

## LEĠISLAZZJONI SUSSIDJARJA 373.03

### REGOLAMENTI DWAR REGISTRU ĊENTRALI TAL-KONTIJET BANKARJI

20 ta' Ottubru, 2020

*L-AVVIŻ LEGALI 401 tal-2020, kif emendat bl-Avviż Legali 83 tal-2026\*.*

1. (1) It-titolu ta' dawn ir-regolamenti hu r- Titolu u għan.  
Regolamenti dwar Regjistru Ċentrali tal-Kontijiet Bankarji.

(2) L-għan ta' dawn ir-regolamenti hu sabiex jiġu implimentati d-dispożizzjonijiet tad-Direttiva (UE) 2018/843 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-30 ta' Mejju 2018 u tad-Direttiva (UE) 2019/1153 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Ġunju 2019 rigward mekkaniżmi ċentralizzati li jippermettu l-identifikazzjoni, fi żmien qasir, ta' persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jkollhom jew jikkontrollaw kontijiet ta' hlasijiet jew kontijiet bankarji identifikati permezz tal-IBAN, jew li jagħmlu użu minn servizzi ta' kustodja sikura provduti minn istituzzjonijiet ta' kreditu.

2. (1) F'dawn ir-regolamenti, kemm-il darba r-rabta tal-kliem ma teħtieġx xort'oħra: Tifsir.  
Emendat:  
A.L. 83 tal-2026.

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

"awtorità kompetenti" għandu jkollha l-istess tisfira kif mogħti lilha fir-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu; L.S. 373.01.

"IBAN" tfisser identifikatur ta' numru ta' kont ta' pagament internazzjonali, li b'mod inekwivoku jidentifika kont ta' pagament individwali, li l-elementi tiegħu hum speċifikati mill-Organizzazzjoni Internazzjonali għall-Istandardizzazzjoni;

"istituzzjoni finanzjarja" tfisser xi waħda minn dawn li ġejjin:

(a) persuna jew istituzzjoni li tkun f'dak iż-żmien liċenzjata taħt id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji; u Kap. 376.

(b) fergħa f'Malta ta' xi persuna jew istituzzjoni li tkun ingħatat liċenzja jew awtorizzazzjoni ekwivalenti taħt il-liġijiet ta' xi ġurisdizzjoni oħra;

"istituzzjoni ta' kreditu" tfisser xi waħda minn dawn li ġejjin:

\*Vide Regolament 5 tal-Avviż Legali 83 tal-2026.

- Kap. 371. (a) persuna jew istituzzjoni li tkun f'dak iż-żmien liċenzjata taht id-dispożizzjonijiet tal-Att dar il-Kummerċ Bankarju;
- (b) fergħa f'Malta ta' xi persuna jew istituzzjoni li tkun ingħatat liċenzja jew awtorizzazzjoni ekwivalenti taht il-liġijiet ta' xi ġurisdizzjoni oħra; u
- (ċ) il-Bank Ċentrali ta' Malta;
- L.S. 373. 01. "klijent" għandu jkollha l-istess tifsira kif mogħtija lilha taht ir-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu;
- "kustodja sikura" tfisser iż-żamma ta' assi tangibbli f'isem klijenti;
- Kap. 365. "reati kriminali serji" tfisser l-evaġjoni tat-taxxa, reat taht l-Att dwar Poteri li jsiru Regolamenti fl-Interess Nazzjonali u kull reat ieħor elenkat fl-Anness I għar-Regolament (UE) 2016/794;
- "reġistru" tfisser il-mekkaniżmu awtomatizzat ċentralizzat imsemmi fl-artikolu 16(1)(n) tal-Att;
- L.S. 373. 01. "sid benefiċjarju" għandu jkollha l-istess tifsira kif mogħtija lilha taht ir-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu.
- (2) Kliem u espressjonijiet użati f'dawn ir-regolamenti li huma użati wkoll fl-Att għandu jkollhom l-istess tifsira kif mogħtija lilhom fl-Att.
- Obbliġi ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji.
- 3.** (1) Fejn istituzzjoni ta' kreditu jew istituzzjoni finanzjarja tipprovdi kont identifikat permezz tal-IBAN, jew meta istituzzjoni ta' kreditu tipprovdi servizzi ta' kustodja sikura, l-istituzzjoni ta' kreditu jew l-istituzzjoni finanzjarja għandha, għall-finijiet ta' dawn ir-regolamenti, iżżomm *record* elettroniku ta' tali *data* u informazzjoni kif jista' jiġi preskritt mill-Korp fir-rigward ta' dan li ġej:
- (a) il-klijent u, fejn ikun applikabbli,
- (i) kull aġent tiegħu awtorizzat biex jaġixxi f'isem il-klijent; u
- (ii) is-sid benefiċjarji tal-klijent;
- (b) l-IBAN assoċjat ma' kull tali kont jew il-kodiċi alfanumeriku użat biex jiġu identifikati kaxxi ta' depożitu sikur jew xi oġġetti fdati lil istituzzjoni ta' kreditu meta tipprovdi xi servizzi ta' kustodja sikura kif imsemmi hawn fuq;
- (ċ) it-tul ta' żmien li għalih kull kont jew servizzi ta'

kustodja sikura jingħataw kif stabbilit hawn fuq; u

(d) kull *data* jew informazzjoni oħra dwar kontijiet tal-bank jew ta' pagamenti jew servizzi ta' kustodja sikura provduti minn istituzzjonijiet ta' kreditu kif il-Korp jista' jistabbilixxi minn żmien għal żmien fi proċeduri mahruġa taħt ir-regolament 5.

(2) Istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji għandhom jiżguraw li kull *data* li jistgħu jkunu meħtieġa jżommu skont id-dispożizzjonijiet tas-subregolament (1) tkun il-hin kollu adegwata, preċiża u aġġornata, u li *r-record* elettroniku tagħha jkun aġġornat minnufih malli l-istituzzjoni ta' kreditu jew l-istituzzjoni finanzjarja tiġi infurmata jew mod ieħor issir taf li xi *data* jew informazzjoni meħtieġa li tinżamm inbidlet.

(3) Ir-regolament 13 tar-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu jkunu ugwalment applikabbli għaž-żamma tad-*data* u l-informazzjoni li istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji jkunu meħtieġa li jżommu skont is-subregolament (1).

L.S. 373. 01.

4. (1) Il-Korp għandu jistabbilixxi, imexxi u jamministra r-registru li fih għandhom jinżammu *data* u informazzjoni dwar kontijiet identifikati permezz tal-IBAN miżmuma minn istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji u dwar servizzi ta' kustodja sikura provduta minn istituzzjonijiet ta' kreditu, liema *data* u informazzjoni għandhom jippermettu l-identifikazzjoni f'waqtha ta' xi persuna jew persuni li jżommu jew jikkontrollaw tali kontijiet jew assi miżmuma taħt kustodju sikura, jew li setgħu żammew jew ikkontrollaw tali kontijiet jew assi.

Twaqqif, tmexxija u amministrazzjoni tar-registru.

(2) Ir-registru għandu jkun fih *record* elettroniku tad-*data* u l-informazzjoni li istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji huma meħtieġa li jżommu skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 3(1), liema *data* u informazzjoni l-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji għandhom jagħmlu disponibbli f'tali format u b'dik il-frekwenza kif jista' jiġi preskritt mill-Korp, bl-obbligu li tali istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji għandhom iżommu tali *records* li jkunu meċessarji sabiex jintwera li huma jkunu osservaw kull tali obbligu għal perjodu ta' ħames (5) snin mid-*data* li fiha d-*data* u l-informazzjoni ġiet sottomessa jew kienet meħtieġa li tiġi sottomessa, skont liema sseħħ l-ewwel.

(3) Fit-tweġit tal-funzjonijiet imsemmija fis-subregolament (1), il-Korp għandu jqis l-ogħla *standards* teknoloġiċi u għandu jiżgura li kull wieħed mill-uffiċjali jew impjegati tiegħu responsabbli għat-tmexxija u l-amministrazzjoni tal-Korp huma persuni ta' integrità għolja u li jirċievu taħriġ xieraq u regolari dwar l-obbligi ta' kunfidenzjalità u protezzjoni tad-*data* applikabbli għar-registru.

(4) Kull *data* jew informazzjoni li tinsab fir-registru

għandha hekk tinżamm għal hames (5) snin wara l-għeluq tal-kont jew it-temm tas-servizz ta' kustodja sikura kif ikun applikabbli, u meta l-perjodu jiskadi d-*data* u l-informazzjoni hekk miżuma għandhom jiġihassru:

Iżda l-perjodu ta' hames (5) snin jista' jiġi estiż, sa perjodu massimu ta' żamma ta' għaxar (10) snin, meta tali estensjoni tista' tiġi kkunsidrata bħala neċessarja għall-finijiet tal-prevenzjoni, sejba, analiżi, investigazzjoni jew prosekuzzjoni ta' *money laundering*, reati predikati assoċjati, iffinanzjar ta' terroriżmu jew xi reat kriminali serju iehor.

L.S. 586. 09.

(5) Id-drittijiet tas-sugġett tad-*data* msemmija fir-regolament 4 tar-Regolamenti dwar ir-Restrizzjoni tal-Protezzjoni tad-*Data* (Obbligi u Drittijiet), b'mod partikolari d-dritt ta' aċċess, għandhom jiġi ristretti, parzjalment jew totalment, meta tali restrizzjoni tkun neċessarja u proporzjonata sabiex il-Korp ikun jista' jiżgura l-funzjonament xieraq tar-registru u sabiex ma jiġix ikkawżat preġudizzju għal xi azzjoni li tittiehed minn xi wahda mill-awtoritajiet li għandhom il-permess li jkollhom aċċess għar-registru skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 6 waqt it-tweqqif tal-funzjonijiet tiegħu skont il-liġi.

Hruġ ta' proċeduri  
u gwida.

5. Il-Korp jista' joħroġ proċeduri u gwida kif jista' jkun neċessarju sabiex jippreskrivi kull haġa meħtieġa taht dawn ir-regolamenti, u sabiex jiżgura l-funzjonament xieraq tar-registru, u tali proċeduri jkunu vinkolanti fuq istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji.

Aċċess għar-  
registru.  
Emendat:  
A.L. 83 tal-2026.

6. (1) Id-*data* u l-informazzjoni miżmuma fir-registru għandha tkun direttament aċċessibbli, konformament mal-proċeduri stabbiliti mill-Korp, għall-awtoritajiet li ġejjin:

(a) il-Korp;

(b) awtoritajiet nazzjonali li jkunu qegħdin iwettqu investigazzjonijiet kriminali dwar, jew prosekuzzjonijiet għal, *money laundering*, reati predikati assoċjati, iffinanzjar ta' terroriżmu jew xi reat kriminali serju iehor, inkluż meta jkunu qed jappoġġjaw investigazzjonijiet li għandhom x'jaqsmu ma' xi wieħed mill-imsemmija reati;

(ċ) l-Uffiċċju għall-Irkupru tal-Assi;

(d) il-Kummissarju tat-Taxxi;

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

(f) is-Servizz tas-Sigurtà.

(2) Kull wahda mill-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) għandu jkollha aċċess għal u tagħmel użu ta', id-*data* u l-

informazzjoni li tinsab fir-registru fuq bażi ta' każ b'każ u sal-limitu li dan jista' jkun neċessarju għall-prevenzjoni, sejba, analisi, investigazzjoni jew prosekuzzjoni ta' *money laundering*, reati predikati assoċjati, iffinanzjar ta' terroriżmu jew xi reat kriminali serju ieħor, u sabiex jiġi evitat kwalunkwe dubju, dan għandu jinkludi appoġġ għal investigazzjonijiet li għandhom x'jaqsmu ma' tali reat, inklużi l-identifikazzjoni, ir-rintraċċar u l-iffriżar tal-assi li għandhom x'jaqsmu ma' tali investigazzjoni:

Iżda dak li intqal hawn qabel ikun mingħajr preġudizzju għal kull aċċess għal *data* u informazzjoni miżmuma fir-registru li l-Korp jista' jehtieg għat-twettiq xieraq tal-funzjonijiet tiegħu taht ir-regolament 4.

(3) B'żieda mal-aċċess imsemmi fis-subregolament (2), id-*data* u l-informazzjoni li tinsab fir-registru tista' tintuża wkoll biex tiġi prodotta *data* komplessiva u statistika kif jista' jkun meħtieġ mill-awtoritajiet fuq imsemmija għall-istess finijiet kif imsemmi fis-subregolament (2).

(4) Id-*data* u l-informazzjoni li tinsab fir-registru tista' tiġi aċċessata u tintuża wkoll:

- (a) mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja sabiex iwieġeb għal talbiet ġustifikati għal informazzjoni li jirċievi minn xi awtorità kompetenti li mhux elenkata fis-subregolament (1); u
- (b) minn kwalunkwe waħda mill-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) sabiex twieġeb għal talbiet ġustifikati għal informazzjoni li tirċievi minn korpi barranin jew supranazzjonali li jkollhom funzjonijiet simili, wara li jkunu aċċertaw ruħhom li l-korp rikjedenti japplika rekwiżiti ta' kunfidenzjalità u protezzjoni tad-*data* ekwivalenti għal dawk li huma applikabbli għalihom:

Iżda l-awtoritajiet imsemmija fil-paragrafi (a) u (b) għandhom jiddikjaraw lir-registru liema huwa l-korp rikjedenti li lilu għandha tingħata tali *data* u informazzjoni:

Iżda wkoll l-awtoritajiet imsemmija fil-paragrafu (a) u (b) jistgħu jipprovdu għal proċeduri speċifiċi dwar kif għandhom isiru talbiet għal informazzjoni u jistgħu wkoll jimponu dawk il-kondizzjonijiet u restrizzjonijiet kollha li huma jistgħu jqisu meħtieġa meta jwieġbu għal kwalunkwe tali talba għall-informazzjoni.

(5) Kull wahda mill-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) għandha tinnomina uffiċjal wiehed jew aktar jew impjegat wiehed jew aktar li għandu jkollhom aċċess għal, u jwettqu riċerki fir-registru, b'kull uffiċjal jew impjegat nominat jingħata tali drittijiet wara biss li għadda minn tali proċess ta' registrazzjoni u akkreditament li jista' jiġi stabbilit mill-Korp.

(6) L-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) għandhom jimplementaw is-salvagwardji neċessarji biex jiżguraw li jkun hemm aċċess għal, u tiġi użata, id-*data* u l-informazzjoni miżmuma fir-registru fil-każijiet biss meta dan hu strettament meħtieġ għall-finijiet stabbiliti f'dan ir-regolament.

(7) Fl-osservanza tal-obbligu taht is-subregolament (6), u wara li jagħtu l-konsiderazzjoni dovuta lis-sensittività tad-*data* u l-informazzjoni involuta, l-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) għandhom, għall-inqas:

(a) jiżguraw li jzommu fis-seħh *standards* professjonali għoljin ta' kunfidenzjalità u konformità mal-ħtiġiet applikabbli ta' protezzjoni tad-*data*, inkluż permezz tal-monitoraġġ fuq l-osservanza ta' tali *standards*, u li l-uffiċjali u l-impjegati kollha tagħhom huma ta' integrità għolja;

(b) jipprovdu lil kull uffiċjal jew impjegat nominat skont id-dispożizzjonijiet tas-subregolament (5), jew lil kull uffiċjal jew impjegat li għandu s-setgħa li jitlob kull tali impjegat biex iwettaq riċerki fir-registru, kull taħriġ neċessarju dwar kif għandha tkun immaniġġjata *data* u informazzjoni aċċessibbli permezz tar-registru konformament mal-ħtiġiet dwar il-protezzjoni tad-*data*;

(ċ) jistabbilixxu politiki u proċeduri interni, li jelenkaw il-kondizzjonijiet u ċ-ċirkostanzi li fihom *data* u informazzjoni għandha tinkiseb mir-registru, inklużi s-salvagwardji biex jiġi evitat aċċess mhux awtorizzat jew mhux ġustifikat għar-registru u l-monitoraġġ fuq l-applikazzjoni tal-istess aċċess;

(d) japplikaw miżuri tekniċi u organizzattivi biex jiżguraw is-sigurtà tad-*data* skont *standards* teknoloġiċi għoljin; u

(e) jiżguraw li l-Korp ikun infurmat minnufih kull darba li uffiċjal jew impjegat ma għandux jiġi aktar ikkunsidrat bħala impjegat nominat skont id-dispożizzjonijiet tas-subregolament (5).

(8) Meta xi wahda mill-awtoritajiet issir konxja li d-*data* jew l-informazzjoni miżmuma fir-registru ma tkunx korretta jew mod ieħor mhux aġġornata, l-awtorità kkonċernata għandha tinforma lill-

Korp minnufih.

(9) Kull awtorità elenkata fis-subregolament (1) għandha żżomm *data* statistika dwar in-numru ta' riċerki mwettqa minn fuq ir-registru u għanda tagħmel l-istess *data* statistika disponibbli għall-Korp u għall-Kummissjoni Ewropea wara talba jew konformament ma' dawk il-proċeduri li jistgħu jiġu stabbiliti.

7. (1) Il-Korp għandu jistabbilixxi tali proċeduri li jista' jqis xierqa biex jissorvelja fuq u jirregola l-aċċess għal, u t-twettiq ta', riċerki għal *data* u informazzjoni li tinsab fir-registru, liema proċeduri għandhom jinkludu ż-żamma tal-informazzjoni li ġejja fir-rigward ta' kull riċerka:

Żamma u aċċess  
għal reġistrazzjoni-  
jiet.

(a) in-numru tar-referenza tal-każ;

(b) id-data u l-hin tad-domanda jew tar-riċerka;

(ċ) it-tip ta' *data* użata għat-tnedija tad-domanda jew tar-riċerka;

(d) l-identifikatur uniku tar-riżultati;

(e) l-isem tal-awtorità li tikkonsulta r-registru;

(f) l-identifikatur uniku tal-utent tal-uffiċjal jew impjegat nominat imsemmi fir-regolament 6(5) u, fejn applikabbli, tal-uffiċjal li ordna d-domanda jew ir-riċerka u, sa fejn ikun possibbli, l-identifikatur uniku tal-utent ta' min jirċievi r-riżultati tad-domanda jew tar-riċerka.

(2) L-informazzjoni msemmija fis-subregolament (1)(a) sa (f) għandha:

(a) tinżamm biss biex jitwettaq monitoraġġ fuq htigiet ta' kunfidenzjalità u protezzjoni tad-*data*, inkluż l-iċċekkjar tal-ammissibbiltà ta' domanda u l-legalità tal-ipproċessar tad-*data*, kif ukoll biex tiġi żgurata s-sgurtà tad-*data*;

(b) aċċessibbli biss għall-uffiċjal tal-protezzjoni tad-*data* tal-Korp, li għandu jiċċekkja l-istess informazzjoni fuq bażi regolari, u, wara li ssir talba, għall-Kummissarju għall-Informazzjoni u l-Protezzjoni tad-*Data*; u

(ċ) tkun protetta b'miżuri xierqa kontra aċċess mhux awtorizzat u għandha tiġi mħassra hames (5) snin wara li tkun ġiet mahluqa, sakemm ma tkunx meħtieġa minn proċeduri ta' monitoraġġ li jkunu għaddejjin.

(3) Kull *data* jew informazzjoni miksuba permezz tar-registru għandha tinżamm kunfidenzjali mill-awtoritajiet u mill-

uffiċjali, impjegati jew aġenti tagħhom, kemm tal-imghoddi kif ukoll tal-preżent, u kull użu tagħha li ma jkunx għall-finijiet stabbiliti fir-regolament 6 għandu jitqies bħala kxif mhux awtorizzat tal-imsemmija *data* jew informazzjoni.

(4) Fil-każ fejn l-awtoritajiet elenkati fir-regolament 6(1) isiru konxji ta' aċċess għar-registru jew użu tiegħu mhux awtorizzati jew mhux ġustifikati, huma għandhom minnufih jinfurmaw lill-Korp u jagħtuh kull informazzjoni fir-rigward ta' kull tali aċċess jew użu mhux awtorizzati jew mhux ġustifikati kif jista' jkun mitlub mill-Korp.

(5) Il-Korp jista', meta jikkunsidra li xi waħda mill-awtoritajiet ma tkunx qiegħdha timplimenta s-salvagwardji neċessarji biex tipprevjeni aċċess għar-registru jew użu tiegħu mhux awtorizzati jew mhux ġustifikati u tad-*data* u l-informazzjoni li tinsab fir-registru, jew mod ieħor tkun qiegħda tonqos milli tosserva xi wieħed mill-obbligi ta' dawn ir-regolamenti, jirrestringi, jissospendi jew jittermina l-aċċess tal-awtorità u jerga' jdaħħal lura dak l-aċċess biss meta l-awtorità tkun implimentat l-miżuri neċessarji biex tipprevjeni milli terġa' tigri l-istess haġa darb'ohra.

Sorveljanza u  
infurzar.

**8.** (1) Il-Korp għandu jkun responsabbli biex jissorvelja li istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji josservaw l-obbligi taht dawn ir-regolamenti u kull proċedura jew gwida mahruġa taht ir-regolament 5.

(2) Sabiex iwettaq il-funzjonijiet tiegħu taht is-subregolament (1), il-Korp jista' jeżerċita kwalunkwe waħda mis-setgħat mogħtija lilu taht l-artikolu 26 tal-Att kif ukoll iwettaq verifiki ta' kwalità tad-*data* fuq id-*data* u l-informazzjoni provduta minn istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji biex tiġi inkluża fir-registru kif jista' jidhirlu xieraq u jagħti tali ordnijiet li jistgħu jkunu neċessarji sabiex jirrimedja xi kwistjonijiet identifikati fir-rigward ta' tali *data* u informazzjoni.

(3) Konformament mal-artikolu 13 tal-Att, kull istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li tikser xi dispożizzjoni ta' dawn ir-regolamenti jew ta' xi proċedura jew gwida mahruġa skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 5, kif ukoll kull ordni mogħtija mill-Korp, tehel penali amministrattiva ta' mhux inqas minn mitejn u ħamsin euro (€250) u mhux iżjed minn sitta u erbghin elf u ħames mitt euro (€46,500) fir-rigward ta' kull ksur separat.

(4) Minkejja d-dispożizzjonijiet tas-subregolament (3), il-Korp jista':

(a) fir-rigward ta' kontravvenzjonijiet żgħar u fejn iċ-ċirkostanzi jkunu hekk jirrikjedu, jimponi penali amministrattiva taht il-minimu stabbilit b'dawn ir-regolamenti iżda mhux inqas minn mitejn u ħamsin euro (€250) jew joħroġ

twissija bil-miktub minflok penali amministrattiva;

(b) fir-rigward ta' kontravvenzjonijiet serji, ripetuti u sistematiċi, jimponi sanzjonijiet amministrattivi li fit-total ma jeċċedux miljun euro (€1,000,000);

(ċ) minflok jew flimkien mal-impożizzjoni ta' xi penali amministrattiva kif previst f'dan ir-regolament, jordna li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tiegħu kull azzjoni jew miżura sabiex tirrimedja tali kontravvenzjoni jew tiżgura konformità mad-dispożizzjonijiet ta' dawn ir-regolamenti jew xi proċedura maħruġa mill-Korp.

(5) Il-miżuri amministrattivi taħt dawn ir-regolamenti għandhom jiġu imposti mill-Korp mingħajr il-bżonn ta' smiġh fil-qorti u konformement mal-politiki u l-proċeduri stabbiliti mill-Bord tal-Gvernaturi msemmija fl-Att, bil-Korp ikun jista' jimponi pieni kemm bħala penali fissa ta' darba jew bħala penali kumulattiva jew it-tnejn:

Iżda penali amministrattiva imposta fuq bażi kumulattiva għal kull ġurnata ma għandiex tkun inqas minn mitejn u hamsin (€250) u l-piena akkumulata ma għandiex teċċedi l-massimu stabbilit taħt is-subregolamenti (3) u (4)(b), kif jista' jkun applikabbli.

(6) L-artikoli 13A sa 13Ċ, it-tnejn inklużi, tal-Att għandhom ikunu applikabbli ugwalmement fir-rigward ta' miżura ammministrattiva imposta fuq istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għal kull ksur ta' dawn ir-regolamenti jew ta' xi proċeduri jew gwida maħruġa skont id-dispożizzjonijiet tar-regolament 5.

9. (1) Fid-determinazzjoni tal-impożizzjoni ta' penali amministrattiva fuq istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista', fid-diskrezzjoni tiegħu stess iżda skont il-politika u l-proċeduri msemmija fl-artikolu 13(2) tal-Att, jipproponi jew jaqbel ma' talba, li jidhol fi ftehim dwar l-arrangament mal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata.

Ftehim dwar l-arrangament.  
Mizjud:  
A.L. 83 tal-2026.

(2) Il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja ma għandux jidhol fi ftehim dwar l-arrangament 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 meħuda mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata bħala parti minn ftehim

dwar l-arrangament li jkun dahal fih qabel:

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

Iżda ukoll fejn il-persuna suġġetta tiffirma parti minn grupp, l-imsemmija limitazzjoni għandha tqis kwalunkwe ftehim dwar l-arrangament li jkun sar ma' kwalunkwe istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja oħra fil-grupp.

(3) Ftehim dwar l-arrangament għandu jkun bil-miktub, iffirmit u għandu jorbot lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja u lill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernati. L-imsemmi ftehim dwar l-arrangament għandu jstabbilixxi 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-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata;
- (b) deskrizzjoni ta' kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jqis meħtieġa sabiex jerġa' jkun hemm konformità, fejn dan ikun applikabbli;
- (ċ) impenn mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata sabiex jimplimentaw l-azzjonijiet korrettivi jew ta' rimedju meqjusa 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 ta' Informazzjoni Finanzjarja kellu l-intenzjoni li jimponi fuq l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja ikkonċernata, u l-ammont li bih tali penali amministrattiva tkun tnaqqset bil-kondizzjoni li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata tikkonforma mat-termini u l-kondizzjonijiet tal-ftehim dwar l-arrangament;

- (e) impenn min-naħa tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata li tħallas l-ammont imnaqqas tal-penali amministrattiva skont it-termini stabbiliti fil-ftehim dwar l-arrangament;
- (f) rinunzja mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata għal kwalunkwe dritt ta' appell, reviżjoni jew li b'xi mod ieħor tikkontesta d-determinazzjoni u l-konklużjonijiet tal-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja; u
- (g) dikjarazzjoni mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata li l-ammont li bih tkun tnaqqset il-penali amministrattiva għandu jsir dovut u pagabbli lill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, mad-determinazzjoni mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja li kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju kif imsemmi fil-paragrafu (ċ) ma tkunx twettqet skont il-ftehim dwar l-arrangament.

(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-arrangament.

(5) Fil-każ li ma jintlaħaqx ftehim dwar l-arrangament minhabba nuqqas ta' interess jew nuqqas ta' kooperazzjoni mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata 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 sħiħ li kien bihsiebu jimponi u bl-impożizzjoni ta' tali miżuri oħra li huwa għandu s-setgħa bil-liġi li jimponi u li jista' jqis li jkun meħtieġa.

(6) Ftehim dwar l-arrangament għandu jitqies li jkun ġie konkluż meta l-imsemmi ftehim jiġi ffirmat miż-żewġ partijiet u l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata tkun tħallset l-ammont sħiħ tal-penali amministrattiva mnaqqsa skont it-termini u l-kondizzjonijiet miftiehma, u fin-nuqqas ta' dan, il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu jipproċedi bl-impożizzjoni tal-penali amministrattiva fl-ammont sħiħ li kien bihsiebu jimponi u bl-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-arrangament, il-Korp għall-Analisi tal-Informazzjoni Finanzjarja jiddetermina li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata

naqset, mingħajr ġustifikazzjoni raġonevoli, milli tikkonforma mat-termini tal-ftehim dwar l-arrangament jew ma' kwalunkwe azzjoni korrettiva jew ta' rimedju kif meħtieġa mill-ftehim:

- (a) l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata għandha, wara avviż bil-miktub mill-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, titlef kwalunkwe konċessjoni jew benefiċċju ieħor li jirriżultaw 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 jieħu tali miżuri oħra li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja għandu s-setgħa bil-liġi li jieħu u kif jistgħu jitqiesu meħtieġa fiċ-ċirkostanzi, inkluż il-ħruġ ta' direttivi bil-miktub li jeħtieġu lill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata twettaq jew tonqos milli twettaq kwalunkwe att, inklużi tali projbizzjonijiet, restrizzjonijiet u limitazzjonijiet taħt tali kondizzjonijiet li jistgħu jiġu speċifikati fid-direttivi; u
- (ċ) il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jista' jistitwixxi kawża quddiem il-Prim' Awla tal-Qorti Ċivili sabiex jirkupra mingħand l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata l-ammont li bih il-penali amministrattiva kienet tnaqqset skont il-ftehim dwar l-arrangament, u sabiex jinforza t-tweqqif tal-azzjonijiet korrettivi jew ta' rimedju li l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja kien impona permezz tal-ftehim dwar l-arrangament.

Kap. 12.

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

Izda meta jingħata permess sabiex tiġi difiża l-azzjoni skont l-artikolu 170 tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili jew xort'oħra jiġi ppreżentat 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*:

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

- (9) Fejn il-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja

jippreżenta azzjoni kif imsemmija fis-subregolament (7)(d), jista' wkoll jitlob lill-qorti sabiex timponi fuq l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata penali addizzjonali li ma għandhomx jeċċedu elf euro (€1,000) għal kull jum sakemm jiġu kompluti l-azzjonijiet korrettivi jew ta' rimedju.

**10.\*** Meta l-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja jeżerċita s-setgħat tiegħu taht ir-regolamenti 8 u 9, dan għandu jinforma fil-waqt lill-awtorità sorveljanti rilevanti jew lil kwalunkwe awtorità, korp jew kumitat responsabbli iehor 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-kontravvenzjoni kif jista' jqis mehtieg.

Komunikazzjoni ta' penali u miżuri amministrattivi lil awtoritajiet sorveljanti.  
*Mizjud:*  
*A.L. 83 tal-2026.*

---

\**Vide* Regolament 5(3) tal-Avviz Legali 83 tal-2026.