

Suppliment tal-Gazzetta tal-Gvern ta' Malta, Nru. 20,243, 2 ta' Awwissu, 2019

Taqsim A

MALTA

ATT Nru XXVI tal-2019

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

ATT sabiex jemenda diversi ligijiet dwar is-servizzi finanzjarji.

ACT No. XXVI of 2019

AN ACT enacted by the Parliament of Malta.

AN ACT to amend various financial services laws.

Nagħti l-kunsens tiegħi.

(L.S.)

GEORGE VELLA
President

2 ta' Awwissu, 2019

ATT Nru XXVI tal-2019

ATT sabiex jemenda diversi ligijiet dwar is-servizzi finanzjarji.

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

1. It-titolu fil-qosor ta' dan l-Att huwa l-Att tal-2019 li jemenda Titolu fil-qosor.
Diversi Ligijiet dwar is-Servizzi Finanzjarji.

TAQSIMA I
EMENDI GHALL-ATT DWAR IL-KUMMERĊ BANKARJU

2. Din it-Taqsima temenda l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju u għandha tinqara u tinftiehem haġa waħda mal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju, minn hawn aktar 'il quddiem imsejjaħ "l-Att prinċipali". Emendi għall-Att dwar il-Kummerċ Bankarju. Kap. 371.

A 1276

Emenda tal-
artikolu 2 tal-
Att prinċipali.

3. Is-subartikolu (1) tal-artikolu 2 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) minnufih wara t-tifsira "amministrazzjoni għolja" għandha tidhol din it-tifsira ġdida li ġejja:

Kap. 555.

" "Arbitru" tfisser l-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji maħtur taħt l-artikolu 14 tal-Att dwar l-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji;"

(b) minnufih wara t-tifsira "depożitu" għandha tidhol din it-tifsira ġdida li ġejja:

" "id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament" tfisser id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien u li tinkludi kwalunkwe miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nharġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;"

(ċ) minnufih wara t-tifsira "fondi proprji" għandhom jidhlu dawn it-tifsiriet godda li ġejjin:

Kap. 376.

" "fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

Kap. 376.

"fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

Kap. 376.

"fornitur ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxi l-kont" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;"

(d) minnufih wara t-tifsira "istituzzjoni" għandhom jidhlu dawn it-tifsiriet godda li ġejjin:

Kap. 376.

" "istituzzjoni ta' flus elettronici" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;"

"istituzzjoni ta' pagament" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;"

Kap. 376.

(e) minnufih wara t-tifsira "kapital inizjali" għandha tidhol din it-tifsira ġdida li ġejja:

" "kont ta' pagament" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;"

Kap. 376.

(f) minnufih wara t-tifsira "*outsourcing*" għandha tidhol din it-tifsira ġdida li ġejja:

" "PAD" tfisser id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Lulju 2014 dwar il-komparabbiltà tat-tariffi relatati mal-kontijiet tal-ħlas, il-bdil tal-kontijiet tal-ħlas u l-aċċess għal kontijiet tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien u li tinkludi kwalunkwe miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;"

(g) minnufih wara t-tifsira "rikostruzzjoni" għandhom jidhlu dawn it-tifsiriet ġodda li ġejjin:

" "servizzi ta' bidu ta' pagament" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

Kap. 376.

"servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

Kap. 376.

"servizzi ta' pagament" tfisser kull attività kummerċjali stabbilita fit-Tieni Skeda tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;" u

Kap. 376.

(h) minnufih wara t-tifsira "uffiċċju rappreżentattiv" għandha tidhol din it-tifsira ġdida li ġejja:

" "utent ta' servizzi ta' pagament" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha taħt l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;"

Kap. 376.

4. Is-subartikolu (1) tal-artikolu 3 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

Emenda tal-artikolu 3 tal-Att prinċipali.

(a) fil-paragrafu (e) tiegħu, il-kliem "jew Regolament tal-UE." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "jew Regolament tal-UE;"; u

(b) minnufih wara l-paragrafu (e) tiegħu, kif emendat, għandhom jiżdiedu dawn il-paragrafi ġodda li ġejjin:

"(f) jittrasponi, jimplimenta u, jew iġib fis-seħh ir-rekwiżiti tal-PAD, u meta jkun qed jagħmel dan jista' wkoll jistabbilixxi jew iżomm miżuri alternattivi għal dawk imsemmija fl-Artikolu 10(2) sa (6) tal-PAD, iżda:

(i) dan għandu jkun b'mod ċar fl-interess tal-konsumatur;

(ii) ma għandu jkun hemm l-ebda piż addizzjonali fuq il-konsumatur; u

(iii) il-bdil kif imfisser fl-Artikolu 2(18) tal-PAD isir fi żmien, bħala massimu, l-istess perjodu ta' żmien globali bħal dak imsemmi fl-Artikolu 10(2) sa (6) tal-PAD;

(g) iwaqqaf mekkaniżmu speċifiku biex jiżgura li l-konsumaturi li ma jkollhomx kont ta' pagament kif imfisser fl-Artikolu 2(3) tal-PAD fit-territorju tagħhom, u li jkunu ġew imċaħħda mill-aċċess għal kont ta' pagament bħal dak li dwaru jintalab li titħallas tariffa minn istituzzjonijiet ta' kreditu, ikollhom aċċess effettiv għal kont ta' pagament li jkollu l-karatteristiċi bażiċi skont it-termini tal-PAD, bla ebda ħlas;

(h) jirregola prodotti u servizzi offruti minn istituzzjonijiet ta' kreditu."

Emenda tal-artikolu 4 tal-Att prinċipali.

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

(a) fis-subartikolu (7) tiegħu, il-kliem "tista' tagħmel, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji hekk kif jista' jkun meħtieġ sabiex jiġu implimentati linji gwida, rakkomandazzjonijiet u deċiżjonijiet individwali maħruġin mill-EBA taħt l-Artikoli 16, 17(3) u 18(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "tista' toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji hekk kif jista' jkun meħtieġ, sabiex jiġu implimentati kwalunkwe linji gwida, rakkomandazzjonijiet, deċiżjonijiet, opinjonijiet jew kull strument ieħor maħruġ mill-EBA, hekk kif jista' jkun meħtieġ.";

(b) fis-subartikolu (8) tiegħu, il-kliem "tista' tagħmel, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji hekk kif jista' jkun meħtieġ sabiex jiġu implimentati opinjonijiet u rakkomandazzjonijiet maħruġin mill-BĊE taħt l-Artikoli 127(4) u 132(1) tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "tista' tohroġ, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji hekk kif jista' jkun meħtieġ, sabiex jiġu implimentati kwalunkwe linji gwida, rakkomandazzjonijiet, deċiżjonijiet, opinjonijiet jew kull strument ieħor maħruġ mill-BĊE, kif jista' jkun meħtieġ."

6. Fis-subartikolu (3) tal-artikolu 7 tal-Att prinċipali, il-kliem "jekk tirrifjuta applikazzjoni għandha tinforma lill-applikant, bil-miktub, tar-raġunijiet għar-rifjut." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "jekk tirrifjuta applikazzjoni għandha tinforma lill-applikant, bil-miktub, bir-raġunijiet għar-rifjut fil-perjodi ta' żmien imsemmija fis-subartikolu (2)."

Emenda tal-artikolu 7 tal-Att prinċipali.

7. Fis-subartikolu (5) tal-artikolu 9 tal-Att prinċipali, il-kliem "għandu jispeċifika perjodu li fih" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "għandu jispeċifika perjodu, li jkun perjodu ta' mhux inqas minn tmienja u erbgħin siegħa u mhux iżjed minn tletin ġurnata kalendarja, li fih".

Emenda tal-artikolu 9 tal-Att prinċipali.

8. Is-subartikolu (4) tal-artikolu 17B tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar.

Emenda tal-artikolu 17B tal-Att prinċipali.

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

Emenda tal-artikolu 19A tal-Att prinċipali.

(a) is-subartikolu (1) tiegħu, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) Meta istituzzjoni ta' kreditu tkun biġisiebha tagħmel *outsourcing* tas-servizzi materjali jew attivitajiet tagħha, din għandha qabel, tgħarraf lill-awtorità kompetenti kif meħtieġ."; u

(b) fis-subartikolu (2) tiegħu, il-kliem "għar-rikonoxximent tal-provditur ta' servizz ta' *outsourcing*" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "dwar l-informazzjoni li għandha tiġi ppreżentata fir-rigward tal-provditur ta' servizz ta' *outsourcing*".

10. Minnufih wara l-artikolu 19A tal-Att prinċipali għandhom

Żieda tal-artikoli 19B, 19C u 19D fl-Att prinċipali.

jizdiedu dawn l-artikoli godda li ġejjin:

"Access għal kontijiet miżmuma f'istituzzjoni ta' kreditu.

19B. (1) L-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom jagħtu lill-istituzzjonijiet ta' pagamenti, lill-istituzzjonijiet ta' flus elettronici u lill-fornituri tas-servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, access għal kont ta' servizzi ta' pagament ta' istituzzjoni ta' kreditu fuq bażi oġġettiva, mhux diskriminatorja u proporzjonali.

(2) L-access imsemmi fis-subartikolu (1) għandu jkun estensiv biżżejjed biex jippermetti lill-istituzzjonijiet tal-pagamenti, lill-istituzzjonijiet ta' flus elettronici u lill-fornituri tas-servizzi tal-informazzjoni dwar il-kontijiet, li jipprovdu servizzi ta' pagament mingħajr diffikultà u b'mod effiċjenti.

(3) F'każ li istituzzjoni ta' kreditu ma tippermettix lill-istituzzjoni ta' pagament, lill-istituzzjoni ta' flus elettronici jew fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet li jkollhom access għall-kont tas-servizzi ta' pagament tal-istituzzjoni ta' kreditu, tali istituzzjoni għandha ttipprovdi lill-awtorità kompetenti bir-raġunijiet motivati kif dovut għal tali rifjut.

(4) L-awtorità kompetenti għandha, fil-każ ta' xi avveniment bħal dak imsemmi fis-subartikolu (3), tavża lill-Bank Ċentrali bl-istess avveniment flimkien mar-raġunijiet mogħtija mill-istituzzjoni ta' kreditu, mingħajr l-ebda dewmien.

Ġestjoni tar-riskji operattivi u tas-sigurtà.

19C. (1) L-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom jistabbilixxu qafas li jkollu miżuri ta' mitigazzjoni u mekkaniżmi ta' kontroll xierqa biex jiġġestixxu r-riskji operattivi u tas-sigurtà, relatati mas-servizzi ta' pagament li jkunu qegħdin jipprovdu. Bħala parti minn dak il-qafas, l-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom jistabbilixxu u jaraw li jkollhom proċeduri effettivi ta' ġestjoni ta' incidenti, inklużi għall-identifikazzjoni u l-klassifika ta' incidenti operazzjonali u tas-sigurtà maġġuri.

(2) L-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom jipprovdu lill-Bank Ċentrali kull sena, jew fi żminijiet iqsar li jistgħu jiġu stabbiliti mill-awtorità kompetenti, b'kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, stima aġġornata u komprensiva tar-riskji operattivi u tas-sigurtà relatati mas-servizzi ta' pagament li jkunu qegħdin jipprovdu u dwar l-adegwatezza tal-miżuri ta' mitigazzjoni u l-mekkaniżmi ta' kontroll implimentati bhala reazzjoni għal dawk ir-riskji.

(3) L-awtorità kompetenti għandha tikkopera mal-Bank Ċentrali fil-valutazzjoni u l-ipproċessar tad-dokumenti msemmija fis-subartikolu (2).

(4) L-awtorità kompetenti tista' toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli Bankarji kif jista' jkun meħtieġ biex tkun tista' timplimenta aħjar id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu.

Rappurtar tal-incidenti.

19D. (1) F'każ ta' incident operattiv u tas-sigurtà maġġuri kif imsemmi fl-artikolu 19Ċ u fejn Malta tkun l-Istat Membru tal-orijini, l-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom, mingħajr l-ebda dewmien javżaw lill-Bank Ċentrali. Meta jiġi avżat dwar dan, il-Bank Ċentrali, għandu minnufih jgħarraf lill-awtorità kompetenti.

(2) Meta l-incident ikollu jew jista' jkollu impatt fuq l-interessi finanzjarji tal-istess utenti tas-servizzi ta' pagament, l-istituzzjoni ta' kreditu involuta għandha, mingħajr l-ebda dewmien, tgħarraf lill-utenti tagħha tas-servizzi ta' pagament bl-incident u b'kull miżura li dawn jistgħu jieħdu biex inaqqsu l-effetti negattivi tal-incident.

(3) Malli jirċievi l-avviż imsemmi fis-subartikolu (1), il-Bank Ċentrali għandu, b'kooperazzjoni mal-awtorità kompetenti, jivvaluta r-rilevanza tal-incident għall-awtoritajiet rilevanti f'Malta, u javża lil kull waħda minn dawn l-awtoritajiet kif meħtieġ.

(4) L-awtorità kompetenti għandha, b'kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, tikkopera mal-EBA u mal-Bank Ċentrali Ewropew għall-finijiet tal-valutazzjoni tar-rilevanza tal-incident lill-awtoritajiet rilevanti ohra tal-Unjoni Ewropea u nazzjonali skont it-termini tal-Artikolu 96(2) tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

(5) Fejn l-awtorità kompetenti tirċievi avviż dwar xi inċident operattiv jew tas-sigurtà maġġuri fit-termini tas-subartikolu (1), din għandha, fejn ikun xieraq, abbażi ta' dak l-avviż u b'kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, tiegħu l-miżuri kollha meħtieġa biex thares is-sigurtà immedjata tas-sistema finanzjarja.

(6) L-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom, mill-inqas ta' kull sena, jipprovdu lill-Bank Ċentrali informazzjoni statistika dwar frodi relatata ma' mezzi differenti ta' pagament.

(7) L-Awtorità kompetenti tista' tohrog, temenda jew tirrevoka kwalunkwe Regola Bankarja kif jista' jkun meħtieġ biex ikunu jistgħu jiġu implimentati ahjar id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu.

(8) Għall-finijiet ta' dan l-artikolu, it-termini "Stat Membru tal-orijini" u "Stat Membru ospitanti" għandu jkollhom l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilhom taht l-artikolu 2(1) tal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji."

Kap. 376.

Emenda tal-artikolu 23 tal-Att prinċipali.

11. Fin-nota marginali tal-artikolu 23 tal-Att prinċipali, il-kliem "Suspett ta' offiżi" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "Suspett ta' illegalità."

Emenda tal-artikolu 24 tal-Att prinċipali.

12. Fil-paragrafu (b) tal-artikolu 24 tal-Att prinċipali, il-kliem "dwar l-għemil suspettat ta' xi reat taht dan l-Att," għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "dwar l-għemil suspettat ta' xi illegalità taht dan l-Att,".

Emenda tal-artikolu 25 tal-Att prinċipali.

13. Minnufih wara t-tieni proviso tas-subartikolu (9) tal-artikolu 25 tal-Att prinċipali għandhom jiżdiedu dawn is-subartikoli ġodda li ġejjin:

"(9A) L-awtorità kompetenti għandha tikkomunika lill-EBA l-ismijiet tal-awtoritajiet jew tal-organi li jistgħu jirċievu informazzjoni kif deskritt fis-subartikoli (8) u (9).

(9B) Sabiex jimplimentaw is-subartikolu (9), l-awtoritajiet jew l-organi msemmija fis-subartikolu (8), għandhom jikkomunikaw lill-awtorità kompetenti li tkun żvelat l-informazzjoni, l-ismijiet u r-responsabilitajiet tal-persuni lil min din għandha tintbagħat."

Thassir tal-artikolu 29 tal-Att prinċipali.

14. Is-subartikolu (8) tal-artikolu 29 tal-Att prinċipali għandu jiġi mhassar.

Emenda tal-artikolu 30 tal-Att prinċipali.

15. Il-paragrafu (b) tal-artikolu 30 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(b) tagħmel disponibbli għall-pubbliku, b'format stampat jew elettroniku,".

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

Emenda tal-artikolu 34 tal-Att prinċipali.

(a) l-ewwel proviso tas-subartikolu (4) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Iżda dawk l-uffiċjali, l-awdituri jew l-esperti jistgħu jikxfu tali informazzjoni għall-iskop tat-twettiq ta' dmirijiethom jew tal-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom, b'format sommarju u kollettiv biss kif speċifikat fis-subartikolu (4), jew meta dawn ikunu legalment rikjesti jagħmlu dan, minn xi Qorti jew taħt xi dispożizzjoni ta' xi liġi:";

(b) is-subartikolu (8) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(8) L-awtorità kompetenti, meta tkun qiegħda tipproċessa d-*data* personali għall-finijiet tal-Att u ta' kull regolament u, jew Regoli Bankarji mahruġa tahtu, għandha tagħmel dan fit-termini ta' kull liġi applikabbli dwar il-protezzjoni tad-*data*."

17. Minnufih wara l-artikolu 34 tal-Att prinċipali, kif emendat, għandu jidher dan l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 34A fl-Att prinċipali.

"Protezzjoni u privatezza tad-*data*."

34A. (1) L-istituzzjonijiet ta' kreditu jistgħu, meta jkun meħtieġ li jharsu l-prevenzjoni, l-investigazzjoni u l-iżvelar tal-frodi ta' pagament, jipproċessaw *data* personali.

(2) Il-provvista tal-informazzjoni lill-individwi dwar l-ipproċessar ta' *data* personali, l-ipproċessar ta' tali *data* personali u kull ipproċessar ieħor ta' *data* personali għall-finijiet ta' dan l-Att u ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli mahruġin tahtu għandhom jitwettqu fit-termini ta' kull liġi applikabbli dwar il-protezzjoni tad-*data*.

(3) Kemm-il darba ma jkunx permess xort'oħra taht dispożizzjonijiet oħra ta' dan l-Att, kif ukoll taht liġijiet applikabbli, l-istituzzjonijiet ta' kreditu għandhom biss jaċċessaw, jipproċessaw u jżommu *data* personali li tkun meħtieġa għall-provvista tas-servizzi tagħhom, bil-kunsens esplicitu ta' min ikun qed jagħmel użu mis-servizzi tagħhom."

A 1284

Żieda tal-
artikoli 37 u 38
fl-Att prinċipali.

18. Minnufih wara l-artikolu 36 tal-Att prinċipali għandhom jiżdiedu dawn l-artikoli godda li ġejjin:

"Ilmenti.

Kap. 378.

Kap. 555.

Dispożizzjonijiet
transitorji relatati
mad-Direttiva dwar
is-Servizzi ta'
Pagament.

37. Kwalunkwe ilmenti li jsiru minn kull persuna li tkun qiegħda tagħmel użu minn servizz ta' pagament provdut minn istituzzjoni ta' kreditu jew minn persuni terzi oħra, inklużi assoċjazzjonijiet tal-interessati konsumaturi fil-kuntest tat-tifsira tal-Att dwar l-Affarijiet tal-Konsumatur, fir-rigward ta' kwalunkwe ksur allegat tad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att li jittrasponu d-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, minn istituzzjoni ta' kreditu liċenzjata skont dan l-Att, jew aġent jew fergħa stabbiliti Malta taht id-dritt ta' stabbiliment ta' istituzzjoni ta' kreditu fi Stat Membru ieħor, għandhom jiġu ppreżentati lill-Arbitru fit-termini tal-Att dwar l-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji.

38. (1) L-istituzzjonijiet ta' kreditu li, qabel it-12 ta' Jannar 2016, ikunu wettqu f'Malta attivitajiet ta' fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet m'għandhomx, sa tmintax-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh tal-istandards tekniki regolatorji msemija fl-Artikolu 98 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, ikunu projbiti milli jkomplu jeżerċitaw daww l-attivitajiet f'Malta skont il-qafas regolatorju applikabbli fil-preżent.

(2) Sakemm l-istituzzjonijiet ta' kreditu li jaġixxu bħala fornituri ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxi l-kont jharsu l-istandards tekniki regolatorji msemija fl-Artikolu 98 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, tali istituzzjonijiet ta' kreditu m'għandhomx iwaqqfu jew jostakolaw l-użu ta' servizzi ta' bidu ta' pagament jew servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet għal daww il-kontijiet li jkunu qegħdin jaġhtu servizz dwarhom."

TAQSIMA II EMENDI GHALL-ATT DWAR ISTITUZZJONIJIET FINANZJARJI

Emendi għall-
Att dwar
Istituzzjonijiet
Finanzjarji.
Kap. 376.

19. Din it-Taqsima temenda u għandha tinqara u tinftiehem haġa waħda mal-Att dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, hawn iżjed 'il quddiem f'din it-Taqsima msejjah "l-Att prinċipali".

20. L-artikolu 2 tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 2 tal-Att prinċipali.

"Tifsir.

2. (1) F'dan l-Att, kemm il-darba r-rabta tal-kliem ma tkunx teħtieġ xort'oħra:

" "aġent" tfisser persuna li taġixxi f'isem istituzzjoni finanzjarja meta tkun qiegħda tipprovdi dawk is-servizzi elenkati taħt l-Ewwel Skeda, għajr il-ħruġ ta' flus elettronici;

"akkwist ta' transazzjonijiet ta' pagament" tfisser servizz ta' pagament provdut minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jidhol f'kuntratt ma' min jirċievi l-pagament biex jaċċetta u jipproċessa transazzjonijiet ta' pagament, li jirriżultaw fi trasferiment ta' fondi lil min jirċievi l-pagament;

Kap. 555.

"Arbitru" tfisser l-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji maħtur taħt l-artikolu 14 tal-Att dwar l-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji;

"awtentikazzjoni" tfisser proċedura li tippermetti lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament jivverifika l-identità ta' utent ta' servizzi ta' pagament jew il-validità tal-użu ta' strument ta' pagament speċifiku, inkluż l-użu tal-kredenzjali ta' sigurtà personalizzati tal-utent;

Kap. 330.

"awtorità kompetenti" tfisser l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta mwaqqfa bl-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta;

"awtorità regolatorja barranija" tfisser awtorità li f'xi pajjiż jew territorju barra minn Malta teżerċita xi funzjoni li tikkorrispondi għall-funzjonijiet tal-awtorità kompetenti taħt dan l-Att;

"awtorità regolatorja Ewropea" tfisser korp li jinsab fi Stat Membru ieħor u li għandu s-setgħa legali jew regolatorja li jissorvelja istituzzjonijiet ta' pagamenti, istituzzjonijiet ta' flus elettronici u, jew fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet;

Kap. 204.

"Bank Ċentrali" tfisser il-Bank Ċentrali ta' Malta kif imfisser fl-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta;

"CRD" tfisser id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi kwalunkwe miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;

"CRR" tfisser ir-Regolament (UE) 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, kif jista' jiġi emendat minn żmien għal żmien, u li jinkludi kwalunkwe miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu tahtu;

"debitu dirett" tfisser servizz ta' pagament biex jiġi debitat kont ta' pagament ta' min iħallas, fejn transazzjoni ta' pagament tinbeda minn min jirċievi l-pagament abbażi tal-kunsens ta' min iħallas, mogħti lil min jirċievi l-pagament, lill-fornitur ta' servizz ta' pagament ta' min jirċievi l-pagament, jew lill-istess fornitur ta' servizz ta' pagament ta' min iħallas;

"id-Direttiva 86/635/KEE" tfisser id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;

"id-Direttiva 2002/21/KE" tfisser id-Direttiva 2002/21/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-7 ta' Marzu 2002 dwar kwadru regolatorju komuni għan-*networks* ta' komunikazzjonijiet u servizzi elettronici, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħargu jew li jistgħu jinħargu taħtha;

"id-Direttiva 2004/39/KE" tfisser id-Direttiva 2004/39/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta' April 2004 dwar is-swieq fl-istrumenti 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 tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħargu jew li jistgħu jinħargu taħtha;

"id-Direttiva 2008/48/KE" tfisser id-Direttiva 2008/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' April 2008 dwar ftehim ta' kreditu għall-konsumatur u li tħassar id-Direttiva tal-Kunsill 87/102/KEE, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards teknici regolatorji u miżuri simili li jkunu nħargu jew li jistgħu jinħargu taħtha;

"id-Direttiva dwar il-Flus Elettronici" tfisser id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-superviżjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li temenda d-Direttivi 2005/60/KE u 2006/48/KE u li tħassar id-Direttiva 2000/46/KE/ kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħargu jew li jistgħu jinħargu taħtha;

"id-Direttiva 2013/34/UE" tfisser id-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriži, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniċi regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;

"id-Direttiva (UE) 2015/849" tfisser id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien, u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniċi regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;

"id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament" tfisser id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien u li tinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniċi regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu taħtha;

"direttur" tinkludi individwu li jokkupa l-pożizzjoni ta' direttur ta' kumpannija, ikun li jkun l-isem li bih jissejjaħ, li jkollu s-setgħa li jwettaq sostanzjalment l-istess funzjonijiet fir-rigward tad-direzzjoni tal-kumpannija bħal dawk imwettqa minn direttur; u fir-rigward ta' kumpannija reġistrata jew inkorporata barra minn Malta, tinkludi membru ta' bord jew aġent jew rappreżentant lokali ta' dik il-kumpannija;

"dritt Ewropew" tfisser id-dritt ta' stabbiliment u, jew il-libertà li jiġu provduti servizzi;

"EBA" tfisser l-Awtorità Bankarja Ewropea stabbilita bir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea), li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, kif jista' jiġi emendat minn żmien għal żmien;

"faċilità ta' kreditu" tfisser is-self ta' somma ta' flus permezz ta' avvanz, *overdraft* jew self jew xi linja oħra ta' kreditu, inkluż l-iskontar ta' kambjali u *promissory notes*, garanziji, indennizzi, aċċettazzjonijiet, kambjali mdawra b'avall u kuntratti finanzjarji;

"fergħa" tfisser post ta' kummerċ li ma jkunx l-uffiċċju prinċipali, li jkun jiffirma parti minn istituzzjoni finanzjarja, li ma jkollhiex personalità ġuridika u li jkun direttament jiġġestixxi xi transazzjonijiet jew it-transazzjonijiet kollha, kif liċenzjat jew reġistrat, li jkollhom x'jaqsmu man-negozju ta' istituzzjoni finanzjarja; il-postijiet kollha ta' kummerċ stabbiliti f'Malta minn istituzzjoni li jkollha uffiċċju prinċipali reġistrat fi Stat Membru ieħor għandhom jitqiesu bħala fergħa unika;

"finanzjar ta' terroriżmu" għandha l-istess tifsira mogħtija lilha fl-Att kontra *Money Laundering*, kif jista' jiġi emendat minn żmien għal żmien;

"flus elettronici" tfisser valur monetarju maħżun elettronikament, inkluż b'mod manjetiku, kif rappreżentat f'talba lil emittent, u li jinħarġu meta jiġu riċevuti fondi bil-għan li jsiru transazzjonijiet ta' pagament u li huma aċċettati minn persuna li ma tkunx l-istituzzjonijiet finanzjarji li ħarġu il-flus elettronici;

"fondi" tfisser karti tal-flus u muniti, flus skritturali u flus elettronici;

"fondi proprji" tfisser fondi kif imfisser fil-paragrafu 118 tal-Artikolu 4(1) tas-CRR, meta mill-inqas 75% tal-Kapital fi Grad 1 ikun fil-forma ta' Kapital Komuni tal-Grad 1 kif imsemmi fl-Artikolu 50 ta' dak ir-Regolament u l-Kapital fi Grad 2 huwa daqs jew anqas minn terz tal-Kapital fi Grad 1;

"fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament" tfisser fornitur ta' servizzi ta' pagament li jkollu liċenza taht dan l-Att jew li jkollu awtorizzazzjoni ekwivalenti f'pajjiż iehor kif hemm fid-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, biex jipprovdi servizzi ta' bidu ta' pagament;

"fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet" tfisser fornitur ta' servizzi ta' pagament li jkun ġie registrat kif hawn f'dan l-Att jew li jkollu registrazzjoni ekwivalenti f'pajjiż iehor kif hemm fid-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, biex jipprovdi biss servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet;

"fornitur ta' servizzi ta' pagament" tfisser:

(a) l-istituzzjonijiet ta' kreditu, inklużi fergħat tagħhom kif imfisser fl-artikolu 2(1) tal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju meta daww il-fergħat ikunu jinsabu fl-Unjoni Ewropea, sew jekk l-uffiċċji prinċipali ta' daww il-fergħat ikunu fl-Unjoni, sew skont l-Artikolu 47 tas-CRD u d-dritt nazzjonali, jekk barra mill-Unjoni Ewropea;

(b) l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici, li jkunu kumpanniji, li ngħataw awtorizzazzjoni taħt it-Titolu II tad-Direttiva dwar il-Flus Elettronici biex joħorġu flus elettronici, inklużi kif hemm fl-Artikolu 8 ta' dik id-Direttiva u fid-dritt nazzjonali, il-fergħat tagħhom, meta daww il-fergħat ikunu jinsabu fl-Unjoni Ewropea u l-uffiċċji barra mill-Unjoni Ewropea, sakemm is-servizzi ta' pagament provduti minn daww il-fergħat huma marbuta mal-ħruġ ta' flus elettronici;

(ċ) istituzzjonijiet ta' kontijiet postali fil-forma ġiro (*post office giro institutions*) li huma intitolati taħt id-dritt nazzjonali biex jipprovdu servizzi ta' pagament;

(d) istituzzjonijiet ta' pagamenti;

(e) fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet;

(f) il-Bank Ċentrali Ewropew u l-banek ċentrali nazzjonali meta ma jkunux qed jaġixxu bħala awtorità monetarja jew awtoritajiet pubbliċi oħra; jew

(g) Stati Membri jew l-awtoritajiet reġjonali jew lokali tagħhom meta ma jkunux qed jaġixxu fil-kapaċità tagħhom ta' awtoritajiet pubbliċi;

"fornitur ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxi l-kont" tfisser fornitur ta' servizzi ta' pagament li jipprovdi u jmantni kont ta' pagament għal min iħallas;

"funzjonarju", relattivament għal kumpannija, tinkludi direttur, soċju, *manager* jew segretarju ta' kumpannija jew kull persuna li tkun effettivament taġixxi f'dik il-kariga kemm jekk tkun ġiet maħtura formalment, kemm jekk ma tkunx;

"grupp" tfisser grupp ta' impriżi li huma marbuta flimkien permezz ta' relazzjoni msemija fl-Artikolu 22(1), (2) jew (7) tad-Direttiva 2013/34/UE jew impriżi kif imfisser fl-Artikoli 4, 5, 6 u 7 tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014, li huma marbuta flimkien permezz ta' relazzjoni msemija fl-Artikolu 10(1) jew fl-Artikolu 113(6) jew (7) tas-CRR;

Kap. 386. "holding company" jew "parent company" għandu jkollha l-istess tifsira mogħtija lill-frażi "parent company" fl-Att dwar il-Kumpanniji;

"ħruġ ta' strumenti ta' pagament" tfisser servizz ta' pagament minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jidhol f'kuntratt li jipprovdi lil min iħallas strument ta' pagament biex jinbdew u jiġu pproċessati t-transazzjonijiet ta' pagament ta' min iħallas;

"istituzzjoni finanzjarja" tfisser kull persuna li b'mod regolari jew abitwali tidhol biex twettaq xi attività elenkata fl-Ewwel Skeda akkont u għar-riskju tal-persuna li tkun qiegħda twettaq dik l-attività u li jkollha liċenzja jew tkun reġistrata taht dan l-Att:

Iżda kull persuna li toffri prodotti finanzjarji għar-rilaxx ta' ekwità għandha tiġi kkunsidrata bħala istituzzjoni finanzjarja irrispettivament jekk toffrix tali prodotti finanzjarji għar-rilaxx ta' ekwità b'mod regolari jew abitwali, jew xort'oħra;

"istituzzjoni ta' flus elettronici" tfisser istituzzjoni finanzjarja li tkun inħargitilha liċenza kif hawn f'dan l-Att li tkun awtorizzata biex toħroġ flus elettronici jew li jkollha awtorizzazzjoni ekwivalenti f'pajjiż ieħor kif hemm fid-Direttiva dwar il-Flus Elettronici biex toħroġ flus elettronici;

Kap. 371. "istituzzjoni ta' kreditu" għandu jkollha l-istess tifsira mogħtija lilha fl-Att dwar il-Kummerċ Bankarju;

"istituzzjoni ta' pagament" tfisser kumpannija li jkollha liċenza konformi ma' dan l-Att jew li jkollha awtorizzazzjoni ekwivalenti f'pajjiż ieħor kif hemm fid-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, għall-provvista u għall-eżekuzzjoni ta' servizzi ta' pagament mal-Unjoni Ewropea kollha;

"kambjali" tfisser kambjali kummerċjali u ċedoli;

"kapital azzjonarju kwalifikanti" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fil-paragrafu (36) tal-artikolu 4(1) tas-CRR:

Iżda, sabiex jiġi determinat jekk il-kriterji għal kapital azzjonarju kwalifikanti jkunux ġew sodisfatti, għandhom jitqiesu d-drittijiet tal-voti msemmija fl-Artikoli 9 u 10 tad-Direttiva 2004/109/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Diċembru 2004 dwar l-armonizzazzjoni tar-rekwiżiti ta' trasparenza f'dak li għandu x'jaqsam ma' informazzjoni dwar emittenti li t-titoli tagħhom huma ammessi għall-kummerċ f'suq regolat u li temenda d-Direttiva 2001/34/KE, u l-kondizzjonijiet dwar l-aggregazzjoni relattiva stipulati fl-Artikolu 12(4) u (5) ta' dik id-Direttiva:

Iżda wkoll, sabiex jiġi determinat jekk il-kriterji għal kapital azzjonarju kwalifikanti jkunux ġew sodisfatti, l-awtorità kompetenti m'għandhiex tqis id-drittijiet tal-voti jew l-azzjonijiet li jista' jkollhom ditti ta' investiment jew istituzzjonijiet ta' kreditu, minhabba li jkunu qegħdin jipprovdu s-sottoskrizzjoni ta' strumenti finanzjarji jew it-tqegħid ta' strumenti finanzjarji fuq bażi soda ta' impenn skont il-paragrafu 6 tas-Sezzjoni A tal-Anness 1 tad-Direttiva 2004/39/KE, sakemm daww id-drittijiet ma jiġux eżerċitati jew xort'oħra użati biex isir xi intervent fil-ġestjoni tal-emittenti u wieħed jiddisponi minnhom fi żmien sena mill-akkwist;

"Kapital fi Grad 1" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fl-Artikolu 25 ta' CRR;

"Kapital fi Grad 2" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fl-Artikolu 71 ta' CRR;

Kap. 204.

"kapital inizjali" tfisser kapital imhallas u riżervi kif imfisser f'xi Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

"Kapital Komuni tal-Grad 1" għandu jkollha l-istess tifsira bħal dik mogħtija lilha fl-Artikolu 50 tas-CRR;

"konsumatur" tfisser persuna fiżika li, f'kuntratti ta' servizzi ta' pagament koperti mid-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament kif trasposta f'direttivi mahruġa mill-Bank Ċentrali taht l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta, tkun qiegħda tagħxi għal finijiet li mhumex is-sengħa, in-negozju jew il-professjoni tiegħu jew tagħha;

"kont ta' pagament" tfisser kont miżmum f'isem utent ta' servizz ta' pagament wieħed jew aktar u li jintuża għall-eżekuzzjoni ta' transazzjoni ta' pagamenti;

"kontenut diġitali" tfisser oġġetti jew servizzi li huma prodotti u forniti f'forma diġitali li l-użu jew il-konsum tagħhom hu ristrett għall-apparat tekniku u li bl-ebda mod ma jinkludu l-użu jew il-konsum ta' oġġetti jew servizzi fiżiċi;

"kontroll" fir-rigward ta' korp ġuridiku, tfisser is-setgħa li tiġi stabbilita b'xi mod il-politika finanzjarja u operattiva tal-korp ġuridiku;

"kontrollur" tfisser persuna li, waħedha jew flimkien ma' oħrajn, teżerċita kontroll fir-rigward ta' korp ġuridiku;

"korp ġuridiku" tfisser korp ta' persuni li jkollu personalità ġuridika distinta minn dik tal-membri tiegħu;

Kap. 386.

"kumpannija" tfisser kumpannija b'responsabbiltà limitata kostitwita f'Malta skont l-Att dwar il-Kumpanniji jew kwalunkwe liġi li tista' minn żmien għal żmien tkun fis-seħħ;

"kredenzjali personalizzati ta' sigurtà" tfisser karatteristiċi personalizzati pprovduti mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament lill-utenti ta' servizzi ta' pagament għall-finijiet ta' awtentikazzjoni;

"kuntratt qafas" tfisser kuntratt ta' servizzi ta' pagament li jirregola l-eżekuzzjoni futura ta' transazzjonijiet ta' pagament individwali u suċċessivi u li jista' jkollu l-obbligu u l-kondizzjonijiet biex jiġi stabbilit kont ta' pagament;

"liċenza" tfisser liċenza maħruġa taħt dan l-Att għall-provvista ta' kwalunkwe attività elenkata fl-Ewwel Skeda;

"medja ta' flus elettronici li jibqgħu dovuti" tfisser l-ammont totali medju ta' passiv finanzjarju li għandu x'jaqsam ma' flus elettronici li jinħarġu fi tmiem kull gurnata kalendarja matul is-sitt xhur kalendarji ta' qabel, kalkolati fl-ewwel gurnata kalendarja ta' kull xahar kalendarju u applikata għal dak ix-xahar kalendarju;

"min iħallas" tfisser persuna li jkollha kont ta' pagament u li tkun tippermetti ordni ta' pagament minn dak il-kont ta' pagament jew, meta ma jkun hemm l-ebda kont ta' pagament, persuna li tagħmel ordni ta' pagament;

"min jirċievi l-pagament" tfisser li tkun ir-riċevitur intiż ta' fondi li jikkostitwixxu l-bażi ta' transazzjoni ta' pagament;

"il-Ministru" tfisser il-Ministru responsabbli għar-regolament tas-Servizzi Finanzjari;

"*money laundering*" għandu jkollha l-istess tifsira mogħtija lilha fl-Att kontra *Money Laundering*, kif jista' jiġi emendat minn żmien għal żmien;

"*network* ta' komunikazzjonijiet elettronici" tfisser *network* kif imfisser fil-paragrafu (a) tal-artikolu 2 tad-Direttiva 2002/21/KE;

"ordni ta' pagament" tfisser kull istruzzjoni li tingħata minn min iħallas jew minn min jirċievi l-pagament lill-provditur ta' servizz ta' pagament tiegħu fejn tintalab l-eżekuzzjoni ta' transazzjoni ta' pagament;

"*outsourcing*" tfisser l-użu ta' terza persuna (il-provditur tas-servizz ta' *outsourcing*) minn istituzzjoni finanzjarja, biex twettaq attivitajiet u, jew funzjonijiet operattivi li normalment isiru mill-istituzzjoni finanzjarja;

"PAD" tfisser id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Lulju 2014 dwar il-komparabbiltà tat-tariffi relatati mal-kontijiet tal-ħlas, il-bdil tal-kontijiet tal-ħlas u l-aċċess għall-kontijiet tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien u inklużi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħargu jew li jistgħu jinħargu taħtha;

"pajjiż terz" tfisser pajjiż li mhux Stat Membru jew Stat ŻEE;

"prodotti finanzjarji għar-rilaxx ta' ekwità" tfisser prodotti li jikkonsistu minn ftehim ta' kreditu għar-rilaxx ta' ekwità fejn il-kreditur:

(a) jagħti b'self somma f'daqqa, pagamenti perjodiċi jew forom oħra ta' żburżar ta' kreditu bi skambju għal somma li tirriżulta mill-bejgħ futur ta' proprjetà immobbli residenzjali jew dritt relatat ma' proprjetà immobbli residenzjali; u

(b) ma jippretendix il-ħlas lura tal-kreditu sakemm imut il-konsumatur jew hu jsir fi bżonn ta' assistenza fit-tul, jew sakemm isehh kwalunkwe avveniment speċifiku ieħor, wiehed jew aktar, fil-ħajja tal-konsumatur kif jista' jkun imfisser mill-awtorità kompetenti, hlief jekk il-konsumatur jikser l-obbligi kuntrattwali li jippermetti lill-kreditur li jtemm il-ftehim ta' kreditu:

Iżda l-kreditur ma jistax jibda proċeduri, ġudizzjarji jew mod ieħor, għall-bejgħ jew trasferiment ieħor tal-proprjetà li tiggarantixxi l-prodott finanzjarju għar-rilaxx ta' ekwità għal perjodu ta' mhux inqas minn sitta u tletin (36) xahar mill-mewt tal-konsumatur jew minn meta hu jsir fi bżonn assistenza fit-tul:

Iżda wkoll, fil-każ ta' bżonn ta' assistenza fit-tul, il-kreditur u l-konsumatur jistgħu jaqblu li jinżamm il-prodott finanzjarju għar-rilaxx ta' ekwità anke wara li jiskadi tali perjodu ta' sitta u tletin (36) xahar, sakemm tali ftehim jibqa' jeżisti, sal-mewt tal-konsumatur;

u kwalunkwe tali prodott ieħor kif jista' jkun imfisser bħala prodott finanzjarju għar-rilaxx ta' ekwità mill-awtorità kompetenti minn żmien għal żmien."

"provvidur ta' servizz ta' *outsourcing*" tfisser il-fornitur ta' oġġetti, servizzi jew faċilitajiet, u li jista' jkun entità affiljata fi hdan grupp korporat jew entità li tkun waħda esterna għall-grupp;

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

"Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji" tfisser Regola maħruġa mill-awtorità kompetenti biex tirregola istituzzjonijiet finanzjarji bis-saħħa tas-setgħat li joriġinaw taħt dan l-Att, u "Regola" għandha tinftiehem f'dan is-sens;

"ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002" tfisser ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità, kif jista' jiġi emendat minn żmien għal żmien, u li jinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniki regolatorji u miżuri simili li jkunu nħarġu jew li jistgħu jinħarġu tahtu;

"ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010" tfisser ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, kif jista' jiġi emendat minn żmien għal żmien, u li jinkludi miżuri ta' implimentazzjoni, standards tekniki ta' implimentazzjoni, standards tekniċi regolatorji u miżuri simili li jkunu nħargu jew li jistgħu jinħargu tahtu;

"ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014" tfisser ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014 tas-7 ta' Jannar 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għar-Rekwiżiti tal-Fondi Propriji għall-istituzzjonijiet, kif tista' tiġi emendata minn żmien għal żmien;

"reġistrazzjoni" tfisser reġistrazzjoni li tingħata taht dan l-Att sabiex jiġi biss provduti servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet skont dan l-Att;

"rikostruzzjoni" għandu jkollha l-istess tifsira mogħtija lilha fl-Att dwar il-Kumpanniji;

"rimessa ta' flus" tfisser servizz ta' pagament fejn jiġi riċevuti fondi minn min iħallas, mingħajr il-ħolqien tal-ebda kontijiet ta' pagament f'isem min iħallas jew min jirċievi l-pagament, bil-għan uniku li jsir trasferiment ta' ammont korrispondenti lil min jirċievi l-pagament jew lil xi provdutor ta' servizz ta' pagament ieħor li jkun qiegħed jaġixxi f'isem min jirċievi l-pagament u, fejn daww il-fondi jiġi riċevuti f'isem min jirċievi l-pagament u mpoġġija għad-dispożizzjoni tiegħu;

"servizzi ta' bidu ta' pagament" tfisser servizz sabiex tinbeda ordni ta' pagament fuq talba tal-utent ta' servizzi ta' pagament fir-rigward ta' kont ta' pagament miżmum għand fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament;

"servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet" tfisser servizz *online* li jipprovdi informazzjoni konsolidata dwar kont wiehed jew aktar ta' pagament li jkollu l-utent ta' servizzi ta' pagament ma' fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament jew ma' aktar minn fornitur wiehed ta' servizzi ta' pagament;

"servizzi ta' komunikazzjonijiet elettronici" tfisser servizz kif imfisser fil-paragrafu (ċ) tal-Artikolu 2 tad-Direttiva 2002/21/KE;

"servizzi ta' pagament" tfisser kull attività kummerċjali stipulata fil-paragrafu 2 tat-Tieni Skeda;

"sistema ta' pagament" tfisser sistema ta' trasferiment ta' fondi b'arrangamenti formali u standardizzati u regoli komuni għall-ipproċessar, rilaxx u, jew is-saldu ta' transazzjonijiet ta' pagament;

"Stat Membru tal-origini" tfisser kull waħda minn dawn li ġejjin:

(a) l-Istat Membru li fih jinsab l-uffiċċju reġistrat tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament; jew

(b) jekk il-fornitur ta' servizzi ta' pagament, kif provdut fid-dritt nazzjonali tal-istess, ma jkollu l-ebda uffiċċju reġistrat, l-Istat Membru fejn jinsab l-uffiċċju prinċipali tiegħu;

"Stat Membru" tfisser Stat Membru tal-Unjoni Ewropea u tinkludi Stat ŻEE;

"Stat Membru ospitanti" tfisser Stat Membru minbarra Stat Membru tal-origini li fih il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ikollu aġent jew fergħa jew fejn jipprovdi servizzi ta' pagament;

"Stat ŻEE" tfisser Stat li huwa parti kontraenti fil-ftehim dwar iż-Żona Ekonomika Ewropea iffirmit f'Oporto fit-2 ta' Mejju, 1992 kif emendat bil-Protokoll iffirmit fi Brussell fis-17 ta' Marzu, 1993 u kif emendat b'atti sussegwenti;

A 1300

"strument ta' pagament" tfisser kull tagħmir personalizzat u, jew kompilazzjoni ta' proċeduri miftiehma bejn l-utent ta' servizz ta' pagament u l-provditur ta' servizz ta' pagament u li jintuża sabiex jagħti bidu għal ordni ta' pagament;

Kap. 386.

"sussidjarja" għandu jkollha l-istess tifsira mogħtija lil "impriza sussidjarja" fl-Att dwar il-Kumpanniji;

"transazzjoni ta' pagament" tfisser dak l-att, li jinbeda minn min iħallas jew minn min jirċievi l-pagament, li bih jitqieghdu, jiġu trasferiti jew irtirati fondi, irrispettivament minn kull obbligu sottostanti bejn min iħallas u min jirċievi l-pagament;

"trasferiment ta' kreditu" tfisser servizz ta' pagament għall-ikkreditar ta' kont ta' pagament ta' min jirċievi l-pagament bi transazzjoni ta' pagament jew sensiela ta' transazzjonijiet ta' pagament, minn kont ta' pagament ta' min iħallas mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jżomm il-kont ta' pagament ta' min iħallas, abbażi ta' struzzjoni mogħtija minn min iħallas;

Kap. 330.

"Tribunal għas-Servizzi Finanzjarji" jew "Tribunal" tfisser it-Tribunal għas-Servizzi Finanzjarji stabbilit skont l-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta;

"utent ta' servizzi ta' pagament" tfisser persuna li tkun qieghda tagħmel użu minn servizzi ta' pagament fil-kapaċità ta' min iħallas, min jirċievi l-pagament, jew tat-tnejn.

(2) Jekk f'dan l-Att ikun hemm xi kunflitt bejn it-test Ingliż u dak Malti, għandu jipprevali t-test Ingliż.

L.S. 378.12

(3) Id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tad-Direttiva 2008/48/KE kif trasposta fir-Regolamenti dwar Kreditu lill-Konsumatur, liġijiet rilevanti oħra tal-Unjoni Ewropea jew miżuri nazzjonali dwar il-kondizzjonijiet għall-provvista ta' kreditu lill-konsumaturi li mhum iex armonizzati mad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament li jikkonformaw mal-liġi tal-Unjoni."

21. Minnufih wara l-artikolu 2 tal-Att prinċipali, l-intestatura "Htiġiet għall-Ħruġ ta' Liċenzi" tal-Att prinċipali għandha tiġi sostitwita b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-intestatura "Htiġiet għall-Ħruġ ta' Liċenzi" tal-Att prinċipali.

"REKWIZITI GĦALL-ĦRUĠ TA' LIĊENZI U REĠISTRAZZJONI."

22. L-artikolu 3 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 3 tal-Att prinċipali.

"Attivitajiet imwettqa minn istituzzjonijiet finanzjarji.

3. (1) L-ebda attività elenkata fl-Ewwel Skeda ta' dan l-Att, minbarra servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, m'għandha tiġi tranżatta regolarment jew abitwalment, fi jew minn Malta, ħlief minn kumpannija li jkollha liċenzja mogħtija taħt dan l-Att mill-awtorità kompetenti:

Iżda l-attivitajiet elenkati fl-Ewwel Skeda ta' dan l-Att, ħlief għas-servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, jistgħu jiġu tranżatti wkoll fi, jew minn Malta, minn persuna legali li jkollha awtorizzazzjoni maħruġa minn Stat Membru ieħor taħt id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament jew id-Direttiva dwar il-Flus Elettroniċi, fl-eżerċizzju tad-drittijiet Ewropej relattivi u skont id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament u d-Direttiva dwar il-Flus Elettroniċi.

(1A) L-ebda servizz ta' informazzjoni dwar kontijiet m'għandu jkun tranżatt regolarment jew abitwalment fi, jew minn Malta, ħlief minn persuna fiżika jew minn kumpannija li tkun inħarġitilha reġistrazzjoni taħt dan l-Att mill-awtorità kompetenti:

Iżda s-servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet jistgħu jkunu tranżatti wkoll fi jew minn Malta, minn persuna fiżika jew legali li jkollha r-reġistrazzjoni maħruġa minn Stat Membru ieħor skont id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, fl-eżerċizzju tad-drittijiet Ewropej relattivi u skont id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament:

Iżda wkoll istituzzjoni finanzjarja li jkollha liċenza skont l-artikolu 4(1) ma tkunx teħtieġ reġistrazzjoni skont dan is-subartikolu biex tippovdi servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet.

(2) Għall-finijiet tas-subartikolu (1) u bla ħsara għad-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (3), persuna m'għandhiex titqies li tkun istituzzjoni finanzjarja minhabba l-fatt li l-persuna jew:

(a) tkun tagħmel parti minn grupp u tkun tipprovdi xi attività minn dawk elenkati fl-Ewwel Skeda, hlief għall-attivitajiet 4 u, jew 10 tal-istess, lill-kumpanniji li ma jkunux banek jew istituzzjonijiet finanzjarji u li jkunu jagħmlu parti mill-istess grupp;

(b) tkun impriza u tkun qiegħda tipprovdi xi attività minn dawk elenkati fl-Ewwel Skeda, hlief għall-attivitajiet 4 u, jew 10 tal-istess, lill-imprizi oħra, li ma jkunux banek jew istituzzjonijiet finanzjarji, u dawn l-imprizi kollha jkunu kontrollati direttament jew indirettament mill-istess persuna;

(c) tkun impriza u tkun tipprovdi xi attività minn dawk elenkati fl-Ewwel Skeda, hlief għall-attivitajiet 4 u, jew 10 tal-istess, lil xi persuna, li ma tkunx bank jew istituzzjoni finanzjarja, li jkunu direttament jew indirettament jikkontrollawha; jew

(d) tkun tagħmel u toħroġ kambjali għall-kummerċ fil-kors normali tan-negozju tagħha skont arrangamenti ta' *hire purchase*, jew skont bejgħ li jsir bi kreditu fejn kambjali għall-kummerċ isiru għall-prezz dovut:

Iżda għall-finijiet ta' dan is-subartikolu, persuna titqies li tikkontrolla l-impriza jekk dik il-persuna:

(i) tkun *parent company* kif imfisser fl-artikolu 2(2)(a) tal-Att dwar il-Kumpanniji; jew

(ii) ikollha kull waħda minn dawn il-karatteristiċi kollha li ġejjin:

(aa) setgħa fuq l-impriza, ibbażata fuq il-kapaċità kurrenti li tmexxi l-attivitajiet rilevanti li jaffettwaw id-dhul b'mod sinifikanti;

(bb) tkun esposta jew ikollha d-dritt għal dhul varjabbli mill-involvement tagħha mal-impriza; u

(ċċ) il-kapaċità li tuża s-setgħa li għandha fuq l-impriża biex taffettwa l-ammont tad-dhul tal-persuna.

Għall-finijiet ta' dan is-subartikolu:

"persuna" tfisser persuna fiżika jew impriża; u

"impriża" tfisser korp ġuridiku jew xort'oħra li jiġġestixxi xi kummerċ jew negozju.

(2A) Is-subartikolu (1) m'għandux ikun applikabbli għall-persuni li jeżercitaw xi attività minn dawn li ġejjin:

(a) transazzjonijiet ta' pagament li jsiru esklussivament fi flus kontanti direttament minn min iħallas lil min jirċievi l-pagament, mingħajr l-ebda intervent intermedjarju;

(b) transazzjonijiet ta' pagament li jsiru minn min iħallas lil min jirċievi l-pagament permezz ta' aġent kummerċjali awtorizzat permezz ta' ftehim li jinnegozja jew jikkonkludi l-bejgħ jew ix-xiri ta' oġġetti jew servizzi, esklussivament f'isem min iħallas jew min jirċievi l-pagament;

(ċ) trasport fiżiku professjonali ta' flus kontanti u muniti, inkluż il-ġbir, l-ipproċessar u t-tqassim tagħhom;

(d) transazzjonijiet ta' pagament li jikkonsistu fil-ġbir u t-tqassim mhux professjonali ta' flus kontanti fil-qafas ta' attività mhux bi skop ta' qligħ jew għall-karità;

(e) servizzi fejn il-flus kontanti huma provduti minn min jirċievi l-pagament lil min iħallas, bħala parti minn transazzjoni ta' pagament wara li tkun saret talba espliċita mill-utent tas-servizz ta' pagament minnufih qabel l-eżekuzzjoni tat-transazzjoni tal-pagament, permezz ta' pagament għax-xiri ta' oġġetti jew servizzi;

(f) operazzjonijiet ta' kambju ta' munita kontanti għal kontanti, fejn il-fondi ma jkunux miżmuma f'kont ta' pagament;

(g) transazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq xi wieħed mid-dokumenti segwenti li jinħarġu fuq il-fornitur ta' servizz ta' pagament bil-għan li jitqiegħdu fondi għad-dispożizzjoni ta' min jirċievi l-pagament:

(i) ċekkijiet fuq karta rregolati mill-Konvenzjoni ta' Ġinevra tad-19 ta' Marzu 1931 li ttiprovdi liġi uniformi għaċ-ċekkijiet;

(ii) ċekkijiet fuq karta simili għal dawk imsemmija fis-subparagrafu (i) u rregolati bil-liġijiet tal-Istati Membri li mhumie x parti mill-Konvenzjoni ta' Ġinevra tad-19 ta' Marzu 1931 li ttiprovdi liġi uniformi għaċ-ċekkijiet;

(iii) ċedoli fuq karta skont il-Konvenzjoni ta' Ġinevra tas-7 ta' Ġunju 1930 li ttiprovdi liġi uniformi għal kambjali u *promissory notes*;

(iv) ċedoli fuq karta simili għal dawk imsemmija fis-subparagrafu (iii) u rregolati bil-liġijiet tal-Istati Membri li ma jagħmlux parti mill-Konvenzjoni ta' Ġinevra tas-7 ta' Ġunju 1930 li ttiprovdi liġi uniformi għall-kambjali u *promissory notes*;

(v) kupuni fuq karta;

(vi) *travellers cheques* fuq karta;

(vii) *money orders* postali fuq karta kif imfissra mill-Unjoni Postali Universali;

(h) transazzjonijiet ta' pagament ġestiti fil-kuntest ta' sistema ta' hlas ta' pagament jew sigurtajiet bejn aġenti tal-hlas, kontro-partijiet ċentrali, *clearing houses* u, jew Banek Ċentrali u parteċipanti oħra fis-sistema u fornituri ta' servizzi ta' pagament, mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 35 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, kif trasposta f'direttivi maħruġa mill-Bank Ċentrali skont l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta;

(i) transazzjonijiet ta' pagament relatati mal-manutenzjoni tal-assi tas-sigurtajiet, inklużi dividendi, introjtu jew distribuzzjonijiet oħra, fidi jew bejgħ imwettqa mill-persuni msemmija fil-paragrafu (h), minn ditti tal-investment, istituzzjonijiet ta' kreditu, impriži ta' investment kollettiv jew kumpanniji tal-amministrazzjoni tal-assi li jipprovdu s-servizzi ta' investment u, jew kull entità oħra li hi permessa li jkollha l-kustodja ta' strumenti finanzjarji;

(j) servizzi provduti minn fornituri ta' servizzi tekniċi li jsostnu l-provvista ta' servizzi ta' pagament, mingħajr ma dawn fl-ebda ħin ma jkunu fil-pussess tal-fondi li għandhom jiġu trasferiti, inkluż l-ipproċessar u l-ħażna ta' *data*, is-servizzi ta' fiduċjarji u tal-protezzjoni tal-privatezza, l-awtentikazzjoni tad-*data* u tal-entità, il-provvista ta' teknoloġija tal-informatika (IT) u *networks* tal-komunikazzjoni, il-provvista u l-manutenzjoni ta' *terminals* u apparat użat għas-servizzi ta' pagament, bl-esklużjoni għas-servizzi ta' bidu ta' pagament u għas-servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet;

(k) servizzi bbażati fuq strumenti ta' pagament speċifiċi li jistgħu jintużaw biss b'mod limitat, kemm-il darba jissodisfaw wahda mill-kondizzjonijiet li ġejjin:

(i) strumenti li jippermettu lid-detentur jakkwista oġġetti jew servizzi unikament fil-post tal-emittent, jew fi ħdan *network* limitat ta' fornituri ta' servizzi skont ftehim kummerċjali dirett ma' emittent professjonali;

(ii) strumenti li jistgħu jintużaw unikament għall-akkwist ta' firxa limitata ħafna ta' oġġetti jew servizzi;

(iii) strumenti validi biss fi Stat Membru wieħed provduti fuq talba ta' impriża jew entità tas-settur pubbliku u regolati minn awtorità pubblika nazzjonali jew reġjonali għall-finijiet speċifiċi soċjali jew fiskali, biex jiġu akkwistati prodotti jew servizzi speċifiċi minn fornituri li jkollhom ftehim kummerċjali mal-emittent:

Iżda, il-fornituri ta' servizzi li jkunu qegħdin jiġġestixxu xi waħda mill-attivitajiet imsemmija fis-subparagrafi (i) u (ii) jew it-tnejn li huma, li fir-rigward tagħhom il-valur totali tat-transazzjonijiet tal-pagament li jkun sar matul it-tnax-il xahar preċedenti jkun jeċċedi l-ammont ta' miljun euro (€1,000,000), għandhom jibagħtu avviz kull sena lill-awtorità kompetenti li jkun fih deskrizzjoni tas-servizzi offruti, fejn tkun speċifikata taht liema esklużjoni msemmija fis-subparagrafi (i) u (ii), l-attività titqies li tkun qiegħda tiġi ġestita:

Iżda wkoll, abbażi tal-istess notifika, l-awtorità kompetenti għandha tiddeċiedi b'mod debitament motivat abbażi tal-kriterji msemmija f'dan il-paragrafu, fejn l-attività ma tkunx tikkwalifika bħala *network* limitat, u għandhom jgħarrfu lill-fornitur tas-servizzi kif meħtieġ;

(l) transazzjonijiet ta' pagament minn fornitur ta' *networks* jew servizzi ta' komunikazzjonijiet elettronici, provduti flimkien mas-servizzi ta' komunikazzjonijiet elettronici għall-abbonat ta' *network* jew servizz:

(i) għax-xiri ta' kontenut diġitali u servizzi bl-użu tal-vuċi, irrispettivament mill-apparat użat għax-xiri jew għall-konsum tal-kontenut diġitali u addebitat lill-kont relatat; jew

(ii) imwettqa minn jew permezz ta' apparat elettroniku u addebitati lill-kont relatat fil-qafas ta' attività għall-karità, jew għax-xiri ta' biljetti:

Iżda l-valur ta' kwalunkwe transazzjoni unika ta' pagament imsemmija fis-subparagrafi (i) u (ii) ma għandhiex teċċedi ħamsin euro (€50), u:

- il-valur kumulattiv tat-transazzjonijiet ta' pagament għal abbonat individwali ma jeċċedix tlett mitt euro (€300) kull xahar; jew

- fejn l-abbonat jiffinanzja l-kont tiegħu minn qabel mal-fornitur tan-*network* tal-komunikazzjonijiet elettronici jew tas-servizz, il-valur kumulattiv tat-transazzjonijiet ta' pagament ma jeċċedix tliet mitt euro (€300) kull xahar:

Iżda wkoll, fornituri ta' servizzi li jkunu qegħdin jiġġestixxu attività msemija f'dan il-paragrafu għandhom jagħtu avviż lill-awtorità kompetenti u jipprovdu lill-istess awtorità b'opinjonijiet ta' verifika annwali, li tkun tipprowa li l-attività tkun konformi mal-limiti stipulati f'dan il-paragrafu;

(m) transazzjonijiet ta' pagament imwettqa bejn fornituri ta' servizzi ta' pagament, l-*agenti* jew il-fergħat tagħhom għall-kont f'isimhom;

(n) transazzjonijiet ta' pagament u servizzi relatati bejn impriża prinċipali u s-sussidjarja tagħha, jew bejn sussidjarji tal-istess impriża prinċipali, mingħajr l-ebda intervent intermedjarju minn fornitur ta' servizzi ta' pagament, li ma tkunx impriża li tappartjeni lill-istess grupp; u, jew

(o) servizzi ta' rtitar ta' flus offruti permezz ta' *ATM* mill-fornituri, li jkunu qed jaġixxu f'isem wiehed jew aktar emittenti ta' *cards*, li mhumx parti fil-kuntratt tal-qafas mal-klijent li jirtira l-flus minn kont ta' pagament, bil-kondizzjoni li daww il-fornituri ma jwettqux servizzi oħra ta' pagament kif imsemmi fit-Tieni Skeda:

Iżda kull persuna li tipprowdi tali servizz tal-irtirar tal-flus għandha tosserva kwalunkwe rekwiżit, li jista' jiġi speċifikat f'direttiva maħruġa mill-Bank Ċentrali skont l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta, li jittrasponi l-Artikolu 3(o) tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

(3) F'każ ta' dubju ragunevoli dwar jekk attività tikkonstitwixxix kummerċ ta' istituzzjoni finanzjarja, jew jekk il-kummerċ ta' istituzzjoni finanzjarja jkunx qed jiġi tranżatt f'Malta jew minn Malta minn xi persuna, il-kwistjoni għandha tiġi konklussivament deċiża mill-awtorità kompetenti.

(3A) (a) Persuna li la hija fornitur ta' servizzi ta' pagament, u lanqas ma hija espliċitament eskluża mill-iskop ta' dan l-Att, għandha tkun projbita milli ttipprovdi servizzi ta' pagament.

(b) Minkejja l-paragrafu (a) ta' dan is-subartikolu, l-awtorità kompetenti għandha tgħarraf lill-EBA bis-servizzi notifikati konformement mal-paragrafi (k) u (l) tas-subartikolu (2A), filwaqt li tiddikjara skont liema esklużjoni tkun qiegħda twettaq l-attività.

(ċ) Id-deskrizzjoni tal-attività notifikata skont il-paragrafi (k) u (l) tas-subartikolu (2A), għandha tkun disponibbli għall-pubbliku fir-reġistru pubbliku msemmi fl-artikolu 8D u fir-reġistru ċentrali u elettroniku żviluppat, operat u amministrat mill-EBA skont l-Artikolu 15 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

(4) Il-ħruġ ta' liċenza jew reġistrazzjoni, kif jista' jkun il-każ, għandu jkun soġġettat għal tariffa annwali li l-awtorità kompetenti tista' tistabbilixxi minn żmien għal żmien.

Kap. 371.

(5) Istituzzjoni finanzjarja li tkun liċenzjata jew reġistrata ma tistax tirċievi depożiti jew fondi oħra li dwarhom jista' jerga' jsir pagament mill-pubbliku fil-kuntest tal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju.

Kap. 371.
Kap. 370.

(6) Fejn persuna diġà jkollha liċenza skont l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju jew l-Att dwar Servizzi ta' Investiment sabiex tiġġestixxi xi attività elenkata fl-Ewwel Skeda, dik il-persuna ma tkunx teħtieġ liċenza jew reġistrazzjoni għal dik l-attività skont dan l-Att."

Sostituzzjoni
tal-artikolu 3A
tal-Att
prinċipali.

23. L-artikolu 3A tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Eżenzjoni għall-kiri finanzjarju ta' bastimenti u inġenji tal-ajru.

3A. (1) Minkejja d-dispożizzjonijiet tal-artikolu 3, kull entità, kemm jekk tkun stabbilita jew tkun qed topera f'Malta jew xort'oħra, li twettaq l-attività ta' kiri finanzjarju f'Malta jew minn Malta, u kwalunkwe transazzjoni relatata li tinvolvi:

Kap. 503.

(a) inġenju tal-ajru reġistrat jew li jkun ser jiġi reġistrat fir-Reġistru Nazzjonali tal-Inġenji tal-Ajru kif imfisser fl-Att dwar ir-Reġistrazzjoni ta' Inġenji tal-Ajru jew reġistrat fi kwalunkwe ġurisdizzjoni oħra u kwalunkwe magna ta' inġenju tal-ajru; jew

Kap. 234.

(b) bastiment reġistrat jew li jkun ser jiġi reġistrat fir-reġistru kif imfisser fl-Att dwar il-Bastimenti Merkantili jew reġistrat fi kwalunkwe ġurisdizzjoni oħra,

ma jkun jeħtieġ l-ebda liċenza mill-awtorità kompetenti għall-finijiet ta' dan l-Att fejn:

(i) dik l-entità tkun proprjetà ta', u tkun kontrollata minn, jew tkun sussidjarja ta', jew tkun esklussivament finanzjata minn; u

(ii) kull transazzjoni ta' kiri finanzjarju, jew l-assi sottostanti rilevanti, konsistenti f'ingenu tal-ajru, magna ta' ingenu tal-ajru jew bastiment, tkun esklussivament finanzjata minn persuni jew entitajiet kif deskritti fl-Anness II tad-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar swieq fi strumenti finanzjarji, jew persuni jew entitajiet li jkunu rikonoxxuti bħala kontropartijiet eliġibbli skont l-Artikolu 30 tal-istess Direttiva 2014/65/UE:

Iżda fl-interpretazzjoni u l-applikazzjoni tas-subparagrafi (i) u (ii) u sabiex tiġi żgurata konformità mar-rekwiżiti tagħhom, fejn id-dritt ta' proprjetà ta' tali entità kif deskritt fis-subparagrafu (i), jew tal-entità li tiffinanzja t-transazzjoni kif indikat fis-subparagrafu (ii) (imsemmi) jew l-assi sottostanti tagħha jkunu vestiti f' fiduċjarju, jew alternattivament ikun miżmum minn intermedjarju ieħor fuq bażi fiduċjarja, il-kriterji msemmija fl-Anness II tad-Direttiva 2014/65/UE għandhom japplikaw b'referenza għall-interessi benefiċjarji involuti, u mhux għall-imsemmi fiduċjarju jew intermedjarju.

(2) Id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu għandhom japplikaw unikament għal entità fejn in-negożju ta' tali entità jkun limitat għall-kiri finanzjarju ta' ingeni tal-ajru, magni ta' ingeni tal-ajru jew bastimenti kif deskritti fis-subartikolu (1) u għal attivitajiet li jkunu anċillari għalihom, bl-esklużjoni ta' tipi oħrajn ta' assi u attivitajiet li b'xi mod ieħor jaqgħu fl-iskopijiet ta' dan l-Att."

Sostituzzjoni
tal-artikolu 4
tal-Att
prinċipali.

24. L-artikolu 4 tal-Att prinċipali, għandu jigi sostitwit b'dan li ġej:

"Applikazzjoni
għal liċenza jew
reġistrazzjoni.

4. (1) Kwalunkwe kumpannija li jkollha l-intenzjoni li twettaq, regolarment jew abitwalment, transazzjonijiet tal-attivitajiet elenkati fl-Ewwel Skeda ta' dan l-Att fi jew minn Malta, minbarra servizzi tal-informazzjoni dwar il-kontijiet, għandha qabel ma tibda regolarment jew abitwalment twettaq transazzjonijiet għal tali attivitajiet, tapplika bil-miktub lill-awtorità kompetenti għal liċenza skont dan l-Att:

Izda persuna ġuridika li jkollha awtorizzazzjoni maħruġa minn Stat Membru iehor taht id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament jew id-Direttiva dwar il-Flus Elettroniċi, tista' teżerċita d-drittijiet Ewropej tagħha skont id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament u tad-Direttiva dwar il-Flus Elettroniċi.

(1A) Kull persuna fiżika jew kumpannija li jkollha l-intenzjoni li twettaq, regolarment jew abitwalment, transazzjonijiet ta' servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, qabel ma tibda regolarment jew abitwalment tagħmel transazzjonijiet fl-imsemmija servizzi, għandha tapplika bil-miktub lill-awtorità kompetenti għar-reġistrazzjoni skont dan l-Att:

Izda persuna fiżika jew ġuridika li jkollha reġistrazzjoni maħruġa minn Stat Membru iehor skont id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament tista' teżerċita d-drittijiet Ewropej tagħha skont id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

(2) L-applikazzjonijiet kollha għal liċenza jew reġistrazzjoni, kif jista' jkun il-każ, għandu jkollhom dak il-format u jkollhom magħhom dik l-informazzjoni u jkunu konformi ma' dawk il-kondizzjonijiet li jistgħu jigu preskritti minn żmien għal żmien minn xi Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, u applikazzjoni tista' tiġi irtirata biss b'avviż bil-miktub li jingħata lill-awtorità kompetenti fil-perjodu qabel ma tiġi maħruġa jew irtirata l-liċenza jew ir-reġistrazzjoni li fir-rigward tagħha qieghda ssir l-applikazzjoni.

(3) L-awtorità kompetenti għandu jkollha s-setgħa li tordna lil kull persuna tipprovdi dik l-informazzjoni li hija tista' tqis li tkun meħtieġa sabiex tiġi deċiża applikazzjoni għal liċenza jew għar-reġistrazzjoni, kif jista' jkun il-każ.

(4) L-awtorità kompetenti għandha biss toħroġ liċenza jew reġistrazzjoni jekk l-informazzjoni u l-evidenza mogħtija flimkien mal-applikazzjoni jkunu konformi mar-rekwiżiti kollha stipulati fir-Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji msemija fis-subartikolu (2), u jekk il-valutazzjoni globali tal-awtorità kompetenti, wara li tkun fliet l-applikazzjoni, tkun waħda favorevoli.

(5) L-awtorità kompetenti tista', fejn ikun rilevanti, qabel ma toħroġ il-liċenza jew ir-reġistrazzjoni, tikkonsulta mal-Bank Ċentrali jew ma' xi awtoritajiet pubbliċi oħra rilevanti.

(6) Il-liċenza biex jiġu pprovduti servizzi ta' pagament jew biex jinħarġu flus elettronici u r-reġistrazzjoni biex jiġu pprovduti servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, għandhom ikunu validi fl-Istati Membri kollha u għandhom jippermettu lill-istituzzjoni ta' pagament, lill-istituzzjoni ta' flus elettronici jew lill-fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet involuti, jipprovdu s-servizzi li jkunu koperti bil-liċenza jew bir-reġistrazzjoni mal-Unjoni Ewropea kollha, b'mod konformi mad-dritt Ewropew."

25. L-artikolu 5 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 5 tal-Att prinċipali.

"Hruġ ta' liċenza jew reġistrazzjoni.

5. (1) L-ebda kumpannija m'għandha tingħata liċenza skont dan l-Att kemm-il darba:

(a) il-kapital inizjali tagħha, kemm jekk f'euro kif ukoll fi kwalunkwe valuta oħra aċċettabbli għall-awtorità kompetenti, ma jkunx jammonta għall-valur ta' dak l-ammont kif jista' jiġi stabbilit mill-awtorità kompetenti fi kwalunkwe Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji u kif jista' jkun adegwat għall-attivitajiet li għandhom jiġu assunti mill-applikant;

(b) ma jkunx hemm mill-inqas żewġ individwi, jew xi numru ieħor ta' individwi kif jista' jiġi xort'oħra deċiż mill-awtorità kompetenti, li jkunu effettivament se jmexxu l-kummerċ tal-istituzzjoni finanzjarja minn Malta;

(ċ) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li l-kumpannija għandha ġestjoni soda u prudenti, u arrangamenti ta' governanza robusti, li jinkludu struttura organizzattiva ċara b'linji ta' responsabbiltà definiti sew, trasparenti u konsistenti, proċeduri effettivi biex jidentifikaw, jamministraw, josservaw u jirrappurtaw ir-riskji li l-kumpannija tkun jew tista' tkun esposta għalihom, u l-mekkaniżmi ta' kontroll interni adegwati, inklużi proċeduri amministrattivi u ta' kontabbiltà sodi:

Iżda dawk l-arrangamenti, il-proċeduri u l-mekkaniżmi għandhom ikunu komprensivi u proporzjonati għan-natura, l-iskala u l-komplessità tas-servizzi provduti mill-kumpannija, li jistgħu jiġu stabbiliti mill-awtorità kompetenti minn żmien għal żmien u, jew li jistgħu jiġu speċifikati minn Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

(d) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li, meta tkun ikkunsidrata l-htieġa li tiġi żgurata l-ġestjoni soda u prudenti tal-kumpannija, l-azzjonisti li jkollhom kapital azzjonarju kwalifikanti, il-kontrolluri u l-persuni kollha li jkunu effettivament se jmexxu n-negozju tal-istituzzjoni finanzjarja, ikunu persuni adegwati biex jiżguraw il-ġestjoni soda u prudenti tagħha;

(e) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li, fejn ikun hemm rabtiet mill-qrib bejn il-kumpannija u persuna jew persuni oħra, tali rabtiet ma jtellfuhix mill-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tagħha;

(f) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li, fejn ikun hemm rabtiet mill-qrib bejn il-kumpannija u persuna jew persuni oħra, il-liġijiet, ir-regolamenti jew id-disposizzjonijiet amministrattivi ta' pajjiż terz li jirregolaw lil xi persuna jew persuni li magħhom il-kumpannija jkollha rabtiet mill-qrib, jew diffikultajiet li jinqalgħu fl-infurzar ta' dawk il-liġijiet, ir-regolamenti jew id-dispożizzjonijiet amministrattivi, ma jtellfux l-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tagħha; u

(g) ma tkunx tissodisfa kwalunkwe kondizzjoni oħra għall-ħruġ ta' liċenza, li tista' tiġi speċifikata f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji:

Iżda l-kumpannija għandha, wara li tinħarġilha liċenza skont dan l-Att, tgħarraf lill-awtorità kompetenti minnufih b'kull bidla fiċ-ċirkostanzi li jirrigwardaw l-applikazzjoni u tkun ukoll meħtieġa li ttipprovi lill-awtorità kompetenti l-informazzjoni meħtieġa biex tissorvelja l-konformità mal-kondizzjonijiet imsemmija f'dan is-subartikolu fuq bażi kontinwa.

(1A) L-ebda persuna fiżika jew kumpannija m'għandha tinħarġilha reġistrazzjoni biex twettaq servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet kemm-il darba:

(a) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li, fejn japplika, l-azzjonisti li jkollhom kapital azzjonarju kwalifikanti, kontrolluri u l-persuni kollha li jkunu effettivament imexxu b'mod dirett il-kummerċ tal-fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, ikunu persuni idoneji biex jiżguraw il-ġestjoni soda u prudenti tagħha;

(b) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li l-persuna fiżika jew kumpannija jkollha ġestjoni soda u prudenti, u jkollha arranġamenti ta' governanza robusti, li jinkludu struttura organizzattiva ċara b'linji ta' responsabbiltà definiti sew, trasparenti u konsistenti, proċeduri effettivi biex jidentifikaw, jamministraw, josservaw u jirrappurtaw ir-riskji li l-kumpannija tkun jew tista' tkun esposta għalihom, u mekkaniżmi ta' kontroll interni adegwati, inklużi proċeduri amministrattivi u ta' kontabbiltà sodi:

Iżda dawk l-arranġamenti, il-proċeduri u l-mekkanizmi għandhom ikunu komprensivi u proporzjonati għan-natura, l-iskala u l-komplessità tas-servizzi provduti mill-persuna fiżika jew mill-kumpannija, li jistgħu jiġu stabbiliti mill-awtorità kompetenti minn żmien għal żmien u, jew li jistgħu jiġu speċifikati minn Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji;

(ċ) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li, meta jkun hemm rabtiet mill-qrib bejn il-persuni fiżiċi jew l-kumpannija u persuna jew persuni oħra, tali rabtiet ma jtellfuhomx mill-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tagħha;

(d) l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li, meta jkun hemm rabtiet mill-qrib bejn il-persuna fiżika jew il-kumpannija u persuna jew persuni oħra, il-liġijiet, ir-regolamenti jew id-disposizzjonijiet amministrattivi ta' pajjiż terz li jirregolaw lil xi persuna jew persuni oħra li magħhom il-kumpannija jkollha rabtiet mill-qrib, jew diffikultajiet li jinqalgħu fl-infurzar ta' dawk il-liġijiet, ir-regolamenti jew id-disposizzjonijiet amministrattivi, ma jtellfuhomx l-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tagħha; u

(e) il-persuna fiżika jew il-kumpannija ma tkunx tissodisfa kwalunkwe kondizzjoni oħra għall-ħruġ tar-reġistrazzjoni kif jista' jiġi speċifikat f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji:

Iżda l-persuna fizika jew il-kumpannija għandha, wara li tkun giet registrata skont dan l-Att, tgħarraf lill-awtorità kompetenti minnufih b'kull bidla fiċ-ċirkostanzi li jirrigwardaw l-applikazzjoni, u tkun ukoll meħtieġa li ttipprovdi lill-awtorità kompetenti l-informazzjoni meħtieġa biex tissorvelja l-konformità mal-kondizzjonijiet imsemmija f'dan is-subartikolu fuq bażi kontinwa.

(1B) Persuna fizika jew il-kumpannija li tapplika għal liċenza jew reġistrazzjoni, kif jista' jkun il-każ, skont dan l-artikolu, biex ttipprovdi servizzi ta' bidu ta' pagament u, jew servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, bħala kondizzjoni għall-ħruġ tal-liċenza jew ir-reġistrazzjoni tagħha, kif jista' jkun il-każ, għandha wkoll tkun meħtieġa li jkollha assigurazzjoni ta' indennizz professjonali li tkopri t-territorji fejn tkun toffri s-servizzi tagħha, jew xi garanzija oħra komparabbli fil-konfront tar-responsabbiltà. Fir-rigward ta' applikant li jkun biħsiebu jipprovdi servizzi ta' bidu ta' pagament, l-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali meħtieġa jew il-garanzija l-oħra komparabbli fil-konfront tar-responsabbiltà għandhom ikunu meħtieġa biex jiżguraw li din tista' tkopri r-responsabbiltajiet tagħha kif speċifikat fl-Artikoli 73, 89, 90 u 92 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, kif trasposta f'direttivi mahruġa mill-Bank Ċentrali skont l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta. Fir-rigward ta' applikant li jkun biħsiebu jipprovdi servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, l-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali meħtieġa jew il-garanzija l-oħra komparabbli fil-konfront tar-responsabbiltà tagħha, għandhom ikunu meħtieġa fir-rigward tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxi l-kont jew l-utent ta' servizzi ta' pagament li jirriżultaw minn aċċess mhux awtorizzat jew frawdolenti għal, jew l-użu mhux awtorizzat jew frawdolenti, ta' informazzjoni dwar kont ta' pagament:

Iżda l-ammont tal-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew tal-garanzija komparabbli l-oħra msemmija f'dan is-subartikolu għandu jiġi kkalkolat skont il-metodu li jista' jiġi stipulat f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji:

Iżda wkoll kull informazzjoni meħtieġa mill-awtorità kompetenti biex jiġi kkalkolat l-ammont tal-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew tal-garanzija komparabbli l-oħra meħtieġa skont dan is-subartikolu għandha tiġi pprovduta lill-awtorità kompetenti skont xi Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji.

(1Ċ) Istituzzjonijiet finanzjarji li jkunu meħtieġa li jkollhom assicurazzjoni ta' indennizz professjonali jew il-garanzija komparabbli l-oħra skont is-subartikolu (1B) għandhom jirrevedu, u jekk ikun meħtieġ jikkalkolaw mill-ġdid, l-inqas ammont monetarju tal-assicurazzjoni ta' indennizz professjonali jew tal-garanzija komparabbli l-oħra tagħhom mill-inqas ta' kull sena u kif jista' jiġi stabbilit f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji.

(2) L-awtorità kompetenti għandha tiddeċiedi kull applikazzjoni għal liċenza jew għal reġistrazzjoni fi żmien tliet xhur minn meta tasal l-applikazzjoni jew, jekk l-applikazzjoni ma tkunx konformi mal-artikolu 4(2) jew tkun teħtieġ informazzjoni addizzjonali, fi żmien tliet xhur minn meta jkun hemm konformità mas-subartikolu msemmi jew is-sottomissjoni tal-informazzjoni meħtieġa, kif jista' jkun il-każ, skont liema jkun tal-aħħar.

(3) L-awtorità kompetenti tista' toħroġ jew tirrifjuta milli toħroġ liċenza jew reġistrazzjoni li tkun saret applikazzjoni għaliha skont dan l-Att u meta tirrifjuta xi applikazzjoni, din għandha tgħarraf lill-applikant bil-miktub dwar ir-raġunijiet għar-rifjut tagħha.

(4) (a) Fil-ħruġ ta' liċenza jew reġistrazzjoni, l-awtorità kompetenti tista' tissoġġetta istituzzjoni finanzjarja għal dawk il-kondizzjonijiet li tista' tqis li jkunu xierqa u wara li tkun ħarġet liċenza tista', minn żmien għal żmien, tibdel jew tirrevoka kwalunkwe kondizzjoni li tkun ġiet hekk imposta jew timponi kondizzjonijiet godda.

(b) Għat twettiq aħjar tad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att, l-awtorità kompetenti tista', minn żmien għal żmien, toħroġ u tippubblika Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji skont l-artikolu 13.

(5) Meta l-awtorità kompetenti għal xi raġuni, tonqos milli tiddeċiedi dwar xi applikazzjoni għal liċenza jew registrazzjoni fiż-żmien preskritt skont is-subartikolu (2), tali fatt għandu jitqies li jikkostitwixxi rifjut li tohroġ liċenza jew registrazzjoni, kif jista' jkun il-każ.

(6) Fejn istituzzjoni finanzjarja liċenzjata jew registrata tipprovdi xi servizz minn dawk imsemmija fl-Ewwel Skeda u, fl-istess hin, tkun biġsiebha twettaq attivitajiet oħrajn li ma jkunux dawk elenkati fl-Ewwel Skeda, hija ma tistax tagħmel dan mingħajr il-kunsens preċedenti tal-awtorità kompetenti. L-awtorità kompetenti tista' tirrikjedi li titwaqqaf entità separata għall-ġestjoni tan-negozju li fir-rigward tiegħu l-istituzzjoni finanzjarja jkollha liċenza jew tkun registrata, fejn l-attivitajiet li fihom l-istituzzjoni finanzjarja tkun involuta jew tkun biġsiebha tinvolvi ruħha u li ma jkunux elenkati fl-Ewwel Skeda jkunu jaffettwaw hażin, jew x'aktarx li jaffettwaw hażin, sew is-sodezza finanzjarja tal-istituzzjoni finanzjarja sew l-abbiltà tal-awtorità kompetenti biex tissorvelja l-konformità tal-istituzzjoni finanzjarja mal-obbligi kollha stipulati f'dan l-Att u f'kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu.

(7) Istituzzjoni finanzjarja li jkollha liċenza jew li tkun registrata f'Malta għandu jkollha l-uffiċċju prinċipali u l-uffiċċju registrat tagħha f'Malta u tkun twettaq mill-inqas parti mill-attivitajiet tagħha li għalihom ikollha liċenza u, jew tkun registrata f'Malta:

Iżda fejn fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet registrat, ikun persuna fiżika, tali persuna fiżika għandu jkollha l-indirizz ta' kuntatt tagħha Malta."

26. L-artikolu 5A tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 5A tal-Att prinċipali.

"Fondi proprji.

5A. (1) Mingħajr preġudizzju għall-inqas livell tar-rekwiżiti kapitali kif jistgħu jiġu stabbiliti f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, il-fondi proprji ta' istituzzjoni finanzjarja, minbarra fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, m'għandhomx jaqgħu taht l-ammont ta' kapital inizjali kif jista' jiġi stabbilit f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, jew l-ammont ta' fondi proprji kalkolati skont Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji maħruġa mill-awtorità

kompetenti, liema minnhom tkun l-ogħla.

(2) Minkejja r-rekwiżiti ta' kapital inizjali, istituzzjonijiet finanzjarji li jkunu qeghdin jipprovdu xi servizz minn dawk elenkati fit-Tieni jew it-Tielet Skeda, hlief għas-servizzi ta' bidu ta' pagament u s-servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet, għandu jkollhom f'kull waqt, fondi proprji kkalkolati skont wiehed jew aktar, fejn applikabbli, mill-metodi kif stabbiliti fir-Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji.

(2A) Meta istituzzjoni ta' pagament jew istituzzjoni ta' flus elettronici tkun tappartjeni lill-istess grupp bħal xi istituzzjoni ta' pagament, istituzzjoni ta' flus elettronici, istituzzjoni ta' kreditu, ditta ta' investiment, kumpannija ta' amministrazzjoni ta' assi jew impriża oħra tal-assigurazzjoni, jew fejn istituzzjoni ta' pagament jew istituzzjoni ta' flus elettronici tkun twettaq attivitajiet li ma jkunux jirrigwardaw il-forniment ta' servizzi ta' pagament jew il-ħruġ ta' flus elettronici, kif applikabbli, l-użu multiplu ta' elementi eligibbli għal fondi proprji għandu jkun projbit.

(2B) Fl-eventwalità li l-kondizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 7 tas-CRR jiġu sodisfatti, l-awtorità kompetenti tista' tagħżel li ma tapplikax is-subartikolu (2) għall-istituzzjonijiet ta' pagamenti jew għall-istituzzjonijiet ta' flus elettronici, li jkunu inklużi fis-sorveljanza konsolidata tal-istituzzjonijiet ta' kreditu prinċipali b'mod konformi mas-CRD.

(3) Fejn l-ammont ta' fondi proprji ta' istituzzjoni finanzjarja, għajr fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, jinżel taħt l-ammont stabbilit skont is-subartikoli (1) u (2), l-awtorità kompetenti għandha tirrikjedi li l-istituzzjoni finanzjarja tiegħu l-miżuri meħtieġa sabiex tirkupra l-livell ta' fondi proprji f'dak iż-żmien li l-awtorità kompetenti tista' tistabbilixxi:

Iżda jekk il-livell ta' fondi proprji ta' istituzzjoni finanzjarja, għajr fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, ma jingiebx għal li kien fiż-żmien stabbilit, l-awtorità kompetenti tista', b'żieda mas-setgħa li timponi piena amministrattiva, teżerċita xi waħda mis-setgħat mogħtija lilha skont id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 6."

Emenda tal-artikolu 6 tal-Att prinċipali.

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

(a) in-nota marginali tiegħu għandha tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"Restrizzjoni, sospensjoni u tħassir ta' liċenza jew reġistrazzjoni.";

(b) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) L-awtorità kompetenti tista' tħassar, tissospendi jew tirrestringi liċenza jew reġistrazzjoni maħruġa lill-istituzzjoni finanzjarja fejn:

(a) l-istituzzjoni finanzjarja espressament tirrinunzja għal-liċenza jew għar-reġistrazzjoni;

(b) l-istituzzjoni finanzjarja ma tibdiex in-negożju b'mod konformi mal-liċenza jew mar-reġistrazzjoni, kif applikabbli, fi żmien tnax-il xahar minn meta din tinħareġ, jew xi data ulterjuri li tista' tiġi speċifikata mill-awtorità kompetenti, jew tkun waqfet mill-kummerċ tagħha għal aktar minn sitt xhur, jew għal xi perjodu ieħor ta' żmien li jista' jiġi stabbilit mill-awtorità kompetenti;

(ċ) (i) l-istituzzjoni finanzjarja tkun kisbet il-liċenza jew ir-reġistrazzjoni permezz ta' dikjarazzjonijiet foloz jew b'kull mezz irregolari ieħor; jew

(ii) fejn xi dokument jew informazzjoni li jakkumpanjaw applikazzjoni għal-liċenza jew għar-reġistrazzjoni jew xi informazzjoni mogħtija relatata mal-istess, tkun falza f'xi dettall materjali; jew

(iii) fejn l-istituzzjoni finanzjarja taħbi minn, jew tonqos milli tinnotifika jew tippreżenta lill-awtorità kompetenti, xi dokument jew informazzjoni jew bidla fihom, li kienet fid-dmir li turi jew li tiżvela skont dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu;

(d) l-istituzzjoni finanzjarja ma tibqax tissodisfa l-kondizzjonijiet meħtieġa għall-ħruġ jew għar-reġistrazzjoni tal-liċenza jew xi kondizzjonijiet stipulati f'xi Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, jew tonqos milli tgħarraf lill-awtorità kompetenti dwar żviluppi maġġuri f'dan ir-rigward;

(e) l-istituzzjoni finanzjarja tiġi dikjarata falluta jew titqiegħed f'likwidazzjoni jew tagħmel ftehim mal-kredituri jew tiġi xort' oħra xolta;

(f) l-istituzzjoni finanzjarja tkun waqfet topera bħala riżultat ta' amalgamazzjoni ma' xi istituzzjoni finanzjarja oħra;

(g) l-istituzzjoni finanzjarja tkun fergħa ta' istituzzjoni inkorporata barra minn Malta u l-awtorità regolatorja barranija fil-pajjiż tal-inkorporazzjoni, tkun ħassret l-awtorizzazzjoni jew ir-registrazzjoni tal-istituzzjoni;

(h) l-istituzzjoni finanzjarja tkun ta' theddida għall-istabbiltà tas-sistema ta' pagament jekk hija tkompli bis-servizzi tagħha ta' pagament jew ta' flus elettronici;

(i) l-istituzzjoni finanzjarja tonqos jew x'aktarx li tonqos, milli tħares xi dispożizzjoni ta' dan l-Att jew ta' regolamenti u, jew ta' Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji mahruġin tahtu jew il-kondizzjonijiet li tahtom tinhareġ il-liċenza jew ir-registrazzjoni jew kwalunkwe direttiva li tista' tinhareġ mill-Awtorità;

(j) l-istituzzjoni finanzjarja m'għandhiex biżżejjed assi biex tkopri r-responsabbiltajiet tagħha; jew

(k) l-awtorità kompetenti tqis illi, minhabba l-mod li bih l-istituzzjoni finanzjarja tkun qiegħda tmexxi jew tippromovi li tmexxi l-affarijiet tagħha, jew għal kwalunkwe raġuni oħra, dawn ikunu ta' theddida għall-istabbiltà jew għall-integrità tas-sistema finanzjarja.";

(ċ) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(2) Fejn l-awtorità kompetenti tħassar, tissospendi jew tirrestringi liċenza jew registrazzjoni, hija għandha tgħarraf lill-istituzzjoni finanzjarja bir-raġunijiet għat-tħassir, għas-sospensjoni jew għar-restrizzjoni tal-liċenza jew tar-registrazzjoni.";

(d) is-subartikolu (3) tiegħu għandu jiġi mħassar.

(e) is-subartikolu (4) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(4) Restrizzjonijiet ta' liċenza jew reġistrazzjoni maħruġa lill-istituzzjoni finanzjarja li jkunu imposti mill-awtorità kompetenti b'mod konformi mas-subartikolu (1), għandhom ikunu dawk ir-restrizzjonijiet li l-awtorità kompetenti jkun jidhrilha li huma adegwati sabiex l-istituzzjoni finanzjarja tkun kif xieraq id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u ta' kull regolamenti u, jew Regoli maħruġa taħt dan l-Att flimkien mal-kondizzjonijiet, jekk ikun hemm, tal-liċenza jew tar-reġistrazzjoni tagħha u għall-protezzjoni tal-integrità tas-sistema finanzjarja tal-pajjiż u dawn jistgħu jinkludu:

(a) ir-reqwiżit li l-istituzzjoni finanzjarja tkun projbita milli timpenja ruħha f'xi transazzjoni jew transazzjonijiet jew f'xi attività elenkati fl-Ewwel Skeda; jew

(b) ir-reqwiżit li l-istituzzjoni finanzjarja tithalla timpenja ruħha f'xi transazzjoni jew transazzjonijiet jew f'xi attività minn dawk elenkati unikament fl-Ewwel Skeda, skont dawk it-termini u l-kondizzjonijiet li l-awtorità kompetenti tista' tippreskrivi.";

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

"(5A) Meta l-awtorità kompetenti tvarja jew tneħhi xi restrizzjoni imposta skont dan l-artikolu, din għandha tgħarraf lill-istituzzjoni finanzjarja bir-raġunijiet għat-tibdil jew it-tneħħija ta' tali restrizzjonijiet.";

(g) is-subartikolu (6) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(6) Liċenza mogħtija lil fergħa ta' istituzzjoni inkorporata barra minn Malta tista' tiġi biss imħassra wara konsultazzjoni mal-awtorità regolatorja barranija tal-pajjiż ta' inkorporazzjoni, kemm-il darba l-awtorità kompetenti ma tiddeċidix li l-kwistjoni tkun urgenti jew li jkun hemm ċirkostanzi fejn ma jkunx xieraq li ssir dik il-konsultazzjoni minn qabel.";

A 1322

(h) is-subartikolu (7) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(7) Meta ssir ir-restrizzjoni jew it-tħassir ta' liċenza jew reġistrazzjoni ta' istituzzjoni finanzjarja inkorporata f'Malta, l-awtorità kompetenti għandha tgħarraf lill-awtoritajiet regolatorji barranin tal-pajjiż li fih l-istituzzjoni finanzjarja jew is-sussidjarji tagħha jkunu qegħdin jagħmlu xi attività skont l-Ewwel Skeda, jew kull attività oħra li l-awtorità kompetenti jista' jidhrilha li tkun kumplimentari għall-attivitajiet ta' dik l-istituzzjoni f'Malta.";

(i) is-subartikolu (8) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(8) Fejn l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li ċ-ċirkostanzi jeħtieġu dan, din tista' f'kull waqt tippubblika xi restrizzjoni imposta skont dan l-artikolu.";

(j) minnufih wara is-subartikolu (8) tiegħu għandu jiżdied is-subartikolu ġdid li ġej:

"(9) L-awtorità kompetenti għandha tippubblika kull tħassir jew sospensjoni ta' liċenza jew reġistrazzjoni, inkluż dawk fir-reġistru pubbliku msemmi fl-artikolu 8D u fir-reġistru ċentrali u elettroniku żviluppat, operat u amministrat mill-EBA skont l-Artikolu 15 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.".

Sostituzzjoni tal-artikolu 7 tal-Att prinċipali.

28. L-artikolu 7 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Avviż ta' tibdil, restrizzjoni, sospensjoni jew tħassir ta' liċenza jew reġistrazzjoni.

7. (1) Fejn l-awtorità kompetenti jkollha l-ħsieb:

(a) li tibdel xi kondizzjoni li għaliha l-liċenza jew ir-reġistrazzjoni tkun soġġetta, jew li timponi xi kondizzjoni magħha; jew

(b) li tirtira, tissospendi jew tirrestringi jew tvarja xi restrizzjoni li għaliha l-liċenza jew ir-reġistrazzjoni tkun soġġetta,

din għandha b'avviż bil-miktub tinnotifika l-intenzjoni tagħha lill-istituzzjoni finanzjarja u għandha tispeċifika fuq liema bażi l-awtorità kompetenti tkun biħsiebha tiegħu tali azzjoni.

(2) Kull avviż mogħti skont is-subartikolu (1), għandu jispeċifika li l-istituzzjoni finanzjarja involuta tista', fi żmien raġunevoli wara n-notifika tiegħu kif jista' jiġi speċifikat fl-avviż, li għandu jkun perjodu ta' mhux inqas minn tmienja u erbgħin siegħa u mhux iżjed minn tletin gurnata, tressaq sottomissjonijiet bil-miktub quddiem l-awtorità kompetenti fejn tagħti r-raġunijiet għaliex dik l-azzjoni m'għandhiex tittiehed, u l-awtorità kompetenti għandha tqis tali sottomissjonijiet qabel ma tasal għal deċiżjoni finali.

(3) Kemm-il darba l-awtorità kompetenti ma' tiddeċidix li l-kwistjoni tkun waħda urgenti, hija m'għandha timponi jew tibdel l-ebda restrizzjoni jew kondizzjoni, jew tissospendi jew tħassar liċenza jew reġistrazzjoni qabel ma jkun għadda ż-żmien stipulat skont is-subartikolu (2).

(4) L-awtorità kompetenti għandha, kemm jista' jkun malajr, tavża bil-miktub id-deċiżjoni finali tagħha lil kull istituzzjoni finanzjarja li tkun ingħatat l-avviż skont is-subartikolu (1).".

29. L-artikolu 7A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 7A tal-Att prinċipali.

"Tibdil fl-informazzjoni.

7A. Istituzzjoni finanzjarja li jkollha liċenza jew li tkun reġistrata skont dan l-Att għandha tipprovdi lill-awtorità kompetenti d-dettalji dwar kull tibdil fl-informazzjoni provduta taħt dan l-Att, u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu, malli dik l-istituzzjoni finanzjarja ssir taf b'dak it-tibdil."

30. Minnufih wara l-artikolu 7A tal-Att prinċipali, kif sostitwit, għandhom jiżdiedu l-artikoli ġodda li ġejjin:

Żieda tal-artikoli 7B u 7Ċ fl-Att prinċipali.

"Setgħa li toħroġ direttivi.

Kap. 330.

7B. (1) Mingħajr preġudizzju għal xi setgħa mogħtija skont dan l-Att, l-awtorità kompetenti tista', biex twettaq il-funzjonijiet u d-dmirijiet preskritti fl-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta u f'dan l-Att u kull regolamenti u, jew Regoli maħruġa tahtu, kull meta tqis li jkun hekk meħtieġ, tagħti b'avviż bil-miktub dawk id-direttivi li tista' tqis li jkunu xierqa fiċ-ċirkostanzi.

(2) Persuna li tingħata avviż skont is-subartikolu (1), għandha tikkonforma ma' u ġġib fis-seħħ lil, kull tali direttiva fiż-żmien u bil-mod imsemmi fid-direttiva.

(3) Is-setgħa li jingħataw direttivi skont dan l-artikolu għandha tinkludi s-setgħa li tvarja, tbiddel, iżżid jew tħassar xi direttiva, kif ukoll is-setgħa li toħroġ direttivi ġodda jew direttivi ulterjuri.

(4) Fejn l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li ċ-ċirkostanzi jeħtieġu dan, din tista' f'kull waqt tippubblika kwalunkwe direttiva li hija tkun harget skont xi dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu.

Informazzjoni li għandha tingħata lill-klijenti jew lill-klijenti potenzjali.

7Ċ. Istituzzjoni finanzjarja li jkollha liċenza jew li tkun reġistrata skont dan l-Att għandha tippovdi lill-klijenti jew lill-klijenti potenzjali tagħha, inklużi f'xi forma jew mezz ta' attività ta' tqeghid fis-suq jew ta' komunikazzjoni mwassla lill-pubbliku permezz ta' kull xorta ta' mezzi tal-informazzjoni, dikjarazzjoni tal-fatt li l-istituzzjoni finanzjarja hija liċenzjata jew reġistrata mill-awtorità kompetenti, kif applikabbli, flimkien mal-indirizz tal-awtorità kompetenti."

Sostituzzjoni tal-intestatura "Obbligi ta' Detenturi ta' Liċenza u Ohrajn" tal-Att prinċipali.

31. Minnufih wara l-artikolu 7Ċ kif miżjud fl-Att prinċipali, l-intestatura "OBBLIGI TA' DETENTURI TA' LIĊENZA U OHRAJN" tal-Att prinċipali, għandha tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"OBBLIGI TA' ISTITUZZJONIJIET FINANZJARJI U OHRAJN".

Emenda tal-artikolu 8 tal-Att prinċipali.

32. L-artikolu 8 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat b'dan li ġej:

(a) in-nota marginali tiegħu għandha tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"Ftuh ta' ferġat u sussidjarji.";

(b) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) Istituzzjoni finanzjarja, li ma tkunx waħda minn dawk li jeżerċitaw xi dritt Ewropew, għandha tgharraf lill-awtorità kompetenti bil-miktub qabel ma tiftaħ ferġa ġdida f'Malta.";

(ċ) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(2) Istituzzjoni finanzjarja li jkollha l-intenzjoni li tiftaħ ferġa jew uffiċċju barra minn Malta biex tippovdi xi attività elenkata fl-Ewwel Skeda, bl-eċċezzjoni tal-attivitàajiet 4 jew 10 tal-istess, u istituzzjoni finanzjarja li

tkun intenzjonata tiftaħ fergħa jew ufficċju f'pajjiż terz biex tipprovdi xi attività elenkata fl-Ewwel Skeda, għandu jkollha minn qabel l-approvazzjoni bil-miktub tal-awtorità kompetenti.";

(d) minnufih wara s-subartikolu (2) tiegħu għandhom jiżdiedu s-subartikoli ġodda li ġejjin:

"(2A) Istituzzjoni finanzjarja li jkollha l-intenzjoni tipprovdi l-attivitajiet elenkati fit-Tieni jew it-Tielet Skeda fi Stat Membru ieħor fl-eżerċizzju ta' xi dritt Ewropew, għandha tgħarraf lill-awtorità kompetenti skont il-proċedura stipulata fl-Artikolu 28 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

Ftuħ ta' sussidjarji.

(2B) Istituzzjoni finanzjarja li jkollha l-intenzjoni tiftaħ jew takkwista xi sussidjarja f'Malta jew barra minn Malta għandu jkollha minn qabel l-approvazzjoni bil-miktub tal-awtorità kompetenti.";

(e) is-subartikoli (3) sa (6) tiegħu għandhom jiġu mħassra;

(f) minnufih wara is-subartikolu (6) tiegħu għandu jiżdied is-subartikolu ġdid li ġej:

"Informazzjoni lill-klijenti u lill-klijenti potenzjali. (7) L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiżguraw li fergħat li jkunu jaġixxu f'isimhom jgħarrafu lill-klijenti u lill-klijenti potenzjali tagħhom b'dan il-fatt.".

33. L-artikolu 8A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 8A tal-Att prinċipali.

"Arranġamenti dwar id-distribuzzjoni tal-Aġenzija.

8A. (1) Istituzzjoni finanzjarja li jkollha l-intenzjoni tipprovdi xi attività minn dawk imsemmija fl-Iskedi ma' dan l-Att permezz ta' aġent jew, fil-każ ta' istituzzjoni ta' flus elettronici li jkollha l-intenzjoni taħtar distributur biex iqassam jew isarraf flus elettronici, għandha tikkomunika din l-informazzjoni li ġejja lill-awtorità kompetenti:

(a) l-isem u l-indirizz tal-aġent u, jew tad-distributur;

(b) deskrizzjoni tal-mekkaniżmi ta' kontroll intern li jkunu ser jintużaw mill-aġent biex jiġiharsu l-obbligi dwar *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu skont kwalunkwe liġi kontra *money laundering* u l-iffinanzjar ta' terroriżmu;

(ċ) l-identità tad-diretturi u tal-persuni responsabbli għall-ġestjoni tal-aġent li jkun se jiġi ingaġġat biex jipprovdi l-attivitajiet imsemmija fl-Iskedi ta' dan l-Att u, għal aġenti li ma jkunux fornituri ta' servizzi ta' pagament, evidenza li jkunu persuni adattati u idonei;

(d) l-attivitajiet imsemmija fl-Iskedi ta' dan l-Att li jitwettqu mill-istituzzjoni finanzjarja u li għalihom l-aġent ikun mandatarju; u

(e) fejn applikabbli, il-kodiċi jew in-numru uniku ta' identifikazzjoni tal-aġent jew distributtur:

Izda persuna li tinħatar aġent ta' istituzzjoni finanzjarja għandha taġixxi biss bħala aġent fir-rigward ta' dawk l-attivitajiet li l-istituzzjoni finanzjarja li jkun ser jagħmilha ta' aġent tagħha, ikollha liċenza jew tkun reġistrata għalihom skont dan l-Att.

(1A) Fil-każ ta' bidliet sostanzjali fid-dettalji mogħtija lill-awtorità kompetenti meta jingħata l-avviż inizjali skont il-paragrafu (b) tas-subartikolu (1), l-istituzzjoni finanzjarja kkonċernata għandha tipprovdi lill-awtorità kompetenti l-informazzjoni aġġornata mingħajr ebda dewmien.

(2) Istituzzjoni ta' flus elettroniki m'għandhiex toħroġ flus elettroniki permezz ta' aġenti:

Izda istituzzjoni ta' flus elettroniki tista', bla ħsara għal dawk il-kondizzjonijiet li jistgħu jiġu stabbiliti mill-awtorità kompetenti, tqassam u ssarrafl flus elettroniki permezz ta' aġenti u, jew distributuri.

(3) L-awtorità kompetenti tista' tassoġġetta lill-persuna li tinħatar bħala aġent għal kull obbligu impost fuq l-istituzzjoni finanzjarja skont dan l-Att.

(4) L-awtorità kompetenti għandha, fi żmien xahrejn minn meta tiġi riċevuta l-informazzjoni msemmija fis-subartikolu (1), tikkomunika lill-istituzzjoni finanzjarja jekk l-aġent ikunx ġie elenkat fir-reġistru msemmi fl-artikolu 8D:

Iżda jekk l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li l-informazzjoni li tiġi provduta lilha tkun korretta, hija għandha tiegħu azzjoni ulterjuri biex tivverifika dik l-informazzjoni qabel ma telenka lill-aġent fir-reġistru:

Iżda wkoll jekk, wara li tkun ħadet azzjoni biex tivverifika l-informazzjoni, l-awtorità kompetenti ma tkunx sodisfatta li l-informazzjoni li tkun inġatat skont is-subartikolu (1) tkun korretta, hija għandha tirrifjuta li telenka lill-aġent fir-reġistru msemmi fl-artikolu 8D u għandha tgħarraf b'dan lill-istituzzjoni finanzjarja mingħajr ebda dewmien neċessarju.

(4A) Aġent jista' biss jibda jipprovdi l-attivitajiet rilevanti wara li jiġi elenkat fir-reġistru msemmi fl-artikolu 8D.

(4B) Fejn istituzzjoni ta' pagament jew istituzzjoni ta' flus elettroniċi tkun intenzjonata tipprovdi servizzi ta' pagament fi Stat Membru ieħor billi tingaġġa aġent jew tistabbilixxi fergħa, din għandha wkoll issegwi l-proċeduri stipulati fl-Artikolu 28 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

(5) Fejn istituzzjoni finanzjarja li jkollha liċenza jew li jkollha awtorizzazzjoni ekwivalenti fi Stat Membru ieħor tiġġestixxi l-attivitajiet elenkati f'xi Skeda f'Malta permezz ta' fergħa jew billi tingaġġa aġent jew distributur, l-istituzzjoni finanzjarja għandha ssegwi l-proċeduri stipulati f'kull Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji:

Iżda jekk l-awtorità kompetenti jkollha raġunijiet biex tissuspetta li, permezz ta' dik il-fergħa, aġent jew distributur, ikun qed jiġi kommess, jew ġie kommess jew hemm tentattiv ta' *money laundering* jew finanzjament ta' terroriżmu, jew l-ingaġġ ta' tali fergħa jew aġent jista' jżid ir-riskju ta' *money laundering* jew il-finanzjament tat-terroriżmu, hija għandha tgħarraf lill-Istat Membru fejn tkun stabbilita l-istituzzjoni finanzjarja, u tista' tirrifjuta li tirreġistra l-fergħa jew l-aġent, jew tista' tħassar ir-reġistrazzjoni tal-fergħa jew aġent.

(6) Istituzzjonijiet finanzjarji għandhom, mingħajr ebda dewmien neċessarju u skont il-proċedura li dwarha jipprovdu s-subartikoli (4) u (4A), jikkomunikaw lill-awtorità kompetenti kull tibdil dwar l-użu ta' aġenti jew distributuri, inklużi aġenti jew distributuri addizzjonali.

(7) Istituzzjoni finanzjarja li għandha l-intenzjoni li twettaq l-attivitajiet tagħha permezz ta' agent f'pajjiż terz, għandu jkollha minn qabel l-approvazzjoni bil-miktub tal-awtorità kompetenti.

Informazzjoni lill-klijenti u lill-klijenti potenzjali.

(8) L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiżguraw li l-agenti jew id-distributuri li jkunu qegħdin jaġixxu f'isimhom jgħarrfu lill-klijenti tagħhom u lill-klijenti potenzjali b'dan il-fatt."

Sostituzzjoni tal-artikolu 8B tal-Att prinċipali.

34. L-artikolu 8B tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"*Outsourcing* ta' funzjonijiet operattivi.

8B. (1) Meta istituzzjoni finanzjarja tkun intenzjonata tagħmel *outsourcing* ta' funzjonijiet operattivi tas-servizzi tagħha hija għandha tgħarraf lill-awtorità kompetenti kif meħtieġ:

Iżda l-*outsourcing* ta' funzjonijiet operattivi importanti, inklużi sistemi ta' teknoloġija tal-informatika, m'għandux isir b'tali mod li materjalment jaffettwa hażin il-kwalità tal-kontroll intern tal-istituzzjoni finanzjarja u l-abbiltà tal-awtorità kompetenti li tissorvelja u ttrrintraċċa l-konformità tal-istituzzjoni finanzjarja mal-obbligi kollha stabbiliti f'dan l-Att, u fi kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli magħmulin tahtu.

(2) Għall-fini tas-subartikolu (1), funzjoni operattiva għandha titqies bħala waħda importanti jekk xi difett jew nuqqas fit-twettiq tagħha jkunu tali li jaffettwaw materjalment hażin il-konformità kontinwa tal-istituzzjoni finanzjarja mar-rekwiżiti tal-liċenza jew tar-registrazzjoni tagħha, mal-obbligi l-oħra tagħha skont dan l-Att jew kull regolamenti u, jew Regoli maħruġa tahtu, mat-twettiq finanzjarju tagħha, jew mas-sodezza jew il-kontinwità tas-servizzi tagħha:

Iżda istituzzjonijiet finanzjarji li jagħmlu *outsourcing* ta' funzjonijiet operattivi importanti, għandhom jikkonformaw ma' dawn il-kondizzjonijiet li ġejjin:

(a) l-*outsourcing* m'għandux jirriżulta fid-delega tar-responsabbiltà tal-ġestjoni ewlenija;

(b) m'għandhomx jinbidlu r-relazzjoni u l-obbligi tal-istituzzjoni finanzjarja lejn kwalunkwe persuna li tuża s-servizzi tagħha skont dan l-Att, kwalunkwe r-regolament u, jew ir-Regoli maħruġin tahtu;

(ċ) il-kondizzjonijiet li l-istituzzjoni finanzjarja għandha tikkonforma magħhom biex tkun u tibqa' hekk liċenzjata skont dan l-Att, u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli mahruġin tahtu, m'għandhomx jiġu preġudikati; u

(d) m'għandha titneħħa jew tiġi modifikata l-ebda waħda mill-kondizzjonijiet l-oħra li abbażi tagħhom il-liċenza jew r-registrazzjoni tal-istituzzjoni finanzjarja tkun inħarġet u tkun soġġetta għalihom.

(2A) L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom, mingħajr ebda dewmien neċessarju, jikkomunikaw lill-awtorità kompetenti kull tibdil dwar l-ingaġġ tal-entitajiet li jkun sarilhom *outsourcing* tal-attivitajiet.

(3) L-awtorità kompetenti tista' toħroġ Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, fejn jiġu stipulati r-rekwiżiti ta' provditure tas-servizz tal-*outsourcing* u l-provvista ta' tali servizzi ta' *outsourcing*."

35. L-artikolu 8Ċ tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 8Ċ tal-Att prinċipali.

"Responsabbiltà. 8Ċ. (1) Fejn l-istituzzjonijiet finanzjarji jkunu jiddependu fuq terzi għat-twettiq ta' funzjonijiet operattivi, daww l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiehdu l-passi ragunevoli biex jiżguraw li jitharsu r-rekwiżiti ta' dan l-Att, u ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli mahruġin tahtu.

(2) Istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jibqgħu għal kollox responsabbli għal kull att li jsir mill-impjegati tagħhom, jew minn xi agent, fergħa jew entità li lilhom seta' sarilhom *outsourcing* ta' xi attivitajiet."

36. L-artikolu 8D tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 8D tal-Att prinċipali.

"Registru pubbliku. 8D. (1) L-awtorità kompetenti għandha twaqqaf u żżomm registru pubbliku fejn jitniżżel dan li ġej:

(a) l-istituzzjonijiet finanzjarji li jkollhom liċenza jew li jkunu registrati skont dan l-Att;

(b) l-agenti ta' istituzzjonijiet finanzjarji f'Malta jew fi Stat Membru ieħor;

(ċ) il-fergħat ta' istituzzjonijiet finanzjarji, stabbiliti f'Malta jew barra minn Malta, jekk daww il-fergħat ikunu jipprovdu servizzi fi Stat Membru ieħor;

(d) il-fergħat f'Malta ta' istituzzjonijiet ta' pagamenti awtorizzati fi Stat Membru ieħor;

(e) il-fergħat f'Malta ta' fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet awtorizzati fi Stat Membru ieħor;

(f) il-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet registrati skont dan l-Att li jeżerċitaw id-dritt Ewropew tagħhom li jipprovdu servizzi fi Stat Membru ieħor;

(g) il-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet awtorizzati fi Stat Membru biex jeżerċitaw id-dritt Ewropew tagħhom li jipprovdu servizzi f'Malta;

(h) l-istituzzjonijiet imsemmija fil-paragrafi (4) sa (23) tal-Artikolu 2(5) tas-CRD li jkunu intitolati skont id-dritt nazzjonali li jipprovdu servizzi ta' pagament;

(i) il-fergħat f'Malta ta' istituzzjonijiet ta' flus elettronici awtorizzati fi Stat Membru ieħor;

(j) l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici li jkollhom liċenza skont dan l-Att, li jeżerċitaw id-dritt Ewropew tagħhom li jipprovdu servizzi fi Stat Membru ieħor;

(k) l-istituzzjonijiet ta' pagamenti u l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici awtorizzati fi Stat Membru ieħor li jeżerċitaw id-dritt Ewropew tagħhom li jipprovdu servizzi f'Malta;

(l) il-fornituri ta' servizzi li jkunu qegħdin jipprovdu servizzi bbażati fuq strumenti ta' pagament li jistgħu jintużaw biss b'mod limitat, sakemm jissodisfaw waħda mill-kondizzjonijiet li ġejjin:

(i) strumenti li jippermettu lid-detentur jakkwista oġġetti jew servizzi unikament fil-bini tal-emittent jew fi ħdan *network* limitat ta' fornituri ta' servizzi skont ftehim kummerċjali dirett ma' emittent professjonali;

(ii) strumenti li jistgħu jintużaw unikament għall-akkwist ta' firxa limitata ħafna ta' oġġetti jew servizzi; u

(m) il-fornituri ta' servizzi li jkunu qegħdin iwettqu transazzjonijiet ta' pagament minn fornitur ta' *networks* jew servizzi provduti minbarra dawk ta' komunikazzjoni elettronika għal abbonat ta' *network* jew servizz:

(i) għax-xiri ta' kontenut digitali u servizzi bl-użu tal-vuċi, irrispettivament mill-apparat użat għax-xiri jew konsum tal-kontenut digitali u addebitat lill-kont relatat; jew

(ii) imwettqa minn jew permezz ta' apparat elettroniku u addebitati lill-kont relatat fil-qafas ta' attività karitatevoli jew għax-xiri ta' biljetti.

(2) Ir-reġistru msemmi fis-subartikolu (1) għandu jidentifika s-servizzi li l-istituzzjoni finanzjarja għandha tkun liċenzjata jew reġistrata għalihom u dan għandu jkun disponibbli pubblikament għall-konsultazzjoni, ikun aċċessibbli *online* u jkun aġġornat fuq bażi regolari.

(3) L-istituzzjonijiet ta' pagamenti għandhom jiġu elenkati fir-reġistru separatament mill-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet.

(4) L-awtorità kompetenti għandha tniżżel fir-reġistru pubbliku kwalunkwe tħassir ta' liċenza jew reġistrazzjoni.

(5) L-awtorità kompetenti għandha tavża lill-EBA bir-raġunijiet għat-tħassir ta' xi liċenza jew reġistrazzjoni.

(6) L-awtorità kompetenti għandha, mingħajr dewmien, tinnotifika lill-EBA bl-informazzjoni mnizżla fir-reġistru pubbliku.

(7) L-awtorità kompetenti għandha tkun responsabbli għall-korrettezza tal-informazzjoni msemmija fis-subartikolu (6) u għall-aġġornament ta' dik l-informazzjoni."

37. L-artikolu 8E tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li

Sostituzzjoni
tal-artikolu 8E
tal-Att
prinċipali.

A 1332

gej:

"Ftuħ ta' ferġat li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom barra mill-Unjoni Ewropea.

8E. (1) Fil-valutazzjoni ta' applikazzjoni għall-ftuħ ta' ferġa minn istituzzjoni ta' flus elettronici li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha barra mill-Unjoni Ewropea, l-awtorità kompetenti ma tistax tapplika dispożizzjonijiet li jirriżultaw fi trattament aktar favorevoli minn dak mogħti lill-istituzzjoni ta' flus elettronici li jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha ġewwa l-Unjoni Ewropea.

(2) L-awtorità kompetenti għandha tavża lill-Kummissjoni Ewropea b'kull awtorizzazzjoni għall-ferġat ta' istituzzjonijiet ta' flus elettronici li jkollhom l-uffiċċju prinċipali tagħhom barra mill-Unjoni Ewropea kif imsemmi fis-subartikolu (1).".

Sostituzzjoni tal-artikolu 8F tal-Att prinċipali.

38. L-artikolu 8F tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li gej:

"Hruġ u fidi ta' flus elettronici.

8F. (1) L-istituzzjonijiet ta' flus elettronici għandhom joħroġu flus elettronici b'valur ta' parità meta jirċievu l-flus.

(2) Meta ssirilhom talba mid-detentur ta' flus elettronici, l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici għandhom jifdu l-valur monetarju tal-flus elettronici fi kwalunkwe mument, b'valur ta' parità u mingħajr ebda dewmien.

(3) Għall-finijiet tat-twettiq aħjar tad-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu u sabiex tkun tista' issir traspożizzjoni aħjar tad-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar il-Flus Elettronici, l-awtorità kompetenti tista', minn żmien għal żmien, toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli dwar l-istituzzjonijiet Finanzjarji li jkunu jorbtu lill-istituzzjonijiet ta' flus elettronici kif speċifikat fihom."

Żieda tal-artikolu 8G fl-Att prinċipali.

39. Minnufih wara l-artikolu 8F tal-Att prinċipali, kif sostitwit, għandu jiżdied l-artikolu ġdid li gej:

"Żamma tar-rekords.

8G. Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe liġi kontra *money laundering* jew il-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu, jew Liġi tal-Unjoni Ewropea oħra rilevanti, l-istituzzjonijiet finanzjarji li ma jkunux il-fornituri ta' servizzi tal-informazzjoni dwar il-kontijiet, għandhom iżommu r-rekords kollha xierqa għall-finijiet ta' dan l-Att u ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli mahruġin tahtu mill-inqas għal hames snin."

40. L-artikolu 9 tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 9 tal-Att prinċipali.

"Avviż ta' parteċipazzjoni għida jew tibdil fiha jew fil-kontroll.

9. (1) Jekk:

(a) xi persuna tiegħu jew tkun intenzjonata li tiegħu xi azzjoni biex tikseb jew tiddisponi, direttament jew indirettament, minn kapital azzjonarju kwalifikanti f'istituzzjoni finanzjarja, jew li tkompli żżid jew tnaqqas, direttament jew indirettament, tali kapital azzjonarju kwalifikanti biex b'hekk il-proporzjon tad-drittijiet tal-votazzjoni, jew tal-kapital azzjonarju kkontrollat minnha f'dik l-istituzzjoni finanzjarja jkun jilhaq, jeċċedi jew jaqas taht l-għoxrin fil-mija, tletin fil-mija jew ħamsin fil-mija, jew biex dik l-istituzzjoni finanzjarja ssir jew ma tibqax is-sussidjarja ta' dik il-persuna; jew

(b) xi istituzzjoni finanzjarja tiegħu jew tkun intenzjonata li tiegħu xi azzjoni biex tbigh jew tiddisponi mill-kummerċ tagħha jew xi parti sinifikanti minnu, tingħaqad ma' xi kumpannija oħra, tagħmel xi rikostruzzjoni jew tvarja l-kapital azzjonarju nominali jew maħruġ jew taffettwa xi bidla materjali fid-drittijiet tal-votazzjoni,

mingħajr ma tikseb minn qabel l-approvazzjoni tal-awtorità kompetenti jew, jekk wara li tkun kisbet tali approvazzjoni, l-awtorità jkun jidhrilha sussegwentement li xi waħda minn dawn l-azzjonijiet, jew li l-influwenza eżercitata mill-persuna li tkun intenzjonata li tiegħu tali azzjoni, tkun qiegħda topera jew x'aktarx tkun se topera għad-detriment tal-amministrazzjoni prudenti u soda tal-istituzzjoni finanzjarja, mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-artikolu 22, l-awtorità kompetenti għandha tesprimi l-oppożizzjoni tagħha u għandu jkollha s-setgħa li tiegħu miżuri xierqa biex tirtatifika s-sitwazzjoni.

(1A) Il-miżuri xierqa msemmija fis-subartikolu (1) jistgħu jinkludu:

(i) li żżomm lill-persuna jew lill-istituzzjoni finanzjarja milli tiegħu jew tkompli tiegħu l-azzjoni;

(ii) li tiddikjara l-azzjoni nulla u bla effett;

(iii) li tordna lill-persuna jew lill-istituzzjoni finanzjarja biex tiehu dawk il-miżuri li jkunu meħtieġa biex il-qagħda titregġa' lura għal kif kienet minnufih qabel ma tkun ittiehdet l-azzjoni;

(iv) li żżomm lill-persuna jew lill-istituzzjoni finanzjarja milli teżerċita tali drittijiet li l-azzjoni kienet tagħtiha, li kieku kienet waħda legittima, inkluż id-dritt li tirċievi xi pagament jew li teżerċita xi drittijiet ta' votazzjoni naxxenti mill-azzjonijiet akkwistati;

(v) li żżomm lill-persuna jew lill-istituzzjoni finanzjarja milli tiehu xi azzjoni simili, jew xi azzjoni oħra fil-kategoriji stipulati fil-paragrafi (a) u (b) tas-subartikolu (1); u, jew

(vi) is-sospensjoni tal-eżerċizzju tad-drittijiet tal-votazzjoni assenjati lill-azzjonijiet miżmuma mill-azzjonisti jew minn membri tal-istituzzjoni finanzjarja involuta.

(2) Jekk bħala riżultat tal-akkwist tal-ishma f'istituzzjoni finanzjarja, l-istituzzjoni finanzjarja li fiha l-persuna tipproponi li takkwista l-kapital azzjonarju ssir sussidjarja jew tkun sugġetta għall-kontroll tal-persuna li takkwista dawk l-azzjonijiet, l-awtorità kompetenti jkollha d-diskrezzjoni li tikkunsidra jekk talba magħmula minn tali persuna għall-approvazzjoni tal-awtorità kompetenti skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu, tkunx tikkostitwixxi talba biex tapplika għal liċenza biex tmexxi l-kummerċ ta' istituzzjoni finanzjarja skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu.

(3) Is-subartikolu (1) għandu japplika kemm jekk l-ishma rilevanti jkunu jew xort'oħra elenkati f'suq regolat skont l-Att dwar is-Swieq Finanzjarji, jew f'suq ekwivalenti f'pajjiż terz.

(4) (a) Fejn persuna jkollha l-intenzjoni li tiegħu xi azzjoni kif stabbilit fis-subartikolu (1)(a) jew (b), tali persuna għandha tavża minn qabel lill-awtorità kompetenti bil-miktub b'dik id-deċiżjoni, fejn tindika id-daqs tal-parteciżazzjoni fl-ishma li għandha l-intenzjoni li jkollha u tipprovdi kull informazzjoni rilevanti meta u kif l-awtorità kompetenti tista' tirrikjedi permezz ta' Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, inkluża l-formola li fuqha għandu jsir dak l-avviż u l-kriterji adottati mill-awtorità kompetenti meta tkun qiegħda tistabbilixxi jekk tali persuna tkunx persuna xierqa.

(b) Fejn il-kapital azzjonarju kwalifikanti jinkiseb minkejja l-oppożizzjoni tal-awtorità kompetenti, l-istess awtorità għandha, irrISPettivament minn kwalunkwe piena amministrattiva oħra jew ta' xi miżura superviżorja oħra li tista' tiġi adottata, tipprovdi għas-sospensjoni tal-eżerċizzju tad-drittijiet tal-votazzjoni tal-akkwirent, in-nullità tal-voti mitfughin, jew il-possibilità li daww il-voti jiġu annullati.

(ċ) Fejn persuna tonqos milli tħares l-obbligu li tipprovdi bil-quddiem informazzjoni fit-termini tal-paragrafu (a) ta' dan is-subartikolu, l-awtorità kompetenti jkollha s-setgħa li tadotta miżuri xierqa fit-termini tas-subartikolu (1A).

(5) (a) Istituzzjoni finanzjarja għandha tavża lill-awtorità kompetenti bil-miktub bid-dettalji kollha ta' kull persuna li tkun qiegħda tiġi proposta li ssir kontrollur jew direttur tal-istituzzjoni finanzjarja jew ta' kull persuna oħra li tkun qiegħda tiġi proposta li ma tibqax kontrollur jew direttur tal-istituzzjoni finanzjarja.

(b) Jekk l-awtorità kompetenti tkun tal-fehma li xi persuna li tkun jew li tkun qiegħda tiġi proposta li ssir kontrollur jew direttur ta' istituzzjoni finanzjarja ma tkunx persuna idonea li ssir kontrollur jew direttur, l-awtorità kompetenti tista' tohroġ ordni li tirrikjedi li dik il-persuna tieqaf milli tkun kontrollur jew direttur, jew li żżomm lil tali persuna milli ssir kontrollur jew direttur.

L-awtorità kompetenti tista' wkoll tohroġ, temenda jew tirrevoka kwalunkwe Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji kif jista' jkun meħtieġ biex ikunu jistgħu jiġu implimentati d-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu."

A 1336

Sostituzzjoni tal-artikolu 10A tal-Att prinċipali. **41.** L-artikolu 10A tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Projbizzjoni fuq l-għoti ta' interessi. 10A. Hu projbit li jingħata mgħax jew xi benefiċċju ieħor relatat mat-tul ta' żmien li matulu l-istituzzjoni ta' flus elettronici tkun qiegħda żżomm flus elettronici."

Sostituzzjoni tal-artikolu 10B tal-Att prinċipali. **42.** L-artikolu 10B tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Rekwiżiti ta' salvagwardja. 10B. (1) Istituzzjoni ta' pagament li tkun qiegħda ttipprovdi servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-paragrafi 2(a) sa (f) tat-Tieni Skeda u istituzzjoni ta' flus elettronici għandhom iħarsu l-flejjes kollha li huma minn utenti tas-servizzi tagħha, jew li jirċievu permezz ta' xi fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament għall-eżekuzzjoni ta' transazzjonijiet ta' pagament, jew bi skambju għall-flus elettronici maħruġa.

(2) Għall-finijiet tat-twetliq aħjar tad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att dwar ir-rekwiżiti ta' ħarsien, l-awtorità kompetenti tista' minn żmien għal żmien, toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji li jkunu jorbtu lill-istituzzjonijiet finanzjarji kif speċifikat fihom."

Sostituzzjoni tal-artikolu 11 tal-Att prinċipali. **43.** L-artikolu 11 tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Istituzzjonijiet finanzjarji li ma jkunux jistgħu jonoraw l-obbligi. 11. Minkejja kwalunkwe investigazzjoni li dwarha jipprovdi dan l-Att:

(a) fejn istituzzjoni finanzjarja tqis illi tkun naqset milli tħares, jew li x'aktarx ma tkunx tista' tħares, xi dispożizzjoni ta' dan l-Att jew ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji maħruġin tahtu, jew il-kondizzjonijiet li tahtom tkun ingħatat il-liċenza jew saret ir-registrazzjoni, hija għandha minnufih tgħarraf lill-awtorità kompetenti u lill-Bank Ċentrali bil-miktub;

(b) fejn l-awtorità kompetenti ssir taf illi istituzzjoni finanzjarja tkun naqset milli thares, jew li x'aktarx ma tkunx tista' thares, xi dispożizzjoni ta' dan l-Att jew ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji maħruġin tahtu jew il-kondizzjonijiet li taħthom tkun ingħatat il-liċenza jew saret ir-registrazzjoni, hija għandha minnufih tgharraf lill-Bank Ċentrali bil-miktub;

(ċ) fejn il-Bank Ċentrali jsir jaf illi istituzzjoni finanzjarja tkun naqset milli thares, jew li x'aktarx ma tkunx tista' thares, xi dispożizzjoni ta' dan l-Att jew ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji maħruġin tahtu jew il-kondizzjonijiet li taħthom tkun ingħatat il-liċenza jew saret ir-registrazzjoni, hija għandha minnufih tgharraf lill-awtorità kompetenti bil-miktub."

44. Minnufih wara l-artikolu 11 tal-Att prinċipali, kif sostitwit, għandu jidher l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 11A fl-Att prinċipali.

"Ġestjoni ta' riskji operazzjonali u ta' sigurtà.

11A.(1) L-istituzzjonijiet ta' pagamenti, istituzzjonijiet ta' flus elettronici u fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet għandhom jistabbilixxu qafas li jkollu miżuri ta' mitigazzjoni u mekkaniżmi ta' kontroll xierqa, biex jiġġestixxu r-riskji operazzjonali u ta' sigurtà, relatati mas-servizzi ta' pagament li dawn ikunu qegħdin jipprovdu. Bħala parti minn dak il-qafas, istituzzjonijiet ta' pagament, istituzzjonijiet ta' flus elettronici u fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet għandhom jistabbilixxu u jżommu proċeduri għall-ġestjoni ta' incidenti effettivi, inklużi dawk għall-identifikazzjoni u l-klassifikazzjoni ta' incidenti magħguri operazzjonali u ta' sigurtà.

(2) L-istituzzjonijiet ta' pagamenti, istituzzjonijiet ta' flus elettronici u fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet għandhom jipprovdu lill-Bank Ċentrali ta' kull sena, jew fi żminijiet aqsar li jistgħu jiġu stabbiliti mill-awtorità kompetenti b'kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, stima aġġornata u komprensiva tar-riskji operazzjonali u ta' sigurtà relatati mas-servizzi ta' pagament li dawn ikunu qegħdin jipprovdu u fuq l-adegwatezza tal-miżuri ta' mitigazzjoni u l-mekkaniżmi ta' kontroll implimentati bħala reazzjoni għal dawk ir-riskji.

(3) L-awtorità kompetenti għandha tikkoopera mal-Bank Ċentrali fl-istima u l-ipproċessar tad-dokumenti msemmija fis-subartikolu (2).

(4) L-awtorità kompetenti tista' toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji kif jista' jkun meħtieġ biex ikunu jistgħu jiġu implimentati d-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu."

Żieda tal-artikolu
11B fl-Att
prinċipali.

45. Minnufih wara l-artikolu 11A tal-Att prinċipali, kif miżjud, għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

"Rappurtar ta'
inċidenti.

11B. (1) Fil-każ ta' inċident maġġuri operazzjonali u ta' sigurtà u fejn Malta tkun l-Istat Membru tal-orijini, l-istituzzjonijiet tal-pagamenti, l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici u l-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, għandhom mingħajr ebda dewmien neċessarju, javżaw lill-Bank Ċentrali. Malli jirċievu tali avviż, il-Bank Ċentrali għandu minnufih javża lill-awtorità kompetenti.

(2) Fejn l-inċident ikollu jew jista' jkollu impatt fuq l-interessi finanzjarji tal-utenti tas-servizzi ta' pagament, l-istituzzjoni ta' pagament, l-istituzzjoni ta' flus elettronici jew il-fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet involuti, għandhom mingħajr ebda dewmien neċessarju, jgħarrfu lill-utenti tagħhom tas-servizzi ta' pagament bl-inċident u b'kull miżura li tista' tittiehed biex itaffu l-effetti negattivi tal-inċident.

(3) Malli jirċievi l-avviż imsemmi fis-subartikolu (1), il-Bank Ċentrali għandu jivvaluta, b'kooperazzjoni mal-awtorità kompetenti, ir-rilevanza tal-inċident lill-awtoritajiet rilevanti f'Malta, u javża lil kull tali awtorità kif ikun meħtieġ.

(4) L-awtorità kompetenti għandha, b'kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, tikkopera mal-EBA u mal-Bank Ċentrali Ewropew bil-għan li ssir valutazzjoni tar-rilevanza tal-inċident lill-awtoritajiet rilevanti oħra tal-Unjoni Ewropea u lill-awtoritajiet nazzjonali skont l-Artikolu 96(2) tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament.

(5) Fejn l-awtorità kompetenti tirċievi avviż dwar xi inċident maġġuri operazzjonali u ta' sigurtà kif hemm fis-subartikolu (1), meta jkun xieraq, din għandha abbażi ta' dak l-avviż u b'kooperazzjoni mal-Bank Ċentrali, tiegħu l-miżuri kollha meħtieġa biex tkun is-sigurtà f'waqtha tas-sistema finanzjarja.

(6) L-istituzzjonijiet ta' pagament, l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici u l-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet għandhom, mill-inqas ta' kull sena, jipprovdu lill-Bank Ċentrali l-informazzjoni statistika dwar frodi relatata ma' mezzi ta' pagament differenti.

(7) L-awtorità kompetenti tista' toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji, kif jista' jkun meħtieġ, biex tkun tista' timplimenta aħjar id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu."

46. L-artikolu 12 tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 12 tal-Att prinċipali.

"Setgħat u dmirijiet tal-Ministru.

12. (1) Il-Ministru, bil-parir tal-awtorità kompetenti, jista' jagħmel regolamenti li jġibu fis-seħh id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att, u mingħajr preġudizzju għall-ġeneralità ta' dak hawn qabel imsemmi jista', b'dawk ir-regolamenti, partikolarment, jagħmel kwalunkwe haġa mis-segwenti:

(a) jemenda kull Skeda li tinsab ma' dan l-Att;

(b) jeżenta lil xi persuna minn xi dispożizzjoni jew aktar ta' dan l-Att, inklużi eżenzjoni mill-htieġa ta' liċenzja jew reġistrazzjoni skont dan l-Att, bla ħsara għal tali tibdiliet, żidiet, adattamenti u modifiki kif jistgħu jiġu preskritti u bla ħsara għal tali kondizzjonijiet jew rekwiżiti oħra, inklużi forom oħra ta' awtorizzazzjoni u proċeduri ta' notifikazzjoni, kif jistgħu jiġu preskritti;

(ċ) jittrasponi, jimplimenta u jġib fis-seħh ir-rekwiżiti tad-Direttiva dwar il-Flus Elettronici u d-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament:

Iżda meta tintuża xi alternattiva minn dawk imsemmija fl-Artikolu 107(1) tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, il-Ministru għandu jgħarraf lill-Kummissjoni Ewropea dwar l-użu ta' tali għażliet kif ukoll b'kull bidla li tista' ssirilha sussegwentement;

(d) jittrasponi, jimplimenta u jgħib fis-seħħ id-dispożizzjonijiet, ir-rekwiżiti, l-obbligi u l-impenji relatati mar-regolamentazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagamenti u l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici, li jitnisslu mis-sħubija, l-affiljazzjoni jew ir-relazzjoni ma' organizzazzjonijiet internazzjonali jew reġjonali, jew raggruppamenti ta' pajjiżi, jew minn xi trattat, konvenzjoni jew ftehim internazzjonali ieħor sew bilaterali, reġjonali jew multilaterali, li Malta tkun tiffirma parti minnu;

(e) jipprovdi li xi liġi oħra, jew kwalunkwe dispożizzjoni tagħha, m'għandhiex tkun applikabbli għall-kwistjonijiet li jaqgħu taħt ir-regolamenti u, partikolarment, jista' jeżenta attivitajiet rilevanti bl-applikazzjoni ta' xi artikolu jew dispożizzjoni tal-Kodiċi Ċivili;

(f) jittrasponi, jimplimenta u, jew iġib fis-seħħ ir-rekwiżiti tal-PAD, u fl-istess hin jista' wkoll jistabbilixxi jew iżomm miżuri alternattivi għal dawk imsemmija fl-Artikolu 10(2) sa (6) tal-PAD:

Iżda:

(i) dan għandu jkun b'mod ċar fl-interess tal-konsumatur;

(ii) ma għandu jkun hemm l-ebda piż addizzjonali fuq il-konsumatur; u

(iii) il-bdil kif imfisser fl-Artikolu 2(18) tal-PAD isir fi żmien, bħala massimu, tal-istess perjodu ta' żmien globali bħal dak imsemmi fl-Artikolu 10(2) sa (6) tal-PAD;

(g) iwaqqaf mekkaniżmu speċifiku biex jiżgura li l-konsumaturi li ma jkollhomx kont ta' pagament kif imfisser fl-Artikolu 2(3) tal-PAD fit-territorju tagħhom, u li jkunu ġew imċaħħda mill-aċċess għal tali kont ta' pagament li għalih tkun qed tintalab miżata mill-istituzzjonijiet ta' kreditu, ikollhom aċċess effettiv għall-kont ta' pagament li jkollu l-karatteristiċi bażiċi skont il-PAD, bla ebda ħlas;

(h) jittrasponi, jimplimenta u, jew iġib fis-seħħ id-dispożizzjonijiet u r-rekwiżiti tad-Direttivi, tar-Regolamenti u kull miżura leġislattiva oħra tal-Unjoni Ewropea li tkun tehtieg traspożizzjoni u, jew implimentazzjoni, kif jistgħu jiġu emendati minn żmien għal żmien, inklużi kwalunkwe miżuri ta' implimentazzjoni li jkunu nharġu jew li jistgħu jinharġu tahtom u li jkunu relatati, iżda mhux limitament għad-detenturi ta' liċenzja kif jista' jiġi hemmhekk speċifikat; kwalunkwe mit-tali regolamenti li jkunu strettament relatati mat-traspożizzjoni jew l-implimentazzjoni kif imsemmi preċedentement, jista' jkun fihom dispożizzjonijiet li jkunu inkonsistenti mad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att jew ta' kull liġi oħra, u għal dan l-għan jistgħu jipprovdu li xi dispożizzjoni f'dan l-Att jew f'xi liġi oħra m'għandhiex tkun applikabbli għall-kwistjonijiet li jaqgħu taht ir-regolamenti, u fil-każ ta' inkonsistenza, id-dispożizzjonijiet li jkunu f'tali regolamenti għandhom jipprevalu;

(i) jirregola prodotti u servizzi offruti minn istituzzjonijiet finanzjarji.

(2) Ir-regolamenti magħmulin skont dan l-artikolu jistgħu jsiru bla ħsara għal dawk l-eżenzjonijiet jew kondizzjonijiet li jistgħu jiġu hemmhekk speċifikati, jistgħu jipprovdu b'mod differenti għall-każijiet, għaċ-ċirkostanzi jew għall-għanijiet differenti u jistgħu jagħtu lill-awtorità kompetenti tali setgħat ta' adattament tar-regolamenti, kif jista' jiġi speċifikat.

(3) Fejn ikunu nharġu r-regolamenti skont dan l-artikolu, l-awtorità kompetenti tista' tohrog, temenda jew tirrevoka kwalunkwe Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji fil-kuntest tat-tifsir ta' dan l-Att għat-twettiq aħjar tal-implimentazzjoni tad-dispożizzjonijiet tar-regolamenti."

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

Emenda tal-artikolu 13 tal-Att prinċipali.

(a) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) Għandu jkun id-dmir tal-awtorità kompetenti li twettaq il-funzjonijiet mogħtija lilha b'dan l-Att u b'kull regolament u, jew Regoli mahruġa tahtu, u biex tiżgura li l-istituzzjonijiet finanzjarji li jkunu qegħdin jiġġestixxu negozju fi jew minn Malta jikkonformaw ma' dan l-Att,

regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu, u l-kondizzjonijiet tal-liċenza jew tar-reġistrazzjoni tagħhom. Fit-twettiq ta' tali funzjonijiet, l-awtorità kompetenti għandha tiżgura li l-kontrolli li jiġu eżerċitati sabiex tiġi vverifikata l-konformità kontinwa skont dan l-Att, jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu jkunu proporzjonati, adegwati u responsivi għar-riskji li l-istituzzjonijiet finanzjarji jkunu esposti għalihom. L-imsemmija funzjonijiet ikunu, fost l-oħrajn, jikkonsistu f'dan li ġej:

(a) li jeħtieġu lill-istituzzjoni finanzjarja biex skont l-artikolu 14, tipprovdi kull informazzjoni meħtieġa sabiex tkun tista' tiġi sorveljata l-konformità fejn jiġi speċifikat l-għan tat-talba, kif xieraq, u t-terminu sa meta dik l-informazzjoni għandha tiġi provduta;

(b) li jsiru spezzjonijiet fil-fond tal-istituzzjoni finanzjarja, ta' kull aġent jew fergħa tagħha li jkunu jipprovdu servizzi taht ir-responsabbiltà tal-istituzzjoni finanzjarja, jew f'xi entità li jsirilha *outsourcing* tal-attivitajiet;

(ċ) li tirtira, tissospendi jew tħassar kwalunkwe liċenza jew reġistrazzjoni b'mod konformi mal-artikolu 6; u

(d) li toħroġ rakkomandazzjonijiet mhux vinkolanti u linji gwida, Regoli fil-kuntest tat-tifsir ta' dan l-artikolu u dispozizzjonijiet amministrattivi vinkolanti skont dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu.";

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

"(1A) Minkejja r-rekwiżiti tal-artikolu 5A(1), (2A) u (2) u l-Artikoli 7 u 9 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, l-awtorità kompetenti tista' tieħu passi kif imsemmi fis-subartikolu (1), biex tiżgura li jkun hemm kapital suffiċjenti għall-attivitajiet imwettqa minn istituzzjoni finanzjarja u, jew biex tiżgura konformità mal-Artikolu 5(1B), b'mod partikolari meta l-attivitajiet tal-istituzzjoni finanzjarja minbarra dawk elenkati fl-Iskedi jkunu jaffettwaw hażin jew x'aktarx li jaffettwaw hażin is-sodezza finanzjarja tal-istituzzjoni finanzjarja involuta.

(1B) Minghajr preġudizzju għall-proċeduri ta' thassir ta' liċenza jew reġistrazzjoni tal-artikolu 22; tad-dispożizzjonijiet nazzjonali tal-liġi kriminali u kull setgħa oħra mogħtija lill-awtorità kompetenti skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att, jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu jew skont id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, fejn l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li l-kondotta ta' istituzzjoni finanzjarja tkun tammonta għall-ksur ta' xi dispożizzjoni ta' dan l-Att, jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu, jew ta' xi direttiva, restrizzjoni u, jew sospensjoni imposti, jew ta' xi talba jew ordni oħra magħmula mill-awtorità kompetenti konformement mad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att, jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġa tahtu, jew tal-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, jew ta' xi kondizzjoni ta' liċenza, jew ta' xi kondizzjoni meħtieġa għall-ħruġ ta' liċenza jew reġistrazzjoni, l-awtorità kompetenti tista' tadotta jew timponi fuq tali istituzzjoni finanzjarja u, jew fuq dawk li effettivament jikkontrollaw in-negozju ta' dik l-istituzzjoni finanzjarja, kull miżura li tista' tqis li tkun xierqa u li jkollha l-għan speċifiku li ttejjem kull ksur li jkun ġie osservat jew il-kawżi ta' tali ksur.

Kap. 330.

(1Ċ) L-awtorità kompetenti għandu jkollha kull setgħa u r-riżorsi adegwati meħtieġa biex twettaq dmirijietha u għandha tiggarrantixxi kull indipendenza minn korpi ekonomiċi u tevita kunflitti ta' interess.";

(ċ) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(2) L-awtorità kompetenti tista' toħroġ, temenda jew tirrevoka Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji kif jista' jkun meħtieġ biex tagħti effett lil kull waħda mid-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji maħruġin tahtu. L-istess Regola tista' tistipula rekwiżiti u kondizzjonijiet addizzjonali relatati mal-attivitàjiet ta' istituzzjonijiet finanzjarji, mal-kondotta tan-negozju tagħhom, mar-relazzjonijiet tagħhom mal-klijenti, mal-pubbliku u ma' partijiet oħra, mar-responsabbilitajiet tagħhom lejn l-awtorità kompetenti, rekwiżiti ta' rappurtar u kull haġa oħra, kif l-awtorità kompetenti tista' tqis li jkun xieraq.";

(d) minnufih wara subartikolu (2) tiegħu għandhom

jizdiedu s-subartikoli godda li ġejjin:

"(2A) L-awtorità kompetenti tista' tohrog, temenda jew tirrevoka Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji kif jista' jkun meħtieġ bil-ġħan li timplimenta kwalunkwe linji gwida, rakkomandazzjonijiet, deċiżjonijiet, opinjonijiet jew kull strument ieħor mahruġ mill-EBA, kif jista' jkun meħtieġ.

(2B) Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji għandhom ikunu vinkolanti fuq istituzzjonijiet finanzjarji u oħrajn li jistgħu jiġu speċifikati fihom.";

(e) is-subartikolu (3) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(3) Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji u kull emenda jew revoka tagħhom għandha tiġi uffiċjalment komunikata lill-istituzzjonijiet finanzjarji kollha u l-awtorità kompetenti għandha tipprovdi kopji tagħhom lill-pubbliku meta tintalab tagħmel dan.";

(f) is-subartikolu (5) tiegħu għandu jiġi mħassar.

(g) minnufih wara is-subartikolu (5) tiegħu għandhom jizdiedu s-subartikoli godda li ġejjin:

"(6) L-awtorità kompetenti għandha tavża, kemm jista' jkun malajr, lill-Kummissjoni Ewropea li hija kienet inġatret biex, parzjalment, tiżgura u tissorvelja konformità effettiva mad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament. L-awtorità kompetenti għandha tgħarraf lill-Kummissjoni Ewropea bid-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament li hija tkun responsabbli għalihom. L-awtorità kompetenti li tkun inġatret biex, parzjalment tiżgura u tissorvelja l-konformità effettiva mad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, għandha minnufih tavża lill-Kummissjoni Ewropea b'kull bidla sussegwenti dwar il-ħatra u l-kompetenza tagħha.

(7) L-ebda ħaġa f'dan l-Att m'għandha tinftiehem li timplika li l-awtorità kompetenti għandha tkun meħtieġa tissorvelja l-attivitajiet tal-istituzzjonijiet finanzjarji ħlief għall-provvista tas-servizzi elenkati fl-Iskedi ma' dan l-Att.

(8) Is-setgħat, il-funzjonijiet u d-dmirijiet mogħtija

lill-awtorità kompetenti f'dan l-Att u fi kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu li jittrasponu t- Titolu II tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, għandhom jiġu vestiti fl-awtorità kompetenti meta l-awtorità kompetenti tkun l-Istat Membru tal-orijini.

(9) L-awtorità kompetenti għandha tiżgura li l-istituzzjonijiet finanzjarji ma jidderogawx għad-detriment tal-klijenti tagħhom, mid-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att jew ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu, hlief meta jkun espliċitament provdut fihom:

Iżda l-istituzzjonijiet finanzjarji jistgħu, mingħajr preġudizzju għall-artikolu 10, jiddeċiedu li jagħtu termini aktar favorevoli lill-klijenti tagħhom."

48. Minnufih wara l-artikolu 13 tal-Att prinċipali, kif emendat, għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 13A fl-Att prinċipali.

"Raġunijiet u komunikazzjoni.

L.S. 376.05.

13A. Kull miżura meħuda mill-awtorità kompetenti, jew mill-awtorità kompetenti b'kollaborazzjoni mal-Bank Ċentrali kif applikabbli, skont ir-Regolamenti dwar id-Drittijiet tal-Passaport Ewropew għal Istituzzjonijiet Finanzjarji u l-artikolu 23(1) li jinvolvi pieni amministrattivi jew restrizzjonijiet fuq l-eżerċizzju ta' dritt Ewropew, għandha tkun debitament ġustifikata u komunikata lill-istituzzjoni ta' pagament, lill-istituzzjoni ta' flus elettronici jew lill-fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet involuti."

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

Emenda tal-artikolu 14 tal-Att prinċipali.

(a) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) Istituzzjoni finanzjarja għandha tippreżenta lill-awtorità kompetenti tali informazzjoni u dokumentazzjoni li l-awtorità kompetenti tista' teħtieġ, sew fuq bażi perjodika u, jew fuq bażi *ad hoc*, fit-twettiq ta' dmirijietha skont dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu jew kwalunkwe liġi oħra, u l-awtorità kompetenti tista' tinvestiga u titlob kjarifika dwar l-informazzjoni ppreżentata.";

(b) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(2) Kull informazzjoni u dokumentazzjoni

perjodika meħtieġa skont is-subartikolu (1), għandha tiġi ppreżentata f'dik l-għamla u f'dawk il-perjodi li l-awtorità kompetenti tista' minn żmien għal żmien tordna, b'Regoli dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji u, jew f'dawk il-perjodi li l-awtorità kompetenti tista' teħtieġ bil-miktub.";

(ċ) is-subartikolu (3) tiegħu għandu jiġi mħassar;

(d) is-subartikolu (4) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(4) Id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu għandhom ikunu wkoll applikabbli għal kwalunkwe ferġat, aġenziji jew ufficċji f'Malta ta' istituzzjoni finanzjarja li ma jkunux inkorporati f'Malta.";

(e) is-subartikolu (5) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(5) Istituzzjoni finanzjarja għandha tippreżenta lill-Bank Ċentrali dik l-informazzjoni li l-Bank Ċentrali jista' jeħtieġ fit-twettiq ta' dmirijietu u l-Bank Ċentrali jista' jindaga u jitlob kjarifiki dwar kull informazzjoni hekk ippreżentata.";

(f) is-subartikolu (6) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(6) L-awtorità kompetenti tista', b'avviż bil-miktub, teħtieġ li istituzzjoni finanzjarja jew xi wieħed mill-funzjonarji tagħha jwettqu s-segwenti jew xi waħda minnhom:

(a) jagħtu lill-awtorità kompetenti, f'dak il-ħin u lok u f'dik l-għamla li hija tista' tispeċifika, dik l-informazzjoni u dokumentazzjoni li tista' tkun teħtieġ u kif jista' jiġi speċifikat skont id-deskrizzjoni fl-avviż;

(b) jagħtu lill-awtorità kompetenti kull informazzjoni jew dokumentazzjoni msemmija aktar 'il fuq, verifikata b'dak il-mod li hija tista' tispeċifika; u, jew

(ċ) jattendu quddiem l-awtorità kompetenti, jew quddiem persuna maħtura minnha, f'dak il-ħin u lok li hija tista' tispeċifika, biex twieġeb domandi u tipprovdi dik l-informazzjoni u dokumentazzjoni li l-

awtorità kompetenti tista' ragonevolment teħtieg għat-twettiq tal-funzjonijiet tagħha taħt dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu.";

(g) is-subartikolu (7) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(7) L-awtorità kompetenti tista' tagħmel kopji ta' kull dokument mgħoddi jew provdut taħt dan l-artikolu.".

50. L-artikolu 15 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

Emenda tal-artikolu 15 tal-Att prinċipali.

(a) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) L-awtorità kompetenti tista', kull meta jidhrilha meħtieg jew xieraq, taħtar spettur jew spetturi biex jinvestigaw u jirrappurtaw dwar l-affarijiet, in-natura, il-kondotta jew l-istat tan-negozju ta' istituzzjoni finanzjarja jew dwar xi aspett partikolari tagħha, jew biex jirrappurtaw dwar min ikun is-sid jew ikollu l-kontroll tal-istituzzjoni finanzjarja.";

(b) minnufih wara is-subartikolu (3) tiegħu għandhom jiżdiedu s-subartikoli ġodda li ġejjin:

"(4) Kull investigazzjoni li ssir b'mod konformi mas-subartikoli (1) u (2) għandha tkun notifikata bil-miktub lill-persuna taħt investigazzjoni.

(5) Ikun id-dmir ta' kull persuna li tkun jew kienet funzjonarju, impjegat, aġent, jew awditur ta' persuna li tkun qieghda tiġi investigata skont dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu, jew ta' kull persuna maħtura biex tagħmel rapport dwar dik il-persuna skont dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu u kwalunkwe persuna li jkollha kapital azzjonarju kwalifikanti fi, jew tkun kontrollur ta' dik il-persuna taħt investigazzjoni li:

(a) iġġib quddiem l-ispettur jew l-ispetturi maħtura skont is-subartikolu (1), f'dak iż-żmien u f'dak il-post kif jista' jkun meħtieg mill-ispettur jew mill-ispetturi involuti, id-dokumenti kollha relatati mal-persuna taħt investigazzjoni li jkunu fil-kustodja jew is-setgħa tagħha;

A 1348

(b) tattendi quddiem l-ispettur jew l-ispetturi f'dak il-hin u lok li l-ispettur jew l-ispetturi jistgħu jitolbu; u, jew

(ċ) xort'oħra tagħti lill-ispettur jew l-ispetturi kull assistenza f'dak li għandu x'jaqsam mal-investigazzjoni li l-imsemmija persuna tkun tista' ragonevolment tagħti, u l-ispettur jew l-ispetturi involuti jistgħu jagħmlu kopji ta', jew estratti minn, kull dokument miġjuba quddiemhom skont il-paragrafu (a).

(6) Spettur li jkun qiegħed jeżerċita xi setgħat bis-saħħa ta' ħatra skont dan l-artikolu għandu, jekk ikun hekk meħtieġ, juri l-prova tal-awtorità tiegħu.

(7) L-ebda persuna m'għandha:

(a) mingħajr raġuni legittima tonqos milli tipproduċi xi dokument li jkun id-dmir tagħha li tipproduċi skont is-subartikolu (5);

(b) mingħajr raġuni legittima tonqos milli tattendi quddiem l-ispettur jew l-ispetturi maħtura skont is-subartikolu (1), meta tkun meħtieġa li tagħmel dan; jew

(ċ) mingħajr raġuni legittima tonqos milli twieġeb għal xi domanda li ssirilha mill-ispettur jew mill-ispetturi maħtura skont is-subartikolu (1) fir-rigward ta' persuna li tkun taħt investigazzjoni.

(8) Dikjarazzjoni magħmula minn persuna in konformità ma' xi rekwiżit impost bis-saħħa ta' dan l-artikolu tista' tingiebb bħala prova kontriha."

Sostituzzjoni
tal-artikolu 16
tal-Att
prinċipali.

51. L-artikolu 16 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Setgħa ta' dhul.

16. (1) Kwalunkwe funzjonarju, impjegat jew aġent tal-awtorità kompetenti, jew spettur mahtur skont l-artikolu 15(1), jista' wara li juri jekk mitlub, prova tal-awtorità li jkollu, jidhol f'post okkupat minn persuna li jkun ingħatalha avviż skont l-artikolu 14 jew li l-affarijiet tagħha jkunu qed jiġu mistharrġa skont l-artikolu 15, sabiex jikseb l-informazzjoni jew id-dokumenti meħtieġa b'dak l-avviż, jew xort'oħra għall-finijiet tal-investigazzjoni, u sabiex jeżerċita dawk is-setgħat mogħtija bl-imsemmija artikoli.

(2) Fejn xi funzjonarju, impjegat jew aġent tal-awtorità kompetenti, jew spettur mahtur skont l-artikolu 15(1), ikollhom raġuni biżżejjed li jaħsbu illi, li kieku dak l-avviż kif imsemmi fis-subartikolu (1) kellu jkun notifikat, dan ma jkunx se jithares, jew li xi dokumenti li kien jirreferi għalih jistgħu jitneħħew, jiġu mbagħbsa jew meqrudin, tali persuna tista', wara li turi jekk tkun mitluba, prova tal-awtorità li jkollha, tidhol f'kull post imsemmi fis-subartikolu (1) bil-għan li tikseb minn hemm kull informazzjoni jew dokumenti speċifikati fl-istess awtorità, liema informazzjoni jew dokumenti setgħu kienu meħtieġa bis-saħħa ta' dak l-avviż imsemmi fis-subartikolu (1).

(3) Għall-finijiet ta' kull azzjoni meħuda skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu, l-awtorità kompetenti tista' titlob l-assistenza tal-Kummissarju tal-Pulizija, li jista' għal dan l-għan jeżerċita dawk is-setgħat vestiti fih għall-prevenzjoni ta' reati kriminali u għall-infurzar tal-liġi u l-ordni:

Iżda meta dhul bħal dak imsemmi f'dan l-artikolu jkun jinvolvi xi fond li jkun okkupat bħala residenza, tali dhul għandu jsir biss fil-preżenza ta' uffiċjal tal-Pulizija ta' grad ta' mhux anqas minn spettur u ma jistax isir bejn id-disa' ta' filgħaxija u l-ħamsa ta' filgħodu."

52. Minnufih wara l-artikolu 16 tal-Att prinċipali kif sostitwit, għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 16A fl-Att prinċipali.

"Suspett ta' kontravvenzjonijiet.

16A. (1) Fejn l-awtorità kompetenti jkollha raġunijiet biżżejjed biex tissuspetta li xi persuna tkun kisret jew naqset milli thares xi dispożizzjoni ta' dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu, hija tista' b'avviż bil-miktub, teħtieġ lil dik il-persuna jew lil xi persuna oħra li:

(a) tipprovdi f'dak il-post li jista' jiġi speċifikat fl-avviż, jew minnufih jew f'dak iż-żmien li jista' jiġi hekk speċifikat, tali informazzjoni li tista' tkun raġonevolment teħtieġ bil-għan li tinvestiga l-ksur suspettat jew in-nuqqas ta' konformità;

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

(ċ) tattendi f'dak il-post u l-hin li jistgħu jiġu speċifikati fl-avviż, u twieġeb domandi rilevanti sabiex jiġi stabbilit jekk ikunx seħħ dak il-ksur jew in-nuqqas ta' konformità.

(2) L-awtorità kompetenti jew il-funzjonarju, l-impjegat jew l-aġent debitament awtorizzati tagħha jistgħu jagħmlu kopji ta' jew estratti minn kull dokument sottomess skont dan l-artikolu.

(3) Kull funzjonarju, impjegat jew aġent tal-awtorità kompetenti jista', bejn il-ħamsa ta' filgħodu u d-disa' ta' filgħaxija, wara li juri jekk mitlub prova tal-awtorità li jkollu, jidhol f'xi fond okkupa minn persuna li tkun ġiet notifikata b'avviż skont is-subartikolu (1), bil-għan li jiksbi l-informazzjoni jew id-dokumenti meħtieġa bl-avviż, filwaqt li jagħmlu d-domandi msemmija fil-paragrafu (ċ) tas-subartikolu (1) u, jew jeżerċitaw is-setgħat mogħtija bis-subartikolu (2).

(4) L-ebda persuna m'għandha tonqos mingħajr raġuni leġittima milli tħares xi rekwiżit impost fuqha skont dan l-artikolu jew bl-intenzjoni tfixxkel lil xi persuna fl-eżerċizzju tad-drittijiet mogħtijin lilha bis-subartikolu (3).

(5) Dikjarazzjoni li ssir minn persuna f'konformità ma' xi rekwiżit impost bis-saħħa ta' dan l-artikolu tista' tingieb bħala prova kontriha."

Żieda tal-artikolu 16B fl-Att prinċipali.

53. Minnufih wara l-artikolu 16A, kif miżjud fl-Att prinċipali, għandu jiżdied dan l-artikolu ġdid li ġej:

"Tfixkil.

16B. L-ebda persuna li tkun taf jew tissuspetta li tkun qiegħda ssir jew li x'aktarx ser ssir xi investigazzjoni skont dan l-Att, jew dwar l-għemil suspettat ta' xi ksur skont dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli mahruġin tahtu ma tista' tiffalsifika, taħbi, teqred jew xort'oħra tiddisponi minn, jew tikkawża jew tippermetti l-falsifikazzjoni, il-ħabi, il-qerda jew rimi ta' dokumenti li hija tkun taf jew tissuspetta li huma jew jistgħu jkunu rilevanti għal tali investigazzjoni, kemm-il darba ma għgibx prova li ma kellha ebda ħsieb li taħbi fatti żvelati b'dawk id-dokumenti minn persuni li jkunu qegħdin jagħmlu dik l-investigazzjoni."

54. L-artikolu 17 tal-Att prinċipali, għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 17 tal-Att prinċipali.

"Setgħa tal-awtorità kompetenti li tiegħu kontroll ta' istituzzjonijiet finanzjarji.

17. (1) Jekk, kemm minn xi rapport magħmul skont l-artikolu 14 jew 15 jew xort'oħra, l-awtorità kompetenti jidhrilha li japplikaw kwalunkwe miċ-ċirkostanzi indikati fl-artikolu 6(1), l-awtorità kompetenti tista', mingħajr preġudizzju għas-setgħat tal-awtorità kompetenti li timponi restrizzjonijiet jew tissospendi jew tħassar liċenza jew registrazzjoni skont id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 6(1):

(a) tirrikjedi lill-istituzzjoni finanzjarja biex minnufih tiegħu dawk il-passi li l-awtorità kompetenti tista' tqis meħtieġa biex tirrimedja jew tirrattifika l-kwistjoni;

(b) taħtar persuna kompetenti biex tagħti pariri lill-istituzzjoni finanzjarja dwar it-tmexxija xierqa tan-negozju tagħha;

(ċ) taħtar persuna kompetenti biex tiegħu f'idejha l-assi tal-istituzzjoni finanzjarja jew xi parti minnhom sabiex jiġu mharsa l-interessi tal-integrità tas-sistema finanzjarja f'Malta;

(d) taħtar persuna kompetenti biex tiegħu f'idejha n-negozju tal-istituzzjoni finanzjarja, jew li tkompli tmexxi dak in-negozju, jew biex twettaq dik il-funzjoni jew funzjonijiet oħra fir-rigward ta' dak in-negozju jew parti minnu, kif tista' tordna l-awtorità kompetenti;

(e) tirrikjedi lill-istituzzjoni finanzjarja tistralċja n-negozju tagħha jew tistralċja n-negozju tagħha f'Malta;

(f) tahtar persuna kompetenti biex taġixxi bhala stralċjarju bil-ghan li tistralċja l-affarijiet tal-istituzzjoni finanzjarja; u, jew

(g) tistabbilixxi r-rimunerazzjoni li għandha tithallas mill-istituzzjoni finanzjarja lil kull persuna kompetenti maħtura skont dan is-subartikolu.

(2) Meta tirċievi rapport jew informazzjoni, riċevuti xort'oħra kif imsemmi fis-subartikolu (1), l-awtorità kompetenti għandha tgharraf b'dan lill-Bank Ċentrali.

(3) Fejn persuna kompetenti tinħatar mill-awtorità kompetenti:

(a) skont is-subartikolu (1)(b), l-istituzzjoni finanzjarja għandha taġixxi f'konformità mal-avviż mogħti minn dik il-persuna, kemm-il darba u sakemm l-awtorità kompetenti ma tordnax xort'oħra;

(b) skont is-subartikolu (1)(ċ), l-istituzzjoni finanzjarja għandha tikkunsinna lil dik il-persuna l-assi kollha li hija tkun giet inkarigata li tiehu ħsieb u s-setgħat, il-funzjonijiet u d-dmirijiet kollha tal-istituzzjoni finanzjarja fir-rigward ta' dawk l-assi, sew jekk dawn jiġu eżerċitati mill-kumpannija waqt il-laqgħa ġenerali, jew mill-bord tad-diretturi, jew minn xi persuna oħra, inklużi r-rappreżentanti legali u ġudizzjarji tal-istituzzjoni finanzjarja, għandhom jiġu eżerċitati minnha u vestiti fiha bl-esklużjoni tal-istituzzjoni finanzjarja; u, jew

(ċ) skont is-subartikolu (1)(d), l-istituzzjoni finanzjarja għandha tgħaddi n-negozju tagħha fil-kontroll ta' tali persuna u għandha ttiprovdiha dawk il-faċilitajiet li hija tista' teħtieġ biex tmexxi dak in-negozju, jew biex twettaq il-funzjonijiet mogħtija lilha skont dak il-paragrafu, u s-setgħat, il-funzjonijiet u d-dmirijiet kollha tal-istituzzjoni finanzjarja, sew jekk dawn jiġu eżerċitati mill-kumpannija waqt il-laqgħa ġenerali jew mill-bord tad-diretturi, jew minn xi persuna oħra, inkluża r-rappreżentanza legali u ġudizzjarja tal-istituzzjoni finanzjarja fil-kwistjonijiet kollha, għandhom jiġu eżerċitati minnha u vestiti fiha bl-esklużjoni ta' kull persuna oħra.

(4) Fejn persuna tinħatar skont is-subartikolu (1)(ċ) jew (d):

(a) kull funzjoni, setgħa jew dmir li jiġu eżerċitati minn xi persuna oħra, inklużi l-kuratur ta' persuna falluta, jew xi persuna oħra maħtura permezz ta', jew skont xi liġi oħra, u li tkun relatata ma' xi attiv jew negozju li l-persuna maħtura skont xi wieħed mill-paragrafi msemmija preċedentement tkun qiegħda tmexxi jew tikkontrolla, għandhom kemm-il darba u sakemm l-awtorità kompetenti ma tindikax mod ieħor, jew il-liġi espressament jew speċifikament ma tipprovdix xort'oħra, jieqfu milli jkunu eżerċitati;

(b) il-persuna maħtura skont xi wieħed mill-paragrafi msemmija preċedentement għandu jkollha, fir-rigward ta' dik il-proprjetà, soċjetajiet, ditti jew negozju ieħor li l-awtorità kompetenti tista' tispeċifika, u li l-istituzzjoni finanzjarja jkollha interess fihom, sew direttament sew indirettament, inkluż xi interess li jitnissel minn hlasijiet bil-quddiem, jew self magħmul, jew faċilitajiet ta' kreditu mogħtija, jew kull obbligazzjoni li twettqet, dawk is-setgħat, il-funzjonijiet u d-dmirijiet, inklużi r-rappreżentanza legali u ġuridika, kif jista' jiġi dirett mill-awtorità kompetenti, u kull tali setgħa, funzjoni jew dmir għandhom jiġu eżerċitati minn u vestiti f'dik il-persuna, bl-esklużjoni ta' kull persuna oħra:

Iżda:

(i) L-awtorità kompetenti għandu jkollha s-setgħa li tordna li kull setgħa, funzjoni jew dmir jew waħda minnhom imsemmija preċedentement għandhom jiġu eżerċitati minn xi persuna oħra, u f'tali każ, b'effett minn dik id-data jew dati li l-awtorità kompetenti tista' tispeċifika u kemm-il darba u sakemm l-awtorità kompetenti ma tordnax xort'oħra, is-setgħat, il-funzjonijiet u d-dmirijiet li l-ordni tal-awtorità kompetenti tkun applikabbli għalihom, għandhom jiġu eżerċitati minn u vestiti f'dik il-persuna l-oħra maħtura għal dak l-għan, bl-esklużjoni tal-oħrajn kollha;

(ii) fejn l-awtorità kompetenti tkun tal-fehma li l-istituzzjoni finanzjarja m'għadx għandha interess kif imsemmi preċedentement, hija għandha tordna li kull setgħa, funzjoni u dmir eżerċitati skont dan il-paragrafu m'għandhomx jibqgħu jiġu hekk eżerċitati, iżda kwalunkwe ordni ta' din ix-xorta m'għandha taffettwa xejn minn dak li jkun sar, jew naqas milli jsir bis-saħħa ta', jew minhabba f'xi setgħa, funzjoni jew dmir imsemmijin preċedentement;

(iii) il-persuna mahtura skont xi wieħed mill-paragrafi msemmija hawn fuq għandu jkollha s-setgħa li teħtieġ lil xi persuna oħra tipprovdiha dawk il-faċilitajiet li hija tista' tqis li jkunu meħtieġa biex twettaq kwalunkwe setgħa, funzjoni jew dmir skont dan l-artikolu;

(iv) id-dispożizzjonijiet tal-liġi relatati mal-falliment u b'mod partikolari it-Taqsima III tal-Kodiċi tal-Kummerċ m'għandhomx ikunu applikabbli għal, u m'għandhomx joperaw fir-rigward ta' kwalunkwe proprjetà, soċjetà, ditta jew negozji oħra speċifikati mill-awtorità kompetenti skont il-paragrafu (b), kemm-il darba u sakemm, jew hliet u fil-limitu ta' xi indikazzjoni differenti min-naħa tal-awtorità kompetenti; u f'kull każ tali persuna mahtura kif imsemmi preċedentement għandha tagħxi, bla ħsara għal kull ordni tal-awtorità kompetenti mogħtija fl-interess tal-kredituri, daqslikieku dawk id-dispożizzjonijiet ma kenux jeżistu u bħallikieku ma tkun saret l-ebda dikjarazzjoni ta' falliment;

(v) persuna mahtura mill-awtorità kompetenti skont xi dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu għandha tippreżenta rapporti kull sitt xhur dwar l-attivitajiet tagħha u l-kontijiet annwali dwar kull transazzjoni mwettqa minnha fit-twettiq tal-funzjonijiet tagħha verifikati minn awditur indipendenti, lill-Ministru li għandu jqiegħed dawk ir-rapporti u l-kontijiet fuq il-Mejda tal-Kamra tad-Deputati fi żmien hmistax-il ġurnata.

(5) Fejn persuna tiġi mahtura skont is-subartikolu (1)(f), tali persuna għandha tkun l-istralċjarju tal-kumpannija għall-finijiet kollha tal-liġi bl-esklużjoni ta' kull persuna oħra.

(6) Id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu għandhom ikunu effettivi minkejja kwalunkwe dispożizzjoni oħra ta' xi liġi, u minkejja kull att, kuntratt, strument jew dokument ieħor ta' kull xorta.

(7) Id-dispożizzjonijiet preċedenti ta' dan l-artikolu li jvestu setgħat esklussivi ta' rappreżentanza fil-persuna mahtura mill-awtorità kompetenti għandhom japplikaw ukoll għal kull att jew proċeduri li jkunu inbdew jew li ġew ippreżentati qabel ma tkun ġiet vestita dik ir-rappreżentanza kif imsemmi preċedentement, u fir-rigward ta' kull tali att jew proċeduri, kull persuna oħra li tagħx xi tagħmilha ta' waħda li tkun qiegħda tagħx, jew li dwarha tittiehed azzjoni f'dik il-kapaċità, m'għandhiex tibqa' parti fi, u għandha tiġi eskluża minn, kull tali att jew proċeduri.

(8) L-ebda persuna m'għandha b'xi mod tfixxkel lill-persuna mahtura skont is-subartikolu (1) fit-twertiq ta' xi funzjoni, setgħa jew dmir tagħha skont dan l-artikolu."

55. Minnufih wara l-artikolu 17 tal-Att prinċipali, l-intestatura "UDITURI" tal-Att prinċipali għandha tiġi sostitwita b'din li ġejja:

Sostituzzjoni tal-intestatura 'UDITURI' tal-Att prinċipali.

"KONTABILITÀ, VERIFIKA STATUTORJA U AWDITURI".

56. Minnufih wara l-artikolu 17 u l-intestatura sussegwenti tal-Att prinċipali kif sostitwiti, għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 17A fl-Att prinċipali.

"Kontabilità u verifika statutorja.

17A. (1) Id-Direttiva 86/635/KEE, id-Direttiva 2013/34/UE u r-Regolament (KE) Nru 1606/2002 għandhom japplikaw, *mutatis mutandis*, għall-istituzzjonijiet finanzjarji.

(2) Kemm-il darba ma jkunux eżentati taħt id-Direttiva 2013/34/UE u, fejn applikabbli, id-Direttiva 86/635/KEE, il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati tal-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiġu verifikati minn awdituri statutorji jew ditti ta' awdituri kif imfisser fid-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-17 ta' Mejju 2006 dwar il-verifika statutorji ta' kontijiet annwali u kontijiet konsolidati, li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE u li tħassar id-Direttiva tal-Kunsill 84/253/KEE, kif emendati minn żmien għal żmien.

A 1356

(3) L-istituzzjonijiet ta' pagamenti u l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici għandhom jipprovdu lill-awtorità kompetenti informazzjoni dwar il-kontabilità separata għas-servizzi ta' pagament u għall-attivitàjiet imsemmija fil-paragrafu 3(a), (b) u (c) tat-Tieni Skeda, li għandha tkun soġġetta għal rapport ta' awditur, kif jista' jiġi stipulat f'Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji.

(4) Ir-rapport ta' awditur imsemmi fis-subartikolu (3) għandu jithejja, fejn applikabbli, mill-awdituri statutorji jew minn ditta ta' awdituri."

Żieda tal-artikolu 17B fl-Att prinċipali.

57. Minnufih wara l-artikolu 17A fl-Att prinċipali kif miżjud, għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

"Pubblikazzjoni ta' dikjarazzjonijiet finanzjarji verifikati.

17B. Kull istituzzjoni finanzjarja għandha, mhux aktar tard minn erba' xhur mill-gheluq tas-sena finanzjarja tagħha jew f'kull żmien ieħor kif jista' jiġi awtorizzat bil-miktub mill-awtorità kompetenti:

(a) tgħaddi lill-awtorità kompetenti, u

(b) tagħmel disponibbli għall-pubbliku, f'format stampat jew elettroniku,

kopja tad-dikjarazzjonijiet finanzjarji verifikati jew dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati tagħha, kif applikabbli, abbozzat u ppubblikat b'tali mod li jista' jiġi speċifikat skont Regola dwar Istituzzjonijiet Finanzjarji."

Emenda tal-artikolu 18 tal-Att prinċipali.

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

(a) is-subartikolu (1)(a) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) (a) Kull istituzzjoni finanzjarja għandha kull sena taħtar awditur statutorju approvat jew ditta ta' awdituri li jkollhom id-dmir jagħmlu verifika tal-kontijiet annwali u tal-kontijiet konsolidati tal-istituzzjoni finanzjarja skont l-artikolu 17A.";

(b) is-subartikolu (6) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(6) Jekk, fil-kariga tiegħu bħala awditur ta' istituzzjoni finanzjarja jew bħala riżultat ta' talba diretta mill-awtorità kompetenti taħt l-artikolu 14 jew 15, awditur isir jaf dwar kwistjoni li hija relatata ma', jew li tista' serjament taffettwa l-istabilità tal-istituzzjoni finanzjarja, jew fergħa jew uffiċċju f'Malta ta' istituzzjoni finanzjarja mhux inkorporata f'Malta, jew l-integrità tas-sistema

finanzjarja f'Malta, huwa għandu minnufih jgħarraf lill-awtorità kompetenti permezz tal-amministrazzjoni tal-istituzzjoni finanzjarja jew, jekk iċ-ċirkostanzi jkunu hekk jiġġustifikaw, direttament lill-awtorità kompetenti.";

(ċ) minnufih wara s-subartikolu (6) tiegħu kif sostitwit, għandhom jiżdiedu l-artikoli godda li ġejjin:

"(6A) Fil-kapaċità tiegħu ta' awditur ta' istituzzjoni finanzjarja jew minhabba xi talba diretta mill-awtorità kompetenti, l-awditur għandu minnufih javża lill-awtorità kompetenti b'kull fatt jew deċiżjoni li tirrigwarda lil dik l-istituzzjoni finanzjarja li dak l-awditur ikun sar jaf bihom fil-qadi ta' dmirijietu, li jkunu jistgħu:

(a) jikkostitwixxu ksur materjali ta' dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti jew Regoli maħruġin tahtu li jstipulaw il-kondizzjonijiet għall-ħruġ ta' liċenza jew għar-reġistrazzjoni jew li speċifikament jirregolaw l-attivitajiet ta' istituzzjonijiet finanzjarji;

(b) jaffettwaw il-funzjonament kontinwu tal-istituzzjoni finanzjarja; jew

(ċ) iwasslu għar-rifjut ta' ċertifikazzjoni tal-kontijiet jew għall-espressjoni ta' riżervi:

Iżda awditur għandu wkoll ikollu d-dmir jirrapporta kull fatt jew deċiżjoni li dak l-awditur isir jaf bihom fit-twettiq tal-kompiti tiegħu f'intrapriża li jkollha rabtiet mill-qrib li jirriżultaw minn relazzjoni ta' kontroll mal-istituzzjoni finanzjarja fejn ikun qiegħed iwettaq dak il-kompitu.

(6B) Kull żvelar in *bona fede* lill-awtorità kompetenti b'mod konformi mas-subartikolu (6A) m'għandux jikkostitwixxi ksur ta' xi restrizzjoni fuq l-iżvelar ta' informazzjoni imposta b'kuntratt jew b'xi dispożizzjoni leġislattiva, regolatorja jew amministrattiva u m'għandux jesponi lil tali persuni għal xi responsabilità. Kemm-il darba ma jkunx hemm raġunijiet konvinċenti għaliex dan m'għandux isir, tali żvelar għandu jsir kontemporanjament lill-bord tad-diretturi tal-istituzzjoni finanzjarja."

59. L-artikolu 19 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li

Sostituzzjoni tal-artikolu 19 tal-Att prinċipali.

A 1358

gej:

"Komunikazzjoni mill-awdituri u persuni oħra mal-awtorità kompetenti.

19. Ebda dmir, inkluż id-dmir tas-segretezza professjonali, li għalih:

(a) awditur ta' istituzzjoni finanzjarja jista' jkun soġġett, m'għandu jitqies li għie miksuri għar-raġuni li huwa jkun wassal in *bona fede* lill-awtorità kompetenti, sew jekk għax mitlub minnha sew jekk le, xi informazzjoni jew fehma fuq xi haġa li l-awditur ikun sar jaf biha fil-kapaċità tiegħu ta' awditur ta' dik l-istituzzjoni u li tkun rilevanti għall-funzjonijiet tal-awtorità kompetenti taht id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att jew tehtieg li tigi komunikata bis-saħħa ta' dan l-Att jew kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu; u

(b) persuna mahtura biex tagħmel rapport taht l-artikolu 14 jew 15 tista' tkun soġġetta, m'għandu jitqies li jkun għie miksuri għar-raġuni li dik il-persuna tkun in *bona fede* ikkomunikat lill-awtorità kompetenti xi haġa li jkollha x'taqsam man-negozju jew affarijiet tal-istituzzjoni finanzjarja li dwarha ikun sar ir-rapport."

Emenda tal-artikolu 20 tal-Att prinċipali.

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

(a) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) Mingħajr preġudizzju għas-subartikolu (1A) u abbażi ta' ftehim internazzjonali, jew meta jsir xi ftehim ta' reċiproċità, l-awtorità kompetenti tista', fil-każ ta' istituzzjoni finanzjarja, jew fergħa li topera f'Malta, li tkun kollha kemm hi jew parzjalment l-proprjetà ta' persuna barranija, jew fil-każ ta' istituzzjoni finanzjarja li tkun totalment jew parzjalment il-proprjetà ta' residenti Maltin u li tkun qiegħda topera barra minn Malta, taqsam id-dmirijiet ta' sorveljanza tagħha ma' awtorità regolatorja barranija.";

(b) minnufih wara s-subartikolu (1) tiegħu għandu jiżdied is-subartikolu ġdid li ġej:

"(1A) L-awtorità kompetenti għandha tikkopera mal-awtoritajiet regolatorji Ewropej u, meta jkun xieraq mal-Bank Ċentrali Ewropew, mal-Bank Ċentrali u mal-Banek Ċentrali nazzjonali tal-Istati Membri l-oħra, l-EBA u l-awtoritajiet rilevanti oħra msemmeja taht il-liġi tal-Unjoni

Ewropea jew il-liġi nazzjonali applikabbli għal fornituri ta' servizzi ta' pagament.";

(ċ) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(2) L-awtorità kompetenti tista', barra minn hekk, tiskambja informazzjoni ma' dawn li ġejjin:

(a) awtoritajiet regolatorji barranin responsabbli għall-ħruġ ta' liċenza u, jew reġistrazzjoni, u għas-superviżjoni ta' istituzzjonijiet ta' pagamenti, istituzzjonijiet ta' flus elettronici u, jew fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, unikament għall-finijiet superviżorji u regolatorji tagħhom u, jew għal daww l-għanijiet l-oħra li jistgħu jkunu speċifikament miftiehma mal-awtorità kompetenti;

(b) il-Bank Ċentrali Ewropew, il-banek ċentrali ta' Stati Membri oħra u l-Bank Ċentrali, fil-kapaċità tagħhom ta' awtoritajiet monetarji u ta' sorveljanza u, meta jkun xieraq, awtoritajiet pubbliċi oħra responsabbli għall-monitoraġġ ta' sistemi ta' pagament u pagament għas-saldu;

(ċ) awtoritajiet rilevanti oħra msemmija taħt id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, id-Direttiva 2015/849, u liġijiet tal-Unjoni Ewropea oħra applikabbli għal fornituri ta' servizzi ta' pagament bħalma huma l-liġijiet applikabbli għal *money laundering* u l-finanzjament ta' terroriżmu; u, jew

(d) l-EBA, fil-kapaċità tagħha ta' kontributrici għall-funzjonament konsistenti u koerenti ta' sorveljanza ta' mekkaniżmi kif imsemmi fil-punt (a) tal-artikolu 1(5) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.";

(d) is-subartikolu (4) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(4) L-awtorità kompetenti għandha tavża lill-awtorità regolatorja Ewropea rilevanti kull meta tkun beħsiebha twettaq xi spezzjoni fuq il-post fit-territorju tal-imsemmija awtorità:

A 1360

Iżda l-awtorità kompetenti tista' bi ftehim tiddelega lill-awtorità regolatorja Ewropea rilevanti, il-kompitu li twettaq l-ispezzjonijiet fuq il-post tal-istituzzjoni involuta.";

(e) is-subartikolu (5) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(5) L-awtorità kompetenti għandha wkoll, fuq talba bil-miktub, tiżvela lill-Bank Ċentrali Ewropew u, jew lill-Bank Ċentrali kull informazzjoni fil-pussess tal-awtorità kompetenti jew li hija jkollha aċċess għaliha, li tkun meħtieġa fil-qadi tad-dmirijiet tal-Bank Ċentrali Ewropew u, jew tal-Bank Ċentrali skont il-liġi."

Żieda tal-artikolu 20A fl-Att prinċipali.

61. Minnufih wara l-artikolu 20 tal-Att prinċipali għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

"Riżoluzzjoni ta' kunflitti bejn l-awtorità kompetenti u l-awtoritajiet regolatorji Ewropej.

20A. (1) Fejn l-awtorità kompetenti tqis illi, f'xi kwistjoni partikolari, il-kooperazzjoni transkonfini mal-awtoritajiet regolatorji Ewropej imsemmija fl-Artikoli 26, 28, 29, 30 jew 31 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament ma tkunx konformi mal-kondizzjonijiet rilevanti stipulati f'dawk id-dispożizzjonijiet, hija tista' tirreferi l-kwistjoni lill-EBA u titlob l-assistenza tagħha skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

(2) Fejn l-awtorità kompetenti tkun irriferiet il-kwistjoni lill-EBA u talbet l-assistenza tagħha skont is-subartikolu (1), jew fejn awtorità regolatorja Ewropea tkun irriferiet il-kwistjoni lill-EBA u talbet l-assistenza tagħha skont l-Artikolu 27(1) tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, hija għandha tiddiferixxi d-deċiżjoni tagħha sakemm ikun hemm riżoluzzjoni mill-EBA skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010."

Żieda tal-artikolu 20B fl-Att prinċipali.

62. Minnufih wara l-artikolu 20A tal-Att prinċipali, kif miżjud, għandu jiżdied dan l-artikolu ġdid li ġej:

"Kollaborazzjoni mal-Bank Ċentrali u mal-Arbitru.

20B. Meta tkun qiegħda tiżgura u tissorvelja konformità effettiva mad-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att u ta' kull regolament u, jew Regoli maħruġa tahtu li jittrasponu d-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, l-awtorità kompetenti għandha tikkollabora mill-qrib mal-Bank Ċentrali u mal-Arbitru kif jista' jkun meħtieġ, sabiex jiġi żgurat li kull awtorità tista' twettaq id-dmirijiet rispettivi tagħha b'mod effettiv."

63. L-artikolu 21 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej: Sostituzzjoni tal-artikolu 21 tal-Att prinċipali.

"Appelli. 21. Persuna li thoss ruħha aggravata b'xi direttiva, deċiżjoni u, jew miżura li tittiehed mill-awtorità kompetenti b'mod konformi mal-Att, u ma' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu tista' tappella quddiem it-Tribunal f'dak iż-żmien u skont dawk il-kondizzjonijiet kif stabbiliti skont l-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta."

Kap. 330.

64. L-artikolu 22 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej: Emenda tal-artikolu 22 tal-Att prinċipali.

(a) in-nota marginali tiegħu għandha tiġi sostitwita b'dan li ġej:

"Reati kriminali.";

(b) is-subartikolu (1) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(1) Kull persuna li:

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

(b) mingħajr l-ebda skuża raġonevoli tibdel, trażzan, taħbi, teqred jew tirrifjuta li tipproduci xi dokument li tkun meħtieġa bil-ligi li tipproduci minn xi persuna skont dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu;

(c) b'negligenza tipprovdi informazzjoni jew tagħmel dikjarazzjoni, wegħda jew previżjoni li tkun taf li hi żvijanti, falza jew qarrieqa, jew li taħbi b'mod diżonest xi fatti materjali;

(d) bi traskuraġni tipprovdi informazzjoni jew bi traskuraġni tagħmel (b'mod diżonest jew xort'oħra) dikjarazzjoni, wegħda jew previżjoni li tkun żvijanti, falza jew qarrieqa;

(e) tonqos milli thares xi ordni leġittima jew rekwiżit tat-Tribunal għas-Servizzi Finanzjarji; jew

(f) tikser jew tonqos milli thares xi dispożizzjoni tal-artikoli 3(1), 3(1A), 9, 16A(4), 16B, 24A(b), 25(2) u (4),

tkun ħatja ta' reat kriminali.";

(ċ) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi mħassar;

(d) is-subartikolu (4) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(4) Persuna li tkun ħatja ta' reat kriminali skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu, tista' tehel meta tinsab ħatja multa ta' mhux iżjed minn ħames mitt elf euro (€500,000) jew priġunerija ta' mhux iżjed minn tliet snin, jew dik il-multa u l-priġunerija flimkien.";

(e) is-subartikolu (5) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(5) L-ebda proċeduri kriminali għal reat kriminali kontra dan l-Att m'għandhom jinbdew mingħajr il-kunsens tal-Avukat Ġenerali.".

Sostituzzjoni
tal-artikolu 23
tal-Att
prinċipali.

65. L-artikolu 23 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Pieni
amministrattivi
u l-
pubblikazzjoni
tagħhom.

Kap. 330.

23. (1) Mingħajr preġudizzju għall-proċeduri għat-
thassir, sospensjoni jew restrizzjoni ta' liċenza jew
reġistrazzjoni, u għal kull setgħa oħra mogħtija lill-
awtorità kompetenti skont id-dispożizzjonijiet ta' dan l-
Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin
taħtu jew skont id-dispożizzjonijiet tal-Att dwar l-
Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, fejn persuna
tonqos milli thares xi kondizzjoni imposta fil-liċenza u,
jew fejn l-awtorità kompetenti tkun sodisfatta li l-kondotta
ta' persuna tkun tammonta għall-ksur ta' xi dispożizzjoni
ta' dan l-Att jew ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli
maħruġin taħtu, l-awtorità kompetenti tista', b'avviż bil-
miktub u mingħajr il-ħtieġa tal-ebda smiġħ fil-qorti,
timponi fuq tali persuna piena amministrattiva li ma tistax
tkun iżjed minn mija u ħamsin elf euro (€150,000) għal
kull ksur jew nuqqas ta' konformità, kif jista' jkun il-każ,
bil-għan speċifiku li jintemm kull tali ksur jew il-kawża
għal tali ksur.

(1A) Kull piena amministrattiva imposta mill-awtorità
kompetenti skont is-subartikolu (1) għandha tkun waħda
effettiva, proporzjonata u ta' deterrent, u għandha tiġi
imposta skont dan l-artikolu.

(1B) Il-Ministru jista', bil-parir tal-awtorità kompetenti, jagħmel regolamenti li jidhirlu meħtieġa biex jipprovdi għall-istabbiliment u l-impożizzjoni ta' pieni amministrattivi u miżuri amministrattivi oħra fuq id-detenturi ta' liċenza jew fuq oħrajn li jistgħu jiġu speċifikati fihom.

(2) Meta l-awtorità kompetenti timponi piena amministrattiva fit-termini ta' dan l-artikolu, din għandha tkun mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe konsegwenza oħra tal-att jew ommissjoni tal-ħati skont il-liġi ċivili jew kriminali:

Iżda fil-każijiet kollha fejn l-awtorità kompetenti timponi piena amministrattiva dwar xi haġa li tkun twettqet jew li naqset milli titwettaq minn xi persuna u dak l-att jew ommissjoni jikkostitwixxu wkoll reat kriminali, ma jistgħux jittieħdu jew jitkomplew l-ebda proċeduri kontra dik il-persuna għal tali reat kriminali.

Kap. 330. (3) Id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 16(4) tal-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta għandhom japplikaw, *mutatis mutandis*, b'referenza għall-"avviż" li jinsab fih, li għandu jinftiehem bħala referenza għall-avviż kif imsemmi fis-subartikolu (1) ta' dan l-artikolu.

(4) L-awtorità kompetenti tista', kemm-il darba dak il-kxiif ma jkunx serjament jipperikola s-swieq finanzjarji jew jikkaguna ħsara sproporzjonata lill-partijiet involuti, tippubblika kull piena amministrattiva imposta fit-termini ta' dan l-artikolu u, jew fit-termini ta' dan l-Att:

Iżda f'dawk il-każijiet fejn, fit-termini tal-artikolu 21, ikun ġie ppreżentat appell mill-persuna li fuqha jkun għew imposti l-piena jew dawk il-pieni amministrattivi, l-awtorità kompetenti għandha, mingħajr l-ebda dewmien neċessarju, tippubblika wkoll fuq is-sit elettroniku uffiċjali tagħha u permezz ta' kull mezz ieħor ta' komunikazzjoni li tqis adegwat, l-informazzjoni fuq l-istat tal-appell u l-eżitu tiegħu."

66. Il-paragrafu (a) tal-artikolu 24 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Emenda tal-artikolu 24 tal-Att prinċipali.

"24. L-ebda persuna:

(a) li tkun għet dikjarata falluta b'sentenza jew li tkun għamlet akkordju mal-kredituri tagħha jew li kienet funzjonarju ta' istituzzjoni finanzjarja li kellha l-liċenza jew ir-registrazzjoni tagħha revokata skont l-artikolu 6(1) u

A 1364

li ma tkunx giet eżentata bil-miktub mill-awtorità kompetenti mid-dispożizzjoni ta' dan l-artikolu; jew".

Żieda tal-artikolu 24A fl-Att prinċipali.

67. Minnufih wara l-artikolu 24 tal-Att prinċipali kif emendat, għandu jiżdied dan l-artikolu ġdid li ġej:

"Dmirijiet tal-funzjonarji.

24A. Kull funzjonarju ta' istituzzjoni finanzjarja għandu jiehu passi raġonevoli:

(a) biex jara li jkun hemm konformità mill-istituzzjoni finanzjarja mad-dispożizzjonijiet kollha ta' dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu, u mal-kondizzjonijiet tal-liċenza jew reġistrazzjoni li jkollu; u

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

Emenda tal-artikolu 25 tal-Att prinċipali.

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

(a) is-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(2) L-ebda persuna, inklużi funzjonarji passati u prezenti ta' istituzzjoni finanzjarja jew ta' xi fergħa tagħha, u aġenti ta' istituzzjonijiet finanzjarji, m'għandha tikkief informazzjoni relatata mal-affarijiet ta' dik l-istituzzjoni jew ta' klijent ta' dik l-istituzzjoni li hija tkun kisbet fil-qadi tad-dmirijiet tagħha jew fl-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħha skont dan l-Att u kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin tahtu hlief:

(a) meta tkun awtorizzata tagħmel dan skont xi dispożizzjoni ta' dan l-Att;

(b) għall-qadi tad-dmirijiet tagħha jew għall-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħha;

(ċ) meta din tkun legalment meħtieġa tagħmel dan minn xi qorti jew skont xi dispożizzjoni ta' xi liġi.";

(b) is-subartikolu (3) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(3) Fejn funzjonarju ta' istituzzjoni finanzjarja jkollu għaliex jahseb li xi transazzjoni jew transazzjoni proposta tkun tista' tinvolvi *money laundering* jew il-finanzjament ta' terroriżmu, huwa għandu jaġixxi b'mod

konformi mal-obbligi ta' rappurtar u ma' obbligi oħra stabbiliti f'liġijiet kontra l-*money laundering* u l-ġlieda kontra l-finanzjament ta' terroriżmu, u dak l-iżvelar m'għandux jikkostitwixxi ksur ta' kunfidenzjalità.";

(ċ) is-subartikolu (4) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(4) Mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-artikolu 20, persuni li jaħdmu jew li kienu jaħdmu mal-awtorità kompetenti, kif ukoll esperti li jaġixxu għan-nom tal-awtorità kompetenti, mingħajr preġudizzju għall-każijiet li jaqgħu taħt il-liġi kriminali, huma marbuta bid-dmir tas-segretezza professjonali. Dawk il-persuni u l-esperti m'għandhomx jikxfu informazzjoni miksuba minn istituzzjonijiet finanzjarji fit-twettiq ta' dmirijiet superviżorji u dmirijiet oħra, li jkunu regolati bid-dmir tas-segretezza professjonali, kemm-il darba dak l-iżvelar ta' informazzjoni ma jsirx f'forma sommarja jew kollettiva, biex ma tkunx tista' tingħaraf l-identità tal-istituzzjoni finanzjarja li dwarha tkun dik l-informazzjoni:

Iżda dawk l-uffiċjali, awdituri jew esperti jistgħu jikxfu tali informazzjoni għall-iskop tat-twettiq ta' dmirijiethom, jew l-eżerċizzju tal-funzjonijiet tagħhom, jew meta dawn ikunu legalment meħtieġa jagħmlu dan minn xi qorti jew skont xi dispożizzjoni ta' xi liġi.";

(d) is-subartikolu (5) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(5) Minkejja d-dispożizzjonijiet ta' kull liġi oħra, istituzzjoni finanzjarja tista', jekk iċ-ċirkostanzi jkunu hekk jiġġustifikaw, tikkomunika kull informazzjoni li jkollha fil-pussess tagħha u li tkun relatata mal-affarijiet ta' xi klijent, lill-membri l-oħra tal-grupp li dik l-istituzzjoni finanzjarja tkun tiffirma parti minnu.";

(e) is-subartikolu (6) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li

A 1366

ġej:

Kap. 371. "(6) Għall-finijiet tas-subartikolu (5), it-terminu "grupp" għandu jinkludi kull korp ġuridiku registrat jew li jopera f'Malta jew f'ġurisdizzjoni barranija u li jifforma parti mill-grupp, u li jkollu wkoll liċenza jew ikun xort'oħra awtorizzat skont il-liġijiet ta' Malta jew ta' dik il-ġurisdizzjoni biex iwettaq xi attività ekwivalenti għall-kummerċ bankarju, jew għall-ħruġ ta' flus elettronici, jew xi waħda mill-attivitàjiet imsemmija fl-Iskeda li tinsab mal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju.";

(f) minnufih wara s-subartikolu (7) tiegħu għandhom jiżdiedu s-subartikoli ġodda li ġejjin:

"(8) Mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-artikolu 20, kull skambju ta' informazzjoni bejn l-awtorità kompetenti u kull awtorità regolatorja Ewropea, il-Bank Ċentrali Ewropew, il-Bank Ċentrali, il-banek ċentrali nazzjonali ta' Stati Membri oħra, l-EBA jew kull awtorità rilevanti oħra msemmija taħt il-liġi tal-Unjoni Ewropea jew il-liġi nazzjonali applikabbli għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament skont l-artikolu 20(1A) u (2) għandu, bil-għan li jiżgura l-ħarsien tad-drittijiet individwali u tan-negozju, ikun ukoll soġġett għad-dmir tas-segretezza professjonali.

(9) Id-dispożizzjonijiet tas-subartikoli (4) u (8) huma applikabbli filwaqt li jittiehed kont, *mutatis mutandis*, tal-Artikoli 53 sa 61 tas-CRD."

Sostituzzjoni tal-intestatura 'ILMENTI TAL-KONSUMATURI' tal-Att Prinċipali.

69. Minnufih wara l-artikolu 25 tal-Att prinċipali, l-intestatura "ILMENTI TAL-KONSUMATURI" għandha tiġi sostitwita bl-intestatura li ġejja:

"PROTEZZJONI U PRIVATEZZA TAD-DATA".

Thassir tal-artikolu 26 tal-Att prinċipali.

70. L-artikolu 26 tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar.

Żieda tal-artikolu 26A fl-Att prinċipali.

71. Minnufih wara l-artikolu 26 tal-Att prinċipali, kif imħassar, għandu jiżdied dan l-artikolu ġdid li ġej:

"Protezzjoni u privatezza tad-Data.

26A. (1) Istituzzjonijiet finanzjarji jistgħu, meta jkun hekk meħtieġ biex iħarsu l-prevenzjoni, l-investigazzjoni u l-kxif ta' frodi tal-pagament, jipproċessaw *data* personali.

(2) L-ghoti ta' informazzjoni lil individwi dwar l-ipproċessar ta' *data* personali, u l-ipproċessar ta' tali *data* personali u kull proċessar ieħor ta' *data* għall-finijiet ta' dan l-Att, u ta' kwalunkwe regolamenti u, jew Regoli maħruġin taħtu, għandhom isiru skont kwalunkwe liġi applikabbli dwar il-protezzjoni u l-privatezza tad-*data*.

(3) L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom biss jaċċessaw, jipproċessaw u jżommu *data* personali li tkun meħtieġa għall-provvista tas-servizzi tagħhom bil-kunsens espliċitu ta' min jagħmel użu mis-servizzi tagħhom."

72. L-artikolu 27 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

Sostituzzjoni tal-artikolu 27 tal-Att prinċipali.

"Għan.

27. L-għan ta' dan l-Att hu, parzjalment, li jimplimenta d-dispożizzjonijiet tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, b'mod partikolari t-Titoli I, II, Kapitolu 4 tat-Titolu IV, l-Artikoli 95, 96, 100, 103 u 107 parzjalment, l-Artikoli 109, 111 u 115, u l-Annessi relattivi u tad-Direttiva dwar il-Flus Elettroniċi u għandu jiġi interpretat u applikat kif meħtieġ."

73. Minnufih wara l-artikolu 27 tal-Att prinċipali għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 28 fl-Att prinċipali.

"Dispożizzjonijiet tranżitorji.

28. (1) L-istituzzjonijiet ta' pagament li jkunu ngħataw liċenza biex jipprovdu servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-paragrafu (7) tal-Anness tad-Direttiva 2007/64/KE għandhom jibqgħu jżommu dik il-liċenza għall-provvistata' dawk is-servizzi ta' pagament li jitqiesu li jkunu servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-paragrafu 2(c) tat-Tieni Skeda fejn, sat-13 ta' Jannar 2020, l-awtorità kompetenti jkollha l-prova li r-rekwiżiti stipulati fil-paragrafu (c) tal-artikolu 7 u fl-Artikolu 9 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament ikunu sodisfatti.

(2) Persuni legali li, qabel it-12 ta' Jannar 2016, ikunu wettqu f'Malta attivitajiet ta' fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u ta' fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet m'għandhomx, sa tmintax-il xahar wara d-data ta' dħul fis-seħħ tal-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-Artikolu 98 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament, ma jkunux projibiti milli jkomplu jwettqu dawk l-attivitajiet f'Malta skont il-qafas regolatorju applikabbli.

(3) Sakemm il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxu l-kont individwali jharsu l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fis-subartikolu (2), il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxu l-kont, m'għandhomx jostakolaw jew jimpedixxu l-użu ta' servizzi ta' bidu ta' pagament jew servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet għall-kont li jkunu qegħdin jamministraw.

(4) L-istituzzjonijiet finanzjarji li jkollhom pussess ta' liċenza meta dan l-Att jidhol fis-seħh, ikunu meħtieġa li jinkludu dikjarazzjoni li l-istituzzjoni finanzjarja għandha liċenza jew hija reġistrata, kif jista' jkun il-każ, mill-awtorità kompetenti, flimkien mal-indirizz tal-awtorità kompetenti fi kwalunkwe forma jew mezz ta' attività għat-tqegħid fis-suq jew komunikazzjoni disseminata lill-pubbliku, permezz ta' kull xorta ta' mezz ta' komunikazzjoni sa tliet xhur wara d-dhul fis-seħh ta' dan l-artikolu."

Emenda tal-Ewwel Skeda tal-Att prinċipali.

74. L-Ewwel Skeda annessa mal-Att prinċipali għandha tiġi emendata kif ġej:

(a) fil-punt (1) tagħha, il-kliem "transazzjonijiet kummerċjali inkluż *forfeiting*);" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "transazzjonijiet kummerċjali inkluż *forfeiting*);";

(b) fil-punt (4) tagħha, il-kliem "Servizzi ta' pagament kif imfisser" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "Servizzi ta' pagament stabbiliti";

(ċ) fil-punt (7)(e) tagħha, il-kliem "strumenti li jistgħu jiġu trasferiti" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "titoli li jistgħu jiġu trasferiti".

Emenda tat-Tieni Skeda tal-Att prinċipali.

75. It-Tieni Skeda annessa mal-Att prinċipali għandha tiġi emendata kif ġej:

(a) L-għan tagħha għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"Għan.

L-għan ta' din l-Iskeda hu li jiġi stabbilit il-qafas regolatorju li tahtu jistgħu jitwettqu s-servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Ewwel Skeda.";

(b) il-paragrafu (1) tagħha għandu jiġi mħassar;

(ċ) il-paragrafu (2) tagħha għandu jiġi sostitwit b'dan li

gej:

"Lista ta' Attivitajiet.

2. Dawn l-attivitajiet li ġejjin għandhom jitqiesu bħala servizzi ta' pagament:

(a) servizzi li permezz tagħhom flus kontanti jkunu jistgħu jitqiegħdu f'kont ta' pagament kif ukoll l-operazzjonijiet kollha meħtieġa għat-tħaddim ta' kont ta' pagament;

(b) servizzi li permezz tagħhom ikunu jistgħu jiġu rtirati flus kontanti minn kont ta' pagament kif ukoll l-operazzjonijiet kollha meħtieġa biex jiġi operat kont ta' pagament;

(ċ) eżekuzzjoni ta' transazzjoni ta' pagament, inkluż it-trasferiment ta' flejjes fuq kont ta' pagament mal-fornitur ta' servizz ta' pagament tal-utent jew ma' xi fornitur ta' servizz ta' pagament ieħor:

(i) eżekuzzjoni ta' debiti diretti, inklużi debiti diretti ta' darba kull tant żmien;

(ii) eżekuzzjoni ta' transazzjonijiet ta' pagament permezz ta' karta ta' pagament jew tagħmir simili;

(iii) eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' kreditu, inklużi *standing orders*;

(d) eżekuzzjoni ta' transazzjoni ta' pagament fejn il-flejjes ikunu koperti b'linja ta' kreditu għal utenti ta' servizz ta' pagament:

(i) eżekuzzjoni ta' debiti diretti, inklużi debiti diretti ta' darba kull tant żmien;

(ii) eżekuzzjoni ta' transazzjonijiet ta' pagament permezz ta' karta ta' pagament jew tagħmir simili;

(iii) eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' kreditu, inklużi *standing orders*;

(e) ħruġ ta' strumenti ta' pagament u, jew akkwist ta' transazzjonijiet ta' pagament;

(f) rimessa ta' flus;

(g) servizzi ta' bidu ta' pagament; u

(h) servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet.";

(d) il-paragrafu (3) tagħha għandu jiġi sostitwit b'dan li

A 1370

gej:

"3. Minbarra l-provvista ta' servizzi ta' pagament, l-istituzzjonijiet ta' pagament jistgħu jimpenjaw ruħhom f'dawn l-attivitajiet li ġejjin:

(a) Il-provvista ta' servizzi operazzjonali u dawk anċillari li jkunu relatati mill-qrib, li jkunu jiżguraw l-eżekuzzjoni ta' transazzjonijiet ta' pagament, servizzi ta' kambju ta' munita barranija strettament dwar servizzi ta' pagament, attivitajiet għaż-żamma taht sigurtà, u l-ħażna u l-ipproċessar tad-*data*;

(b) L-operazzjoni ta' sistema ta' pagamenti mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 35 tad-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament kif trasposta f'direttiva maħruġa mill-Bank Ċentrali skont l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta;

(ċ) Mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe liġi applikabbli tal-Unjoni Ewropea jew liġi nazzjonali u mingħajr preġudizzju għad-dispożizzjonijiet tal-artikolu 5(6), attivitajiet ta' negozju li ma jkunux jikkonsistu fil-provvista ta' servizzi ta' pagament;

(d) L-istituzzjonijiet ta' pagamenti jistgħu jikkonċedu kreditu fir-rigward tas-servizzi ta' pagament imsemmija fil-paragrafu (1)(d) jew (e) ta' din l-Iskeda unikament jekk jiġu sodisfatti dawn ir-rekwiżiti li ġejjin:

(i) il-kreditu jkun wieħed anċillari u jingħata esklussivament għal dak li għandu x'jaqsam mal-eżekuzzjoni ta' transazzjoni;

(ii) minkejja regoli nazzjonali dwar il-provvista ta' kreditu b'karti ta' kreditu, il-kreditu li jingħata għal dak li għandu x'jaqsam ma' pagament u esegwit mal-att għandu jithallas lura fi żmien qasir li m'għandu fl-ebda każ ikun ta' iżjed minn tnax-il xahar;

(iii) tali kreditu ma jingħatax mill-flejjes li jiġu riċevuti jew li jinżammu bil-għan li tiġi esegwita transazzjoni ta' pagament; u

Kap. 204.

(iv) il-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament ikunu adegwati f'kull waqt u għas-sodisfazzjon tal-awtorità ta' sorveljanza, fid-dawl tal-ammont ta' kreditu konċess."

(e) minnufih wara l-paragrafu (3) tagħha għandhom jiżdiedu l-paragrafi ġodda li ġejjin:

"4. Meta istituzzjonijiet ta' pagamenti jimpenjaw ruħhom fil-provvista ta' xi servizz jew servizzi ta' pagament, dawn jistgħu biss iżommu kontijiet ta' pagamenti użati esklussivament għat-transazzjonijiet ta' pagament.

5. Kull fond riċevut minn istituzzjonijiet ta' pagament mingħand utenti ta' servizzi ta' pagament bil-ghan li jiġu provduti servizzi ta' pagament m'għandux jikkostitwixxi depożitu jew fondi oħra li jistgħu jiġu mħallsa lura fil-kuntest tat-tifsir tal-artikolu 2 tal-Att dwar il-Kummerċ Bankarju, jew flus elettronici fil-kuntest tat-tifsir tal-artikolu 2."

Kap. 371.

76. Il-paragrafu (1) tat-Tielet Skeda tal-Att prinċipali għandu jiġi mħassar.

Emenda tat-Tielet Skeda tal-Att prinċipali.

TAQSIMA III

EMENDI GHALL-ATT DWAR L-AWTORITÀ GHAS-SERVIZZI FINANZJARJI TA' MALTA

77. Din it-Taqsima temenda l-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta u għandha tinqara u tinftiehem haġa waħda mal-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta, hawn iżjed 'il quddiem f'din it-Taqsima msejjaħ "l-Att prinċipali".

Emendi għall-Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta.
Kap. 330.

78. Minnufih wara l-artikolu 2 tal-Att prinċipali għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

Żieda tal-artikolu 2A fl-Att prinċipali.

"2A. F'dan l-Att u fir-regolamenti kollha magħmulin bis-saħħa tiegħu, fil-każ ta' nuqqas ta' qbil bejn it-test Ingliż u t-test Malti, għandu jipprevali t-test Ingliż."

79. Minnufih wara s-subartikolu (2) tal-artikolu 3 tal-Att

Emenda tal-artikolu 3 tal-Att prinċipali.

prinċipali għandhom jiżdiedu s-subartikoli ġodda li ġejjin:

"(3) Hlief fejn espressament provdut f'dan l-Att jew f'kull Att ieħor amministrat mill-Awtorità, l-Awtorità għandha taġixxi b'mod indipendenti u m'għandhiex titlob jew tiegħu istruzzjonijiet minn xi korp ieħor jew persuna oħra.

Kap. 174.

(4) Id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 72 tal-Att dwar l-Amministrazzjoni Finanzjarja u l-Verifika ma għandhomx japplikaw għall-Awtorità."

Emenda tal-artikolu 4 tal-Att prinċipali.

80. Minnufih wara l-paragrafu (g) tas-subartikolu (1) tal-artikolu 4 tal-Att prinċipali għandu jiġi miżjud dan il-paragrafu ġdid li ġej:

"(gA) li tipprovd i u tinkoraġġixxi aktar taħriġ, għarfien u edukazzjoni f'dawk l-affarijiet kollha relatati mas-servizzi finanzjarji;"

Emenda tal-artikolu 7 tal-Att prinċipali.

81. Fis-subartikolu (1) tal-artikolu 7 tal-Att prinċipali, il-kliem "iżda f'ebda każ inqas minn" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "iżda f'kull każ mhux inqas minn".

Emenda tal-artikolu 16 tal-Att prinċipali.

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

(a) il-paragrafu (b) tas-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(b) toħroġ direttiva bil-miktub fejn teħtieġ persuna li twettaq jew li tonqos milli twettaq xi att, inklużi dawk il-projbizzjonijiet, restrizzjonijiet u kondizzjonijiet li jistgħu jiġu speċifikati fid-direttiva; u kwalunkwe persuna li lilha jingħata avviż għandha tobdi, tikkonforma ruħha jew inkella tagħti effett lil kwalunkwe tali direttiva fiż-żmien u bil-mod imsemmi fid-direttiva;"

(b) minnufih wara l-paragrafu (b) tas-subartikolu (2) tiegħu għandu jiġi miżjud il-paragrafu ġdid li ġej:

"(c) taħtar persuna kwalifikata jew teħtieġ persuna li taħtar persuna kwalifikata, meta tikkunsidra li dan hu xieraq jew spedjenti, sabiex twettaq dawk il-kompiti taht dawk it-termini u l-kondizzjonijiet li l-Awtorità tista' tordna. Id-drittijiet u l-ispejjeż kollha mahruġa mill-persuna kwalifikata fir-rigward jew inċidentali għal din il-ħatra, għandhom jiġihallu mill-persuna li fir-rigward tagħha ġiet appuntata l-persuna kwalifikata, sakemm ma jiġix determinat mod ieħor mill-Awtorità. L-Awtorità tista' toħroġ Regoli jew linji gwida li jistabbilixxu l-proċeduri

jew rekwiziti relatati ma' din il-ħatra; u dawn ir-Regoli jistgħu wkoll jistabbilixxu l-poteri, dmirijiet u obbligi tal-persuna kwalifikata.";

(ċ) minnufih wara s-subartikolu (2) tiegħu, kif emendat, għandu jiġi miżjud is-subartikolu ġdid li ġej:

"(2A) (a) Mingħajr preġudizzju għas-setgħat mogħtija lill-Awtorità taħt dan l-Att jew kwalunkwe liġi oħra, l-Awtorità tista' tappunta persuna mharrġa sabiex tassistiha fit-twettiq ta' kwalunkwe mill-funzjonijiet tagħha taħt dan l-Att jew kwalunkwe liġi oħra.

(b) Fejn tinħatar persuna mharrġa skont dan is-subartikolu, għandhom japplikaw id-dispożizzjonijiet li ġejjin:

(i) kwalunkwe persuna appuntata bħala persuna mharrġa għandha tkun persuna li, fil-fehma tal-Kumitat Eżekuttiv, ikollha l-kompetenza esperta meħtieġa sabiex tipprovdi l-assistenza rikjesta mill-Awtorità fit-termini tal-ħatra tagħha;

(ii) il-persuna li fir-rigward tagħha l-persuna mharrġa għet appuntata għandha tikkoopera mal-persuna mharrġa u tipprovdi kwalunkwe informazzjoni u dokumentazzjoni, kif jista' jkun meħtieġ, mit-tali persuna mharrġa fit-twettiq tal-ħatra tagħha;

(iii) fejn din il-persuna mharrġa tkun appuntata fir-rigward ta' persuna partikolari, l-Awtorità tista' tirrikjedi li t-tali persuna tħallas id-drittijiet u l-ispejjeż kollha mahruġa mill-persuna mharrġa;

(iv) l-Awtorità tista' teħtieġ lill-persuna mharrġa, *inter alia*, sabiex tipprovdiha rapport relatat mal-assistenza provduta lill-Awtorità fit-termini tal-ħatra tagħha; u

(v) rapport imhejji mill-persuna mharrġa f'termini tas-subparagrafu (iv) u approvat bil-miktub mill-Awtorità, għandu għall-iskopijiet kollha jkollu l-istess effett bħal dokument imhejji mill-Awtorità:

A 1374

Iżda fejn persuna mharrġa tkun appuntata sabiex thejji rapport indipendenti, din id-dispożizzjoni m'għandhiex tapplika fir-rigward ta' tali rapport indipendenti."

TAQSIMA IV

EMENDI GHALL-ATT DWAR IS-SWIEQ FINANZJARJI

Emendi għall-Att dwar is-Swieq Finanzjarji. Kap. 345.

83. Din it-Taqsima temenda l-Att dwar is-Swieq Finanzjarji, u għandha tinqara u tinftiehem haġa waħda mal-Att dwar is-Swieq Finanzjarji, hawn iżjed 'il quddiem f'din it-Taqsima msejjaħ "l-Att prinċipali".

Żieda tal-artikolu 20A fl-Att prinċipali.

84. Minnufih wara l-artikolu 20 tal-Att prinċipali għandu jiġi miżjud dan l-artikolu ġdid li ġej:

"Setgħa li jinħarġu direttivi.

20A. (1) Bla ħsara għal xi waħda mis-setgħat mogħtija lilha taħt dan l-Att, l-Awtorità dwar l-Elenku tista', kull meta jidhrilha xieraq, tagħti b'avviż bil-miktub, dawk id-direttivi li jidhrilha xierqa fiċ-ċirkostanzi; u kull persuna li lilha jingħata l-avviż għandha tobdi, thares jew xort'oħra tagħti effett lil kull direttiva bħal dik fiż-żmien u bil-mod imsemmi fid-direttiva jew f'direttivi sussegwenti.

(2) Is-setgħa li jinħarġu direttivi taħt dan l-artikolu għandha tinkludi s-setgħa li tvarja, tibdel, izzid ma' jew tirtira kull direttiva, kif ukoll is-setgħa li toħroġ direttivi godda sussegwenti.

(3) Meta l-Awtorità dwar l-Elenku tkun tal-fehma illi ċ-ċirkostanzi hekk jitolbu, hija tista' fi kwalunkwe ħin tippubblika kull direttiva li tkun tat taħt kull dispożizzjoni ta' dan l-artikolu.

(4) Kull persuna li lilha tingħata direttiva taħt dan l-artikolu tista' tappella lit-Tribunal kontra dik id-direttiva skont it-Taqsima VI ta' dan l-Att."

Emenda tal-artikolu 42 tal-Att prinċipali.

85. Fis-subartikolu (1) tal-artikolu 42 tal-Att prinċipali, il-kliem "taħt l-artikoli 4(11), 16(9), 17(3), 18(6), 20(4), 27A" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "taħt l-artikoli 4(11), 16(9), 17(3), 18(6), 20(4), 20A(4), 27A".

TAQSIMA V

EMENDI GHALL-ATT DWAR IL-KUMPANNIJI

Emendi għall-Att dwar il-Kumpanniji. Kap. 386.

86. Din it-Taqsima temenda l-Att dwar il-Kumpanniji, u għandha tinqara u tinftiehem haġa waħda mal-Att dwar il-Kumpanniji, hawn iżjed 'il quddiem f'din it-Taqsima msejjaħ "l-Att prinċipali".

87. Fis-subartikolu (2) tal-artikolu 180 tal-Att prinċipali, il-kliem "ma jkunux meħtieġa li jintbagħtu lid-detentur ta' azzjonijiet li ma jkollux jedd li jirċievi avvizi għal laqgħat ġenerali." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem:

Emenda tal-artikolu 180 tal-Att prinċipali.

"ma jkunux meħtieġa li jintbagħtu:

(a) lid-detentur ta' azzjonijiet li ma jkollux jedd li jirċievi avvizi għal laqgħat ġenerali; u

(b) lil membri ta' kumpannija li jkunu debitament ingħataw avviż dwar laqgħa ġenerali tal-kumpannija f'liema laqgħa għandhom jitqiegħdu l-kontijiet annwali tal-kumpannija skont l-artikolu 181, u fejn il-kumpannija għamlet disponibbli lill-membri tagħha kopja elettronika ta' tali kontijiet annwali, jew fuq is-sit tal-*web* tagħha jew mod ieħor, u infurmat il-membri tagħha dwar dan:

Iżda l-kumpannija għandha ttipprovdi kopja stampata ta' dawg il-kontijiet annwali lil kull membru li jagħmel talba mil-miktub."

Mgħoddi mill-Kamra tad-Deputati fis-Seduta Nru 248 tal-10 ta' Lulju, 2019.

ANĠLU FARRUGIA

Speaker

RAYMOND SCICLUNA

Skrivan tal-Kamra tad-Deputati