

Suppliment tal-Gazzetta tal-Gvern ta' Malta, Nru. 19,406, 10 ta' April, 2015

Taqsima A

MALTA

ATT Nru. X tal-2015

ATT maħruġ b'ligi mill-Parlament ta' Malta.

ATT biex jemenda l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju, Kap. 371, u biex jipprovdi dwar ħwejjeg ancillari jew incidentali ghalih.

ACT No. X of 2015

AN ACT enacted by the Parliament of Malta.

AN ACT to amend the Banking Act, Cap. 371, and to provide for matters ancillary or incidental thereto.

Nagħti l-kunsens tiegħi.

(L.S.)

**MARIE LOUISE
COLEIRO PRECA
President**

10 ta' April, 2015

ATT Nru X tal-2015

ATT biex jemenda l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju, Kap. 371, u biex jipprovdi dwar hwejjeġ ancillari jew incidentalali għalih.

IL-PRESIDENT bil-parir u l-kunsens tal-Kamra tad-Deputati, imlaqqgħa f'dan il-Parlament, u bl-awtorità tal-istess, harget b'liġi dan li ġej:-

1. It-titolu fil-qosor ta' dan l-Att huwa l-Att tal-2015 li jemenda l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju, u dan l-Att għandu jinqara u jinftiehem haġa waħda mal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju, hawn iżjed 'il quddiem imsejjaħ "l-Att prinċipali".

Titolu fil-qosor.

Kap. 371.

2. L-artikolu 2 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

Emenda tal-artikolu 2 tal-Att prinċipali.

(a) minnufih qabel it-tifsira "attivitajiet materjali", għandha tizdied it-tifsira ġdida li ġejja:

" "amministrazzjoni għolja" tfisser dawk il-persuni naturali li jeżerċitaw funzjoni eżekuttiva fi ħdan istituzzjoni ta' kreditu u li jkunu responsabbli lejn u jwieġbu lill-bord tad-diretturi, dwar l-amministrazzjoni ordinarja tal-istituzzjoni ta' kreditu;"

(b) minflok it-tifsira " "bank" jew "istituzzjoni ta' kreditu" ", għandhom jidhlu dawn it-tifsiriet li ġejjin:

" "bank" jew "istituzzjoni ta' kreditu" għandu jkollhom l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilhom fil-punt (1) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;

"banek ċentrali tal-ESCB" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (45) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(ċ) minnufih wara t-tifsira "banek ċentrali tal-ESCB", għandha tiżdied it-tifsira ġdida li ġejja:

" "CRD" tfisser Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ta' ditti ta' investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE, kif emendati minn żmien għal żmien, u li tinkludi kull miżura implimentattiva li tkun ġiet maħruġa, jew li tista' tinħareġ taħtha;"

(d) minnufih wara t-tifsira ġdida "CRD", għandha tiżdied it-tifsira ġdida li ġejja:

" "CRR" tfisser ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 fuq htigiet prudenzjali għal istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment u li jemendaw ir-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif emendat minn żmien għal żmien, u li jinkludi kull miżura implimentattiva li tkun ġiet maħruġa, jew li tista' tinħareġ taħtu;"

(e) minnufih wara t-tifsira "depożitu", għandhom jidhlu t-tifsiriet godda li ġejjin:

" "Direttiva 2004/39/KE" tfisser id-Direttiva 2004/39/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta' April 2004 dwar swieq ta' strumenti finanzjarji li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 85/611/KEE u 93/6/KEE u d-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttiva tal-Kunsill 93/22/KEE, kif emendata minn żmien għal żmien, u tinkludi kull miżura implimentattiva li tkun ġiet maħruġa, jew li tista' tinħareġ taħtha;

"Direttiva 2004/109/KE" tfisser id-Direttiva 2004/109/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Diċembru 2004 dwar l-armonizzazzjoni tal-htigiet ta' trasparenza fir-rigward ta' informazzjoni dwar emittenti li jkollhom it-titoli tagħhom ammessi għall-kummerċ f'suq regolat u li temenda d-Direttiva 2001/34/KE, kif emendata minn żmien għal żmien, u tinkludi kull miżura implimentattiva li tkun giet mahruġa, jew li tista' tinhareġ taħtha;

"ditta ta' investment" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (2) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(f) it-tifsira "Direttiva dwar Adegwatezza Kapitali" għandha tithassar;

(g) it-tifsira "Direttiva dwar Htigiet Kapitali" għandha tithassar;

(h) minflok it-tifsira "EBA", għandu jidhol dan li ġej:

" "EBA" tfisser l-Awtorità Ewropea dwar il-Banek imwaqqfa bir-Regolament (UE) Nru 1093/2010;"

(i) minnufih wara t-tifsira "EBA", għandhom jiżdiedu t-tifsiriet godda li ġejjin:

" "entità fis-settur finanzjarju" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (27) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;

"ESFS" tfisser Sistema Ewropea ta' Supervizjoni Finanzjarja;

"ESRB" tfisser Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku mwaqqaf bir-Regolament (UE) Nru 1092/2010;"

(j) minflok it-tifsira "fergħa", għandu jidhol dan li ġej:

" "fergħa" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (17) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(k) minnufih wara t-tifsira "fergħa", għandha tiżdied it-

tifsira ġdida li ġejja:

" "fondi proprji" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (118) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;";

(l) minflok it-tifsira "*holding* kwalifikattiv ta' azzjonijiet" għandhom jidhlu it-tifsiriet li ġejjin:

" "*holding company* finanzjarja" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (20) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;

"*holding* kwalifikattiv" jew "azzjonijiet kwalifikattivi" għandu jkollhom l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilhom fil-punt (36) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;";

(m) it-tifsira "istituzzjoni ta' kreditu prinċipali tal-UE" għandha tithassar u minflokha għandhom jidhlu t-tifsiriet li ġejjin:

" "impriża tal-assigurazzjoni" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (5) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;

"impriża ċentrali" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (15) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;

"impriża tar-riassigurazzjoni" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (6) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;

"istituzzjoni" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (3) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;";

(n) minflok it-tifsira "kapital inizjali", għandu jidhol dan li ġej:

" "kapital inizjali" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (51) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;";

(o) fit-tifsira "kummerċ bankarju", minflok il-kliem, "kif speċifikat fis-subartikolu (2)", għandhom jidhlu l-kliem "kif speċifikat fl-artikolu 2A";

(p) minflok it-tifsira "kumpannija *holding* finanzjarja mħallta", għandu jidhol dan li ġej:

" "kumpannija *holding* finanzjarja mħallta" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (21) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(q) it-tifsira "kumpannija *holding* finanzjarja prinċipali tal-UE" għandha tithassar;

(r) it-tifsira "kumpannija *holding* finanzjarja prinċipali mħallta tal-UE" għandha tithassar;

(s) it-tifsira "Metodu ta' Kejl Avvanzat" għandha tithassar;

(t) fit-tifsira "obbligi internazzjonali ta' Malta", minflok il-kliem "tfisser kull impenn, responsabbiltà u obbligi li joriginaw mil-liġi tal-Komunità Ewropea," għandhom jidhlu l-kliem "tfisser kull impenn, responsabbiltà u obbligu li joħorġu mil-liġijiet tal-Unjoni Ewropea,";

(u) fit-test Ingliż tat-tifsira "outsourcing service provider", minflok il-kliem "which may or may not be an licensed entity," għandhom jidhlu l-kliem "which may or may not be a licensed entity,";

(v) it-tifsira "persuni konnessi" għandha tithassar;

(w) minflok it-tifsira "rabtiet mill-qrib", għandu jidhol dan li ġej:

" "rabtiet mill-qrib" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (38) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(x) minnufih wara t-tifsira "Regola Bankarja", għandhom jidhlu t-tifsiriet ġodda li ġejjin:

" "Regolament (UE) Nru 1092/2010" tfisser ir-Regolament (UE) Nru 1092/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 dwar is-sorveljanza makro-prudenzjali tal-Unjoni Ewropea tas-sistema finanzjarja u li jistabbilixxi Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku, kif emendat minn żmien għal żmien, u li jinkludi kull miżura implimentattiva li tkun giet mahruġa, jew li tista' tinħareġ tahtu;

"Regolament (UE) Nru 1093/2010" tfisser ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament

Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jwaqqaf Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea dwar il-Kummerċ Bankarju), li temenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li tħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, kif emendat minn żmien għal żmien, u li jinkludi kull miżura implimentattiva li tkun giet mahruġa, jew li tista' tinħareġ tahtu;

"Regolament (UE) Nru 1094/2010" tfisser ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jwaqqaf Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea dwar l-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet Okkupazzjonali), li temenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li tħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE, kif emendata minn żmien għal żmien, u tinkludi kull miżura implimentattiva li tkun giet mahruġa, jew li tista' tinħareġ tahtu;

"Regolament (UE) Nru 1095/2010" tfisser ir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea dwar Titoli u Swieq), li temenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li tħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE, kif emendata minn żmien għal żmien, u li jinkludi kull miżura implimentattiva li tkun giet mahruġa, jew li tista' tinħareġ tahtu;"

(y) minflok it-tifsira "Stat Membru domestiku", għandu jidhol dan li ġej:

" "Stat Membru domestiku" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (43) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(z) it-tifsira "Regola dwar *Exposures* Kbar" għandha tigi mħassra;

(aa) minflok it-tifsira "Stat Membru ospitanti", għandu jidhol dan li ġej:

" "Stat Membru ospitanti" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (44) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(bb) minnufih wara t-tifsira "Stat ŻEE" għandha tidhol it-tifsira ġdida li ġejja:

" "strument finanzjarju" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (50) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(ċċ) it-tifsira "superviżur konsolidatur" għandha tithassar;

(dd) minflok it-tifsira "sussidjarju", għandu jidhol dan li ġej:

" "sussidjarju" għandha jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (16) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR;"

(ee) fit-tifsira "uffiċċju rappreżentattiv", minflok il-kliem "taħt il-liġijiet ta' pajjiż barrani", għandhom jidhlu l-kliem "taħt il-liġijiet ta' pajjiż barra minn Malta,";

(ff) minnufih wara t-tifsira " "Tribunal għal-Servizzi Finanzjarji" jew "it-Tribunal" ", għandha tiżdied it-tifsira ġdida li ġejja:

" "UCITS" tfisser impriża għal investiment kollettiv f'titoli trasferibbli kif hemm fid-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta' liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi li għandhom x'jaqsmu ma' impriži għal investiment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) (tfassil mill-ġdid), kif emendata minn żmien għal żmien, li tinkludi kull miżura implimentattiva li tkun giet maħruġa, jew li tista' tinħareġ taħtha;"

(gg) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jigi mħassar;

(hh) is-subartikoli (3), (4) u (5) tiegħu għandhom jigu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (2), (3) u (4) rispettivament;

(ii) fis-subartikolu (3) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "L-għan ta' dan l-Att hu, f'parti minnu, biex jimplimenta d-dispożizzjonijiet tad-Direttiva u tad-Direttiva dwar Adegwatezza Kapitali", għandhom jidhlu l-kliem "L-għan ta' dan l-Att hu, f'parti minnu, li jittrasponi u jimplimenta d-

dispożizzjonijiet rilevanti tal-CRD u l-CRR,".

Żjieda tal-artikolu ġdid 2A mal-Att prinċipali.

3. Minnufih wara l-artikolu 2 tal-Att prinċipali, għandu jidher l-artikolu 2A ġdid li ġej:

"Projbizzjoni minn twettiq ta' kummerċ bankarju.

2A. Persuna li ma tkunx istituzzjoni ta' kreditu għandha tkun projbita milli twettaq il-kummerċ li tirċievi depożiti jew fondi ripagabbli oħra mill-pubbliku. Persuna titqies li tkun qiegħda taċċetta depożiti ta' flus bħala parti regolari mill-kummerċ tagħha, jekk, sew bħala prinċipal jew bħala aġent, tirreklama jew titlob depożiti bħal dawk, bla ma jitqiesu l-pattijiet u l-kondizzjonijiet li depożiti bħal dawk jintalbu jew jiġu riċevuti taħthom u bla ma jitqies jekk jiġux mahruġa ċertifikati jew strumenti oħra dwar kull depożitu bħal dak:

Iżda dan l-artikolu m'għandux japplika għat-tehid ta' depożiti jew ta' fondi oħra ripagabbli mill-Istat Membru jew mill-awtoritajiet reġjonali jew lokali ta' xi Stat Membru jew minn korpi internazzjonali pubbliċi li tagħhom xi Stat Membru wieħed jew aktar ikunu Membri jew għal każijiet espressament koperti mil-liġijiet nazzjonali jew tal-Unjoni Ewropea, sakemm dawk l-attivitajiet ikunu soġġetti għal regolamenti u kontrolli maħsubin biex jipproteġu lid-depożitaturi u l-investituri:

Iżda wkoll l-aċċettazzjoni ta' flus kontra kull hrug ta' obbligazzjonijiet jew ta' *debenture stock* jew ta' strumenti oħra li joħolqu jew jirrikonoxxu dejn offrut lill-pubbliku kif ikun hemm f'xi liġi li tkun fis-seħħ f'Malta m'għandux minnu nnifsu jitqies li jikkostitwixxi l-aċċettazzjoni ta' depożiti ta' flus għall-finijiet ta' dan l-Att u ta' kull regolamenti magħmula jew Regoli Bankarji mahruġa tahtu."

Emenda tal-artikolu 3 tal-Att prinċipali.

4. L-artikolu 3 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok is-subartikolu (1)(a) tiegħu għandu jidher dan li ġej:

"(1) Il-Ministru, fuq il-parir tal-awtorità kompetenti, jista' jagħmel, jemenda jew jirrevoka

regolamenti biex jagħti seħħ lid-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u, minghajr preġudizzju għall-generalità ta' dak imsemmi hawn qabel jista', b'dawk ir-regolamenti, b'mod partikolari, jagħmel kull haġa minn dawn li ġejjin:

- (a) jittrasponi, jimplimenta u, jew jagħti effett għall-htigiet tal-CRD u l-CRR;"
- (b) il-paragrafi (b) u (ċ) tas-subartikolu (1) tiegħu għandhom jiġi enumerati mill-ġdid bħala l-paragrafi (ċ) u (e) rispettivament;
- (ċ) minnufih wara l-paragrafu (a) tas-subartikolu (1) tiegħu, għandu jżied il-paragrafu (b) ġdid li ġej:

"(b) jittrasponi d-Direttiva 2001/24/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea tal-4 ta' April 2001 dwar ir-riorganizzazzjoni u l-istralċ ta' istituzzjonijiet ta' kreditu fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti f'Malta u tal-friegħi ta' istituzzjonijiet ta' kreditu stabbiliti barra minn Malta, u jistgħu jsiru dispożizzjonijiet differenti għal każijiet jew klassijiet ta' każijiet differenti, u għandu jittiehed kont tal-impenji internazzjonali ta' Malta f'dan ir-rigward. Dawn ir-regolamenti jistgħu jkunu jipprovdu għall-implimentazzjoni ta' miżuri u proċeduri ta' riorganizzazzjoni dettaljati, inklużi dawn l-affarijiet li ġejjin: il-pubblikazzjoni u l-preżentazzjoni ta' informazzjoni f'dik il-lingwa jew lingwi u f'dawk il-gazzetti jew pubblikazzjonijiet oħra hekk kif jista' jiġi ordnat; il-preżentazzjoni ta' informazzjoni lill-kredituri, u l-mod u l-proċedura kif isir dan; l-avviż li jingħata lill-kredituri u l-proċedura biex isiru talbiet jew ilmenti; miżuri għall-protezzjoni tad-drittijiet tal-kredituri u ta' terzi persuni oħra, inklużi arranġamenti ta' *netting*; konsultazzjoni bejn l-awtorità kompetenti u kull awtorità oħra regolatorja, amministrattiva jew ġudizzjarja f'Malta u barra minn Malta li jkollha kompetenza fuq l-istralċ jew ir-riorganizzazzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu jew tal-fergħat tagħhom; il-pubblikazzjoni ta' deċiżjonijiet li jkollhom x'jaqsmu ma' dawk il-proċeduri ta' stralċ jew ta' riorganizzazzjoni; it-twaqqif ta' Regoli Bankarji li

jirregolaw l-applikabilità tal-liġi proprja jew li tkun tapplika u kwistjonijiet oħra ta' kunflitt ta' liġijiet";

(d) fil-paragrafu (ċ) tas-subartikolu (1) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "il-Ministru, li jaġixxi bil-parir tal-awtorità kompetenti, jista' jagħmel regolamenti biex jittrasponi, jimplimenta u jagħti seħħ" għandhom jidhlu l-kliem "jittrasponi, jimplimenta u, jew jagħti seħħ";

(e) minnufih wara l-paragrafu (ċ) tas-subartikolu (1) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jiżdied il-paragrafu (d) ġdid li ġej:

"(d) jadotta, fejn ikun meħtieġ, kull Komunikat li jinħareġ mill-Kummissjoni Ewropea"; u

(f) minflok il-paragrafu (e) tas-subartikolu (1) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jidhol dan li ġej:

"(e) jordna li l-ksur ta' regolamenti magħmulin taħt dan l-Att jista' jitqies bħala reat kriminali kif jista' jkun speċifikat, u dawk ir-regolamenti jistgħu jimponu pieni għal kull ksur, li ma jkunux iżjed minn multa ta' żewġ miljun euro (€2,000,000) jew prigunerija għal żmien mhux iżjed minn tliet snin, jew dik il-multu u prigunerija flimkien, u tista' tiġi imposta multa oghla meta jitqies li dan ikun meħtieġ jew xieraq għal kull ksur jew nuqqas ta' konformità ma' xi Direttiva tal-UE jew Regolament tal-UE jew ma' regolamenti magħmulin taħt dan l-artikolu biex jittrasponu jew biex jagħtu seħħ lil xi Direttiva tal-UE jew Regolament tal-UE.".

Emenda tal-artikolu 4 tal-Att prinċipali.

5. L-artikolu 4 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) fis-subartikolu (1) tiegħu, minflok il-kliem "Għandu jkun id-dmir tal-awtorità kompetenti li tesegwixxi l-funzjonijiet preskritti b'dan l-Att u kull regolament jew Regoli Bankarji magħmulin taħt u li tassikura li l-istituzzjonijiet ta' kreditu li jagħmlu kummerċ f'Malta josservaw dan l-Att, u kull regolament, direttiva u Regoli Bankarji maħruġin taħt u l-kondizzjonijiet tal-liċenzi tagħhom.", għandhom jidhlu l-kliem "Għandu jkun id-dmir tal-awtorità kompetenti li tesegwixxi l-funzjonijiet u d-dmirijiet ordnati b'dan l-Att, kull regolament

magħmul jew Regoli Bankarji mahruġin tahtu u l-CRR u li tassikura li l-istituzzjonijiet ta' kreditu li jwettqu l-attivitajiet tagħhom f'Malta josservaw dan l-Att, kull regolament magħmul, direttiva u Regola Bankarja mahruġin tahtu, il-CRR u l-kondizzjonijiet tal-liċenzi tagħhom.";

(b) is-subartikoli (2), (3), (4) u (5) tiegħu għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (6), (9), (10) u (11) rispettivament;

(ċ) minnufih wara s-subartikolu (1) tiegħu, għandhom jiżdiedu s-subartikoli (2), (3), (4) u (5) godda li ġejjin:

L.S. 204.06. "(2) L-awtorità kompetenti għandha tkun l-awtorità mahtura għall-iskopijiet tal-Artikolu 131(1) tal-CRD u għandha taġixxi flimkien mal-awtorità nominata kif mahtura taht ir-Regolamenti dwar l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta (Hatra ta' Awtorità Responsabbli biex timplimenta Strumenti Makro-prudenzjali).

(3) L-awtorità kompetenti għandha tinnotifika lill-Kummissjoni Ewropea u lill-EBA bil-funzjonijiet u d-dmirijiet tagħha.

(4) L-awtorità kompetenti għandha, fl-eżerċizzju tad-dmirijiet generali tagħha, debitament tqis l-impatt potenzjali tad-deċizzjonijiet tagħha dwar l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja fl-Istati Membri l-oħra involuti u, b'mod partikolari, f'sitwazzjonijiet ta' emerġenza, abbażi tal-informazzjoni disponibbli fiż-żmien rilevanti.

(5) L-awtorità kompetenti għandha tissorvelja l-attivitajiet tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, u fejn ikun japplika, ta' kumpanniji finanzjarji *holding* u ta' kumpanniji *holding* finanzjarji mħallta, biex jistmaw il-konformità mal-htigiet tal-CRR u ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji mahruġin tahtu.";

(d) fis-subartikolu (6) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "ta' dan l-Att u ta' kull regolament jew Regoli Bankarji magħmulin tahtu.", għandhom jidhlu l-kliem "ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul tahtu.";

(e) minnufih wara subartikolu (6) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandhom jiżdiedu s-subartikoli (7) u (8) ġodda li ġejjin:

"(7) L-awtorità kompetenti tista' tagħmel, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji hekk kif jista' jkun meħtieġ sabiex jiġu implimentati linji gwida, rakkomandazzjonijiet u deċiżjonijiet individwali mahruġin mill-EBA taht l-Artikoli 16, 17(3) u 18(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

(8) L-awtorità kompetenti tista' tagħmel, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji hekk kif jista' jkun meħtieġ sabiex jiġu implimentati opinjonijiet u rakkomandazzjonijiet mahruġin mill-BĊE taht l-Artikoli 127(4) u 132(1) tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea.";

(f) is-subartikolu (11) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jiġi mħassar.

Sostituzzjoni
tal-artikolu 4A
tal-Att
prinċipali.

6. L-artikolu 4A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Prattiċi ta'
supervizjoni.

4A. (1) Meta tkun qiegħda twettaq dmirijietha, l-awtorità kompetenti għandha tqis il-konvergenza fir-rigward ta' għodda ta' sorveljanza u prattiċi ta' sorveljanza fl-applikazzjoni ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul u Regoli Bankarji mahruġin tahtu li jittrasponu l-CRD, u l-CRR. Għal dak il-għan, l-awtorità kompetenti għandha -

(a) bħala parti fl-ESFS, tikkooopera b'fiduċja u rispettt reċiproku, b'mod partikolari meta jiġi żgurat il-fluss ta' informazzjoni adatta u affidabbli bejn l-awtorità kompetenti u partijiet oħra fl-ESFS kif hemm fil-prinċipju ta' kooperazzjoni sinċiera stabbilit fl-Artikolu 4(3) tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea;

(b) jipparteċipaw fl-attivitajiet tal-EBA u, kif ikun adatt, fil-kulleġġi ta' supervizuri;

(ċ) tagħmel kull sforz biex thares dawk il-linji gwida u rakkomandazzjonijiet maħruġin mill-EBA kif hemm fl-artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u tirrispondi għat-twissijiet u r-rakkomandazzjonijiet maħruġin mill-ESRB konformement mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010;

(d) tikkooopera mill-qrib mal-ESRB.

(2) L-awtorità kompetenti m'għandhiex tkun inibita minn dispożizzjonijiet legiſlattivi nazzjonali oħra fil-qadi ta' dmirijietha bħala Membru tal-EBA u l-ESRB, jew minn dmirijietha taħt l-CRD u l-CRR."

7. Minnufih wara l-artikolu 4A tal-Att prinċipali, għandu jizdied l-artikolu 4B ġdid li ġej:

Żjeda tal-artikolu ġdid 4B mal-Att prinċipali.

"Setgħa li jinħarġu direttivi.

4B. (1) Bla preġudizzju għal ebda setgħa mogħtija f'dan l-Att, l-awtorità kompetenti tista', kull meta jidhrilha li jkun meħtieġ, tagħti, permezz ta' avviż bil-miktub, dawk id-direttivi li jistgħu jidhrilha li jkunu xierqa fiċ-ċirkostanzi sabiex twettaq il-funzjonijiet u d-dmirijiet imposti bl-Att dwar is-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, u b'dan l-Att, u b'kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin taħtu, u mill-CRR.

(2) Kull persuna li tingħatalha avviż kif hemm fis-subartikolu (1) għandha tobdi, thares u xort'oħra tagħti seħħ lil dik id-direttiva fiż-żmien u bil-mod imsemmi fid-direttiva.

(3) Is-setgħa li toħroġ direttivi taħt dan l-artikolu għandha tkun tinkludi s-setgħa li kull direttiva tista' tiġi varjata, mibdula, jiġi miżjud magħha jew tiġi rtirata, kif ukoll is-setgħa li toħroġ direttivi godda jew ulterjuri.

(4) Meta l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li ċ-ċirkostanzi jkunu hekk jeħtieġu, hija tista' f'kull waqt tippubblika kull direttiva li tkun harget taħt xi dispożizzjoni ta' dan l-artikolu."

A 242

Emenda tal-
artikolu 5 tal-
Att prinċipali.

8. Is-subartikolu (2) tal-artikolu 5 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok il-kliem "aġenzija jew uffiċċju", għandhom jidhlu l-kliem "aġenzija jew uffiċċju rappreżentattiv"; u

(b) fil-proviso tiegħu, minflok il-kliem "teżerċita d-drittijiet tagħha taht il-liġi tal-Komunità Ewropea.", għandhom jidhlu l-kliem "teżerċita d-drittijiet tagħha taht il-liġi tal-Unjoni Ewropea".

Emenda tal-
artikolu 6 tal-
Att prinċipali.

9. L-artikolu 6 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok is-subartikolu (2) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(2) L-applikazzjonijiet għal liċenza għandhom ikunu f'dik il-forma u għandu jkollhom magħhom dik l-informazzjoni, inkluż programm ta' operazzjonijiet li jistipulaw it-tipi ta' negozju ppjanat u l-organizzazzjoni strutturali tal-istituzzjoni ta' kreditu, u għandhom ikunu konformi ma' dawk il-htigiet li jistgħu jiġu ordnati minn żmien għal żmien permezz ta' xi Regola Bankarja. Dawk il-htigiet għandhom jiġu notifikati lill-EBA:

Iżda qabel ma awtorizzazzjoni tkun giet mogħtija jew miċhuda, applikazzjoni tista' biss tiġi rtirata b'avviż bil-miktub lill-awtorità kompetenti.";

(b) fis-subartikolu (3) tiegħu, minflok il-kliem "jekk liċenza għandhiex tiġi ristretta jew revokata.", għandhom jidhlu l-kliem "jekk liċenza għandhiex tiġi ristretta jew irtirata.";

(ċ) minnufih wara s-subartikolu (3) tiegħu, għandu jidher is-subartikolu (4) ġdid li ġej:

"(4) L-awtorità kompetenti m'għandhiex tqis il-htigiet ekonomiċi tas-suq bħala kriterju meta tkun qiegħda teżamina applikazzjoni għal-liċenza.".

Emenda tal-
artikolu 7 tal-
Att prinċipali.

10. L-artikolu 7 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok is-subartikolu (1) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(1) Ebda kumpanija m'għandha tingħata liċenza kemm-il darba -

(a) il-kapital inizjali tagħha ma jkunx jammonta għal iżjed minn hames miljun euro (€5,000,000) jew għal ammont ekwivalenti f'munita oħra kif jista' jkun speċifikat f'xi Regola Bankarja:

Izda l-awtorità kompetenti tista', permezz ta' xi dispożizzjoni li tkun tinsab f'Regola Bankarja jew kif meħtieġ minn xi kundizzjoni f'liċenza ta' istituzzjoni ta' kreditu, iżżid l-ammont stipulat f'dan il-paragrafu:

Izda wkoll il-kapital inizjali għandu jkun jinkludi biss lil xi partita waħda jew aktar minn dawk imsemmija fl-Artikolu 26(1)(a) sa (e) tal-CRR;

(b) ikun hemm mill-inqas żewġ individwi li effettivament imexxu n-negozju tal-kumpanija;

(ċ) l-awtorità kompetenti tiġi notifikata bl-identitajiet tal-azzjonisti jew tal-membri sew diretti jew indiretti, li jkollhom *holdings* kwalifikattiv u bl-ammonti ta' dawk il-*holdings* jew, meta ma jkun hemm ebda *holding* kwalifikattiv, bl-għoxrin l-akbar azzjonist jew membru:

Izda sabiex jiġi stabbilit jekk il-kriterji għal *holding* kwalifikattiv ikunx sodisfatt, għandhom jitqiesu d-drittijiet ta' votazzjoni msemmija fl-Artikoli 9 u 10 tad-Direttiva 2004/109/KE u l-kondizzjonijiet fir-rigward tal-aggregazzjoni tagħhom stabbiliti fl-Artikolu 12(4) u (5) ta' dik id-Direttiva:

Izda wkoll m'għandhomx jitqiesu d-drittijiet tal-vot jew ishma li jkollhom l-istituzzjonijiet għax huma jipprovdu l-assigurazzjoni ta' strumenti finanzjarji jew it-tqegħid ta' strumenti finanzjarji fuq bażi ta' impenn sod li hu inkluż taħt il-punt (6) tat-Taqsima A tal-Anness I mad-Direttiva 2004/39/KE, sakemm dawk id-drittijiet ma jiġux eżerċitati jew użati xort'oħra biex isir intervent fit-tmexxija tal-emittent u dawn jiġu użati fi żmien sena mill-

akkwist tagħhom;

(d) l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li l-azzjonisti jew membri msemija fil-paragrafu (ċ) hawn qabel, il-kontrolluri u dawk l-individwi kollha li jkunu sejrin effettivament imexxu l-kummerċ tal-istituzzjoni ta' kreditu jkunu persuni idoneji biex jiżguraw tmexxija soda u prudenti. L-awtorità kompetenti għandha tkun sodisfatta bl-adattabilità tal-individwi li jkunu effettivament ser imexxu n-negozju jekk jintlaħqu l-htigiet msemija fl-artikolu 14(2). L-awtorità kompetenti għandha tkun sodisfatta bl-idonejta tal-azzjonisti jew tal-membri msemija fil-paragrafu (ċ) hawn qabel, b'mod partikolari, fejn jintlaħqu l-kriterji stabbiliti fl-artikolu 13A(9). Għandhom japplikaw l-artikolu 13A(8) u (10) u l-artikolu 13B;

(e) l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta illi, meta jkun hemm rabtiet mill-qrib bejn il-kumpannija u xi persuna jew persuni ohra, dawk ir-rabtiet ma jkunux permezz ta' xi ligi, regolament, dispożizzjoni amministrattiva jew b'xi mod ieħor jipprevjenuha milli teżerċita superviżjoni effettiva tal-kumpannija, għadarba din ikollha pussess ta' liċenza, taht id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu:

Iżda l-awtorità kompetenti m'għandhiex tagħti awtorizzazzjoni meta l-ligijiet, regolamenti jew dispożizzjonijiet amministrattivi ta' pajjiż terz li jkunu jirregolaw persuna waħda jew aktar li l-istituzzjoni ta' kreditu jkollha rabtiet mill-qrib magħhom, jew id-diffikultajiet involuti fl-infurzar ta' dawk il-ligijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi, ikunu jipprevjenu l-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tiegħu:

Iżda wkoll dwar dan il-paragrafu (e), l-istituzzjoni ta' kreditu għandha tgħarraf lill-awtorità kompetenti minnufih dwar kull bidla fiċ-ċirkostanzi dwar l-applikazzjoni tal-imsemmi paragrafu (e) u għandha iktar minn hekk tipprovdi lill-awtorità kompetenti bl-informazzjoni li tkun tehtieg biex tissorvelja l-konformità mal-kondizzjonijiet imsemmija f'dan il-paragrafu (e)

fuq bażi kontinwa.";

(b) fis-subartikolu (5) tiegħu, minflok il-kliem "dan il-fatt għandu jittqies li jikkostitwixxi rifjut li tagħti liċenza." għandhom jidhlu l-kliem "dan il-fatt għandu jittqies li jikkostitwixxi rifjut li tagħti liċenza u għandha tkun soġġetta għad-dritt ta' appell skont l-artikolu 10.";

(ċ) minflok is-subartikolu (7) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(7) Istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza kif hemm fl-Att għandu jkollha l-uffiċċju ewlieni tagħha u l-uffiċċju registrat tagħha f'Malta.".

11. Minnufih wara l-artikolu 7A tal-Att prinċipali, għandu jizzied l-artikolu 7B ġdid li ġej:

Żjieda tal-artikolu ġdid 7B mal-Att prinċipali.

"Konsultazzjoni minn qabel mal-awtoritajiet regolatorji barranin.

7B. (1) L-awtorità kompetenti għandha, qabel ma toħroġ liċenza għal istituzzjoni ta' kreditu, tikkonsulta mal-awtoritajiet regolatorji barranin ta' Stat Membru ieħor fejn l-istituzzjoni ta' kreditu tkun -

(a) sussidjarja ta' istituzzjoni ta' kreditu awtorizzata f'dak l-Istat Membru l-ieħor;

(b) sussidjarja tal-ażjenda prinċipali ta' istituzzjoni ta' kreditu awtorizzata f'dak l-Istat Membru l-ieħor;

(ċ) ikkontrollata mill-istess persuni bħal dawk li jikkontrollaw istituzzjoni ta' kreditu awtorizzata f'dak l-Istat Membru l-ieħor.

(2) L-awtorità kompetenti għandha, qabel ma toħroġ liċenza lil istituzzjoni ta' kreditu, tikkonsulta lill-awtorità regolatorja barranija li tkun responsabbli għas-supervizjoni tal-imprizi ta' assigurazzjoni jew ta' ditti ta' investiment fl-Istat Membru involut fejn l-istituzzjoni ta' kreditu tkun -

(a) sussidjarja ta' impriza ta' assigurazzjoni jew ditta ta' investiment awtorizzati fl-Unjoni Ewropea;

(b) sussidjarja tal-azjenda prinċipali ta' impriża ta' assigurazzjoni jew ta' ditta ta' investiment awtorizzati fl-Unjoni Ewropea;

(ċ) ikkontrollata mill-istess persuni bħal dawk li jikkontrollaw impriża tal-assigurazzjoni jew ditta ta' investiment awtorizzati fl-Unjoni Ewropea.

(3) L-awtorità kompetenti għandha tikkonsulta ruħha mal-awtoritajiet regolatorji barranin rilevanti msemmija fis-subartikoli (1) u (2) meta tkun qiegħda tistma l-adattabilità tal-azzjonisti u l-fama u l-esperjenza tad-diretturi kif hemm fl-artikolu 7(1)(d) u li jkunu involuti fit-tmexxija ta' xi entità oħra tal-istess grupp.

(4) L-awtorità kompetenti għandha tiskambja kull informazzjoni dwar l-adattabilità ta' azzjonisti u l-fama u l-esperjenza tad-diretturi li jkunu ta' rilevanza għall-ħruġ ta' liċenza u għall-istima kontinwa ta' konformità mal-awtoritajiet regolatorji barranin rilevanti msemmija fis-subartikoli (1) u (2)."

Emenda tal-artikolu 9 tal-Att prinċipali.

12. L-artikolu 9 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok in-nota marginali tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"Irtirar u restrizzjoni ta' liċenza.";

(b) fis-subartikolu (1) tiegħu:

(i) il-paragrafu (b) tiegħu għandu jiġi mħassar u l-paragrafi (ċ), (d) u (e) għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala l-paragrafi (b), (ċ) u (d) rispettivament; u

(ii) minflok il-paragrafu (d) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jidhol dan li ġej:

"(d) fil-każ ta' xi istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza jew azjenda li jkollha awtorizzazzjoni ekwivalenti f'pajjiż terz u li tkun ingħatat liċenza taht dan l-Att biex tiftaħ fergħa

f'Malta, li kellha l-awtorizzazzjoni tagħha rtirata mill-awtorità regolatorja barranija fil-pajjiż terz li fih l-istituzzjoni ta' kreditu tkun giet awtorizzata.";

(ċ) minflok is-subartikolu (2) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(2) L-awtorità kompetenti tista' biss tirrestringi jew tirtira l-liċenza mahruġa lil istituzzjoni ta' kreditu f'xi wiehed mill-kazijiet li ġejjin meta istituzzjoni ta' kreditu bhal dik -

(a) ma tagħmilx użu mil-liċenza fi żmien tnax-il xahar, espressament tirrinunzja għal-liċenza jew tkun waqfet milli tmexxi kummerċ għal aktar minn sitt xhur, jekk ma jkunx gie provdut dwar il-liċenza li tiskadi f'kazijiet bhal dawk;

(b) tkun kisbet il-liċenza permezz ta' xi stqarrija falza jew b'xi mezzi oħra irregolari;

(ċ) ma tkunx aktar tissodisfa l-kondizzjonijiet li l-liċenza tkun giet mahruġa taħthom;

(d) ma tibqax thares il-htigiet prudenzjali stabbiliti fit-Taqsimiet Tlieta, Erbgħa jew Sitta tal-CRR jew li jiġu imposti taħt ir-regolamenti 9(1)(a) u 10(1) u (2) tar-Regolamenti dwar l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju (Revizjoni Superviżorja) jew ma tkunx tista' aktar tkun fdata biex twettaq l-obbligi tagħha lejn il-kredituri, u, b'mod partikolari, ma tkunx aktar tipprovdi sigurtà dwar l-attiv fdat lilha mid-depożitaturi tagħha;

(e) twettaq xi wahda mill-kontravvenzjonijiet imsemmija fir-regolament 7(1) tar-Regolamenti dwar Pieni Amministrattivi, Mizuri u Setgħat Investigatorji;

(f) taħbi minn, jew tonqos milli tinnotifika lill-awtorità kompetenti b'xi dokument jew informazzjoni jew xi bidla fihom li kellha d-dmir li tikxef jew tinnotifika taħt dan l-Att jew xi regolamenti magħmulin jew Regoli Bankarji mahruġin taħthom;

(g) tonqos milli tikkonforma ruħha ma' xi dispożizzjonijiet ta' dan l-Att jew ma' xi regolamenti magħmulin jew Regoli Bankarji mahruġin taħthom jew mal-kondizzjonijiet li taħthom tinhareġ il-liċenza;

(h) ma jkollhiex attiv biżżejjed biex tkopri l-passiv tagħha;

(i) tkun issospendiet il-pagament jew tkun ser tissospendi l-hlas.";

(d) fis-subartikolu (5) tiegħu, minflok il-kliem "tkun bi ħsiebha tirrestringi jew thassar liċenza", għandhom jidhlu l-kliem "tkun biħsiebha tirrestringi jew tirtira liċenza", u minflok il-kliem "ma għandhiex timponi jew tvarja xi restrizzjoni jew thassar liċenza", għandhom jidhlu l-kliem "m'għandhiex timponi jew tvarja xi restrizzjoni jew tirtira liċenza";

(e) minflok is-subartikolu (6) tiegħu għandu jidhol dan li ġej:

"(6) Meta liċenza biex titwaqqaf f'Malta fergħa ta' istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza jew awtorizzazzjoni ta' *holding* ekwivalenti f'xi pajjiż terz din tista' tiġi biss irtirata wara li ssir konsultazzjoni mal-awtoritajiet regolatorji barranin tal-pajjiż li fih tkun giet awtorizzata, kemm-il darba l-awtorità kompetenti ma tiddeċidix li l-kwistjoni tkun urgenti jew li jkun hemm ċirkostanzi fejn ikun impropriu li ssir dik il-konsultazzjoni minn qabel.";

(f) minflok is-subartikolu (7) tiegħu għandu jidhol dan li ġej:

"(7) Mar-restrizzjoni jew irtirar ta' liċenza ta' istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza f'Malta, l-awtorità kompetenti għandha tinnotifika lill-awtoritajiet regolatorji barranin tal-pajjiżi li fihom l-istituzzjoni ta' kreditu jew is-sussidjarji tagħha jkun qegħdin jagħmlu kummerċ bankarju. L-awtorità kompetenti għandha tinnotifika lill-EBA b'kull irtirar ta' liċenza flimkien mar-raġunijiet għal dak l-irtirar.".

- 13.** L-artikolu 10 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:
- Sostituzzjoni tal-artikolu 10 tal-Att prinċipali.

"10. Kull min iħoss ruħu aggravat b'xi deċiżjoni u, jew xi miżura li tittieħed konformement mal-Att, u ma' kull regolamenti magħmula jew Regoli Bankarji mahruġin tahtu, jew mill-CRR mill-awtorità kompetenti, jista' jappella kontra d-deċiżjoni u, jew il-miżura lit-Tribunal għal Servizzi Finanzjarji f'dak iż-żmien u taht dawk il-kondizzjonijiet kif stabbiliti taht l-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta."

- 14.** L-artikolu 11 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:
- Emenda tal-artikolu 11 tal-Att prinċipali.

(a) fis-subartikolu (2) tiegħu, minflok il-kliem "aġenzija ġdida jew ufficċju ġdid jew tistabbilixxi jew takkwista xi sussidjarju f'xi post barra minn Malta.", għandhom jidhlu l-kliem "aġenzija ġdida jew ufficċju rappreżentattiv ġdid jew tistabbilixxi jew takkwista xi sussidjarju f'xi post barra minn Malta:";

(b) minnufih wara s-subartikolu (2) tiegħu, għandu jiżdied il-proviso ġdid li ġej:

"Izda istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza f'Malta li jkollha l-intenzjoni li teżerċita d-drittijiet tagħha taht ir-Regolamenti dwar id-Drittijiet tal-Passaport Ewropew għal Istituzzjonijiet ta' Kreditu għandha biss tkun meħtieġa tinnotifika lill-awtorità kompetenti kif hemm f'dawk ir-Regolamenti.";

(ċ) fis-subartikolu (3) tiegħu, minflok il-kliem "Istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza f'Malta tkun projbita milli tiftaħ xi fergħa", għandhom jidhlu l-kliem "Istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza f'Malta m'għandhiex tistabbilixxi fergħa,";

(d) minflok is-subartikolu (4) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(4) Meta Malta tkun l-Istat Membru ospitanti, l-awtorità kompetenti m'għandhiex tkun teħtieġ awtorizzazzjoni jew kapital ta' dotazzjoni għal fergħat ta' istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati fi Stati Membri oħra. It-twaqqif u s-supervizzjoni ta' dawk il-friegħi għandhom isiru kif hemm fl-artikolu 17B, fir-Regolamenti dwar id-Drittijiet tal-Passaport Ewropew għal

Istituzzjonijiet ta' Kreditu u fir-regolament 13 tar-Regolamenti dwar l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju (Reviżjoni Superviżorja).".

Sostituzzjoni
tal-artikolu 11A
tal-Att
prinċipali.

15. L-artikolu 11A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"11A. (1) L-awtorità kompetenti ma tistax tapplika dispożizzjonijiet li jirriżultaw fi trattament aktar favorevoli għal ferġha ta' istituzzjoni ta' kreditu li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha f'pajjiż terz, minn dak li jingħata lil ferġhat ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom fl-Unjoni Ewropea, meta jibdwew jew jissokkaw imexxu n-negozju tagħhom.

(2) L-awtorità kompetenti għandha tinnotifika lill-Kummissjoni Ewropea, lill-EBA u lill-Kumitat Bankarju Ewropew b'kull awtorizzazzjoni għal ferġhat mogħtija lill-istituzzjonijiet ta' kreditu li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom f'xi pajjiż terz."

Emenda tal-
artikolu 13 tal-
Att prinċipali.

16. L-artikolu 13 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok is-subartikolu (5) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(5) L-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom, malli jsiru jafu b'xi akkwisti jew disponimenti ta' *holdings* fil-kapital tagħhom li jikkawżaw li l-*holdings* jeċċedu jew jaqgħu taħt xi wiehed mill-livelli msemmija f'dan l-artikolu, jinformat lill-awtorità kompetenti ta' daww l-akkwisti jew disponimenti:

Iżda l-istituzzjonijiet ta' kreditu li jkun ammessi għall-kummerċ f'suq regolat għandhom, mill-inqas ta' kull sena, jinnotifikaw lill-awtorità kompetenti bl-ismijiet tal-azzjonisti u tal-membri li jkollhom pussess ta' *holdings* kwalifikattivi u bid-daq ta' daww il-*holdings* kif jidher mill-informazzjoni riċevuta fil-laqgħat generali annwali tal-azzjonisti u tal-membri jew bhala riżultat ta' konformità mar-regolamenti li jirrigwardaw kumpanniji ammessi għall-kummerċ f'suq regolat jew hekk kif mitlub mill-awtorità kompetenti."

(b) fis-subartikolu (7) tiegħu, minflok il-kliem "*holding*

kwalifikattiv ta' azzjonijiet tkun topera, jew x'aktarx li topera, kontra l-manigġ sod u prudenti ta' xi istituzzjoni ta' kreditu," għandhom jidhlu l-kliem "*holding* kwalifikattiv ta' azzjonijiet tkun topera, jew x'aktarx li topera, għad-detriment tal-manigġ sod u prudenti ta' xi istituzzjoni ta' kreditu,".

17. L-artikolu 13A tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej: Emenda tal-artikolu 13A tal-Att prinċipali.

(a) minflok is-subartikolu (6) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(6) L-awtorità kompetenti tista' testendi ż-żmien ta' waqfien imsemmija fis-subartikolu (5) sa tletin jum tax-xogħol jekk l-akkwirent propost ikun:

(a) jinsab jew regolat f'xi pajjiż terz; jew

(b) ikun persuna mhux soġġett għal superviżjoni taħt -

(i) l-CRD;

(ii) id-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Lulju 2009 dwar il-koordinament ta' liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi li jirrelataw għal impriži għal investiment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) (abbozzata mill-ġdid), kif emendata minn żmien għal żmien;

(iii) id-Direttiva 2009/138/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-insewiment tal-kummerċ ta' Assigurazzjoni u Riassigurazzjoni (Likwidità II) (abbozzata mill-ġdid), kif emendata minn żmien għal żmien; jew

(iv) id-Direttiva 2004/39/KE.";

(b) is-subartikoli (9), (10), (11), (12), (13) u (14) tiegħu għandhom jiġi enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (10), (11), (12), (13), (14) u (15) rispettivament;

(c) minnufih wara subartikolu (8) tiegħu, għandu jidhol

is-subartikolu (9) ġdid li ġej:

"(9) Fl-istima tan-notifika li hemm provdut dwarha fl-artikolu 13(1) u l-informazzjoni msemmija fis-subartikoli (4) u (5) ta' dan l-artikolu, l-awtorità kompetenti għandha, sabiex tiżgura l-manigġ sod u prudenti tal-istituzzjoni ta' kreditu li jkun qed jiġi propost l-akkwist tagħha, u wara li titqies l-influwenza li l-akkwirent propost x'aktarx ikollu fuq l-istituzzjoni ta' kreditu, tistma l-adattabilità tal-akkwirent propost u s-sodezza finanzjarja tal-akkwist propost kif jidher f'dawn il-kriterji li ġejjin -

(a) il-fama tal-akkwirent propost;

(b) il-fama, għarfien, hiliet u esperjenza, kif hemm stabbilit fl-artikolu 14(2), ta' kull membru tal-bord tad-diretturi u kull membru tal-amministrazzjoni għolja li ser imexxu l-kummerċ tal-istituzzjoni ta' kreditu bħala riżultat tal-akkwist propost;

(c) is-sodezza finanzjarja tal-akkwirent propost, partikolarment fir-rigward tat-tip ta' kummerċ segwit u previst fl-istituzzjoni ta' kreditu li qed jiġi propost l-akkwist tagħha;

(d) jekk l-istituzzjoni ta' kreditu hijiex se tkun kapaċi tikkonforma ruħha u tkompli taqbel mar-rekwiżiti prudenzjali bażati fuq dan l-Att u kull regolament magħmul u Regoli Bankarji mahruġin tahtu, u l-CRR, u meta jkun japplika, liġijiet oħra tal-Unjoni Ewropea, partikolarment id-Direttiva 2002/87/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Diċembru 2002 dwar is-superviżjoni supplimentari ta' istituzzjonijiet ta' kreditu, impriżi ta' assigurazzjoni u ditti ta' investiment f'konglomerat finanzjarju u d-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-insewiment u s-sorveljanza prudenti tal-kummerċ ta' istituzzjonijiet ta' flus elettronici, kif emendata minn żmien għal żmien, inkluż jekk il-grupp li ser tiffirma sehem minnu għandux struttura li jagħmilha possibbli li tigi eżerċitata superviżjoni effettiva, li tigi effettivament

skambjata informazzjoni bejn l-awtorità kompetenti u l-awtoritajiet regolatorji barranin u li tiġi stabbilita l-allokazzjoni tar-responsabbiltajiet bejn l-awtorità kompetenti u l-awtoritajiet regolatorji barranin;

(e) jekk ikunx hemm motivi raġonevoli ta' sospett li, b'konnessjoni mal-akkwist propost, ikun qed isir jew ikunu saru jew ġie ttentat li jsiru, jew li l-akkwist propost jista' jżid ir-riskju ta' hasil ta' flus jew finanzjament tat-terroriżmu fil-kuntest tat-tifsira tal-Artikolu 1 tad Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ottubru 2005 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-iskop ta' hasil tal-flus u finanzjament tat-terroristi.";

(d) minflok is-subartikolu (10) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jidhol dan li ġej:

"(10) L-awtorità kompetenti tista' topponi l-akkwist propost biss jekk ikun hemm motivi raġonevoli għala għandu jsir dan abbażi tal-kriterji stipulati fis-subartikolu (9) jew jekk l-informazzjoni provduta mill-akkwirent propost ma tkunx kompluta.";

(e) fis-subartikolu (11) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "Jekk l-awtorità kompetenti tiddeċiedi li tiċhad l-akkwist propost," għandhom jidhlu l-kliem "Jekk, meta titlesta l-istima, l-awtorità kompetenti tiddeċiedi li topponi l-akkwist propost,";

(f) fis-subartikolu (12) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "Jekk l-awtorità kompetenti ma tiċhadx l-akkwist propost bil-miktub", għandhom jidhlu l-kliem "Jekk l-awtorità kompetenti ma topponix l-akkwist propost bil-miktub".

18. L-artikolu 13Ċ tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

Emenda tal-artikolu 13Ċ tal-Att prinċipali.

(a) fil-paragrafu (d) tas-subartikolu (1) tiegħu, minflok il-kliem "tagħmel xi bidla materjali fil-jeddijiet ta' votazzjoni." għandhom jidhlu l-kliem "tagħmel xi bidla materjali fil-jeddijiet ta' votazzjoni:";

(b) minnufih wara l-paragrafu (d) tas-subartikolu (1) tiegħu, għandu jidhol il-proviso ġdid li ġej:

A 254

"Izda dan ikun mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-CRR fuq il-kondizzjonijiet għat-tnaqqis ta' fondi proprji."

Żjieda tal-artikolu ġdid 13D tal-Att prinċipali.

19. Minnufih wara l-artikolu 13Ċ tal-Att prinċipali, għandu jiżdied l-artikolu 13D ġdid li ġej:

"Kriterji għall-*holdings* li jikkwalifikaw.

13D. Meta jkun qed jiġi deċiż jekk il-kriterji għal *holding* kwalifikattiv ta' azzjonijiet ikunux qeghdin jiġu sodisfatti, għandhom jittiehdu f'konsiderazzjoni l-jeddijiet ta' votazzjoni msemmija fl-artikoli 9, 10 u 11 tad-Direttiva 2004/109/KE u l-kondizzjonijiet dwar l-aggregazzjoni tagħhom stabbiliti fl-Artikolu 12(4) u (5) ta' dik l-istess Direttiva:

Izda meta jkun qed jiġi deċiż jekk il-kriterji għal *holding* kwalifikattiv ta' azzjonijiet ikunux qeghdin jiġu sodisfatti, l-awtorità kompetenti m'għandhiex tiehu f'konsiderazzjoni l-jeddijiet ta' votazzjoni jew dawk l-azzjonijiet li istituzzjonijiet ta' kreditu jista' jkollhom għar-raġuni li huma jissottoskrivu strumenti finanzjarji fuq bażi ta' rabtiet sodi kif hemm fil-punt 6 tat-Taqsima A tal-Anness 1 mad-Direttiva 2004/39/KE, sakemm dawk id-drittijiet ma jkunux eżerċitati jew jintużaw mod ieħor użat biex isir intervent fil-manigġar tal-emittent u jsir minnhom fi żmien sena mill-akkwist tagħhom."

Emenda tal-artikolu 14 tal-Att prinċipali.

20. L-artikolu 14 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) is-subartikoli (2), (3), (4) u (5) tiegħu għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (8), (9), (10) u (11) rispettivament;

(b) minnufih wara s-subartikolu (1) tiegħu, għandhom jiżdiedu s-subartikoli ġodda li ġejjin:

"(2) Id-diretturi għandhom f'kull waqt ikunu ta' fama tajba biżżejjed u jkollhom biżżejjed għarfien, hiliet u esperjenza biex iwettqu d-dmirijiet tagħhom. Il-kompożizzjoni ġenerali tal-bord tad-diretturi għandha tkun tirrifletti firxa wiesgħa tal-esperjenzi b'mod adegwat:

Izda d-diretturi għandhom, b'mod partikolari, jissodisfaw dawn il-htigiet li ġejjin:

(a) Id-diretturi kollha għandhom jiddedikaw hin biżżejjed biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom fl-istituzzjoni ta' kreditu;

(b) L-għadd ta' karigi bħala direttur li direttur jista' jkollu fl-istess hin għandu jiehu f'konsiderazzjoni ċ-ċirkostanzi individwali u n-natura, l-iskala u l-komplessità tal-attivitajiet tal-istituzzjoni ta' kreditu. Direttur ta' istituzzjoni ta' kreditu li hija sinifikanti minhabba fid-daqs tagħha, organizzazzjoni interna u natura, l-iskala u l-komplessità tal-attivitajiet tagħha m'għandux, mill-1 ta' Lulju 2014, fl-istess hin ikollu aktar minn waħda minn dawn il-kombinazzjonijiet ta' karigi bħala direttur li ġejjin -

(i) kariga waħda bħala direttur li jkollha rwol eżekuttiv u żewġ karigi bħala direttur li ma jkollhomx rwol eżekuttiv;

(ii) erba' karigi bħala direttur li ma jkollhomx rwol eżekuttiv;

(ċ) Għall-finijiet tal-paragrafu (b), dan li ġej għandu jgħodd bħala kariga waħda bħala direttur -

(i) karigi bħala direttur li jkollhom jew ma jkollhomx rwol eżekuttiv fl-istess grupp;

(ii) karigi bħala direttur li jkollhom jew ma jkollhomx rwol eżekuttiv fi ħdan -

(aa) istituzzjonijiet ta' kreditu li jkunu membri tal-istess skema ta' protezzjoni istituzzjonali sakemm jigu sodisfatti l-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 113(7) tal-CRR; jew

(bb) impriži (inklużi entitajiet mhux finanzjarji) li l-istituzzjoni ta' kreditu jkollha fihom *holding* kwalifikattiv ta' azzjonijiet.

(3) Dawn il-karigi bħala direttur li ġejjin

m'għandhomx jittieħdu f'konsiderazzjoni għall-finijiet tas-subartikolu (2)(b):

(a) diretturi li jkunu direttament jew indirettament mahtura biex jirrappreżentaw l-interessi tal-Gvern ta' Malta; u

(b) diretturi mahtura f'organizzazzjonijiet li ma jmorrux għal għanijiet ta' mod predominanti kummerċjali, inklużi karigi bħala direttur f'organizzazzjonijiet li ma jagħmlux qligħ jew filantropiċi.

(4) L-awtorità kompetenti tista' tawtorizza lid-diretturi jkollhom kariga addizzjonali bħala direttur li ma jkollhiex rwol eżekuttiv. L-awtorità kompetenti għandha tinnotifika lill-EBA b'dawn l-awtorizzazzjonijiet fuq bażi regolari.

(5) Il-bord tad-diretturi għandu jkollu għarfien kollettiv, hiliet u esperjenza adegwati biex ikun jista' jifhem l-attivitajiet tal-istituzzjoni ta' kreditu, inklużi r-riskji prinċipali.

(6) Kull direttur għandu jaġixxi b'onestà, integrità u indipendenza tal-intellett biex ikun jista' effettivament jistma u jikkontesta d-deċiżjonijiet tal-amministrazzjoni għolja meta dan ikun meħtieġ u biex effettivament jissorvelja u jimmonitorja t-tehid ta' deċiżjonijiet dwar l-amministrazzjoni.

(7) Id-diretturi ta' kumpannija *holding* finanzjarja jew ta' kumpannija *holding* finanzjarja mħallta, li tkun kumpannija prinċipali għal istituzzjoni ta' kreditu, għandhom ikunu ta' fama tajba biżżejjed u jkollhom għarfien, hiliet u esperjenza biżżejjed kif imsemmi fis-subartikolu (2) biex iwettqu dawk id-dmirijiet, filwaqt li jqisu r-rwol speċifiku ta' kumpannija *holding* finanzjarja jew ta' kumpannija *holding* finanzjarja mħallta."

Emenda tal-artikolu 15 tal-Att prinċipali.

21. Is-subartikolu (1) tal-artikolu 15 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu (d) tiegħu għandu jiġi mħassar; u

(b) il-paragrafi (e) u (f) tiegħu għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala l-paragrafi (d) u (e) rispettivament.

- 22.** L-artikolu 15A tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar. Thassir tal-artikolu 15A tal-Att prinċipali.
- 23.** L-artikolu 16 tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar. Thassir tal-artikolu 16 tal-Att prinċipali.
- 24.** L-artikolu 16A tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar. Thassir tal-artikolu 16A tal-Att prinċipali.
- 25.** Minnufih wara l-artikolu 16A tal-Att prinċipali, għandu jiżdied l-artikolu 16B ġdid li ġej:
- "Riżervi ta' kapital. 16B. L-awtorità kompetenti għandha tohroġ Regola Bankarja hekk kif tqis li jkun xieraq biex tirregola r-riżervi kapitali."
- 26.** L-artikolu 17 tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar. Thassir tal-artikolu 17 tal-Att prinċipali.
- 27.** L-artikolu 17A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:
- "Miżuri mmirati biex jindirizzaw riskji ta' kreditu. 17A. L-awtorità kompetenti tista' tohroġ Regola Bankarja hekk kif tqis li jkun xieraq biex timplimenta miżuri mmirati biex jindirizzaw riskji ta' kreditu li joħorġu mill-istima tal-kwalità tal-portafoll tal-attiv ta' xi istituzzjoni ta' kreditu."
- 28.** L-artikolu 17B tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:
- (a) minflok in-nota marginali tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:
- "Governanza interna u pjanijiet ta' rkupru.";
- (b) minnufih wara s-subartikolu (2) tiegħu, għandhom jiżdiedu s-subartikoli (3) u (4) ġodda li ġejjin:
- "(3) Kull istituzzjoni ta' kreditu għandha tiżgura wkoll li kull mekkanizmu ta' kontroll intern u amministrattivi tagħha u proċeduri ta' kontijiet jippermettu l-verifika ta' konformità mar-regoli adottati kif hemm fid-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u f'kull regolament maħruġ jew Regoli Bankarji magħmulin tahtu, u l-CRR f'kull waqt.
- (4) Kull istituzzjoni ta' kreditu għandu

jkollha disponibbli pjan ta' rkupru ghar-restawr tas-sitwazzjoni finanzjarja tagħha wara deterjorament sinifikanti kif hemm f'kull regolament magħmul taht dan l-Att."

Thassir tal-artikolu 17D tal-Att prinċipali.

29. L-artikolu 17D tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar.

Żjieda tal-artikolu 17E ġdid mal-Att prinċipali.

30. Minnufih wara l-artikolu 17D tal-Att prinċipali, għandu jiżdied l-artikolu 17E ġdid li ġej:

"Mizuri tas-sorveljanza.

17E. (1) L-awtorità kompetenti għandha teħtieġ lil istituzzjoni ta' kreditu tiegħu l-mizuri meħtieġa fi stadju bikri biex tindirizza l-problemi rilevanti f'ċirkostanzi meta -

(a) l-istituzzjoni ta' kreditu ma tissodisfax il-htigiet tal-Att, regolamenti magħmulin jew Regoli Bankarji mahrugin tahtu, jew tal-CRR;

(b) l-awtorità kompetenti jkollha provi li l-istituzzjoni ta' kreditu x'aktarx li tikser l-Att, ir-regolamenti magħmulin jew ir-Regoli Bankarji mahrugin tahtu, jew id-dispozizzjonijiet tal-CRR, fi żmien it-tnax-il xahar li ġejjin.

(2) Għall-finijiet tas-subartikolu (1), il-poteri tal-awtorità kompetenti għandhom jinkludu s-setgħat supervizorji msemmija fir-regolament 9 tar-Regolamenti dwar l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju (Reviżjoni Supervizorja).

(3) L-awtorità kompetenti għandha tapplika mizuri supervizorji kif hemm fil-livell ta' applikazzjoni tal-htigiet tat-Taqsima Wiehed, Titolu II tal-CRR."

Emenda tal-artikolu 19 tal-Att prinċipali.

31. L-artikolu 19 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok il-paragrafu (ċ) tas-subartikolu (1) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(ċ) kull informazzjoni meħtieġa għall-istima tal-konformità tagħha mar-regoli adottati kif hemm fil-CRR, f'dan l-Att u f'kull regolament

magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu;"

(b) is-subartikoli (3), (4) u (5) tiegħu għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (4), (5) u (6) rispettivament;

(c) minnufih wara s-subartikolu (2) tiegħu, għandu jiżdied is-subartikolu (3) ġdid li ġej:

"(3) Istituzzjoni ta' kreditu għandha tirreġistra kull transazzjoni u sistema ta' dokumenti u proċessi, li huma soġġetti għall-CRR u għal dan l-Att u kull regolamenti jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu, b'tali mod li l-awtorità kompetenti tkun tista' tivverifika konformità mal-htigiet tal-CRR u ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu f'kull waqt.";

u

(d) fis-subartikolu (4) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "għall-fergħat, aġenziji jew uffiċċji f'Malta kollha", għandhom jidhlu l-kliem "għall-fergħat, aġenziji jew uffiċċji rappreżentattivi f'Malta kollha".

32. Minflok is-subartikolu (1) tal-artikolu 20 tal-Att prinċipali għandu jidhol dan li ġej:

Emenda tal-artikolu 20 tal-Att prinċipali.

"(1) Kull istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza kif hemm fl-Att, u meta jkun japplika, kumpannija *holding* finanzjarja jew kumpannija *holding* finanzjarja mħallta, għandha tippreżenta lill-awtorità kompetenti kull informazzjoni li hija tista' tkun raġonevolment tehtieg fit-twettiq ta' dmirijietha taht dan l-Att u kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu u l-CRR, u l-awtorità kompetenti tista' tistharreġ u titlob għal kjarifika ta' kull informazzjoni li tkun giet hekk mogħtija.".

33. Fis-subartikolu (1) tal-artikolu 21 tal-Att prinċipali, minflok il-kliem "Kull uffiċjal, impjegat jew aġent tal-awtorità kompetenti", għandhom jidhlu l-kliem "Kull uffiċjal, impjegat, aġent jew spettur tal-awtorità kompetenti".

Emenda tal-artikolu 21 tal-Att prinċipali.

34. Fis-subartikolu (1) tal-artikolu 22 tal-Att prinċipali, minflok il-kliem "persuni kompetenti jew iżjed biex jinvestigaw u jirrapportaw dwar", għandhom jidhlu l-kliem "persuna kompetenti jew iżjed, bħala spetturi, biex jinvestigaw u jirrapportaw dwar".

Emenda tal-artikolu 22 tal-Att prinċipali.

A 260

Emenda tal-
artikolu 23 tal-
Att prinċipali.

35. Minflok is-subartikolu (1) tal-artikolu 23 tal-Att prinċipali, għandu jidhol dan li ġej:

"(1) Meta l-awtorità kompetenti jkollha motivi raġonevoli li tissuspetta li persuna tkun kisret jew naqset milli tkun xi dispożizzjoni ta' dan l-Att u ta' xi regolamenti magħmulin jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu, din tista' b'avviż bil-miktub teħtieġ lil dik il-persuna jew lil kull persuna oħra -

(a) tipprovdi f'dak il-post li jista' jiġi speċifikat fl-avviż u jew minnufih jew f'dak iż-żmien li jista' jiġi hekk speċifikat, dik l-informazzjoni li hija tista' tkun raġonevolment teħtieġ biex jiġu investigati dak il-ksur jew nuqqas ta' konformità suspettati;

(b) tipproduci, f'dak il-post li jista' jiġi speċifikat fl-avviż u jew minnufih jew f'dak iż-żmien li jista' jiġi hekk speċifikat, dawk id-dokumenti, jew dokumenti ta' tali deskrizzjoni li jistgħu jiġu speċifikati u li hija tista' raġonevolment tkun teħtieġ għal dak l-għan;

(c) tattendi f'dak il-post u hin li jistgħu jiġu hekk speċifikati fl-avviż, u twieġeb għall-mistoqsijiet rilevanti sabiex jiġi deċiż jekk ikunux għaww dak il-ksur jew nuqqas ta' konformità."

Emenda tal-
artikolu 25 tal-
Att prinċipali.

36. L-artikolu 25 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok is-subartikolu (1) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(1) Fuq bażi tal-obbligi internazzjonali ta' Malta, l-awtorità kompetenti tista' taqsa id-dmirijiet ta' sorveljanza tagħha ma' awtoritajiet regolatorji barranin fil-każ ta' istituzzjoni ta' kreditu li jkollha liċenza kif hawn f'dan l-Att u li tkun topera fil-pajjiż ta' dik l-awtorità regolatorja barranija jew fergħa stabbilita f'Malta li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha fi Stat Membru ieħor.";

(b) minflok is-subartikolu (2) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(2) L-awtorità kompetenti tista' aktar minn

hekk, abbażi tal-impenji internazzjonali ta' Malta, tiskambja informazzjoni mal-awtoritajiet regolatorji barranin jew twassal informazzjoni lill-ESRB, l-EBA jew lill-Awtorità dwar Titoli u Swieq Ewropej stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1095/2010, kif hemm fl-Att u f'kull regolament magħmul u Regoli Bankarji mahruġin tahtu li jittrasponu l-CRD, u l-CRR u f'Direttivi oħra li japplikaw għal istituzzjonijiet ta' kreditu, fl-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010, fl-Artikoli 31, 35 u 36 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u fl-Artikoli 31 u 36 tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010. Dik l-informazzjoni għandha tkun soġġetta għas-segretezza professjonali li hemm provdut dwarha taht dan l-Att u f'kull regolamenti mahruġin tahtu.";

(c) minflok is-subartikolu (3) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(3) L-awtorità kompetenti tista' wkoll tagħmel pattijiet ta' kooperazzjoni, li jkunu jipprovdu dwar skambji ta' informazzjoni, ma' awtoritajiet regolatorji barranin ta' pajjiżi terzi jew ma' awtoritajiet jew korpi ta' pajjiżi terzi kif hemm fis-subartikoli (7) u (8), biss jekk l-informazzjoni mikxufa tkun soġġetta għal garanzija li jiġu mharsa htigiet ta' segretezza professjonali li jkunu mill-inqas ekwivalenti għal dawk imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5):

Iżda dak l-iskambju ta' informazzjoni għandu jsir għall-fini li jitwettqu l-kompiti supervizorji tal-awtoritajiet jew tal-korpi msemmija f'dan is-subartikolu:

Iżda wkoll meta l-informazzjoni toriġina fi Stat Memru iehor, din tista' tiġi biss mikxufa bi ftehim espress mal-awtorità regolatorja barranija li tkun kixfitha, u meta jkun adatt, unikament għall-finijiet li dwarhom dik l-awtorità regolatorja barranija tkun tat il-kunsens tagħha.";

(d) fis-subartikolu (5) tiegħu, minflok il-kliem "istituzzjonijiet ta' kreditu li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom fil-pajjiż tal-awtorità regolatorja estera li tagħmel l-ispezzjoni." għandhom jidhlu l-kliem "istituzzjonijiet ta' kreditu

li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom fil-pajjiż tal-awtorità regolatorja barranija li tagħmel l-ispezzjoni:";

(e) minnufih wara s-subartikolu (5) tiegħu, għandu jizdied dan il-proviso ġdid li ġej:

"Izda l-ispezzjonijiet fuq il-post u l-kontroll ta' ferġat stabbiliti f'Malta ta' istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati fi Stat Membru iehor, għandhom isiru kif hemm fir-Regolamenti dwar id-Drittijiet tal-Passaport Ewropew għal Istituzzjonijiet ta' Kreditu.";

(f) minflok is-subartikolu (6) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(6) Ebda haġa f'dan l-Att m'għandha tipprevjeni lill-awtorità kompetenti milli twassal informazzjoni lil dawn li ġejjin għall-finijiet tal-kompiti tagħhom -

(a) il-Bank Ċentrali, il-banek ċentrali tal-ESCB u korpi oħra li jkollhom funzjoni simili fil-kwalità tagħhom ta' awtoritajiet monetarji meta dik l-informazzjoni tkun rilevanti għall-eżerċizzju tal-hidmiet statutorji rispettivi tagħhom, inkluża t-tmexxija ta' politika monetarja u l-provdiment ta' likwidità relatata, is-sorveljanza ta' hlas, sistemi ta' *clearing* u ta' hlas assaldu u l-harsien tal-istabbiltà tas-sistema finanzjarja;

(b) skemi ta' protezzjoni kontrattwali jew istituzzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 113(7) tal-CRR;

(ċ) meta jkun xieraq, awtoritajiet pubbliċi oħra responsabbli għas-sorveljanza ta' sistemi ta' hlas;

(d) l-ESRB, l-Awtorità Ewropea dwar l-Assigurazzjoni u Pensjonijiet Okkupazzjonali stabbiliti bir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 u l-Awtorità Ewropea dwar it-Titoli u s-Swieq imwaqqfa bir-Regolament (UE) Nru 1095/2010, meta dik l-informazzjoni tkun rilevanti għall-eżerċizzju tal-hidmiet tagħhom taht Regolamenti (UE) Nru 1092/2010, (UE) Nru 1094/2010 jew

(UE) Nru 1095/2010:

Iżda l-awtorità kompetenti għandha tiegħu l-miżuri xierqa biex jitnehhew ostakoli li jipprevjenuha milli twassal informazzjoni kif jgħid dan is-subartikolu:

Iżda wkoll l-informazzjoni li tasal kif hawn f'dan is-subartikolu għandha tkun soġġetta għall-htigiet ta' segretezza professjonali li jkunu mill-inqas ekwivalenti għal dawk imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5):

Iżda wkoll f'sitwazzjoni ta' emerġenza, inkluża sitwazzjoni bħal dik deskritta fl-Artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jew jekk tqum sitwazzjoni ta' żviluppi kuntrarji fis-swieq, li potenzjalment tipperikola l-likwidità tas-suq u l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja, l-awtorità kompetenti għandha mingħajr dewmien twassal l-informazzjoni lill-banek ċentrali tal-ESBC meta dik l-informazzjoni tkun rilevanti għall-eżerċizzju tad-doveri statutorji tagħhom, inkluża t-tmexxija tal-politika monetarja u l-provdiment ta' likwidità relatata, is-sorveljanza ta' pagamenti, *clearing* u l-hlas assaldu, u lill-ESRB meta dik l-informazzjoni tkun rilevanti għall-eżerċizzju tal-funzjonijiet statutorji tagħha." ;

(g) is-subartikoli (7) u (8) tiegħu għandhom jigu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (12) u (13) rispettivament;

(h) minnufih wara subartikolu (6) tiegħu, għandhom jiżdiedu s-subartikoli (7), (8), (9), (10) u (11) godda li ġejjin:

"(7) Id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 34(4), (5) u (7) m'għandhomx jipprekludu l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtorità kompetenti u awtoritajiet oħra f'Malta; bejn l-awtorità kompetenti u awtoritajiet regolatorji barranin fi Stati Membri oħra; jew bejn l-awtorità kompetenti u dawn li ġejjin, fil-qadi tal-funzjonijiet supervizorji tagħhom -

(a) awtoritajiet fdati bid-dover pubbliku li jissorveljaw entitajiet oħra fis-settur finanzjarju u l-

awtoritajiet responsabbli għas-supervizjoni tas-swieq finanzjarji;

(b) l-awtoritajiet jew korpi inkarigati bir-responsabbiltà li jmantnu l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja fl-Istati Membri bl-użu ta' regoli makro-prudenzjali;

(ċ) korpi jew awtoritajiet ta' riorganizzazzjoni li jkollhom bħala għan li jipproteġu l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja;

(d) skemi ta' protezzjoni kontrattwali jew istituzzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 113(7) tal-CRR;

(e) korpi involuti fil-likwidazzjoni u l-falliment ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u fi proċedimenti oħra simili;

(f) persuni responsabbli li jagħmlu verifiki statutorji tal-kontijiet ta' istituzzjonijiet, impriži tal-assigurazzjoni u istituzzjonijiet finanzjarji:

Izda d-dispożizzjonijiet tal-artikolu 34(4), (5) u (7) m'għandhomx jipprekludu l-kxif lil korpi li jamministraw skemi ta' garanzija ta' depożitu u skemi ta' kumpens lil investitur minn informazzjoni meħtieġa għall-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom:

Izda wkoll l-informazzjoni li tasal għandha f'kull każ tkun soġġetta għall-htigiet ta' segretezza professjonali li tkun mill-inqas ekwivalenti għal dik imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5).

(8) Minkejja d-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (3) ta' dan l-artikolu u l-artikolu 34(4), (5) u (7), l-awtorità kompetenti tista' tiskambja informazzjoni mal-awtoritajiet responsabbli għas-supervizjoni -

(a) tal-korpi involuti fil-likwidazzjoni u l-falliment ta' istituzzjonijiet u fi proċeduri oħra simili;

(b) tal-iskemi ta' protezzjoni kontrattwali jew istituzzjonali kif imsemmi fl-Artikolu 113(7)

tal-CRR;

(ċ) tal-persuni inkarigati li jaghmlu l-awditjar statutorju tal-kontijiet ta' istituzzjonijiet, impriži tal-assigurazzjoni u istituzzjonijiet finanzjarji;

Izda fil-każijiet imsemmija f'dan is-subartikolu, l-awtorità kompetenti għandha tkun tehtieg li mill-inqas jitwettqu dawn il-kondizzjonijiet li ġejjin:

(i) li l-informazzjoni tiġi skambjata bil-ghan li jitwettqu l-hidmiet imsemmija f'dan is-subartikolu;

(ii) li l-informazzjoni li tasal tkun soġġetta għal htigiet ta' segretezza professjonali li tkun mill-inqas ekwivalenti għal dik imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5);

(iii) meta l-informazzjoni torigina f'xi Stat Membru iehor, li din ma tiġix mikxufa minghajr il-ftehim espress tal-awtoritajiet regolatorji barranin li jkunu kixfuha u, meta jkun xieraq, unikament għall-finijiet li daww l-awtoritajiet ikunu qablu magħhom:

Izda wkoll meta l-awtoritajiet jew korpi msemmija f'dan is-subartikolu jwettqu l-attività tagħhom ta' kxif jew investigazzjoni permezz tal-assistenza ta' persuni maħtura għal dak l-iskop minhabba fil-kompetenza speċifika tagħhom u ma jkunux impjegati fis-settur pubbliku, l-awtorità kompetenti tista' tiskambja informazzjoni mal-awtoritajiet jew korpi responsabbli taħt il-liġi għall-kxif u l-investigazzjoni ta' kontravvenzjonijiet tal-liġi dwar il-kumpanniji, lil daww il-persuni, u għandha tehtieg li jitwettqu mill-inqas dawn il-kondizzjonijiet li ġejjin:

(i) li l-informazzjoni tiġi skambjata għall-fini li jinkixfu u jiġu investigati kontravvenzjonijiet tal-liġi dwar il-kumpanniji;

(ii) li l-informazzjoni li tasal tkun soġġetta għal htigiet ta' segretezza professjonali li tkun

mill-inqas ekwivalenti għal dik imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5);

(iii) meta l-informazzjoni toriġina f'xi Stat Membru ieħor, li din ma tiġix mikxufa mingħajr il-ftehim espress tal-awtoritajiet regolatorji barranin li jkunu kixfuha u, meta jkun xieraq, unikament għall-finijiet li daww l-awtoritajiet ikunu qablu magħhom.

(9) Minkejja d-dispożizzjonijiet tal-artikolu 34(4), (5) u (7), l-awtorità kompetenti tista' tawtorizza l-kxif ta' ċerta informazzjoni lil dipartimenti tal-gvern oħra ta' amministrazzjonijiet tal-gvern ċentrali ta' Stati Membri oħra li jkunu responsabbli għal leġiżlazzjoni dwar is-superviżjoni ta' istituzzjonijiet, istituzzjonijiet finanzjarji u impriżi ta' assigurazzjoni u għal spetturi li jaġixxu f'isem daww id-dipartimenti:

Izda kxif bħal dak jista' jsir biss meta jkun meħtieġ għal raġunijiet ta' superviżjoni prudenzjali u l-prevenzjoni u r-risolviment ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li jkunu qegħdin jonqsu minn dmirijiethom. Mingħajr preġudizzju għas-subartikolu (10), persuni li jkollhom aċċess għall-informazzjoni jkunu soġġetti għall-ħtiġiet ta' segretezza professjonali li jkunu mill-inqas ekwivalenti għal daww imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5):

Izda wkoll f'sitwazzjoni ta' emerġenza, inkluża sitwazzjoni kif deskritta fl-artikolu 18 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 jew jekk tinqala' sitwazzjoni ta' żviluppi negattivi fis-swieq, li potenzjalment tipperikola l-likwidità tas-suq u l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja, l-awtorità kompetenti tista' tikxef informazzjoni li tkun rilevanti għad-dipartimenti msemmija f'dan is-subartikolu fl-Istati Membri kollha involuti.

(10) L-awtorità kompetenti tista' tikxef ċerta informazzjoni dwar is-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu lill-kumitati ta' investigazzjoni parlamentari, lil qrati ta' awdituri u lil entitajiet oħra responsabbli minn investigazzjonijiet f'Malta, taht dawn il-

kondizzjonijiet li ġejjin -

(a) li l-entitajiet għandhom kompitu preċiż taht il-liġi Maltija li jinvestigaw jew jiskrutinizzaw l-azzjonijiet tal-awtorità kompetenti jew għal liġijiet fuq is-superviżjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu;

(b) li l-informazzjoni tkun strettament mehtieġa għat-twettiq tal-kompitu msemmi fil-paragrafu (a);

(ċ) il-persuni li jkollhom aċċess għall-informazzjoni jkunu soġġetti għal htigiet ta' segretezza professjonali li tkun mill-inqas ekwivalenti għal dawk imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5);

(d) meta l-informazzjoni tkun torigina fi Stat Membru iehor, dik l-informazzjoni ma għandhiex tinkixef mingħajr il-ftehim espress tal-awtoritajiet regolatorji barranin li jkunu kixfuha u, unikament għall-għanijiet li għalihom dawk l-awtoritajiet regolatorji barranin ikunu taw il-kunsens tagħhom:

Izda meta l-kxif ta' informazzjoni dwar is-sorveljanza prudenzjali tkun tinvolvi l-ipproċessar ta' *data* personali, kull ipproċessar mill-entitajiet imsemmija f'dan is-subartikolu għandha tkun konformi mal-Att dwar il-Protezzjoni u l-Privatezza tad-*Data*, u ma' kull regolament magħmul tahtu.

(11) L-awtorità kompetenti m'għandhiex tikxef kif hemm fis-subartikoli (9) u (10), tagħrif li jaslilha taht l-Artikolu 52, l-Artikolu 53(2) u l-Artikolu 56 tal-CRD, hlief bil-kunsens espress tal-awtorità regolatorja barranija tal-Istat Membru li fih ikunu saru dik l-ispezzjoni fuq il-post jew kontroll jew tal-awtorità regolatorja barranija tal-Istat Membru li jkun kixef dik l-informazzjoni mikxufa.";

(i) fl-ewwel proviso tas-subartikolu (12) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, minflok il-kliem "tkun soġġetta għall-kondizzjonijiet ta' segretezza professjonali:", għandhom jidhlu l-kliem "tkun soġġetta għall-kondizzjonijiet ta' segretezza

A 268

professjonali li jkunu mill-inqas ekwivalenti għal daww imsemmija fl-artikolu 34(4) u (5)."; u

(j) minnufih wara s-subartikolu (13) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jiżdied is-subartikolu (14) ġdid li ġej:

"(14) Għall-finijiet ta' dan l-artikolu, "istituzzjoni finanzjarja" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-punt (26) tal-Artikolu 4(1) tal-CRR.".

Sostituzzjoni tal-artikolu 25A tal-Att prinċipali.

37. L-artikolu 25A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"25A. L-awtorità kompetenti għandha tikkoopera mill-qrib mal-awtoritajiet regolatorji barranin fl-affarijiet kollha li jkollhom x'jaqsmu mas-supervizjoni fuq bażi konsolidata. Dik il-kooperazzjoni għandha tkun regolata permezz tar-Regolamenti Konsolidati dwar is-Supervizjoni.".

Thassir tal-artikolu 25B tal-Att prinċipali.

38. L-artikolu 25B tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar.

Thassir tal-artikolu 25C tal-Att prinċipali.

39. L-artikolu 25C tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar.

Emenda tal-artikolu 26 tal-Att prinċipali.

40. L-artikolu 26 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minflok is-subartikolu (1) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(1) Il-kxif *bona fide* lill-awtorità kompetenti minn -

(a) awditur ta' istituzzjoni ta' kreditu; jew

(b) persuna maħtura biex tagħmel rapport taht l-artikolu 20(3)(a) jew l-artikolu 22(1),

ta' xi fatt jew deċiżjoni msemmija fl-artikolu 31(9) m'għandux jikkostitwixxi ksur ta' xi restrizzjoni fuq il-kxif ta' informazzjoni imposta b'kuntratt jew b'xi provvediment leġislativ, regolatorju jew amministrattiv u m'għandu jinvolvi lil daww il-persuni f'ebda responsabbiltà. Dak il-kxif għandu jitgħarraf fl-istess hin lill-bord tad-diretturi tal-istituzzjoni ta' kreditu kemm-il darba ma jkunx hemm

raġunijiet serji biex ma jsirx hekk.";

(b) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jigi mhassar;

(ċ) is-subartikoli (3), (4) u (5) tiegħu għandhom jigu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (2), (3) u (4) rispettivament;

(d) minnufih wara s-subartikolu (4) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandu jizdied is-subartikolu (5) ġdid li ġej:

"(5) F'dak li għandu x'jaqsam ma' awditur ta' istituzzjoni ta' kreditu, dan l-artikolu għandu jkun japplika għal kull haġa li tinkwadra taħt l-artikolu 31(9).".

41. Fil-paragrafu (a) tal-artikolu 28 tal-Att prinċipali, minflok il-kliem "fejn istituzzjoni ta' kreditu tikkonsidra li x'aktarx", għandhom jidhlu l-kliem "fejn l-istituzzjoni ta' kreditu li tistabbilixxi li x'aktarx".

Emenda tal-artikolu 28 tal-Att prinċipali.

42. L-artikolu 29A tal-Att prinċipali għandu jigi mhassar.

Thassir tal-artikolu 29A tal-Att prinċipali.

43. L-artikolu 30 tal-Att prinċipali għandu jigi emendat kif ġej:

Emenda tal-artikolu 30 tal-Att prinċipali.

(a) minflok il-kliem "Kull istituzzjoni ta' kreditu għandha, mhux aktar tard minn", għandhom jidhlu l-kliem "Kull istituzzjoni ta' kreditu u, meta jkun japplika, kumpanniji *holding* finanzjarji u kumpanniji *holding* finanzjarji mhallta, għandhom, mhux aktar tard minn"; u

(b) minflok il-kliem "tar-reżokontijiet finanzjarji verifikati tagħha magħmula", għandhom jidhlu l-kliem "tar-reżokontijiet finanzjarji verifikati jew tar-reżokontijiet finanzjarji konsolidati tagħha, kif jista' jkun japplika, magħmula".

44. Minnufih wara l-artikolu 30 tal-Att prinċipali, għandu jizdied l-artikolu 30A ġdid li ġej:

Żjieda tal-artikolu ġdid 30A mal-Att prinċipali.

"Htiġiet
speċifiċi ta'
pubblikazzjoni.

30A. (1) L-awtorità kompetenti tista' tkun teħtieġ lil istituzzjonijiet ta' kreditu -

(a) jippubblikaw informazzjoni msemija fit-Taqsima Tmienja tal-CRR aktar minn darba fis-sena u li jiġu stabbiliti t-termini għall-pubblikazzjoni;

(b) jużaw il-mezzi u postijiet speċifiċi għal dawg il-pubblikazzjonijiet li ma jkunux stqarrijiet finanzjarji.

(2) L-awtorità kompetenti tista' teħtieġ lil impriżi prinċipali jippubblikaw ta' kull sena, jew kollha kemm huma jew b'referenza għal informazzjoni ekwivalenti, deskrizzjoni tal-istruttura legali tagħhom u tal-governanza u tal-istruttura organizzattiva tal-grupp ta' istituzzjonijiet kif hemm fl-Artikolu 14(3), fl-Artikolu 74(1) u fl-Artikolu 109(2) tal-CRD."

Emenda tal-
artikolu 31 tal-
Att prinċipali.

45. Minflok is-subartikolu (9) tal-artikolu 31 tal-Att prinċipali, għandu jidhul dan li ġej:

"(9) Fil-kapaċità tiegħu bħala awditur ta' istituzzjoni ta' kreditu jew bħala riżultat ta' talba diretta tal-awtorità kompetenti taħt l-artikolu 20 jew taħt l-artikolu 22, awditur għandu minnufih jgħarraf lill-awtorità kompetenti b'kull fatt jew deċiżjoni li jolqtu lil dik l-istituzzjoni ta' kreditu u li huwa jkun sar jaf bihom fil-qadi ta' dmirijietu, u li jistgħu -

(a) ikunu jikkostitwixxu kontravvenzjoni materjali ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu li jkunu jistabbilixxu l-kondizzjonijiet tal-liċenza jew li jkunu speċifikament jirregolaw l-attivitajiet tal-istituzzjonijiet ta' kreditu;

(b) jolqtu t-thaddim kontinwu tal-istituzzjoni ta' kreditu;

(c) jolqtu lid-depożitaturi tal-istituzzjoni ta' kreditu, tal-friegħi f'Malta ta' istituzzjoni ta' kreditu awtorizzata minn awtorità regolatorja barranija jew ta' xi persuna konnessa li tkun istituzzjoni ta' kreditu;

(d) iwasslu għal rifjut ta' ċertifikazzjoni tal-kontijiet jew li jingħataw riservi:

Iżda l-awditur ikollu wkoll id-dmir li jirrapporta kull fatt jew deċiżjoni li jsir jaf bihom waqt li jkun qiegħed iwettaq il-kompiti tiegħu f'impriza li jkollha rabtiet mill-qrib u li jirriżultaw minn relazzjoni ta' kontroll mal-istituzzjoni ta' kreditu li fiha jkun qiegħed iwettaq dak il-kompitu."

46. Fil-paragrafu (a) tas-subartikolu (1) tal-artikolu 32 tal-Att prinċipali, minflok il-kliem "li kellu l-liċenza tiegħu mhassra skont l-artikolu 9(2)," għandhom jidhlu l-kliem "li kellu l-liċenza tiegħu rtirata taht l-artikolu 9(2);".

Emenda tal-artikolu 32 tal-Att prinċipali.

47. Minflok il-paragrafu (b) tal-artikolu 33 tal-Att prinċipali, għandu jidhol dan li ġej:

Emenda tal-artikolu 33 tal-Att prinċipali.

"(b) biex jiżgura li ebda informazzjoni skorretta ma tiġi provduta lill-awtorità kompetenti sew xjentement sew b'riżultat ta' negligenza gravi."

48. L-artikolu 34 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

Emenda tal-artikolu 34 tal-Att prinċipali.

(a) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi emendat kif ġej:

(i) il-paragrafu (b) tiegħu għandu jiġi mhassar;

(ii) il-paragrafi (ċ) u (d) tiegħu għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala l-paragrafi (b) u (ċ) rispettivament;

(b) minflok is-subartikolu (4) tiegħu, għandu jidhol dan li ġej:

"(4) L-uffiċjali tal-awtorità kompetenti u tal-Bank Ċentrali, inklużi uffiċjali passati u preżenti, kif ukoll awdituri jew esperti li jaġixxu f'isem l-awtorità kompetenti jew il-Bank Ċentrali, għandhom ikunu regolati bl-obbligu tas-segretezza professjonali u m'għandhomx jikxfu informazzjoni miksuba minn istituzzjonijiet ta' kreditu fil-kors ta' twettiq ta' dmirijiet ta' sorveljanza u ta' dmirijiet oħra kemm-il darba dak il-kxif ta' informazzjoni ma jsirx f'forma sommarja jew kollettiva, hekk li ma tkunx tista' tintgħaraf l-identità tal-istituzzjoni

ta' kreditu li dik l-informazzjoni tkun inghatat dwarha, minghajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-Kodiċi Kriminali:

Iżda daww l-uffiċjali, awdituri jew esperti jistgħu jikxfu informazzjoni bħal dik għall-iskop tat-twettiq ta' dmirijiethom jew tal-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom, jew meta dawn ikunu legalment meħtieġa jagħmlu dan minn xi Qorti jew taħt xi dispożizzjoni ta' xi liġi:

Iżda wkoll meta istituzzjoni ta' kreditu tkun giet dikjarata bħala falluta jew tkun qiegħda tigi xolta, tista' tinkixef informazzjoni kunfidenzjali li ma tkunx tolqot terzi involuti f'tentattivi li jsalvaw dik l-istituzzjoni ta' kreditu fi proċedimenti ċivili jew kummerċjali.";

(ċ) is-subartikolu (5) tiegħu għandu jiġi enumerat mill-ġdid bħala s-subartikolu (6);

(d) minnufih wara s-subartikolu (4) tiegħu, għandu jiżdied dan is-subartikolu (5) ġdid li ġej:

"(5) Id-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (4) m'għandhomx jipprevjenu lill-awtorità kompetenti milli tiskambja informazzjoni mal-awtoritajiet regolatorji barranin jew milli twassal informazzjoni lill-ESRB, lill-EBA jew lill-Awtorità Ewropea dwar Titoli u Swieq imwaqqfa bir-Regolament (UE) Nru 1095/2010, kif hemm fl-Att u f'kull regolament magħmul u Regoli Bankarji mahruġin taħt li jittrasponu l-CRD, u l-CRR u ma' Direttivi oħra li japplikaw għal istituzzjonijiet ta' kreditu, fl-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010, fl-Artikoli 31, 35 u 36 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u fl-Artikoli 31 u 36 tar-Regolament (UE) Nru 1095/2010. Dik l-informazzjoni għandha tkun bla ħsara għad-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (4):

Iżda d-dispożizzjonijiet ta' dak is-subartikolu (4) m'għandhomx jipprevjenu lill-awtorità kompetenti milli tippubblika l-eżitu tal-eżamijiet ta' tensjoni magħmulin kif hemm fir-Regolamenti dwar l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju (Reviżjoni Supervizorja) jew l-Artikolu 32 tar-Regolament

(UE) Nru 1093/2010 jew milli twassal l-eżitu tal-eżamijiet ta' tensjoni lill-EBA għall-fini tal-pubblikazzjoni mill-EBA tar-riżultati tal-eżamijiet ta' tensjoni li jkunu saru mal-Unjoni kollha.";

(e) minnufih wara s-subartikolu (6) tiegħu, kif enumerat mill-ġdid, għandhom jiżdiedu s-subartikoli (7), (8) u (9) ġodda li ġejjin:

"(7) Meta l-awtorità kompetenti tircievi informazzjoni konfidenzjali taht dan l-artikolu, hija għandha tuża dik l-informazzjoni biss fil-kors ta' dmirijiet u biss għal xi wiehed minn dawn l-għanijiet li ġejjin -

(a) sabiex jiġi verifikat jekk ikunux qegħdin jiġu sodisfatti l-kondizzjonijiet li jirregolaw l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u sabiex tiġi faċilitata s-sorveljanza, fuq bażi mhux konsolidata jew konsolidata, dwar kif timxi dik l-attività, speċjalment fir-rigward tas-sorveljanza tal-likwidità, solvenza, riskji kbar u proċeduri amministrattivi u tal-kontijiet u mekkaniżmi interni ta' kontroll;

(b) sabiex jiġu imposti penali;

(ċ) f'appell kontra xi deċiżjoni tal-awtorità kompetenti inklużi l-proċedimenti fil-qorti kif hemm fl-artikolu 10;

(d) fi proċedimenti fil-qorti istitwiti kif hemm fid-dispożizzjonijiet speċjali li hemm provdut dwarhom fil-ligijiet tal-Unjoni Ewropea kif adottati fil-qasam ta' istituzzjonijiet ta' kreditu.

(8) L-awtorità kompetenti, meta tkun qiegħda tipproċessa d-*data* personali għall-finijiet tal-Att u ta' kull regolament magħmul u Regoli Bankarji maħruġin tahtu għandha tagħmel dan kif hemm fl-Att dwar il-Protezzjoni u l-Privatezza tad-*Data* u f'kull regolament magħmul tahtu u, meta jkun relevanti, mar-Regolament (KE) Nru 45/2001 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-18 ta' Diċembru 2000 dwar il-protezzjoni ta' individwi fl-ipproċessar ta' *data* personali minn istituzzjonijiet u korpi tal-Komunità u dwar il-

moviment liberu ta' dik id-*data*.

(9) I-dispożizzjonijiet tal-artikolu 25(2) u s-subartikoli (4), (5) u (7) ta' dan l-artikolu għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għall-poteri ta' investigazzjoni mogħtija lill-Parlament Ewropew kif hemm fl-Artikolu 226 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea."

Sostituzzjoni
tal-artikolu 35
tal-Att
prinċipali.

49. L-artikolu 35 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Reati.

35. (1) Kull persuna li -

(a) tonqos milli tosserva xi direttiva maħruġa mill-awtorità kompetenti taħt dan l-Att;

(b) mingħajr ma jkollha skużanti raġonevoli tibdel, trażżan, taħbi, teqred jew tirrifjuta li ġġib xi dokument li jkun legittimament meħtieġ li jingiebi minn xi persuna taħt dan l-Att u regolamenti magħmulin jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu;

(ċ) tagħmel xi dikjarazzjoni, wegħda jew tbassira li tkun taf li tkun qarrieqa, falza jew li tinganna, jew dizonestament taħbi xi fatti materjali;

(d) bi traskuraġni tagħmel (dizonestament jew mod ieħor) stqarrija, wegħda jew tbassira li tkun qarrieqa, falza jew li tinganna; jew

(e) tikser jew tonqos milli tħares id-dispożizzjonijiet tal-artikoli 2A, 5(1) u (2), 6(1), 12, 13, 21(2), 22(7), 23(4), 24, 28(a), 29(7), 32, 33(b) u 34(2) u (4),

tkun haġja ta' reat:

Iżda, fir-rigward tal-paragrafi (ċ) u (d), persuna tkun haġja ta' reat jekk hija tagħmel id-dikjarazzjoni, wegħda jew tbassira jew taħbi l-fatti bil-għan li thaġjar, jew tkun negligenti dwar jekk tistax thaġjar, lil xi persuna oħra (sew jekk tkun il-persuna li tkun saritilha d-dikjarazzjoni, il-wegħda jew it-tbassira sew jekk tkun il-persuna li jinħbew minnha l-fatti) -

(i) li tagħmel, jew iżzomm lura milli tagħmel, depożitu magħha jew ma' xi persuna oħra; jew

(ii) li tidhol, jew iżzomm lura milli tidhol, fi ftehim bl-iskop li tagħmel xi depożitu bhal dak:

Izda wkoll, kif hemm fil-paragrafi (ċ) u (d) persuna ma tkunx hatja ta' reat kemm-il darba -

(i) id-dikjarazzjoni, wegħda jew tbassira ma ssirx f'Malta jew minnha, jew il-fatti ma jiġux moħbija f'Malta jew minnha, jew l-arrangamenti jsiru f'Malta jew minnha biex issir id-dikjarazzjoni, il-wegħda jew it-tbassira li jsiru jew biex jinħbew il-fatti;

(ii) il-persuna li tkun se tithajjar jew li tista' tigi hekk imħajra tkun tinsab f'Malta; jew

(iii) id-depożitu jsir jew kien kieku jsir, jew il-ftehim isir jew kien kieku jsir, f'Malta.

(2) Kull persuna li xjentement tkun parti fl-ghemil jew tipprokura jew tgħin u thajjar l-ghemil ta' xi reat taht is-subartikolu (1), tkun hatja ta' reat u tista' tehel l-istess pjeni bhall-hati prinċipali.

(3) Kull persuna li tinsab hatja ta' reat għandha, meta tinsab hatja, tehel multa ta' mhux iżjed minn żewġ miljun euro (€2,000,000) jew żmien ta' prigunerija ta' mhux iżjed minn tliet snin jew dik il-multa u prigunerija flimkien.

(4) M'għandhom jinbdew ebda proċedimenti għal reat taht dan l-Att mingħajr l-awtorizzazzjoni tal-Avukat Ġenerali."

50. L-artikolu 35A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 35A tal-Att prinċipali.

"Penalitajiet amministrattivi u miżuri amministrattivi oħra imposti mill-awtorità kompetenti.

35A. (1) Minghajr preġudizzju għall-artikoli 35 u 35B u għal kull regolament magħmul taħt l-artikolu 3(1)(e), meta xi persuna tonqos milli thares xi waħda mill-kondizzjonijiet imposti fil-liċenza, u, jew meta l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li l-imġiba ta' persuna tkun tammonta għal ksur ta' xi dispożizzjoni ta' dan l-Att, jew ta' xi regolament magħmul jew Regoli Bankarji mahruġin tahtu, jew tal-CRR, jew dik il-persuna tkun naqset milli tikkonforma ruħha ma' xi direttiva mahruġa mill-awtorità kompetenti taht dan l-Att, jew ma' xi regolament magħmul jew Regoli Bankarji mahruġin tahtu, jew mal-CRR, l-awtorità kompetenti tista', b'avviż bil-miktub u minghajr ma tghaddi għal ebda smiġh fil-qorti, timponi fuq dik il-persuna penali amministrattiva ta' -

(a) sa darbtejn l-ammont tal-benefiċċju miksub mill-ksur meta dak il-benefiċċju jkun jista' jiġi stabbilit;

(b) fil-każ ta' persuna naturali, sa ħames miljun euro (€5,000,000); jew

(c) fil-każ ta' persuna legali, sa 10% tal-qliġ nett totali annwali tal-impriza matul is-sena kummerċjali preċedenti inkluż il-qliġ gross li jikkonsisti f'imġhax irċevut u dħul simili, fi dħul minn ishma u titoli oħra varjabbli jew fissi, u kummissjonijiet jew miżati li għandhom jithallsu kif imsemmi fl-Artikolu 316 tal-CRR:

Iżda, fil-każ ta' xi kumpannija sussidjarja ta' impriza prinċipali, id-dħul gross relevanti jkun id-dħul gross li jirriżulta mill-kont konsolidat tal-impriza prinċipali aħħarija fis-sena kummerċjali preċedenti.

(2) Il-Ministru jista', bil-parir tal-awtorità kompetenti, jagħmel regolamenti hekk kif jitqiesu li jkunu xierqa li jipprovdu għall-għemil u l-impożizzjoni ta' penalitajiet amministrattivi u miżuri amministrattivi oħra fuq id-detenturi ta' liċenza jew oħrajn hekk kif jista' jiġi speċifikat fihom.

(3) Meta l-awtorità kompetenti tiddeċiedi li timponi penali amministrattiva, hija għandha tinnotifika lill-persuna li tkun qiegħda tiġi imposta l-penali fuqha permezz ta' avviż bil-miktub.

(4) Meta l-persuna li tiġi notifikata bl-avviż imsemmi fis-subartikolu (3) -

(a) tonqos milli tħallas lill-awtorità kompetenti l-ammont tal-penali fi żmien tletin jum min-notifika tal-avviż, u tonqos milli tappella mid-deċiżjoni tal-awtorità kompetenti quddiem it-Tribunal dwar Servizzi Finanzjarji; jew

(b) tappella quddiem it-Tribunal dwar Servizzi Finanzjarji u tonqos fi żmien hmistax-il gurnata mid-deċiżjoni tat-Tribunal milli tħallas il-penali amministrattiva kif konfermata jew imnaqqsa minn dak it-Tribunal,

għaldaqstant, f'kull każ, l-ammont tal-penali amministrattiva, kif oriġinarjament imposta jew imnaqqsa, kif jista' jkun il-każ, għandhom ikunu dovuti lill-awtorità kompetenti bħala dejn ċivili, u japplikaw id-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (5).

(5) Avviż kif imsemmi fis-subartikolu (3), jew id-deċiżjoni tat-Tribunal dwar Servizzi Finanzjarji, kif jista' jkun il-każ, għandu malli ssir in-notifika permezz ta' kopja tal-att ġudizzjarji lill-persuna indikata fl-avviż, jikkostitwixxi titolu eżekuttiv għall-effetti u l-għanijiet kollha tat-Titolu VII tal-Parti I tat-Tieni Ktieb tal-Kodiċi ta' Organizzazzjoni u Proċedura Ċivili.

(6) L-impożizzjoni mill-awtorità kompetenti ta' penali amministrattiva kif hawn f'dan l-artikolu għandu jkun mingħajr preġudizzju għal kull konsegwenza oħra ta' xi azzjoni jew ommissjoni tal-hati taħt id-dritt civili jew kriminali:

Iżda fil-każijiet kollha fejn l-awtorità kompetenti timponi penali amministrattiva dwar xi haġa li ssir jew li tonqos milli ssir minn xi persuna u dik l-azzjoni jew ommissjoni jkunu jikkostitwixxu wkoll reat kriminali, ma jistgħu jinbdeu jew jitkomplew ebda proċeduri kontra dik il-persuna dwar dak ir-reat kriminali."

Żjieda tal-artikolu ġdid 35B tal-Att prinċipali.

51. Minnufih wara l-artikolu 35A tal-Att prinċipali, għandu jidher l-artikolu 35B ġdid li ġej:

"Pubblikazzjoni ta' penalitajiet amministrattivi.

35B. (1) L-awtorità kompetenti għandha tippubblika, fuq is-sit elettroniku uffiċjali tagħha u fuq kull mezz oħra hekk kif jidhrilha xieraq, kull penali jew penalitajiet amministrattivi imposti taħt id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu, u l-CRR. Dawk il-pubblikazzjonijiet għandhom ikunu jinkludu informazzjoni fuq it-tip u x-xorta tal-ksur u l-identità tal-persuna li fuqha tiġi imposta l-penali, mingħajr dewmien żejjed wara li dik il-persuna tiġi informata b'dawk il-penali:

Iżda f'dawk il-każijiet fejn isir appell mill-persuna li fuqha jkunu ġew imposti dik il-penali jew dawk il-penalitajiet amministrattivi, l-awtorità kompetenti għandha, mingħajr ebda dewmien żejjed, tippubblika wkoll fuq is-sit elettroniku uffiċjali tagħha u fuq kull mezz oħra hekk kif jidhrilha xieraq, informazzjoni dwar l-istat tal-appell u r-risultat tiegħu.

(2) L-awtorità kompetenti għandha tippubblika l-penalitajiet imposti taħt id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u ta' kull regolament magħmul jew Regoli Bankarji maħruġin tahtu, u tal-CRR, fuq bażi anonima, f'kull ċirkostanza minn dawn li ġejjin:

(a) meta l-penali tiġi imposta fuq persuna naturali u, wara stima obligatorja li ssir minn qabel, il-pubblikazzjoni ta' *data* personali tirriżulta li tkun sproporzjonata;

(b) meta l-pubblikazzjoni tkun tipperikola l-istabbiltà tas-swieq finanzjarji jew ta' xi investigazzjoni kriminali li tkun għaddejja;

(ċ) meta l-pubblikazzjoni tikkaġuna, sakemm ikun jista' jiġi stabbilit, ħsara sproporzjonata lill-istituzzjonijiet ta' kreditu jew lill-persuni naturali involuti:

Iżda, fir-rigward tal-paragrafi (a), (b) u (ċ), il-pubblikazzjoni fuq bażi anonima f'xi ċirkostanzi bhal dawk għandha tkun miżura eċċezzjonali li jkun jehtigilha li tiġi ġustifikata permezz ta' rapport dettaljat kompilat mill-awtorità kompetenti:

Iżda wkoll, meta ċ-ċirkostanzi msemmija f'dan is-subartikolu x'aktarx li jieqfu f'perjodu ta' żmien raġonevoli, il-pubblikazzjoni taht dan l-artikolu tista' tiġi posposta għal dak il-perjodu ta' żmien.

(3) L-informazzjoni pubblikata kif hawn f'dan l-artikolu għandha tibqa' fuq is-sit elettroniku uffiċjali tal-awtorità kompetenti għal perjodu ta' mhux inqas minn hames snin. Id-*data* personali għandha tinzamm fuq is-sit elettroniku uffiċjali tal-awtorità kompetenti u fuq kull mezz ieħor li jkun jidhrilha xieraq għall-perjodu meħtieġ biss, kif hemm fid-dispożizzjonijiet tal-liġijiet ta' Malta fuq il-protezzjoni tad-*data*."

52. Fl-Iskeda li tinsab mal-Att prinċipali, minflok il-kliem "(Artikolu 2(3))", għandhom jidhlu l-kliem "(Artikolu 2(2))".

Emenda tal-Iskeda li tinsab mal-Att prinċipali.

A 280

Mghoddi mill-Kamra tad-Deputati fis-Seduta Nru 256 tal-1 ta' April, 2015.

ĊENSU GALEA
Deputy Speaker

RAYMOND SCICLUNA
Skrivan tal-Kamra tad-Deputati