Verżjoni Elettronika

MALTA

ATT Nru XXX tal-2020

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

ATT biex jemenda l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta, Kap. 204.

ACT No. XXX of 2020

AN ACT enacted by the Parliament of Malta.

AN ACT to amend the Central Bank of Malta Act, Cap. 204.

Verżjoni Elettronika

Nagħti l-kunsens tiegħi.

(L.S.) **GEORGE VELLA**
President

12 ta' Ġunju, 2020

ATT Nru XXX tal-2020

ATT biex jemenda l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta, Kap. 204.

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

Titolu fil-qosor u bidu fis-seħħ.

1. (1) It-titolu fil-qosor ta' dan l-Att hu l-Att tal-2020 li jemenda l-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta, u għandu jinqara u jinftiehem ħaġa waħda mal-Att dwar il-Bank Ċentrali ta' Malta, hawn iżjed 'il quddiem imsejjaħ "l-Att prinċipali". Kap. 204.

(2) Id-dispożizzjonijiet ta' dan l-Att għandhom jidħlu fis-seħħ f'dik id-data li l-Ministru responsabbli għall-finanzi jista' jistabbilixxi b'avviż fil-Gazzetta, u jistgħu jiġu hekk stabbiliti dati differenti għal dispożizzjonijiet differenti u għal għanijiet differenti ta' dan l-Att.

Emenda tat-Taqsim tal-Att tal-Att prinċipali.

2. Fl-intestatura tat-Taqsima VII tal-Att prinċipali taħt it-Taqsim tal-Att, il-kliem "Sistemi ta' Pagament u Servizzi ta' Pagament" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "Xenarju tal-Pagamenti".

Verżjoni Elettronika

Emenda tal-artikolu 2 tal-Att prinċipali.

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

(a) minnufih qabel it-tifsira "awtorità kompetenti" għandhom jiżdiedu dawn it-tifsiriet li ġejjin:

" "aġenzija ta' referenza dwar kreditu" tfisser kull impriża li jkollha liċenzja mis-Sezzjoni Liċenzji tal-Kummerċ kif hemm fir-regolament 47A tar-Regolamenti dwar il-Liċenzji tal-Kummerċ, li xogħolha prinċipali jkun li tħejji, tiġbor u tevalwa informazzjoni dwar il-kreditu u servizzi ta' maniġġar ta' kreditu u riskju relatati dwar persuni ġuridiċi u fiżiċi bil-għan li jinġabru punteġġi ta' kreditu biex jiġu provduti lil terzi, iżda l-aġenzija ta' referenza dwar kreditu mhux prekluża milli twettaq kompiti oħrajn relatati;

L.S. 441.07.

"applikazzjoni ta' pagament" tfisser *software* ta' kompjuter jew ekwivalenti, imdaħħal fuq sistema li tippermetti transazzjonijiet ta' pagamenti u li tinbeda minn pagatur sabiex joħroġ ordni tal-ħlas;";

(b) minnufih wara t-tifsira "awtorità kompetenti" għandha tiżdied it-tifsira li ġejja:

" "awtorità superviżorja" tfisser dik l-awtorità responsabbli għas-superviżjoni u l-monitoraġġ tal-aġenziji ta' referenza dwar kreditu liċenzjati taħt ir-Regolamenti dwar il-Liċenzji tal-Kummerċ;";

L.S. 441. 07.

(ċ) minnufih wara t-tifsira "direttur" għandhom jiżdiedu t-tifsiriet li ġejjin:

" "Direttiva tas-Servizzi tal-Pagamenti" tfisser 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 tinkludi kull miżura implimentattiva maħruġa jew li tista' tinħareġ taħtha;

"fornitur ta' servizz ta' pagament" għandha l-istess tifsir mogħti lilha bl-artikolu 4 tad-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

Verżjoni Elettronika

tħassar id-Direttiva 2007/64/KE;";

(d) minnufih wara t-tifsira "Gvernatur" u "d-Deputati Gvernaturi" għandha tiżdied it-tifsira li ġejja:

" "informazzjoni dwar il-kreditu" tfisser ġbir ta' informazzjoni pubblika u dik mhux pubblika u informazzjoni oħra relatata, inkluż data mir-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu, li meta tiġi vvalutata, miġmugħa u evalwata tindika affidabbiltà kreditizja ta' persuna ġuridika jew fiżika;";

(e) minnufih wara t-tifsira "parteċipant" għandhom jiżdiedu t-tifsiriet li ġejjin:

" "punteġġ ta' kreditu" tfisser miżura tal-affidabbiltà kreditizja miksuba minn informazzjoni dwar il-kreditu u li taħt piena ta' nullità għandu jinkludi d-data mir-Reġistru Ċentrali tal-Kreditu;";

"servizz ta' pagament" tfisser kwalunkwe attività ta' negozju stabbilita fl-Anness I tad-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;";

(f) minnufih wara t-tifsira "sistema ta' pagament" jew "sistema" għandha tiżdied it-tifsira li ġejja:

" "skema ta' kard ta' pagament" tfisser ġabra unika ta' regoli, prattiki, standards u/jew linji gwida ta' implimentazzjoni għall-eżekuzzjoni ta' transazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq kard;";

(g) minnufih wara t-tifsira "Statut" għandha tiżdied it-tifsira li ġejja:

" "transazzjoni ta' pagament" tfisser att, mibdi minn min iħallas jew f'ismu jew inkella minn min ikun ser jirċievi l-pagament, ta' tqegħid, trasferiment jew ġbid ta' fondi, irrispettivament minn kwalunkwe obbligu sottostanti bejn min iħallas u min jirċievi l-pagament;"; u

(h) minnufih wara t-tifsira "Unjoni Ewropea" jew "Unjoni" għandha tiżdied it-tifsira li ġejja:

Verżjoni Elettronika

" "utent ta' servizz ta' pagament" għandha l-istess tifsir mogħti lilha bl-artikolu 4 tad-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;".

Emenda tal-artikolu 23 tal-Att prinċipali.

4. L-artikolu 23 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) fis-subartikolu (1) tiegħu, il-kliem "hekk provduta." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "hekk provduta:" u minnufih wara għandu jiżdied il-proviso ġdid li ġej:

"Iżda l-Bank jista' jipprovdi lil kull persuna deskritta taħt is-subartikolu (1) dik l-informazzjoni statistika jew informazzjoni oħra li l-Bank jidhirlu meħtieġa sabiex jaqdi l-funzjonijiet tiegħu taħt dan l-Att jew kull Att ieħor."; u

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

"(3) Il-Bank jista' joħroġ direttivi li jipprovdu għal definizzjoni u obbligi biex isiru rapporti, biex jiġu stabbiliti standards ta' kif tintbagħat informazzjoni u l-preċiżjoni tagħha, is-salvagwardji li għandhom ikunu fis-seħħ u l-kundizzjonijiet li taħthom il-jedd għall-verifika u għall-ġbir obbligatorju ta' informazzjoni statistika u informazzjoni oħra jistgħu jitwettqu taħt id-dispożizzjonijiet tas-subartikoli (1) u (4).".

Emenda tal-artikolu 24 tal-Att prinċipali.

5. L-artikolu 24 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) is-subartikolu (2) tiegħu minnufih wara l-kliem "kreditu u istituzzjonijiet oħra" għandhom jiżdiedu l-kliem ", inkluż lill-Bank Malti ta' Żvilupp sabiex jaqdi l-funzjoni tiegħu taħt l-Att dwar il-Bank Malti ta' Żvilupp,";

Kap. 574.

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

"(4) Mingħajr preġudizzju għall-artikolu 41, il-Bank jista' jipprovdi aċċess għall-informazzjoni miżmuma fir-Reġistru:

(a) fuq bażi ta' arranġamenti ta' reċiproċità lill-banek ċentrali u istituzzjonijiet tal-Istati Membri

Verżjoni Elettronika

tal-Unjoni Ewropea, u lill-istituzzjonijiet oħra tal-Unjoni Ewropea, li joħolqu *databases* komparabbli mar-Reġistru;

(b) lill-Awtorità dwar l-Elenku sabiex taqdi l-funzjoni tagħha taħt it-Taqsima III tal-Att dwar is-Swieq Finanzjarji; Kap. 345.

(ċ) lill-Borża ta' Malta sabiex taqdi l-funzjoni tagħha;

(d) u lil kwalunkwe istituzzjoni oħra li l-Bank jidhirlu meħtieġa:

Iżda l-kundizzjonijiet ta' aċċess għal din l-informazzjoni u r-rekwiżiti tal-kunfidenzjalità fl-Istat Membru inkwistjoni jilħqu l-kriterji stabbiliti f'dan l-Att.";

(ċ) fis-subartikolu (6) tiegħu, minnufih wara l-kliem "sabiex jgħaddilu informazzjoni" għandhom jiżdiedu l-kliem "mhux finanzjarja"; u

(d) fis-subartikolu (7) tiegħu, minnufih wara l-kliem "jgħaddi estratti tal-informazzjoni" għandhom jiżdiedu l-kliem "mhux finanzjarja".

Żieda ta' artikolu ġdid mal-Att prinċipali.

6. Minnufih wara l-artikolu 24 tal-Att prinċipali għandu jiżdied l-artikolu ġdid li ġej:

"Awtorità superviżorja ta' aġenziji ta' referenza dwar kreditu.

24A. (1) Il-Bank hu l-awtorità superviżorja tal-aġenziji ta' referenza dwar kreditu għall-għanijiet biss li jissorvelja l-ħruġ ta' punteġġi ta' kreditu, li għandhom jinkludu informazzjoni granulari mir-Reġistru stabbilit taħt l-artikolu 24:

Iżda s-setgħat ta' superviżjoni mogħtija lill-Bank jinkludu spezzjonijiet kemm fuq il-post jew lil hinn mill-post li jsiru fil-fond tal-aġenzija ta' referenza dwar kreditu, u f'kull fergħa, aġent jew uffiċċju li jkunu jipprovdu attivitajiet magħmula taħt il-liċenzja u taħt ir-responsabbiltà tal-aġenzija ta' referenza dwar kreditu.

(2) Il-Bank jista' joħroġ, jemenda jew jirrevoka direttivi li jkun jidhirlu xierqa sabiex jingħataw effett id-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (1).

Verżjoni Elettronika

(3) Kull aġenzija ta' referenza dwar kreditu għandha tkun soġġetta għal ħlas ta' dritt superviżorju annwali hekk kif jista' jiġi preskritt, li għandu jitħallas mal-għoti tal-liċenzja u, wara dan kull sena fl-anniversarju tad-data tal-għoti tal-liċenzja.".

Sostituzzjoni tal-intestatura tat-Taqsima IV tal-Att prinċipali.

7. Fl-intestatura tat-Taqsima VII tal-Att prinċipali l-kliem "Sistemi ta' Pagament u Servizzi ta' Pagament" għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "Xenarju tal-Pagamenti".

Emenda tal-artikolu 34 tal-Att prinċipali.

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

(a) fil-verżjoni bl-Ingliż tas-subartikolu (1) tiegħu l-kelma "security" għandha tiġi sostitwita bil-kelma "securities"; u

(b) fis-subartikolu (2) tiegħu minnufih wara l-kliem "u, bla ħsara għas-subartikolu (3)" għandhom jiżdiedu l-kliem "u artikolu 56(2) jew penali oħra li jistgħu jiġu imposti taħt l-Att,".

Emenda tal-artikolu 34A tal-Att prinċipali.

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

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

"(1) Bla ħsara għad-dispożizzjonijiet tat-Trattati, l-Istatut u kull att legali maħruġ taħthom, il-Bank għandu, sabiex jippromwovi l-iżvilupp stabbli u sostenibbli tax-xenarju tal-pagamenti f'Malta, jissorvelja u jirregola l-forniment ta' servizzi ta' pagament f'Malta, l-applikazzonijiet ta' pagament, skemi ta' kard ta' pagament, u transazzjonijiet ta' pagament minn istituzzjonijiet ta' kreditu u istituzzjonijiet finanzjarji.";

(b) is-subartikoli (2) u (3) tiegħu għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala s-subartikoli (6) u (7) rispettivament; u

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

"(2) Ebda istituzzjoni ta' kreditu jew istituzzjoni finanzjarja ma għandha tipprovdi servizzi taħt is-subartikolu (1) kemm-il darba ma tinnotifikax lill-Bank.

(3) Il-Bank għandu jkollu s-setgħa li jagħmel reviżjoni tar-regoli u l-proċeduri stabbiliti rigward kull servizz ta' pagament, applikazzjoni ta' pagament, skema ta' kard ta' pagament, u transazzjoni ta' pagament ġewwa

Verżjoni Elettronika

Malta, u meta jagħmel dan jista' jinħtieġ l-assistenza kollha u l-kollaborazzjoni ta' kwalunkwe istituzzjoni ta' kreditu jew istituzzjoni finanzjarja skont ma jista' jkun meħtieġ sabiex jaqdi l-funzjonijiet tiegħu taħt dan l-Att.

(4) Mingħajr preġudizzju għall-artikolu 56(2) jew kwalunkwe penali oħra li jistgħu jiġu imposti taħt dan l-Att, il-Bank għandu d-dritt li:

(a) jagħmel ordni sabiex jirrestrinġi istituzzjoni ta' kreditu jew istituzzjoni finanzjarja milli tieħu jew tkompli tieħu xi azzjoni li titqies mill-Bank li tmur kontra l-iżvilupp u l-provdiment stabbli u sostenibbli tax-xenarju tal-pagamenti f'Malta;

(b) jissospendi l-forniment ta' servizz ta' pagament, applikazzjoni ta' pagament, skema ta' kard ta' pagament, u transazzjoni ta' pagament, meta istituzzjoni ta' kreditu, jew istituzzjoni finanzjarja, tonqos li tosserva xi ordni jew rekwiżit leġittimu tal-Bank, u l-Bank jista' jippubblika l-fatt li l-istituzzjoni ta' kreditu jew l-istituzzjoni finanzjarja qiegħda tonqos milli tosserva xi ordni jew ħtieġa leġittima magħmula taħt id-dispożizzjonijiet ta' dan l-artikolu, u jista' jiżvela miżuri jew sanzjonijiet imposti fuq kull istituzzjoni:

Iżda l-informazzjoni pubblikata kif hawn f'dan is-subartikolu għandha tibqa' fuq is-sit elettroniku uffiċjali tal-Bank għal perjodu ta' mhux inqas minn tliet snin.

(5) Il-Bank jista' joħroġ, jemenda jew jirrevoka direttivi li jimponu kundizzjonijiet dwar il-forniment ta' servizzi ta' pagament, applikazzjonijiet ta' pagament, skemi ta' kard ta' pagament, u transazzjonijiet ta' pagament f'Malta.".

Emenda tal-artikolu 35 tal-Att prinċipali.

10. Il-paragrafu (a) tal-artikolu 35 tal-Att prinċipali għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(a) tħossha aggravata b'deċiżjonijiet li jkunu ttieħdu mill-Bank skont l-artikoli 24A(1), 34(2), 34A(4) jew taħt xi direttiva maħruġa taħt l-artikoli 24A, 17A, 34(5) jew 34A(5);".

Emenda tal-artikolu 37 tal-Att prinċipali.

11. Fis-subartikolu (2) tal-artikolu 37 tal-Att prinċipali, minnufih wara l-kliem "mill-informazzjoni miġbura taħt l-artikolu 23" għandhom jiżdiedu l-kliem ", u l-promozzjoni tal-iżvilupp stabbli u

Verżjoni Elettronika

sostenibbli tax-xenarju tal-pagamenti f'Malta taħt l-artikolu 34A".

Emenda tal-artikolu 50 tal-Att prinċipali.

12. Fin-nota marġinali tas-subartikolu (4) tal-artikolu 50 tal-Att prinċipali, il-kliem "Kap. 440." għandhom jiġu sostitwiti bil-kliem "Kap. 586.".

Emenda tal-artikolu 56 tal-Att prinċipali.

13. L-artikolu 56 tal-Att prinċipali għandu jiġi emendat kif ġej:

(a) l-artikolu għandu jiġi enumerat mill-ġdid bħala l-artikolu 56(1);

(b) fis-subartikolu (1) kif enumerat mill-ġdid, minnufih wara l-kliem "u kull att legali maħruġ taħthom" għandhom jiżdiedu l-kliem "u taħt id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 34(3)";

(ċ) il-paragrafu (a) tas-subartikolu (1) kif enumerat mill-ġdid għandu jiġi sostitwit b'dan li ġej:

"(a) meta persuna jew entità tikser jew tonqos li tħares rekwiżit li jkun jinsab f'xi direttiva maħruġa taħt l-artikoli 17A, 24A, 50A jew 60A;";

(d) il-paragrafi (d) u (e) tas-subartikolu (1) kif enumerat mill-ġdid għandhom jiġu mħassra;

(e) il-paragrafi (f) u (g) tas-subartikolu (1) kif enumerat mill-ġdid għandhom jiġu enumerati mill-ġdid bħala l-paragrafi (d) u (e) rispettivament; u

(f) minnufih wara s-subartikolu (1) kif enumerat mill-ġdid għandu jiġi miżjud dan is-subartikolu ġdid li ġej:

"(2) Mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-appell mogħti taħt id-dispożizzjonijiet tal-artikolu 35 u minkejja d-dispożizzjonijiet tas-subartikolu (1), meta persuna tikser jew tonqos li tħares ordni jew rekwiżit magħmul taħt id-dispożizzjonijiet tal-artikoli 34 u 34A, u f'xi direttiva maħruġa taħthom, il-Bank jista' jimponi penali amministrattiva li tista' tiġi miġbura mill-Bank mingħajr rikors għal smigħ mill-qorti, sa tnejn fil-mija (2%) tal-valur totali tat-transazzjonijiet transatti minn dik il-persuna matul is-sena kummerċjali preċedenti, u fi kwalunkwe każ dik is-somma ma tkunx tista' taqbeż miljun euro (€1,000,000).".

Emenda tal-Iskeda tal-Att prinċipali.

14. Minnufih wara l-kliem "Att dwar is-*Securitisation* (Kap. 484)", fl-Iskeda tal-Att prinċipali, għandhom jiżdiedu l-kliem "Att dwar l-Awtorità għas-Servizzi Finanzjarji ta' Malta (Kap. 330)".

Verżjoni Elettronika

Mgħoddi mill-Kamra tad-Deputati fis-Seduta Nru 341 tad-9 ta' Ġunju, 2020.

ANĠLU FARRUGIA
Speaker

RAYMOND SCICLUNA
Skrivan tal-Kamra tad-Deputati