil-paragrafu (a);
- (c) in-numru ta' rapporti dwar operazzjonijiet suspettużi magħmula lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, it-tipi ta' attivitajiet kriminali sottostanti, meta din l-informazzjoni tkun magħrufa, u l-prosegwiment mogħti lil dawn ir-rapporti;
- (d) fejn disponibbli, *data* li tidentifika n-numru u l-perċentwali ta' rapporti dwar operazzjonijiet suspettużi li jkunu rriżultaw f'investigazzjonijiet ulterjuri, flimkien ma' rapport annwali għal persuni suġġetti li jagħti informazzjoni dwar l-użu u l-prosegwiment tar-rapporti ppreżentati;
- (e) statistika rilevanti dwar l-iskambju ta' informazzjoni bejn il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u kontropartijiet barranin, inkluża *data* fuq in-numru ta' talbiet għal informazzjoni magħmulin, riċevuti, miċhuda u mwiegħba kemm kompletament kif ukoll parzjalment, ikklassifikata skont il-kontroparti barranija;
- (f) statistika rilevanti għall-iskambju ta' informazzjoni bejn il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u kull awtorità mahtura kif imfissra fl-artikolu 14 tal-Att, inkluż *data* li tirrigwarda n-numru ta' talbiet għal informazzjoni magħmula, riċevuti, rifjutati u mwiegħba kompletament jew parzjalment, kif ukoll iż-żmien li ttiehed biex

tinghata twegiba għal talba għal informazzjoni kklassifikati skont kull awtorità mahtura;

- (g) statistika rilevanti għall-iskambju ta' informazzjoni bejn il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u l-Europol kif imfisser fl-artikolu 14 tal-Att, inkluż *data* li tirrigwarda t-talbiet għal informazzjoni riċevuti, rifjutati u mwiegħa kompletament jew parzjalment, kif ukoll iż-żmien li ttiehed biex tinghata twegiba għal talba għal informazzjoni;
- (h) *data* dwar riżorsi umani u riżorsi tat-teknoloġija tal-informatika disponibbli għall-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja biex iwettaq il-funzjonijiet tiegħu taħt l-artikolu 16(1)(a), (b), (ċ) u (k) tal-Att;
- (i) in-numru ta' eżamijiet fuq il-post u lil hinn mill-post imwettqa fuq persuni suġġetti bil-għan li tiġi sorveljata l-konformità tagħhom mad-dispożizzjonijiet tal-Att u kull regolament magħmul tahtu, in-numru ta' nuqqasijiet jew kontravvenzjonijiet dwar il-konformità li jiġu identifikati wara li jsiru tali eżamijiet, u n-numru u valuri ta' miżuri amministrattivi jew penalitajiet imposti:

Iżda l-istatistika tad-*data* stabbilita fil-paragrafi (f) sa (h) għandha tinżamm ukoll biex tgħin fir-reviżjoni tal-effettività tas-sistema nazzjonali sabiex jiġi miġġieled kull reat kriminali serju iehor kif imfisser fl-ewwel proviso għall-artikolu 27Ċ(1) tal-Att.

(3) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jippubblika rivisti konsolidati tad-*data* dwar l-istatistika li tingabar skont dan ir-regolament fuq bażi annwali u għandu jiżgura li din id-*data* dwar l-istatistika tkun ukoll disponibbli lill-Kumitat ta' Kordinament Nazzjonali biex jiġi Miġġieled *Money Laundering* u Finanzjar tat-Terroriżmu stabbilit bir-Regolamenti dwar il-Kumitat ta' Kordinament Nazzjonali biex jiġi Miġġieled *Money Laundering* u Finanzjar tat-Terroriżmu skont id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 12A tal-Att u lill-Kummissjoni Ewropea fuq bażi annwali u meta jiġi hekk mitlub.

Proċeduri u obbligi ta' rappurtar.
Emendat:
A.L. 77 tal-2019;
A.L. 214 tal-2020;
A.L. 82 tal-2026.

15. (1) Il-proċeduri ta' rappurtagġ li persuna suġġetta hija meħtieġa li jkollha u li timplimenta skont ir-regolament 5(5)(a)(i) għandhom jipprovdu dwar –

- (a) il-ħatra mill-persuna suġġetta ta' wieħed mill-

uffiċjali tagħha bħala uffiċjal inkarigat mir-rappurtagg, li għandu jkollu grad u awtorità suffiċċjenti, li jista' jkun l-istess uffiċjal imsemmi fir-regolament 5(5)(ċ), u li uffiċjali u impjegati tal-persuna sugġetta għandhom jirrapportawlu kull informazzjoni jew haġ'ohra li tista' twassal għal xi għarfien jew suspett li xi fondi, irrispettivament mill-ammont involut, ikunu ir-rikavat ta' attività kriminali jew ikollhom x'jaqsmu mal-iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li persuna setgħet kienet, hija, jew tista' tkun konnessa ma' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu;

(b) il-kunsiderazzjoni ta' tali rapport mill-uffiċjal inkarigat mir-rappurtagg jew minn impjegat ieħor nominat tal-persuna sugġetta, fil-kuntest ta' kull informazzjoni ohra rilevanti, sabiex jiġi determinat jekk l-informazzjoni jew xi haġ'ohra li tkun tinsab fir-rapport twassalx għal xi għarfien jew suspett li xi flejjes, irrispettivament mill-ammont involut, ikunu ir-rikavat ta' attività kriminali jew ikollhom x'jaqsmu mal-iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li persuna setgħet kienet, hija, jew tista' tkun konnessa ma' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu;

(ċ) aċċess mingħajr restrizzjoni għal-uffiċjal inkarigat mir-rappurta jew għal impjegat nominat ieħor għal kull informazzjoni rilevanti miżmuma mill-persuna sugġetta;

(d) proċedura li biha l-uffiċjal inkarigat mir-rappurtagg jew impjegat nominat ieħor jippreżenta rapport lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja skont is-subregolament (3) kull meta huwa jiddeċiedi li hemm għarfien jew suspett li xi fondi, irrispettivament mill-ammont involut, ikunu ir-rikavat ta' attività kriminali jew ikollhom x'jaqsmu mal-iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li persuna setgħet kienet, hija jew tista' tkun konnessa ma' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu;

(e) in-notifika li tingħata lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u lill-awtorità ta' sorveljanza rilevanti, meta jkun il-każ, tal-partikolaritajiet tal-uffiċjal mahtur inkarigat mir-rappurtagg u ta' kull bidla sussegwenti f'dik il-kariga u tal-hatra ta' impjegat nominat għall-finijiet tal-paragrafi (b) sa (d); u

(f) l-approvazzjoni mill-uffiċjal inkarigat mir-rappurtagg tal-impjegat nominat mill-persuna sugġetta għall-finijiet tal-paragrafi (b) sa (d) li għandu jaħdem taht id-direzzjoni tiegħu.

(2) Awtorità sorveljanti għandu jkollha proċeduri ta' rappurtagg interni skont id-dispożizzjonijiet tas-subregolament (1).

(3) Meta persuna suġġetta tkun taf, tissuspetta jew ikollha dubji raġonevoli biex tissuspetta li xi fondi, irrISPettivament mill-ammont involut, ikunu ir-rikavat ta' attività kriminali jew ikollhom x'jaqsmu mal-iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li persuna setgħet kienet, hija jew tista' tkun konnessa ma' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li jkun sar attentat biex titwettaq operazzjoni jew attività li għandha x'taqsam ma' tali rikavat jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu dik il-persuna suġġetta għandha fil-pront tiżvela dik l-informazzjoni, sostnuta minn identifikazzjoni rilevanti u minn dokumentazzjoni oħra, lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja permezz ta' tali mezzi u f'tali format li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jordna.

(4) Meta persuna suġġetta tkun taf jew tissuspetta li operazzjoni għandha jew tista' jkollha x'taqsam ma' rikavat ta' attività kriminali jew mal-iffinanzjar ta' terroriżmu, il-persuna suġġetta m'għandhiex twettaq dik l-operazzjoni sakemm tkun għarrfet lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja skont dan ir-regolament u, malli tgharraf lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, hija għandha żżomm lura mill-eżekuzzjoni ta' dik l-operazzjoni kif hemm provdut taħt l-artikolu 28 tal-Att.

(5) Meta ma jkunx possibbli li persuna suġġetta żżomm lura milli twettaq operazzjoni qabel ma tkun għarrfet lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja skont is-subregolament (4) jew meta ċ-ċhid mit-twettiq tal-operazzjoni x'aktarx li jtellef l-isforzi biex jiġu investigati jew segwiti l-benefiċjarji tal-*money laundering* jew ta' operazzjonijiet ta' ffinanzjar ta' terroriżmu suspettat, il-persuna suġġetta għandha tgharraf dan lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja minnufih wara li tkun saret l-operazzjoni.

(6) Meta, wara li jitqies xi rapport intern kif hemm fis-subregolament 1(b), l-uffiċjal inkarigat mir-rappurtaġġ jew xi impjegat nominat iehor jiddeċiedi li ma jkun meħtieġ ebda rappurtar lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja skont dan ir-regolament, l-uffiċjal inkarigat mir-rappurtaġġ għandu jniżżel bil-miktub ir-raġunijiet għal tali deċiżjoni u, meta ssirlu talba, għandu jgħaddi dan ir-rapport lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jew lill-awtorità ta' sorveljanti li tkun qieghda taġixxi għan-nom tal-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja biex tithares il-konformità ma' dawn ir-regolamenti.

(7) Meta awtorità sorveljanti issir taf b'xi fatti jew tikseb informazzjoni li jkollha x'taqsam ma' fondi li huma magħrufin jew li hemm suspett li huma relatati ma' rikavat ta' attività kriminali jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu, jew ma' xi persuna li setgħet kienet, hija jew tista' tkun konnessa ma' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu jew li jkun sar attentat biex titwettaq operazzjoni jew attività li għandha x'taqsam ma' tali rikavat jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu, dik l-awtorità sorveljanti għandha fil-pront tiżvela dawk il-fatti jew dik l-

informazzjoni, sostnuta minn dokumentazzjoni rilevanti li tkun disponibbli, lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja.

(8) Meta, wara li jiġi pprezentat l-iżvelar kif hemm fis-subregolament (3), jew għal xi raġuni oħra permess mil-liġi, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jitlob informazzjoni minghand il-persuna li tiżvela jew minghand xi persuna suġġetta oħra, dik il-persuna suġġetta għandha tikkonforma ruħha kemm jista' jkun raġonevolment malajr imma mhux aktar tard minn hamest ijiem tax-xogħol minn meta t-talba tkun saret għall-ewwel darba, u għandha twieġeb permezz ta' tali mezzi u f'tali format li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jordna:

Iżda l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', meta jqis li jkun hekk meħtieġ, jitlob li l-informazzjoni tiġi pprezentata f'perjodu iqsar ta' żmien;

Iżda wkoll persuna suġġetta tista' tressaq ilmenti li jiġġustifikaw ir-raġuni għaliex l-informazzjoni mitluba ma tkunx tista' tiġi pprezentata fiż-żmien stipulat u l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', fid-diskrezzjoni tiegħu u wara li jkun qies daww l-ilmenti, itawwal dak iż-żmien hekk kif ikun raġonevolment meħtieġ sabiex tinkiseb l-informazzjoni, fejn għalhekk il-persuna suġġetta għandha tipprezenta l-informazzjoni mitluba f'dak iż-żmien li jkun gie mtawwal.

(9) Persuni suġġetti li jkunu qegħdin jiġġestixxu attività rilevanti taħt il-paragrafu (a) jew il-paragrafu (ċ) tat-tifsira "attività rilevanti" m'għandhomx ikunu marbutin bid-dispożizzjonijiet tas-subregolamenti (3), (4) u (8) fir-rigward ta' informazzjoni li tiġi riċevuta jew li tinkiseb filwaqt li tkun qegħda tiġi aċċertata l-pożizzjoni legali tal-klijent tagħhom jew ikunu qegħdin jaqdu d-dmirijiet tagħhom li jiddefendu jew jidhru għal dak il-klijent fi, jew dwar, proċeduri ġudizzjarji, inklużi pariri dwar jekk għandhomx isiru jew jiġu evitati proċeduri, sew jekk dik l-informazzjoni tiġi riċevuta jew tinkiseb qabel, matul jew wara daww il-proċeduri.

(10) Kull komunikazzjoni jew żvelar *bona fide* li jsiru minn awtorità sorveljanti jew minn persuna suġġetta jew minn impjegat jew direttur ta' tali awtorità sorveljanti jew persuna suġġetta kif hemm f'dawn ir-regolamenti m'għandhomx jiġu trattati bħala ksur tad-dmir li jinżammu sigrieti professjonali jew xi restrizzjoni oħra (sew jekk impost b'xi dmir jew xort'oħra) dwar l-iżvelar ta' informazzjoni u m'għandhomx jinvolvu lil dik l-awtorità sorveljanti jew lil persuna suġġetta jew lid-diretturi jew impjegati ta' dik l-awtorità sorveljanti jew persuna suġġetta f'ebda responsabbiltà ta' liema xorta tkun, ukoll f'ċirkostanzi fejn dawn ma kinux sewsew jafu bl-attività kriminali sottostanti u irrispettivament minn jekk l-attività illegali tkunx fil-fatt grat jew le.

(11) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu, kull meta jkun prattikabbli u skont kif ikun permess taht id-dispożizzjonijiet tal-Att, jipprovdi b'mod tempestiv lil persuni suġġetti u, meta jkun il-każ, lill-awtoritajiet sorveljanti, *feedback* dwar l-effettività ta' rapporti dwar operazzjonijiet suspettużi u ta' kull informazzjoni oħra li jirċievi taht dan ir-regolament.

Protezzjoni meta
jiġu rrapportati
suspetti ta' *money
laundering* u
iffinanzjar ta'
terroriżmu.
Miżjud:
A.L.77 tal-2019.

15A. (1) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, kull awtorità investigattiva, li tħarrek, ġudizzjarja jew amministrattiva u persuna suġġetta għandha tħares u żżomm bħala kunfidenzjali l-identità ta' kull individwu li jirrapporta, sew internament fi hdan il-persuna suġġetta sew lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, għarfien jew suspetti ta' *money laundering* jew iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li jirrapporta għarfien jew suspetti li xi flejjes ikunu ir-rikavat ta' xi attività kriminali.

(2) L-ebda azzjoni ta' detriment ma' għandha tittiehed kontra kwalunkwe individwu, inklużi impjegati jew uffiċjali ta' persuni suġġetti, li jirrapporta, sew internament fi hdan il-persuna suġġetta sew lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, għarfien jew suspetti ta' *money laundering* jew iffinanzjar tat-terroriżmu, jew għarfien jew suspetti li xi flejjes ikunu ir-rikavat ta' xi attività kriminali.

(3) Kull individwu, inkluż impjegat jew uffiċjal ta' persuna suġġetta, li jemmen li azzjoni ta' detriment ittiedet jew ser tittiehed kontra tiegħu bħala tpattija għal rapport li jkun għamel, hekk kif imsemmi fis-subregolament (2), jista' jippreżenta rikors quddiem il-Prim' Awla tal-Qorti Ċivili għal:

(a) ordni li tehtieg lill-persuna li ħadet l-azzjoni ta' detriment li tirrimedja dik l-azzjoni; jew

(b) inibizzjoni.

(4) Il-qorti, sakemm tiddeċiedi finalment dwar r-rikors taht is-subregolament (3) tista':

(a) tagħmel ordni *interim*; jew

(b) tagħti inibizzjoni *interim*.

(5) Jekk, fid-deċiżjoni dwar r-rikors taht is-subregolament (3) il-qorti tkun sodisfatta li persuna ħadet jew bi ħsiebha tiegħu azzjoni ta' detriment kontra individwu bħala tpattija għal rapport li jkun għamel, hekk kif imsemmi fis-subregolament (2), il-qorti tista':

(a) tordna lill-persuna li ħadet azzjoni ta' detriment li tirrimedja dik l-azzjoni u tistabbilixxi l-ammont ta' danni, inklużi iżda mhux limitati għal, danni morali kif il-qorti tista' tiddetermina, dovuti lill-individwu li sofra l-azzjoni ta'

detriment; jew

(b) tordna inibizzjoni taht dawk it-termini li jidhrilha xierqa.

(6) Minkejja d-dispożizzjonijiet tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili, inibizzjoni mogħtija skont is-subregolament (5)(b) għandha tkun għal perjodu indefinit sakemm isir rikors għar-revoka tagħha u ma jkunx hemm bżonn li tiġi segwita b'azzjoni skont il-mertu. Id-dispożizzjonijiet tal-artikoli 873 u 875 tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili għandhom japplikaw għal mandati maħruġa taht is-subregolament (5)(b).

Kap. 12.

(7) Id-dispożizzjonijiet tal-artikoli 829 sa 838B tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili m'għandhomx japplikaw għal inibizzjonijiet mogħtija skont is-subregolament (5)(b).

Kap. 12.

(8) Minkejja d-dispożizzjonijiet ta' Skeda A li tinsab mal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili, ma jithallas ebda dritt tar-registru għall-prezentata ta' rikors ipprezentat fil-Prim'Awla tal-Qorti Ċivili minn individwu msemmi fis-subregolament (3) iżda, jekk jintlaqa' r-rikors, l-ispejjeż jiġu dekretati kontra l-intimat.

Kap. 12.

(9) Kull individwu, inklużi impjegati jew uffiċjali ta' persuna sugġetta, li setgħa sofra azzjoni ta' detriment bħala riżultat ta' rapport li jkun għamel, hekk kif imsemmi fis-subregolament (2), għandu, bla ħsara għal kull dritt ieħor taht xi liġi oħra, ikollu dritt għal kumpens għal kull danni sofferti.

(10) Minkejja d-dispożizzjonijiet ta' kwalunkwe liġi oħra, il-Prim'Awla tal-Qorti Ċivili, għanda jkollha ġurisdizzjoni esklussiva li tisma u tiddeċiedi rikors kif imsemmi fis-subregolament (3).

(11) Il-proċeduri kollha istitwiti taht dan ir-regolament għandhom jinżammu fil-magħluq u hadd hlief il-partijiet f'dawk il-proċeduri, u l-avukati rispettivi tagħhom ma jkun permess ikun fil-qorti waqt is-seduti. Kull att ġudizzjarju, dokumenti u evidenza għandhom jinżammu mir-Registatur tal-Qorti b'mod konfidenzjali u ma jistax jingħata aċċess għalihom hlief lill-partijiet u l-avukati rispettivi tagħhom.

(12) Kull digriet jew sentenza tal-Prim'Awla tal-Qorti Ċivili mogħtija skont dan ir-regolament għandhom jipproteġu l-konfidenzjalità tal-proċeduri u għandhom jiżvelaw biss dawk il-fatti li jistgħu jkunu neċessarji biex jagħmluhom ċari u li jistgħu jiġu eżegwiti mill-partijiet.

(13) Għall-fini ta' dan ir-regolament, "azzjoni ta' detriment" tfisser theddid, azzjonijiet ta' tpattija jew ostili, inklużi azzjonijiet ta' impjieġ avversi jew diskriminatorji u mingħajr preġudizzju għall-generalità ta' dak hawn qabel imsemmi għandha tinkludi:

(a) kwalunkwe azzjoni li tikkaguna hsara, telf jew danni; u, jew;

(b) vittimizzazzjoni, intimidazzjoni jew għoti ta' fastidju; u, jew;

(c) tkeċċija, sospensjoni, jew żgradar hlief meta gustifikat b'mod amministrattiv jew kummerċjali għal raġunijiet organizzattivi; u, jew;

(d) li jiġi affettwat hażin fir-rigward tal-impjeg, professjoni jew uffiċċju tiegħu, inkluż opportunitajiet ta' impjeg u sigurtà tax-xogħol; u, jew;

(e) prosekuzzjoni taħt l-artikolu 101 tal-Kodiċi Kriminali dwar kalunnja; u, jew;

(f) proċeduri ċivili jew kriminali jew proċeduri dixxiplinari.

Kap. 9.

Projbizzjoni ta' żvelar.
Emendat:
A.L. 430 tal-2018;
A.L. 77 tal-2019;
A.L. 26 tal-2020;
A.L. 379 tal-2024.

16. (1) Persuna suġġetta, awtorità sorveljanti, kull uffiċjal jew impjegat ta' persuna suġġetta jew awtorità sorveljanti, jew kull persuna li minn għandha l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jkun talab xi informazzjoni skont dawn ir-regolamenti jew l-artikolu 30 tal-Att, jew kull persuna oħra li tkun wasslet informazzjoni lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, li tiżvela lill-persuna involuta jew lil xi terza persuna, b'mod ieħor minn kif previst f'dan ir-regolament, il-fatt li tkun intalbet xi informazzjoni mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jew li tkun ġiet imwassla jew tista' titwassal informazzjoni lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, jew li tkun twettqet, tkun qegħda, jew tista' titwettagħ xi analiżi jew investigazzjoni, tkun hatja ta' reat u tehel, meta tinsab hatja, multa ta' mhux iżjed minn mija u ħmistax-il elf euro (€115,000) jew priġunerija għal żmien ta' mhux iżjed minn sentejn jew għal dik il-multa u priġunerija flimkien.

(2) Kull żvelar li jsir f'dawn iċ-ċirkostanzi li ġejjin m'għandux jikkostitwixxi reat taħt is-subregolament (1):

(a) kull żvelar lill-awtorità sorveljanti rilevanti għal dik il-persuna suġġetta jew lil aġenziji li jinfurzaw il-liġi kif hemm fil-liġi li tkun tapplika;

(b) kull żvelar bejn persuni suġġetti li jwettqu kummerċ finanzjarju rilevanti, jew bejn dawk il-persuni suġġetti u persuni oħra li jwettqu kummerċ ekwivalenti, sew jekk jinsabu fi Stat Membru sew jekk f'xi pajjiż terz, li jiffurmaw parti mill-istess grupp u japplikaw *policies* u proċeduri mifruxa fuq grupp kif previst fir-regolament 6;

(c) kull żvelar bejn persuni suġġetti li jagħmlu

attivitajiet taht il-paragrafu (a) jew il-paragrafu (c) tat-tifsira "attività rilevanti" jew bejn dawk il-persuni sugġetti u persuni ohra li jagħmlu attivitajiet ekwivalenti għal dawk taht il-paragrafi msemmija fi Stat Membru jew f'xi pajjiż terz fejn jiġu imposti htigiet bħal dawk stipulati f'dawn ir-regolamenti, li jwettqu l-attivitajiet professjonali tagħhom, sew bħala impjegati sew le, fi hdan l-istess persuna ġuridika jew fi hdan struttura akbar li lilha jappartjenu u li hi kompartecipi fi proprjeta, amministrazzjoni jew kontroll tal-konformita komuni;

(d) kull żvelar bejn persuna sugġetta li tagħmel kummerc finanzjarju rilevanti, jew l-attivitajiet imsemmija taht il-paragrafu (a) jew il-paragrafu (c) tat-tifsira "attività rilevanti" u persuna ohra mill-istess kategorija professjonali li tkun tinsab fi Stat Membru jew f'xi pajjiż terz li timponi htigiet bħal dawk stipulati f'dawn ir-regolamenti u f'kazijiet li jkollhom x'jaqsmu mal-istess klijent u mal-istess operazzjoni, sakemm dawk il-persuni jkunu sogġetti għal obbligi dwar is-segretezza professjonali u l-protezzjoni ta' data personali;

(e) kull żvelar minn persuna sugġetta matul proċedimenti istitwiti kontra l-persuna sugġetta għal, jew bħala konsegwenza ta', in-nuqqas jew dewmien fit-twettiq ta' operazzjoni, quddiem xi qorti kompetenti, tribunal jew awtorita ġudizzjarja ohra f'Malta jew barra minn Malta, inkluż kull żvelar li jsir f'xi atti bil-miktub jew sottomissjonijiet, li l-persuna sugġetta tkun zammet lura milli twettaq xi operazzjoni kif mehtieg u kif hemm fl-artikolu 28 tal-Att:

Izda kull żvelar taht dan il-paragrafu m'għandux jikkostitwixxi reat taht is-subregolament (1) biss meta kull żvelar bħal dak isir wara li jghaddi l-perjodu ta' zmien imsemmi fil-proviso mal-artikolu 28(1) tal-Att, u meta jkun il-kaz, wara li jghaddi kull perjodu ta' zmien li matulu l-ezekuzzjoni tal-operazzjoni tkun opposta mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kif hemm fl-artikolu 28 tal-Att;

(f) kull żvelar minn persuna sugġetta lil awtorita sorveljanti jew korp professjonali li jkun qed jezercita supervizjoni jew sorveljanza regolatorja fuq dik il-persuna sugġetta, magħmul b'risposta għal xi inkjesta jew azzjoni minn dik l-awtorita sorveljanti jew korp professjonali dwar in-nuqqas jew dewmien tal-persuna sugġetta fit-twettiq ta' operazzjoni, li l-persuna sugġetta tkun caħdet milli twettaq xi operazzjoni kif mehtiega li tagħmel bl-artikolu 28 tal-Att:

Izda kull żvelar taht dan il-paragrafu m'għandux jikkostitwixxi reat tas-subregolament (1) biss fil-kaz meta kull żvelar bħal dak isir wara li jghaddi l-perjodu ta' zmien imsemmi fil-proviso mal-artikolu 28(1) tal-Att, u meta jkun il-

każ, wara li jgħaddi kull perjodu ta' żmien li matulu l-eżekuzzjoni tal-operazzjoni tkun opposta mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kif hemm fl-artikolu 28 tal-Att;

(g) kull żvelar minn individwu matul proċedimenti istitwiti taht ir-regolament 15A, inkluż kull żvelar li jsir f'xi atti bil-miktub jew sottomissjonijiet.

(3) Il-fatt li persuna suġġetta li tagħmel attivitajiet taht il-paragrafu (a) jew il-paragrafu (ċ) tat-tifsira "attività rilevanti" tkun qeghda tara kif tiddiswadi lil xi klijent milli jiehu sehem f'attività illegali m'għandux jikkostitwixxi reat taht is-subregolament (1).

L.S. 586.09.

(4) Id-drittijiet tas-suġġett tad-*data* imsemmija fir-regolament 4 tar-Regolamenti dwar ir-Restrizzjoni tal-Protezzjoni tad-*Data* (Obbligi u Drittijiet), partikolarment id-dritt ta' aċċess, għandhom ikunu ristretti, parzjalment jew kompletament, meta r-restrizzjoni tkun neċessarja u proporzjonata sabiex persuna suġġetta tikkonforma mal-obbligi tagħha taht is-subregolament (1).

Proċeduri ta' implimentazzjoni.

17. Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, bi ftehm mal-awtorità sorveljanti, jista' johroġ proċeduri u linji gwida hekk kif jista' jkun mehtieġ għall-ġestjoni tad-dispożizzjonijiet ta' dawn ir-regolamenti, u li dawn ikunu jorbtu lil persuni suġġetti.

Setgħa li jtemm relazzjoni kummerċjali.

18. Meta l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jkun jaf jew ikollu b'mod raġonevoli għaliex jissuspetta li, b'konnessjoni ma' xi relazzjoni kummerċjali stabbilita minn persuna suġġetta, ikun qiegħed isir, ikun sar jew li kien hemm attentat li jsir xi *money laundering* jew iffinanzjar ta' terroriżmu, jew li dik ir-relazzjoni kummerċjali tista' żżid ir-riskju ta' *money laundering* jew l-iffinanzjar ta' terroriżmu, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', meta ċ-ċirkostanzi hekk ikunu jehtieġu, jitlob lil dik il-persuna suġġetta tittermina dik ir-relazzjoni kummerċjali f'perjodu ta' żmien stipulat.

Rapportar perijodiku.

19. Fit-twettiq tal-funzjonijiet ta' sorveljanza tiegħu taht l-Att, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jitlob lil persuni suġġetti sabiex jipprezentaw rapporti perijodiċi fuq il-*policies* u proċeduri li jżommu u japplikaw skont ir-regolament 5 u kull informazzjoni jew dokumenti oħra kif il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jqis li jkunu mehtieġa.

Format ta' informazzjoni.

20. Meta persuna suġġetta tkun mitluba sabiex tipprovdi xi informazzjoni lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja taht l-Att, dawn ir-regolamenti u kull proċedura jew linji gwida mahruġa taht dawn ir-regolamenti, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jitlob li dik l-informazzjoni tingħata elettronikament u jista' jstabbilixxi il-format li fih l-informazzjoni għandha tiġi provduta.

21. (1) Kwalunkwe persuna suġġetta li tikser kwalunkwe mill-obbligi tagħha kontra l-*money laundering* u kontra l-finanzjar tat-terroriżmu għandha tehel penali amministrattiva ta' mhux inqas minn elf euro (€1,000) u mhux iżjed minn sitta u erbghin elf u ħames mitt euro (€46,500) fir-rigward ta' kull nuqqas separat ta' konformità ma', jew ksur ta' tali obbligu.

Penali
amministrattivi.
Emendat:
A.L. 77 tal-2019;
A.L. 26 tal-2020;
A.L. 214 tal-2020;
A.L. 199 tal-2021;
Sostitwit:
A.L. 82 tal-2026.

(2) Minkejja d-dispożizzjonijiet tas-subregolament (1), persuna suġġetta għandha:

(a) fir-rigward ta' kontravvenzjo-nijiet minuri u meta ċ-ċirkostanzi hekk jehtiegu, tehel penali amministrattiva ta' inqas mill-minimu stabbilit taħt dawn ir-regolamenti iżda fi kwalunkwe każ ta' mhux inqas minn mitejn u ħamsin euro (€250);

(b) fir-rigward ta' kontravvenzjo-nijiet gravi, ripetuti jew sistematiċi, tehel penali amministrattiva kif ġej:

(i) fil-każ ta' persuna suġġetta li tkun qiegħda twettaq attività rilevanti, penali amministrattiva ta' mhux iżjed minn miljun euro (€1,000,000) jew, meta l-benefiċċju li jinkiseb minn dik il-kontravvenzjoni jista' jiġi kwantifikat, mhux iżjed mid-doppju tal-ammont tal-benefiċċju hekk miksub; jew

(ii) fil-każ ta' persuna suġġetta li tkun qiegħda twettaq negozju finanzjarju rilevanti, penali amministrattiva ta' mhux iżjed minn ħames miljun euro (€5,000,000) u, fejn tali ammont ma jitqiesx li huwa effettiv u disważiv minħabba n-natura gravi, sistematika u ripetuta tal-kontravvenzjonijiet, penali amministrattiva ta' mhux iżjed minn għaxra fil-mija (10%) tal-fatturat annwali totali kif ikun jidher mill-aħħar dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali approvati li jkun disponibbli:

Iżda fejn il-persuna suġġetta tkun impriża ewlenija jew sussidjarja ta' impriża ewlenija li tkun teħtieġ li tipprepara kontijiet konsolidati, il-fatturat annwali totali rilevanti għandu jkun il-fatturat annwali totali li jirriżulta mill-aħħar kontijiet konsolidati disponibbli approvati mill-impriża ewlenija aħħarija.

(3) Penali amministrattiva tista' tiġi imposta bħala penali fissa ta' darba biss jew bħala penali kumulattiva ta' kuljum, jew it-tnejn flimkien, u penali amministrattivi imposti fuq bażi kumulattiva ta' kuljum ma għandhomx ikunu ta' inqas minn mitejn u ħamsin euro (€250) u l-penali akkumulata ma għandhiex teċċedi l-massimu stipulat taħt is-subregolamenti (1) u (2), kif jista' jkun applikabbli.

(4) Il-penali amministrattivi taħt dan ir-regolament

għandhom jiġu imposti mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, mingħajr il-htieġa ta' seduta quddiem il-qorti iżda skont il-politiki u l-proċeduri stabbiliti mill-Bord ta' Gvernaturi msemmija fl-Att. Tali politiki u proċeduri għandhom iqisu l-prinċipji tal- ġustizzja naturali u tas-smiġh xieraq, u għandhom jiżguraw li kwalunkwe penali amministrattiva imposta tkun proporzjonata, effettiva u dissważiva.

(5) Fejn titwettag kontravvenzjoni skont is-subregolament (1) minn persuna suġġetta li tkun korp jew assoċjazzjoni oħra ta' persuni, sew jekk tkun persuna ġuridika jew xort'oħra, b'żieda ma' kull penali amministrattiva imposta fuq il-persuna suġġetta, tista' tiġi imposta penali amministrattiva ta' mhux inqas minn elf euro (€1,000) u mhux iktar minn mitejn u hamsin elf euro (€250,000) fuq kwalunkwe individwu li fiż-żmien tal-kontravvenzjoni kien:

(a) fil-kariga ta' direttur jew kellu funzjonijiet u responsabbiltajiet simili fi ħdan tali korp jew assoċjazzjoni ta' persuni jew li kien jidher li qiegħed jaġixxi f'tali kapaċità;

(b) uffiċjal ta' tali korp jew assoċjazzjoni ta' persuni b'funzjoni ta' uffiċjal anzjan eżekuttiv;

(ċ) maħtur bħala uffiċjal inkarigat mir-rappurtaġġ skont ir-regolament 15(1)(a); jew

(d) maħtur sabiex iwettaq id-dmijiet stabbiliti taħt ir-regolament 5(5)(ċ),

u li permezz ta' att jew ommissjoni, kemm jekk intenzjonata jew minħabba f'negligenza grossolana, inkluż permezz ta' nuqqas ta' sorveljanza xierqa fuq dawk ta' tahtu, ikkawża jew ikkontribwixxa għat-twettiq ta' kwalunkwe tali kontravvenzjoni.

Ftehim dwar l-
arranġament.
Miżjud:
A.L. 82 tal-2026.

22. (1) Fid-determinazzjoni tal-impożizzjoni ta' penali amministrattiva fuq persuna suġġetta jew kwalunkwe individwu ieħor, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', fid-diskrezzjoni tiegħu stess iżda skont il-politiki u l-proċeduri msemmija fl-artikolu 13(2) tal-Att, jipproponi jew jaqbel, ma' talba li jidhol fi ftehim dwar l-arranġament mal-persuna suġġetta jew mal-individwu kkonċernat.

(2) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja ma għandux jidhol fi ftehim dwar l-arranġament fejn:

(a) il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jemmen li, dan ma jkunx fl-interess pubbliku skont kwalunkwe politiki u proċeduri kif jistgħu jiġu stabbiliti mill-Bord ta' Gvernaturi; jew

(b) ikunu għadhom ma għaddewx sentejn (2) mill-gheluq ta' kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju

mehuda mill-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat bħala parti minn ftehim dwar l-arrangament li jkun daħal fih qabel:

Izda l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' japplika din ir-restrizzjoni b'mod ġenerali jew fir-rigward tal-kategoriji differenti ta' azzjonijiet li jistgħu jittiehdu skont l-artikolu 26 tal-Att izda fi kwalunkwe każ ma għandux jidhol f'aktar minn żewġ (2) ftehimiet dwar l-arrangament mal-istess persuna sugġetta fi żmien sentejn (2):

Izda wkoll fejn il-persuna sugġetta tiffirma parti minn grupp, l-imsemmija limitazzjoni għandha tqis kwalunkwe ftehim dwar l-arrangament li jkun sar ma' kwalunkwe persuna sugġetta oħra fi hdan il-grupp.

(3) Ftehim dwar l-arrangament għandu jkun bil-miktub, iffirmat u għandu jorbot lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u lill-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat. L-imsemmi ftehim dwar l-arrangament għandu jistabbilixxi t-termini u l-kondizzjonijiet tal-ftehim u għandu jinkludi:

(a) deskrizzjoni tal-kontravvenzjonijiet identifikati mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u l-qbil mhux kondizzjonat mal-istess kontravvenzjonijiet mill-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat;

(b) deskrizzjoni ta' kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jqis meħtieġa sabiex jerga' jkun hemm konformità, fejn dan ikun applikabbli;

(ċ) impenn mill-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat sabiex jimplimentaw l-azzjonijiet korrettivi jew ta' rimedju meħtieġa mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, f'dawk il-perjodi u kif soġġett għall-kondizzjonijiet li jistgħu jiġu stabbiliti jew xort'oħra miftiehma mal-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja;

(d) il-penali amministrattiva li l-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja kellu l-intenzjoni li jimponi fuq il-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat, u l-ammont li bih tali penali amministrattiva tkun tnaqqset bil-kondizzjoni li l-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat jikkonforma mat-termini u l-kondizzjonijiet tal-ftehim dwar l-arrangament;

(e) impenn mill-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat li jhallas l-ammont imnaqqas tal-penali amministrattiva skont it-termini stabbiliti fil-ftehim dwar l-arrangament;

(f) rinunzja mill-persuna sugġetta jew mill-individwu kkonċernat għal kwalunkwe dritt ta' appell, reviżjoni jew li b'xi mod ieħor jikkontesta d-determinazzjoni u l-konklużjonijiet tal-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja; u

(g) dikjarazzjoni mill-persuna sugġetta jew mill-individwu kkonċernat li l-ammont li bih tkun tnaqqset il-penali amministrattiva għandu jsir dovut u pagabbli lill-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja, mad-determinazzjoni mill-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja li kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju kif imsemmi fil-paragrafu (ċ) ma tkunx twettqet skont il-ftehim dwar l-arranġament.

(4) L-ammont tal-penali amministrattiva mnaqqas kondizzjonalment skont is-subregolament (3)(d) jiġi estint meta jiġi determinat mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja li tkun twettqet kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju meħtieġa skont il-ftehim dwar l-arranġament.

(5) Fil-każ li ma jintlaħaqx ftehim dwar l-arranġament minhabba nuqqas ta' interess jew nuqqas ta' kooperazzjoni mill-persuna sugġetta jew mill-individwu kkonċernat jew ma jintlaħaqx ftehim fil-perjodu li jiġi stabbilit mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jipproċedi bl-impożizzjoni tal-penali amministrattiva fl-ammont shiħ li kien bihsiebu jimponi u bl-impożizzjoni ta' tali miżuri oħra li huwa għandu s-setgħa li jimponi bil-liġi u li jista' jqis li jkun meħtieġa.

(6) Ftehim dwar l-arranġament għandu jitqies li jkun ġie konkluż meta l-imsemmi ftehim jiġi ffirmat miż-żewġ partijiet u l-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat ikun hallas l-ammont shiħ tal-penali amministrattiva mnaqqsa skont it-termini u l-kondizzjonijiet miftiehma mal-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja, u fin-nuqqas ta' dan, il-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja għandu jipproċedi bl-impożizzjoni tal-penali amministrattiva fl-ammont shiħ li kien bihsiebu jimponi u l-impożizzjoni ta' tali miżuri oħra li huwa awtorizzat bil-liġi li jimponi u li jista' jqis li jkun meħtieġa.

(7) Fil-każ li, wara l-konklużjoni ta' ftehim dwar l-arranġament, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jiddetermina li l-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat naqas, mingħajr ġustifikazzjoni raġonevoli, milli jikkonforma mat-termini tal-ftehim dwar l-arranġament jew ma' kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju kif meħtieġa mill-ftehim:

(a) il-persuna sugġetta jew l-individwu kkonċernat

għandu, wara avviż bil-miktub mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, jitlef kwalunkwe konċessjoni jew benefiċċju iehor li jirriżulta mill-ftehim, u l-ammont li bih il-penali amministrattiva tkun tnaqqset għandu jsir dovut u pagabbli lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja;

(b) il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', b'avviż bil-miktub lill-persuna suġġetta jew l-individwu kkonċernat, jiehu tali miżuri oħra li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu s-setgħa bil-liġi li jiehu u kif jistgħu jitqiesu meħtieġa fiċ-ċirkostanzi, inkluż il-ħruġ ta' direttivi bil-miktub li jeħtieġu lill-persuna suġġetta jew kull persuna oħra kkonċernata twettaq jew tonqos milli twettaq kwalunkwe att, inklużi tali projbizzjonijiet, restrizzjonijiet u limitazzjonijiet taht tali kondizzjonijiet li jistgħu jiġu speċifikati fid-direttivi; u

(ċ) il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jiftaħ kawża quddiem il-Prim'Awla tal-Qorti Ċivili sabiex jirkupra mingħand il-persuna suġġetta jew l-individwu kkonċernat l-ammont li bih il-penali amministrattiva kienet tnaqqset skont il-ftehim dwar l-arrangament, u sabiex jinforza t-twetliq tal-azzjonijiet korrettivi jew ta' rimedju li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kien impona permezz tal-ftehim dwar l-arrangament.

(8) Kwalunkwe tali azzjoni għandha ssegwi l-proċedura stabbilita fl-artikoli 167 sa 170 tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili:

Kap. 12.

Iżda meta jingħata permess sabiex tiġi difiża l-azzjoni skont l-artikolu 170 tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili jew xort'oħra jiġi pprezentat appell minn kwalunkwe deċiżjoni tal-Prim' Awla tal-Qorti Ċivili, il-perjodi ta'żmien stabbiliti fl-artikolu 13A(3) sa (5) tal-Att għandhom japplikaw *mutatis mutandis*:

Iżda wkoll l-artikoli 13A(6) u 13Ċ tal-Att għandhom ukoll japplikaw *mutatis mutandis* għal kwalunkwe azzjoni msemmija taht dan is-subregolament jew appell minnha.

(9) Fejn il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jipprezenta azzjoni kif imsemmi fis-subregolament (7)(d), jista' wkoll jitlob lill-qorti sabiex timponi fuq il-persuna suġġetta jew individwu kkonċernat penali addizzjonali li ma għandhomx jeċċedu elf euro (€1,000) għal kull jum sakemm jiġu kompluti l-azzjonijiet korrettivi jew ta' rimedju.

Miżuri
amministrattivi
addizzjonali.
Miżjud:
A.L. 82 tal-2026.

23. (1) Fejn il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jiddetermina li persuna suġġetta tkun kisret l-obbligi tagħha kontra l-*money laundering* u kontra l-finanzjar ta' terroriżmu, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jkollu s-setgħa li jimpjoni, flimkien ma', jew minflok penali amministrattiva, waħda jew aktar mill-miżuri amministrattivi li ġejjin:

(a) ċanfira bil-miktub li twissi lill-persuna suġġetta;

(b) ordni li teħtieġ li persuna suġġetta tiddeżisti milli topera b'mod mhux konformi;

(ċ) ordni li teħtieġ il-persuna suġġetta tikkonforma mal-obbligi tagħha kontra l-*money laundering* jew il-finanzjar ta' terroriżmu, inkluż li tiegħu tali azzjonijiet kif jistgħu jkunu meħtieġa sabiex tirrimedja u, jew tikkoreġi s-sitwazzjoni f'perjodi ta' żmien u kif soġġett għal tali kondizzjonijiet kif jistgħu jiġu stabbiliti mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja;

(d) ordni li teħtieġ li l-persuna suġġetta tiddeżisti milli twettaq tranżazzjonijiet jew operati fil-kuntest ta' relazzjoni ta' negozju, jew li toffri kwalunkwe prodott jew servizz partikolari, kemm jekk temporanjament jew b'mod perpetwu:

Iżda tali miżuri amministrattivi għandhom ikunu bla hsara għas-setgħat tal-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja taħt l-artikolu 30D tal-Att.

(2) Id-dispożizzjonijiet tar-regolament 21(4) għandhom japplikaw *mutatis mutandis* għall-impożizzjoni ta' miżuri amministrattivi taħt dan ir-regolament.

Komunikazzjoni
ta' penali u miżuri
amministrattivi lil
awtoritajiet
sorveljanti.
Miżjud:
A.L. 82 tal-2026.

24.* (1) Meta l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jeżerċita s-setgħat tiegħu taħt ir-regolamenti 21 sa 23, huwa:

(a) għandu jinforma fil-waqt lill-awtorità sorveljanti rilevanti jew lil kwalunkwe awtorità, korp jew kumitat ieħor responsabbli għall-awtorizzazzjoni, liċenzjar, reġistrazzjoni jew ir-regolamentazzjoni ta', jew l-ghoti ta' warrant lill-persuna suġġetta jew individwu ikkonċernat u għandu jipprovdi l-informazzjoni rilevanti kollha dwar il-kontravvenzjonijiet imwettqa kif hu jqis meħtieġ;

(b) jista' jirrakkomanda wkoll lil kwalunkwe awtorità superviżorja rilevanti jew lil xi awtorità, korp jew kumitat ieħor responsabbli għall-awtorizzazzjoni, liċenzjar,

*Vide Regolament 6 (3) tal-Avviż Legali 82 tal-2026.

reġistrazzjoni jew ir-regolamentazzjoni ta', jew l-ghoti ta' warrant lill-persuna suġġetta jew individwu kkonċernat, it-tehid ta' miżuri regolatorji jew miżuri oħra li jappartjenu lill-imsemmija awtorità, korp jew kumitat taht il-liġi applikabbli, kontra tali persuna suġġetta jew individwu kkonċernat kif imsemmi fir-regolament 21(5), inkluż:

(i) ir-restrizzjoni, il-limitazzjoni, is-sospensjoni, l-irtirar jew il-kanċellazzjoni ta' kwalunkwe tali liċenzja, reġistrazzjoni, warrant jew kwalunkwe forma oħra ta' awtorizzazzjoni li tippermetti lill-persuna suġġetta twettaq attività speċifika waħda jew aktar; u, jew

(ii) is-sospensjoni jew prekluzjoni ta' kwalunkwe individwu kif imsemmi fir-regolament 21(5) milli jeżerċita l-funzjonijiet li fir-rigward tagħhom ikun awtorizzat fi hdan dik il-persuna suġġetta jew fi kwalunkwe persuna suġġetta oħra, kif jista' jqis xieraq fiċ-ċirkostanzi tal-każ:

Iżda l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' wkoll jagħmel rakkomandazzjoni minflok jimponi penali jew miżura amministrattiva.

(2) Id-dispożizzjonijiet ta' dawn ir-regolamenti għandhom ikunu bla ħsara għas-setgħat ta' kwalunkwe awtorità sorveljanti jew ta' xi awtorità, korp jew kumitat iehor responsabbli għall-awtorizzazzjoni, liċenzjar, reġistrazzjoni, jew regolamentazzjoni ta', jew l-ghoti ta' *warrant* lil persuna suġġetta, sabiex tiehu kwalunkwe azzjoni jew miżura regolatorja disponibbli għaliha taht il-liġi applikabbli kif tista' tqis xierqa fiċ-ċirkostanzi tal-każ.