

Suppliment tal-Gazzetta tal-Gvern ta' Malta Nru. 20,502, 20 ta' Ottubru, 2020

Taqsima B

A.L. 401 tal-2020

**ATT KONTRA *MONEY LAUNDERING*
(KAP. 373)**

**Regolamenti tal-2020 dwar Regjistru Ċentrali
tal-Kontijiet Bankarji**

BIS-SAHHA tas-setgħat mogħtija bl-artikolu 12 tal-Att kontra *Money Laundering*, il-Ministru għall-Finanzi u s-Servizzi Finanzjarji, waqt li jaġixxi bil-parir tal-Korp għall-Analisi ta' Informazzjoni Finanzjarja, għamel ir-regolamenti li ġejjin:-

1. (1) It-titolu ta' dawn ir-regolamenti hu r-Regolamenti tal-2020 dwar Regjistru Ċentrali tal-Kontijiet Bankarji. Titolu u għan.

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

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

"Att" tfisser l-Att kontra *Money Laundering*;

Kap. 373.

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

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

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

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

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

B 2758

Kap. 371. (a) persuna jew istituzzjoni li tkun f'dak iż-żmien liċenzjata taht id-dispożizzjonijiet tal-Att dar il-Kummerċ Bankarju;

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

(ċ) il-Bank Ċentrali ta' Malta;

L.S. 373. 01. "klijent" għandu jkollha l-istess tifsira kif mogħtija lilha taht ir-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu;

"kustodja sikura" tfisser iż-żamma ta' assi tangibbli f'isem klijenti;

Kap. 365. "reati kriminali serji" tfisser l-evazzjoni tat-taxxa, reat taht l-Att dwar Poteri li jsiru Regolamenti fl-Interess Nazzjonali u kull reat ieħor elenkat fl-Anness I għar-Regolament (UE) 2016/794;

"reġistru" tfisser il-mekkaniżmu awtomatizzat ċentralizzat imsemmi fl-artikolu 16(1)(n) tal-Att;

L.S. 373. 01. "sid benefiċjarju" għandu jkollha l-istess tifsira kif mogħtija lilha taht ir-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu.

(2) Kliem u espressjonijiet użati f'dawn ir-regolamenti li huma użati wkoll fl-Att għandu jkollhom l-istess tifsira kif mogħtija lilhom fl-Att.

Obbligi ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji.

3. (1) Fejn istituzzjoni ta' kreditu jew istituzzjoni finanzjarja ttipprovdi kont identifikat permezz tal-IBAN, jew meta istituzzjoni ta' kreditu ttipprovdi servizzi ta' kustodja sikura, l-istituzzjoni ta' kreditu jew l-istituzzjoni finanzjarja għandha, għall-finijiet ta' dawn ir-regolamenti, iżżomm *record* elettroniku ta' tali *data* u informazzjoni kif jista' jiġi preskritt mill-Korp fir-rigward ta' dan li ġej:

(a) il-klijent u, fejn ikun applikabbli,

(i) kull aġent tiegħu awtorizzat biex jaġixxi f'isem il-klijent; u

(ii) is-sid benefiċjarji tal-klijent;

(b) l-IBAN assoċjat ma' kull tali kont jew il-kodiċi alfanumeriku użat biex jiġu identifikati kaxxi ta' depożitu sikur jew xi oġġetti fdati lil istituzzjoni ta' kreditu meta ttipprovdi xi

servizzi ta' kustodja sikura kif imsemmi hawn fuq;

(ċ) it-tul ta' żmien li għalih kull kont jew servizzi ta' kustodja sikura jingħataw kif stabbilit hawn fuq; u

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

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

(3) Ir-regolament 13 tar-Regolamenti kontra *Money Laundering* u Finanzjar ta' Terroriżmu jkunu ugwalment applikabbli għaž-żamma tad-*data* u l-informazzjoni li istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji jkunu meħtieġa li jżommu skont is-subregolament (1). L.S. 373. 01.

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

Twaqqif, tmexxija u amministrazzjoni tar-registru.

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

(3) Fit-twerttiq tal-funzjonijiet imsemmija fis-subregolament (1), il-Korp għandu jqis l-oġhla *standards* teknoloġiċi u għandu

jiżgura li kull wieħed mill-uffiċjali jew impjegati tiegħu responsabbli għat-tmexxija u l-amministrazzjoni tal-Korp huma persuni ta' integrità għolja u li jirċievu taħriġ xieraq u regolari dwar l-obbligi ta' kunfidenzjalità u protezzjoni tad-*data* applikabbli għar-registru.

(4) Kull *data* jew informazzjoni li tinsab fir-registru għandha hekk tinżamm għal ħames (5) snin wara l-għeluq tal-kont jew it-temm tas-servizz ta' kustodja sikura kif ikun applikabbli, u meta l-perjodu jiskadi d-*data* u l-informazzjoni hekk miżuma għandhom jithassru:

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

L.S. 586. 09.

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

Hruġ ta' proċeduri u gwida.

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

Aċċess għar-registru.

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

(a) il-Korp;

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

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

- (d) il-Kummissarju tat-Taxxi;
- (e) il-Bord ta' Sorveljanza dwar Sanzjonijiet; u
- (f) is-Servizz tas-Sigurtà.

(2) Kull waħda mill-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) għandu jkollha aċċess għal u tagħmel użu ta', id-*data* u l-informazzjoni li tinsab fir-reġistru fuq bażi ta' każ b'każ u sal-limitu li dan jista' jkun neċessarju għall-prevenzjoni, sejba, analisi, investigazzjoni jew prosekuzzjoni ta' *money laundering*, reati predikati assoċjati, iġfinanzjar ta' terroriżmu jew xi reat kriminali serju ieħor, u sabiex jiġi evitat kwalunkwe dubju, dan għandu jinkludi appoġġ għal investigazzjonijiet li għandhom x'jaqsmu ma' tali reat, inklużi l-identifikazzjoni, ir-rintraċċar u l-iffriżar tal-assi li għandhom x'jaqsmu ma' tali investigazzjoni:

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

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

(4) L-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) jistgħu wkoll ikollhom aċċess għal, u jagħmlu użu minn, id-*data* u l-informazzjoni li tinsab fir-reġistru sabiex iwieġbu għal talbiet ġustifikati għal informazzjoni li jirċievu minn korpi barranin jew supranazzjonali li jkollhom funzjonijiet simili, wara li jkunu aċċertaw ruħhom li l-korp rikjedenti japplika htigiet ta' kunfidenzjalità u protezzjoni tad-*data* ekwivalenti għal dawk li huma applikabbli għalihom:

Iżda dawk l-awtoritajiet ikunu meħtieġa jikxfu l-awtorità li f'isimha jkun qiegħed isir il-kxif.

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

(6) L-awtoritajiet elenkati fis-subregolament (1) għandhom

jimplementaw is-salvagwardji neċessarji biex jiżguraw li jkun hemm aċċess għal, u tiġi użata, id-*data* u l-informazzjoni miżmuma fir-reġistru fil-każijiet biss meta dan hu strettament meħtieġ għall-finijiet stabbiliti f'dan ir-regolament.

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

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

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

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

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

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

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

(9) Kull awtorità elenkata fis-subregolament (1) għandha żżomm *data* statistika dwar in-numru ta' riċerki mwettqa minn fuq ir-reġistru u għanda tagħmel l-istess *data* statistika disponibbli għall-

Korp u għall-Kummissjoni Ewropea wara talba jew konformament ma' daww il-proċeduri li jistgħu jiġu stabbiliti.

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

Zamma u aċċess għal reġistrazzjoni-jiet.

- (a) in-numru tar-referenza tal-każ;
- (b) id-data u l-ħin tad-domanda jew tar-riċerka;
- (ċ) it-tip ta' *data* użata għat-tnedija tad-domanda jew tar-riċerka;
- (d) l-identifikatur uniku tar-riżultati;
- (e) l-isem tal-awtorità li tikkonsulta r-reġistru;
- (f) l-identifikatur uniku tal-utent tal-uffiċjal jew impjegat nominat imsemmi fir-regolament 6(5) u, fejn applikabbli, tal-uffiċjal li ordna d-domanda jew ir-riċerka u, sa fejn ikun possibbli, l-identifikatur uniku tal-utent ta' min jirċievi r-riżultati tad-domanda jew tar-riċerka.

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

- (a) tinżamm biss biex jitwettaq monitoraġġ fuq htigiet ta' kunfidenzjalità u protezzjoni tad-*data*, inkluż l-iċċekkjar tal-ammissibbiltà ta' domanda u l-legalità tal-ipproċessar tad-*data*, kif ukoll biex tiġi żgurata s-sgurtà tad-*data*;
- (b) aċċessibbli biss għall-uffiċjal tal-protezzjoni tad-*data* tal-Korp, li għandu jiċċekkja l-istess informazzjoni fuq bażi regolari, u, wara li ssir talba, għall-Kummissarju għall-*Informazzjoni* u l-Protezzjoni tad-*Data*; u
- (ċ) tkun protetta b'miżuri xierqa kontra aċċess mhux awtorizzat u għandha tiġi mħassra ħames (5) snin wara li tkun ġiet maħluqa, sakemm ma tkunx meħtieġa minn proċeduri ta' monitoraġġ li jkunu għaddejjin.

(3) Kull *data* jew informazzjoni miksuba permezz tar-reġistru għandha tinżamm kunfidenzjali mill-awtoritajiet u mill-uffiċjali, impjegati jew agenti tagħhom, kemm tal-imghoddi kif ukoll tal-preżent, u kull użu tagħha li ma jkunx għall-finijiet stabbiliti fir-

regolament 6 għandu jittqies bħala kxif mhux awtorizzat tal-imsemmija *data* jew informazzjoni.

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

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

Sorveljanza u infurzar.

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

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

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

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

(a) fir-rigward ta' kontravvenzjonijiet żgħar u fejn iċ-ċirkostanzi jkunu hekk jirrikjedu, jimponi penali

amministrattiva taħt il-minimu stabbilit b'dawn ir-regolamenti iżda mhux inqas minn mitejn u ħamsin euro (€250) jew johroġ twissija bil-miktub minflok penali amministrattiva;

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

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

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

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

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