



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 19.6.2019
COM(2019) 282 final

**RAPPORT TAL-KUMMISSJONI LILL-PARLAMENT EWROPEW U LILL-
KUNSILL**

**dwar l-applikazzjoni tal-Kapitolu IV tar-Regolament (UE) 2015/847 dwar l-
informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi**

I. Introduzzjoni

Ir-Regolament (UE) Nru 2015/847¹ dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi (minn hawn 'il quddiem "ir-Regolament") flimkien mad-Direttiva (UE) 2015/849² dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu ("AMLD") jikkostitwixxu qafas regolatorju modernizzat biex jiġġieleed kontra l-abbużi tas-suq finanzjarju, filwaqt li jiżgura s-sikurezza u l-integrità tiegħu u jippromwovi l-ogħla standards għal kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu (anti-money laundering and counter terrorist financing, "AML/CFT").

L-għan ewlieni tar-Regolament huwa li jagħmel it-trasferimenti ta' fondi aktar trasparenti, u b'hekk jiffaċilita l-prevenzjoni, l-individwazzjoni u l-investigazzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Għal dan l-għan, ir-Regolament jimponi sett ta' obbligi fuq il-fornituri ta' servizzi ta' pagament fir-rigward tal-informazzjoni fuq il-pagatur u l-benefiċjarju li trid takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi. L-awtoritajiet superviżorji nazzjonali huma, min-naħa tagħhom, inkarigati mill-monitoraġġ tal-konformità tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament mad-dispożizzjonijiet rilevanti tar-Regolament.

Dan huwa rregolat fil-Kapitolu IV tar-Regolament li fih sett ta' dispożizzjonijiet dwar sanzjonijiet u monitoraġġ. Din tirrikjedi li l-Istati Membri jistabbilixxu reġim ta' sanzjonijiet u miżuri amministrattivi applikabbli għall-ksur tar-Regolament, li jippermetti li jinżammu responsabbli persuni kemm fiżiċi kif ukoll ġuridiċi. Barra minn hekk, dan il-Kapitolu jelenka tipi ta' ksur speċifiċi li għandhom jkunu sanzjonabbli. Huwa jobbliga wkoll lill-awtoritajiet superviżorji nazzjonali jippubblikaw is-sanzjonijiet u l-miżuri li jimponu u jipprovdu kriterji rilevanti għad-determinazzjoni ta' sanzjonijiet xierqa. Fl-aħħar nett, il-Kapitolu IV jirrikjedi t-twaqqif ta' qafas effettiv għar-rappurtar ta' ksur u għall-monitoraġġ tal-konformità.

L-Artikolu 22(2) tar-Regolament jirrikjedi li: *"Wara l-Istati Membri jkunu nnotifikaw ir-regoli msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu lill-Kummissjoni u lill-Kumitat Kongunt tal-ASE, f'konformità mal-Artikolu 17(3), il-Kummissjoni għandha tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar l-applikazzjoni tal-Kapitolu IV, b'rigward partikolari għal każijiet transkonfinali."*

Dan ir-rapport huwa mhejji għall-finijiet tal-Artikolu 22(2). L-ewwel parti tar-rapport tiddekrivi s-sitwazzjoni attwali tal-implimentazzjoni mill-Istati Membri tal-Kapitolu IV tar-Regolament, li tiffoka fuq kwistjonijiet importanti ta' implimentazzjoni orizzontali, komuni

¹ Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006, *ĠU L 141*, 5.6.2015, p. 1-18)

² 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 thassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE, *ĠU L 141*, 5.6.2015, p. 73-117.

għal diversi Stati Membri.³ It-tieni parti tar-rapport tipprovdi harsa ġenerali lejn l-attivitajiet ta' sanzjonament tal-awtoritajiet superviżorji nazzjonali differenti. Fl-abbozzar ta' dan ir-rapport, il-Kummissjoni Ewropea ("il-Kummissjoni") għamlet użu min-notifiki tal-Istati Membri ppreżentati lill-Kummissjoni skont l-Artikolu 17(3) tar-Regolament, il-valutazzjoni ta' dawn in-notifiki, u l-input orali u bil-miktub mogħti mill-Istati Membri fil-qafas tal-Grupp ta' Esperti dwar il-Prevenzjoni tal-Hasil tal-Flus u l-Iffinanzjar tat-Terroriżmu.

II. L-implimentazzjoni tal-Kapitolu IV tar-Regolament 2015/847 dwar sanzjonijiet u monitoraġġ

A. Kummenti ġenerali

Ir-Regolament jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha. Madankollu, fir-rigward tal-Kapitolu IV, dan jipprevedi li ċerti miżuri ta' implimentazzjoni jista' jkun hemm bżonn li jiġu adottati mill-Istati Membri. Għalhekk, l-Istati Membri kellhom jinnotifikaw lill-Kummissjoni bir-regoli nazzjonali tagħhom dwar is-sanzjonijiet u l-miżuri amministrattivi applikabbli għall-ksur ta' dan ir-Regolament sas-26 ta' Ġunju 2017. Il-Kummissjoni vvalutat in-notifiki li waslulha u kkonkludiet li l-implimentazzjoni tad-dispożizzjonijiet rilevanti mill-Istati Membri hija kumplessivament sodisfaċenti. Madankollu, il-valutazzjoni identifikat ukoll diversi nuqqasijiet.

B. Valutazzjoni tal-implimentazzjoni ta' dispożizzjonijiet individwali tal-Kapitolu IV

a) Artikolu 17 - Sanzjonijiet u miżuri amministrattivi

L-Artikolu 17(1) tar-Regolament jirrikjedi li l-Istati Membri jadottaw regoli dwar sanzjonijiet u miżuri amministrattivi effettivi, proporzjonati u dissuażivi⁴ applikabbli għall-ksur tar-Regolament u jiżguraw l-implimentazzjoni tagħhom. Tali sanzjonijiet u miżuri jridu jkunu konsistenti mas-sanzjonijiet stabbiliti skont l-AMLD. Il-Kummissjoni sabet li kwazi l-Istati Membri kollha implimentaw b'mod korrett il-parti ewlenija ta' din id-dispożizzjoni. Madankollu, diversi Stati Membri ma implimentawx b'mod korrett it-tieni sentenza tal-Artikolu 17(1), u l-leġislazzjoni nazzjonali tagħhom jew naqset milli tipprevedi waħda jew aktar mis-sanzjonijiet disponibbli taħt l-AMLD jew li tistabbilixxi livelli insuffiċjenti għal sanzjonijiet pekunarij disponibbli. Fir-rigward ta' dan tal-aħħar, ġew konkluzi kemm l-inkonsistenza mal-AMLD kif ukoll in-nuqqas ta' dissuazività ta' tali sanzjonijiet.

³ Dan huwa bla preġudizzju għal azzjonijiet għal ksur diġà miftuħa jew li se jinfethu mill-Kummissjoni kontra Stati Membri fir-rigward tal-kompletezza u l-konformità tal-leġislazzjoni ta' implimentazzjoni nazzjonali jew l-applikazzjoni jew l-implimentazzjoni tal-obbligi tagħhom.

⁴ Il-valutazzjoni tal-effikaċja, il-proporzjonalità u d-dissuazività għandha tqis jekk il-penali humiex xierqa biex jiżguraw konformità mal-liġi tal-UE u jiksibu l-oġettiv mixtieq (effettività), li l-penali jirriflettu b'mod adegwat il-gravità tal-ksur u ma jmorru lil hinn minn dak li huwa meħtieġ biex jintlaħaq l-oġettiv mixtieq (proporzjonalità) u li l-penali għandhom effett ta' deterrent fuq trasgressur, li għandu jiġi evitat milli jirrepeti r-reat, u fuq kontraventuri potenzjali oħra, li għandhom jitwaqqfu milli jwettqu l-imsemmija offiża (dissuazività).

It-tieni subparagrafu tal-Artikolu 17(1) jippermetti lill-Istati Membri li ma jistabbilixxux regoli dwar sanzjonijiet u miżuri amministrattivi għal ksur tar-Regolament li huma soġġetti għal sanzjonijiet kriminali skont il-liġi nazzjonali tagħhom. Ftit Stati Membri biss għażlu li jserrhu fuq din il-possibilità.

L-Artikolu 17(2) jirrikjedi li l-Istati Membri jiżguraw li s-sanzjonijiet jew il-miżuri amministrattivi jkunu jistgħu jiġu applikati għall-membri tal-korp manigerjali u għal kwalunkwe persuna fiżika oħra li tkun responsabbli għall-ksur ta' obbligu impost fuq fornitur tas-servizzi tal-hlas skont ir-Regolament. Kważi l-Istati Membri kollha implimentaw din id-dispożizzjoni b'mod korrett.

Skont l-Artikolu 17(4), l-awtoritajiet superviżorji nazzjonali, meta jeżerçitaw il-funzjonijiet tagħhom skont ir-Regolament, jenħtieġ li jkollhom għad-dispożizzjoni tagħhom is-setgħat superviżorji u investigattivi kollha meħtieġa. Filwaqt li r-Regolament ma jipprovdi aktar dettalji, biex jitqiesu li jkunu effettivi, jenħtieġ li s-setgħat superviżorji u investigattivi disponibbli jinkludu tipikament id-dritt li tintalab informazzjoni jew preżentazzjoni ta' dokumenti minn fornituri ta' servizzi ta' pagament, li jinfethu investigazzjonijiet, li jkunu jistgħu jsiru żjarat fil-post, eċċ. Kważi l-Istati Membri kollha implimentaw din id-dispożizzjoni b'mod korrett.

It-tieni sentenza tal-Artikolu 17(4) tirrikjedi li l-awtoritajiet superviżorji jikkooperaw fl-attivitajiet ta' infurzar tagħhom u jikkoordinaw l-azzjonijiet tagħhom, li hija vitali meta titqies in-natura ta' spiss transfruntiera tal-hasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Sfortunatament, bosta Stati Membri naqsu milli jimplimentaw b'mod korrett l-obbligu ta' kooperazzjoni u l-maġġoranza vasta tal-Istati Membri injoraw id-dmir ta' koordinament impost mir-Regolament. Xi ftit Stati Membri ma adottaw l-ebda miżuri ta' implimentazzjoni relatati.

Il-punt (5) u l-punt (6) tal-Artikolu 17 jikkonċernaw ir-responsabbiltà ta' persuni ġuridiċi għal ksur elenkati fl-Artikolu 18 tar-Regolament.⁵ B'mod aktar speċifiku, l-Artikolu 17(5) jirrikjedi li l-Istati Membri jiżguraw li persuna ġuridika tista' tinżamm responsabbli għal ksur imwettaq għall-benefiċċju tagħha minn kwalunkwe persuna li jkollha pożizzjoni ta' tmexxija fil-persuna ġuridika. Ir-Regolament jipprevedi wkoll lista ta' kriterji alternattivi li jippermettu l-konkluzjoni dwar pożizzjoni ta' tmexxija ta' persuna fiżika.⁶ Bl-istess mod, skont l-Artikolu 17(6), l-Istati Membri għandhom jiżguraw li persuna ġuridika tista' tinżamm responsabbli meta nuqqas ta' superviżjoni jew kontroll minn persuna msemmija fl-Artikolu 17(5) għamlitha possibbli li jitwettaq ksur imsemmi fl-Artikolu 18 minn persuna taħt l-awtorità tagħha, għall-benefiċċju ta' dik il-persuna ġuridika. Fir-rigward taż-żewġ punti, ġew

⁵ Għal-lista ta' sanzjonijiet skont l-Artikolu 18, irreferi għat-taqsima li jmiss tar-rapport .

⁶ Skont l-Artikolu 17(5), pożizzjoni ta' tmexxija f'persuna ġuridika tista' tkun ibbażata fuq kwalunkwe minn dawn li ġejjin:

- (a) is-setgħa li tirrappreżenta l-persuna ġuridika;
- (b) awtorità li tiegħu deċiżjonijiet f'isem il-persuna ġuridika; jew
- (c) awtorità li teżerċita kontroll fil-persuna ġuridika.

identifikati diversi każijiet ta' implimentazzjoni inkorretta. Filwaqt li bosta Stati Membri ma implimentaw xejn minn dawn l-artikoli, oħrajn naqsu li jimplimentawhom b'mod korrett.

Skont l-Artikolu 17(7), jenhtieg li l-awtoritajiet superviżorji jeżerċitaw is-setgħat ta' sanzjonament tagħhom direttament, b'kollaborazzjoni ma' awtoritajiet oħrajn, taħt ir-responsabbiltà tagħhom permezz ta' delega lil dawk l-awtoritajiet oħrajn, jew permezz ta' rikors lill-awtoritajiet ġudizzjarji kompetenti. Permezz tan-notifiki, il-Kummissjoni identifikat li l-awtoritajiet superviżorji ta' kważi l-Istati Membri kollha jistgħu jeżerċitaw is-setgħat ta' sanzjonament tagħhom b'mod dirett u hafna minnhom jistgħu anki jikkollaboraw ma' awtoritajiet oħrajn.

b) Artikolu 18 – Dispożizzjonijiet speċifiċi

L-Artikolu 18 jelenka erba' tipi speċifiċi ta' ksur sanzjonabbli tar-Regolament, jiġifieri

- (a) nuqqas ripetut jew sistematiku minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jinkludi l-informazzjoni meħtieġa dwar il-pagatur jew il-benefiċjarju;
- (b) nuqqas ripetut, sistematiku jew serju minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jżomm rekords;
- (c) nuqqas minn fornitur tas-servizzi ta' pagament li jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju;
- (d) nuqqas serju minn fornitur ta' servizz intermedjarju li jikkonforma mad-dispożizzjonijiet tar-Regolament dwar l-identifikazzjoni ta' informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-benefiċjarju kif ukoll trasferimenti ta' fondi b'informazzjoni nieqsa dwar il-pagatur jew il-benefiċjarju.

Skont l-Artikolu 18, jenhtieg li s-sanzjonijiet u l-miżuri amministrattivi applikabbli għal dawn it-tipi ta' ksur jinkludu tal-inqas dawk stipulati fl-Artikolu 59(2) u (3) tal-AMLD.⁷

Fl-implimentazzjoni ta' din id-dispożizzjoni, hafna Stati Membri marru lil hinn minn dak li huwa meħtieġ skont l-Artikolu 18, u jissanzjonaw mhux biss il-ksur elenkat f'dan l-Artikolu, iżda kull ksur tar-Regolament. Madankollu, gew identifikati bosta każijiet ta' implimentazzjoni inkorretta, billi l-leġiżlazzjoni nazzjonali ta' ċerti Stati Membri tonqos milli tipprevedi waħda jew bosta sanzjonijiet amministrattivi u miżuri stabbiliti fl-artikolu rilevanti

⁷ Skont l-Artikolu 59(2) u (3) tad-Direttiva (UE) 2015/849, jenhtieg li s-sanzjonijiet u l-miżuri amministrattivi disponibbli jinkludu tal-inqas dan li ġej:

- (a) dikjarazzjoni pubblika li tindika l-persuna fiżika jew ġuridika u n-natura tal-ksur;
- (b) ordni li titlob lill-persuna fiżika jew ġuridika biex twaqqaf il-kondotta u li ma tirrepetix dik il-kondotta;
- (c) fejn entità marbuta b'obbligu tiġi soġġetta għal awtorizzazzjoni, irtirar jew sospensjoni tal-awtorizzazzjoni;
- (d) projbizzjoni temporanja kontra kwalunkwe persuna li twettaq responsabbiltajiet ta' tmexxija f'entità marbuta b'obbligu, jew kwalunkwe persuna fiżika oħra li tinzamm responsabbli għall-ksur, milli jeżerċitaw funzjonijiet ta' tmexxija f'entitajiet marbutin b'obbligu;
- (e) sanzjonijiet pekunjarji amministrattivi massimi b'valur ta' mill-inqas id-doppju tal-ammont tal-benefiċċju li jirriżulta mill-ksur fejn dak il-benefiċċju jkun jista' jiġi ddeterminat jew mill-inqas EUR 1 000 000.

L-Istati Membri għandhom jipprovdu li, fejn l-entità marbuta b'obbligu kkonċernata tkun istituzzjoni ta' kreditu jew istituzzjoni finanzjarja, jistgħu jiġu applikati wkoll is-sanzjonijiet li ġejjin:

- (a) fil-każ ta' persuna ġuridika, sanzjonijiet pekunjarji amministrattivi massimi ta' mill-inqas EUR 5 000 000 jew 10 % tal-fatturat annwali totali;
- (b) fil-każ ta' persuna fiżika, sanzjonijiet pekunjarji amministrattivi massimi ta' mhux inqas minn EUR 5 000 000.

tal-AMLDD u l-livelli ta' sanzjonijiet monetarji disponibbli nstab li ma kinux għoljin biżżejjed fil-każ ta' bosta leġislazzjonijiet nazzjonali.

c) Artikolu 21 - Rappurtar ta' ksur

L-Artikolu 21(1) tar-Regolament jirrikjedi li l-Istati Membri jistabbilixxu mekkaniżmi effettivi li jinkoraġġixxu r-rappurtar ta' ksur tar-Regolament lill-awtoritajiet superviżorji nazzjonali. Jenhtieg li dawn il-mekkanizmi jinkludu mill-inqas daww imsemmija fl-Artikolu 61(2) tal-AMLDD fir-rigward tar-rappurtar u tal-protezzjoni tal-impjegati kif ukoll tal-akkużat u ta' persuni rilevanti oħrajn.⁸ Il-valutazzjoni identifikat li bosta Stati Membri naqsu milli jimplimentaw kemm din id-dispożizzjoni tar-Regolament kif ukoll l-artikolu rilevanti tal-AMLDD. Barra minn hekk, il-leġislazzjoni nazzjonali ta' xi wħud mill-Istati Membri lanqas ma tistabbilixxi mekkaniżmu wieħed jew diversi mekkaniżmi previsti mill-AMLDD.

L-Artikolu 21(2) tar-Regolament jobbliga lill-fornituri tas-servizzi ta' pagament biex jistabbilixxu, f'kooperazzjoni mal-awtoritajiet superviżorji nazzjonali, kanali interni xierqa għar-rappurtar ta' ksur. Jenhtieg li dawn il-kanali ta' rapportar interni jkunu siguri, indipendenti, speċifiċi u anonimi. Filwaqt li l-parti l-kbira tal-Istati Membri adottaw dispożizzjonijiet speċifiċi biex jimplimentaw dan l-artikolu, ġew identifikati bosta każijiet ta' implimentazzjoni inkorretta, billi l-leġislazzjoni nazzjonali ta' ċerti Stati Membri hija nieqsa minn waħda jew bosta minn dawn is-salvagwardji.

d) Artikolu 22 – Monitoraġġ

Fl-aħħar nett, skont l-Artikolu 22(1) tar-Regolament, l-Istati Membri jenhtieg li jirrikjedu li l-awtoritajiet superviżorji nazzjonali jimmonitorjaw u jiżguraw il-konformità mar-Regolament kif ukoll jinkoraġġixxu rappurtar effettiv tal-ksur. Minkejja implimentazzjoni kumplessivament sodisfaċenti ta' din id-dispożizzjoni, il-liġijiet ta' bosta Stati Membri jonqsu milli jinkludu l-monitoraġġ tal-konformità fost id-dmirijiet tal-awtoritajiet superviżorji nazzjonali tagħhom. Kważi l-awtoritajiet kollha jiżguraw b'mod effettiv il-konformità mar-Regolament bis-saħħa tas-setgħat investigattivi u ta' sanzjonament tagħhom.

C. Kwistjonijiet ta' implimentazzjoni orizzontali identifikati

Meta vvalutat l-implimentazzjoni tal-Kapitolu IV tar-Regolament, il-Kummissjoni identifikat ċerti kwistjonijiet orizzontali li huma komuni għal diversi Stati Membri.

⁸ Skont l-Artikolu 61(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849, il-mekkanizmi li jinkoraġġixxu r-rappurtar jenhtieg li jinkludu mill-inqas:

- (a) proċeduri speċifiċi ta' kif għandhom jaslu r-rapporti dwar ksur u għas-segwitu tagħhom;
- (b) protezzjoni xierqa għal impjegati jew persuni f'pożizzjoni komparabbli, ta' entitajiet marbutin b'obbligu li jirrappurtaw ksur imwettaq fl-entità marbuta b'obbligu;
- (c) protezzjoni xierqa għall-persuna akkużata;
- (d) protezzjoni tad-data personali li tikkonċerna kemm lill-persuna li tirrapporta l-ksur kif ukoll lill-persuna fiżika li hija allegatament responsabbli għall-ksur, f'konformità mal-prinċipji stipulati fid-Direttiva 95/46/KE.
- (e) regoli ċari li jiżguraw li l-kunfidenzjalità tiġi ggarantita fil-każijiet kollha fir-rigward tal-persuna li tirrapporta l-ksur imwettaq fl-istituzzjoni, sakemm l-iżvelar tagħha ma jkunx meħtieġ mil-liġi nazzjonali fil-kuntest ta' investigazzjonijiet ulterjuri jew proċedimenti ġudizzjarji sussegwenti.

L-ewwel nett, minkejja r-rekwiżit esplicitu previst mir-Regolament, il-legiżlazzjoni ta' implimentazzjoni ta' bosta Stati Membri tonqos milli tistabbilixxi obbligu ċar għall-awtoritajiet kompetenti biex jikkoooperaw mal-kontropartijiet tagħhom fi Stati Membri oħrajn. Il-liġijiet nazzjonali ta' ċerti Stati Membri jagħtu biss lill-awtoritajiet superviżorji tagħhom id-dritt li jikkoooperaw, iżda mhux l-obbligu li jagħmlu dan. Barra minn hekk, xi ftit Stati Membri jidher li implimentaw dan l-obbligu b'mod mhux korrett billi applikawh bejn awtoritajiet differenti domestiċi milli bejn daww transfruntiera.. Barra minn hekk, bosta Stati Membri naqsu milli jimplimentaw il-parti tad-dispożizzjoni li għandha x'taqsam ma' obbligu tal-awtoritajiet kompetenti li jikkoordinaw l-azzjonijiet tagħhom fir-rigward ta' każijiet transfruntiera.

Ġew identifikati wkoll diversi nuqqasijiet rigward ir-regim tar-responsabbiltà tal-persuni ġuridiċi. Regim ġenerali li jippermetti li jinżammu responsabbli persuni ġuridiċi ma jistax jitqies bħala implimentazzjoni konformi mal-Artikolu 17(5) u (6) tar-Regolament. Ir-Regolament jirrikjedi li l-persuni ġuridiċi jinżammu responsabbli f'żewġ xenarji ta' każijiet deskritti b'mod esplicitu: 1) meta l-ksur jitwettaq minn persuna b'pożizzjoni ta' tmexxija f'persuna ġuridika u 2) meta nuqqas ta' superviżjoni minn persuna b'pożizzjoni ta' tmexxija jwassal għal ksur. Għalhekk, implimentazzjoni korretta trid tagħmel rabta ċara bejn l-imġiba ta' persuna fiżika b'pożizzjoni ta' tmexxija u r-responsabbiltà ta' persuna ġuridika. Barra minn hekk, id-dispożizzjonijiet ta' implimentazzjoni rilevanti ta' ċerti Stati Membri jagħmlu din ir-responsabbiltà applikabbli għal klassi iżgħar ta' persuni minn dak li huwa meħtieġ mir-Regolament, eż. b'referenza għal "persuni li jappartjenu għat-tmexxija".

Fir-rigward ta' ksur sanzjonabbli speċifiku, il-liġijiet nazzjonali ta' ċerti Stati Membri jissanzjonaw biss ksur li jkun ripetut, sistematiku jew serju. Madankollu, tali implimentazzjoni hija kkunsidrata bħala inkorretta u parzjali, billi tonqos milli tkopri l-punt (c) tal-Artikolu 18, dwar "nuqqas minn fornitur tas-servizzi ta' pagament li jimplimenta proċeduri effettivi bbażati fuq ir-riskju, bi ksur tal-Artikoli 8 jew 12".

Bosta Stati Membri naqsu wkoll milli jimplimentaw mekkaniżmu jew bosta mekkaniżmi li jinkoraġġixxu r-rappurtar ta' ksur lill-awtoritajiet superviżorji nazzjonali. Il-maġġoranza tan-nuqqasijiet identifikati tikkonċerna l-protezzjoni xierqa tal-persuna akkuzata, mogħtija mill-Artikolu 61(2)(c) tal-AMLD.

Fir-rigward tas-salvagwardji relatati ma' kanali interni għar-rappurtar ta' ksur, kien hemm nuqqas ta' garanzija esplicita tal-karattru sikur u indipendenti tagħhom fil-liġijiet nazzjonali ta' bosta Stati Membri. Barra minn hekk, li tkun prevista biss il-kunfidenzjalità tar-rappurtar ma jistax jitqies bħala implimentazzjoni korretta tar-rekwiżit tal-anonimat, billi l-protezzjoni offruta mill-kunfidenzjalità mhijiex l-istess bħal dik offruta mill-anonimat. Barra minn hekk, filwaqt li skont l-Artikolu 21(2) il-kanali ta' rappurtar intern jridu jkunu "proporzjonati għan-natura u d-daqs tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament", ċerti Stati Membri naqsu li jistabbilixxu kriterji li qiesu kemm in-natura kif ukoll id-daqs tal-fornitur.

Fl-aħħar nett, dispożizzjonijiet separati tar-Regolament jirrikjedu li l-awtoritajiet superviżorji nazzjonali, minn naħa, jimmonitorjaw il-konformità u, min-naħa l-oħra, ikollhom setgħat investigattivi kif ukoll ta' sanzjonament. L-obbligu ta' konformità / monitoraġġ ikopri superviżjoni proattiva anki fin-nuqqas ta' kwalunkwe rapport dwar ksur potenzjali. Għalhekk, il-kamp ta' applikazzjoni ta' dan l-obbligu huwa differenti mid-dmir ta' investigazzjoni tal-ksur allegat u ta' sanzjonament ta' ksur reali. Għalhekk, biex jitqiesu korretti, jenħtieġ li d-dispożizzjonijiet ta' implimentazzjoni nazzjonali jindirizzaw esplicitament dawn l-elementi kollha.

III. L-applikazzjoni tal-Kapitolu IV tar-Regolament mill-awtoritajiet superviżorji nazzjonali

Minbarra l-valutazzjoni tal-implimentazzjoni tad-dispożizzjonijiet rilevanti tal-Kapitolu IV, il-Kummissjoni analizzat l-applikazzjoni Prattika ta' dawn id-dispożizzjonijiet permezz ta' kwestjonarju mmirat indirizzat lill-Istati Membri u diskussjoni orali mal-esperti rilevanti tagħhom fil-kuntest ta' laqgħa tal-Grupp ta' Esperti dwar il-Prevenzjoni tal-Hasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu. Sitta u għoxrin Stat Membru bagħtu t-tweġibiet tagħhom għal dan il-kwestjonarju.⁹

Fir-rigward tal-impożizzjoni ta' sanzjonijiet u miżuri amministrattivi, dsatax-il awtorità superviżorja rappurtaw li ma għet imposta l-ebda deċiżjoni ta' sanzjonament għal ksur tar-Regolament. Tliet awtoritajiet superviżorji ma għandhomx data speċifika relatata mal-azzjonijiet meħuda skont ir-Regolament.

Skont l-input li rċeviet il-Kummissjoni, kienu vera ftit l-awtoritajiet superviżorji, pereż. l-awtoritajiet tal-Kroazja u tal-Latvja, li sa issa imponew kwalunkwe deċiżjoni ta' sanzjonament għal ksur tar-Regolament. Is-sanzjonijiet imposti minn dawn l-awtoritajiet kienu jikkonsistu minn, fost l-oħrajn, twissijiet bil-miktub u sanzjonijiet monetarji.

Fir-rigward tal-investigazzjonijiet li għaddejjin u l-azzjonijiet superviżorji, bosta awtoritajiet superviżorji, pereż. l-awtoritajiet tal-Kroazja, tar-Repubblika Ċeka, tad-Danimarka, tal-Ġermanja, tal-Latvja, tal-Polonja u ta' Spanja, irrappurtaw attivitajiet li għadhom għaddejjin.

Hafna Stati Membri rrapportaw l-implimentazzjoni tal-obbligu ta' pubblikazzjoni, b'xi wħud minnhom jipprovdu data dwar il-pubblikazzjoni ta' deċiżjonijiet ta' sanzjonament relatati mal-qafas legali tal-AML/CFT. Madankollu, l-għadd baxx ta' deċiżjonijiet ta' sanzjonament relatati mar-Regolament jaffettwa l-għadd ta' pubblikazzjonijiet rilevanti.

Fir-rigward tal-modalitajiet tal-pubblikazzjoni, bosta awtoritajiet superviżorji rappurtaw li l-pubblikazzjoni sseħħ "immedjatament", "fi żmien 24 siegħa" jew "mingħajr dewmien", wara

⁹ L-Awstrija, il-Belġju, il-Bulgarija, il-Kroazja, Ċipru, ir-Repubblika Ċeka, id-Danimarka, il-Finlandja, Franza, il-Ġermanja, il-Greċja, l-Ungerija, l-Irlanda, l-Italja, il-Latvja, il-Litwanja, il-Lussemburgu, Malta, in-Netherlands, il-Polonja, il-Portugall, ir-Repubblika Slovakkja, is-Slovenja, Spanja, l-Iżvezja, u r-Renju Unit.

l-adozzjoni ta' deċiżjoni ta' sanzjonament. Ċerti awtoritajiet superviżorji rreferew għall-karattru finali tad-deċiżjonijiet bħala fattur deċiżiv li jinfluwenza d-dewmien. Tlettax-il awtorità superviżorja biss jippubblikaw deċiżjonijiet ta' sanzjonament li jkunu soġġetti għal appell. L-awtoritajiet ta' superviżjoni li jippubblikaw deċiżjonijiet li jimponu miżuri ta' natura investigattiva huma terġa' inqas minn hekk.

Rigward il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti ta' Stati Membri differenti, il-maġġoranza tal-awtoritajiet superviżorji ddikjaraw li jekk ksur irrappurtat kellu konnessjonijiet ma' Stat Membru ieħor, dawn jinfurmaw lill-kontroparti rilevanti tagħhom. Madankollu, il-biċċa l-kbira ta' dawn l-awtoritajiet speċifikaw ukoll li ma gewx ikkonfrontati b'dan il-każ fir-rigward tar-Regolament. Barra minn hekk, l-ebda awtorità superviżorja ma rrapportat li rċeviet talbiet ta' kooperazzjoni speċifiċi għar-Regolament. Barra minn hekk, l-ebda awtorità superviżorja ma infurmat lill-Kummissjoni bl-impożizzjoni ta' deċiżjoni ta' sanzjonament jew li kellha tittratta xi każ transfruntiera skont ir-Regolament.

Fir-rigward tar-rappurtar ta' ksur, il-biċċa l-kbira tal-awtoritajiet superviżorji ddikjaraw li l-ebda ksur potenzjali tar-Regolament ma gie rrapportat lilhom sa issa. Awtorità waħda, jiġifieri l-Awtorità tar-Renju Unit dwar il-Kondotta Finanzjarja, għarrfet lill-Kummissjoni li għaddiet it-tliet istanzi ta' ksur potenzjali tar-Regolament li kienet giet mgħarrfa bihom lill-Awtorità Bankarja Ewropea.

Kollox ma' kollox, il-kwestjonarju żvela applikazzjoni Prattika pjuttost modesta tal-Kapitolu IV tar-Regolament. Madankollu, kif għustament enfasizzaw l-awtoritajiet superviżorji ta' bosta Stati Membri, kemm l-istruzzjonijiet kif ukoll ir-robustezza tad-*data* miġbura huma affettwati minn diffikultà biex isir id-dissett tal-istatistika speċifika għar-Regolament kif ukoll mid-dhul fis-sehh relattivament reċenti ta' dan l-att.

IV. Konkluzjoni

Il-Kummissjoni tqis li l-implimentazzjoni mill-Istati Membri tal-Kapitolu IV tar-Regolament hija ta' kwalità kumplessivament sodisfaċenti. Madankollu, jenħtieġ li n-nuqqasijiet identifikati, pereżempju l-problema orizzontali relatata mal-kooperazzjoni transfruntiera, ma jiġux traskurati. Huwa vitali li jiġu eliminati l-lakuni legali kollha, billi politika effettiva ta' sanzjonament hija ta' importanza kruċjali biex tiġi żgurata l-konformità mar-Regolament.

Fir-rigward tal-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet rilevanti tar-Regolament, ma gie identifikat l-ebda nuqqas kbir. It-tweġibiet mogħtija fil-kwestjonarju tal-Kummissjoni wrew impenn mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fl-attivitajiet superviżorji fir-rigward kemm tar-Regolament kif ukoll tal-AMLD. L-attivitajiet modesti tagħhom ta' sanzjonament u ta' investigazzjoni skont ir-Regolament jistgħu jirriżultaw minn konformità generali tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament mal-obbligi legali tagħhom, iżda se jkun meħtieġ monitoraġġ aktar fit-tul biex tiġi eskluża kwalunkwe dgħufija potenzjali tal-qafas ta' superviżjoni.

Meta titqies in-natura ħafna drabi transfruntiera tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, huwa tal-ogħla importanza li l-obbligu legali tal-awtoritajiet superviżorji nazzjonali li jikkooperaw u jikkoordinaw l-azzjonijiet tagħhom, kif previst mir-Regolament, ikun implimentat b'mod korrett u applikat b'mod effettiv fl-Istati Membri kollha.

Il-Kummissjoni se tkompli tappoġġa lill-Istati Membri fl-isforzi ta' implimentazzjoni tagħhom u tirriżerva d-dritt li tiegħu miżuri ulterjuri biex tiżgura li r-Regolament jiġi implimentat b'mod korrett mill-Istati Membri kollha. Huwa vitali wkoll li l-awtoritajiet superviżorji nazzjonali japplikaw ir-Regolament b'mod effettiv u jżidu l-attivitajiet ta' infurzar tagħhom.