

EBA/GL/2022/05

---

14 ta' Ġunju 2014

---

## Linji Gwida

---

dwar politiki u proċeduri fir-rigward tal-ġestjoni tal-konformità u r-rwol u r-responsabbiltajiet tal-Uffiċjal tal-Konformità tal-AML/CFT skont l-Artikolu 8 u l-Kapitolu VI tad-Direttiva (UE) 2015/849

# 1. Obbligi ta' konformità u rapportar

---

## L-istatus ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010<sup>1</sup>. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jew ta' kreditu jeħtigilhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida.

2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

## Rekwiziti tar-rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk ikunux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 21.11.2022. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din id-data ta' skadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2022/05". In-notifiki għandhom jintbagħtu minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istatus ta' konformità trid tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.

4. In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

---

<sup>1</sup> 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-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

## 2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

---

### Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw ir-rwol, il-kompiti u r-responsabbiltajiet tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT, tal-korp manigerjali u tal-maniger superjuri inkarigat mill-konformità tal-AML/CFT kif ukoll il-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri interni, kif imsemmi fl-Artikolu 8, u fl-Artikolu 45 u fl-Artikolu 46 tad-Direttiva (UE) 2015/849.

6. Dawn il-linji gwida japplikaw għal istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 3(1) u 3(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849. Dawn il-linji gwida japplikaw għall-istrutturi kollha tal-korp manigerjali eżistenti, irrISPETTIVAMENT mill-istruttura tal-bord użata (struttura unitarja u/jew b'bord doppju u/jew struttura oħra) fl-Istati Membri kollha.

7. It-termini "korp manigerjali fil-funzjoni manigerjali tiegħu" u "korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu" jintużaw matul dawn il-linji gwida mingħajr ma jirreferu għal xi struttura speċifika ta' governanza u r-referenzi għall-funzjoni manigerjali (eżekuttiva) jew supervizorja (mhux eżekuttiva) għandhom jinftehm u li japplikaw għall-korpi jew għall-membri tal-korp manigerjali responsabbli minn dik il-funzjoni skont il-liġi nazzjonali. Il-liġi nazzjonali tal-kumpaniji jista' jkun fiha dispożizzjonijiet speċifiċi dwar il-korp manigerjali u dawn il-linji gwida japplikaw mingħajr preġudizzju għal dawn id-dispożizzjonijiet.

### Destinatarji

8. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2)(iii) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. Huma indirizzati wkoll lil istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 3(1) u 3(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849, li huma operaturi tas-settur finanzjarju msemmija fl-Artikolu 4(1a) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

### Definizzjonijiet

9. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva (UE) 2015/849 għandhom l-istess tifsira f'dawn il-linji gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

#### **Korp manigerjali**

tfisser korp jew korpi ta' istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, li jinħatru b'konformità mal-liġi nazzjonali, u li għandhom is-setgħa biex jistabbilixxu l-istrategija, l-oġettivi u d-direzzjoni generali tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, u

li jissorveljaw u jimmonitorjaw il-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet tal-manigment, u jinkludu l-persuni li effettivament imexxu direttament in-negozju tat-tali istituzzjoni.

---

**Korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu**

tfisser il-korp manigerjali li jaġixxi fir-rwol tiegħu ta' sorveljanza u monitoraġġ tat-teħid tad-deċiżjonijiet tal-manigment.

**Korp manigerjali fil-funzjoni manigerjali tiegħu**

tfisser il-korp manigerjali li jaġixxi fir-rwol tiegħu ta' ġestjoni ta' kuljum tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

## 3. Implimentazzjoni

---

### Data ta' applikazzjoni

10. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-1 ta' Dicembru 2022.

## 4. Linji gwida

---

### 4.1 Ir-rwol u r-responsabbiltajiet tal-korp manigerjali fil-qafas tal-AML/CFT u tal-maniger superjuri responsabbli mill-AML/CFT

11. Il-korp manigerjali jeħtieġ li jkun responsabbli mil-approvazzjoni tal-istrategija globali tal-AML/CFT tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u mis-sorveljanza tal-implimentazzjoni tagħha. Għal dan il-għan, jeħtieġ li jkollu għarfien, ħiliet u esperjenza adegwati b'mod kollettiv biex ikun jista' jifhem ir-riskji tal-ML/TF relatati mal-attivitajiet u l-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, inkluż l-għarfien tal-qafas legali u regolatorju nazzjonali relatat mal-prevenzjoni tal-ML/TF.

#### 4.1.1 Ir-rwol tal-korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu fil-qafas tal-AML/CFT

12. Il-korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu għandu jkun responsabbli mis-sorveljanza u l-monitoraġġ tal-implimentazzjoni tal-qafas ta' governanza interna u kontroll intern biex tiġi żgurata l-konformità mar-rekwiżiti applikabbli fil-kuntest tal-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu (ML/TF).

13. Minbarra d-dispożizzjonijiet stabbiliti fil-linji gwida tal-ESA dwar il-governanza interna<sup>2</sup>, kif applikabbli, korp manigerjali ta' istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja fil-funzjoni supervizorja tiegħu għandu:

- a) jiġi informati bir-riżultati tal-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF madwar in-negozju kollu;
- b) jiġi ssorveljat u mmonitorjat sa liema punt il-politiki u l-proċeduri tal-AML/CFT huma adegwati u effettivi fid-dawl tar-riskji tal-ML/TF li għalihom hija esposta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u tiegħu l-passi xierqa biex tiżgura li jittieħdu miżuri ta' rimedju fejn meħtieġ;
- c) mill-inqas darba fis-sena, tirrieżamina r-rapport tal-attività tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT u tikseb aġġornamenti interim b'mod aktar frekwenti għal attivitajiet li jesponu lill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għal riskji oġġla tal-ML/TF;
- d) mill-inqas darba fis-sena, jiġi vvalutat il-funzjonament effettiv tal-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT, inkluż billi jitqiesu l-konkluzjonijiet ta' kwalunkwe awditjar intern u/jew estern relatat mal-AML/CFT li seta' twettaq, inkluż fir-rigward tal-adeqwatezza tar-riżorsi umani u tekniċi allokatu lill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT.

14. Il-korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu għandu jiżgura li l-membri tal-korp manigerjali msemmi fit-taqsimha 4.1.3. jew fejn applikabbli l-maniger superjuri msemmi fit-taqsimha

---

<sup>2</sup> Il-linji gwida tal-EBA dwar il-governanza interna skont id-Direttiva 2013/36/UE: EBA/GL/2021/05; linji gwida tal-ESMA dwar ċerti aspetti tar-rekwiżiti tal-funzjoni ta' konformità tal-MiFID II: ESMA35-36-1946; il-linji gwida tal-EIOPA dwar is-sistema ta' governanza: EIOPA-BoS-14/253 EN

4.1.4., li huwa responsabbli mill-implimentazzjoni tal-ligijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa għall-konformità mad-Direttiva (UE) 2015/849:

- a) ikollu l-għarfien, il-ħiliet u l-esperjenza meħtieġa biex jidentifika, jivvaluta u jiġġestixxi r-riskji tal-ML/TF li għalihom hija esposta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, u l-implimentazzjoni tal-politiki, tal-kontrolli u tal-proċeduri tal-AML/CFT;
- b) ikollu fehim tajjeb tal-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u tas-settur li fih topera u l-punt sa fejn dan il-mudell ta' negozju jesponi lill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għal riskji tal-ML/TF;
- c) ikun infurmat fil-ħin b'deċizzjonijiet li jistgħu jaffettwaw ir-riskji li għalihom tkun esposta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

15. Il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkollu aċċess għal u jqi id-data u l-informazzjoni ta' dettall u kwalità suffiċjenti biex ikun jista' jwettaq il-funzjonijiet tiegħu tal-AML/CFT b'mod effettiv. Mill-inqas, il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkollu aċċess f'waqtu u dirett għar-rapport tal-attività tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT, ir-rapport tal-funzjoni tal-awditjar intern, is-sejbiet u l-osservazzjonijiet tal-awdituri esterni, fejn applikabbli, kif ukoll is-sejbiet tal-awtorità kompetenti, il-komunikazzjonijiet rilevanti mal-FIU u l-mizuri jew s-sanzjonijiet superviżorji imposti.

#### **4.1.2 Ir-rwol tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu fil-qafas tal-AML/CFT**

16. Fir-rigward tal-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri interni msemmija fl-Artikoli 8(3) u 8(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849, korp maniġerjali ta' istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja fil-funzjoni maniġerjali tagħha għandu:

- a) jimplimenta l-istruttura organizzazzjonali u operazzjonali xierqa u effettiva meħtieġa għall-konformità mal-istrategija tal-AML/CFT adottata mill-korp maniġerjali, filwaqt li jagħti attenzjoni partikolari lill-awtorità suffiċjenti u lill-adeqwatezza tar-riżorsi umani u tekniċi allokatu għall-funzjoni tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT, inkluża l-ħtieġa għal unità tal-AML/CFT dedikata biex tassisti lill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT;
- b) jiżgura l-implimentazzjoni tal-politiki u l-proċeduri interni tal-AML/CFT;
- c) jirrieżamina r-rapport tal-attività tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT, mill-inqas kull sena;
- d) jiżgura rapportar tal-AML/CFT adegwat, f'waqtu u dettaljat biżżejjed, lill-awtorità kompetenti;
- e) fejn il-funzjonijiet operazzjonali tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT jiġu esternalizzati, trid tiġi żgurata l-konformità mal-linji gwida tal-ASE dwar l-arranġamenti ta' esternalizzazzjoni<sup>3</sup> u

---

<sup>3</sup> Il-linji gwida tal-EBA dwar arranġamenti ta' esternalizzazzjoni: EBA/GL/2019/02; il-linji gwida tal-EIOPA dwar l-esternalizzazzjoni lill-fornituri tas-servizzi tal-cloud: EBA/GL/2019/02; il-linji gwida tal-ESMA dwar l-esternalizzazzjoni lill-fornituri tas-servizz tal-cloud: ESMA50-157-2403

mal-linji gwida tal-ASE dwar il-governanza interna<sup>4</sup>, fejn applikabbli, u jiġi riċevut rapportar regolari mill-fornitur tas-servizz biex jinforma lill-korp maniġerjali.

#### **4.1.3 Identifikazzjoni tal-membru tal-korp maniġerjali responsabbli mill-AML/CFT**

17. il-membru tal-korp maniġerjali li għandu jiġi identifikat f'konformità mal-Artikolu 46(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849 għandu, b'mod partikolari, ikollu għarfien, ħiliet u esperjenza suffiċjenti fir-rigward tar-riskji tal-ML/TF, u l-implimentazzjoni ta' politiki, kontrolli u proċeduri tal-AML/CFT, b'fehim tajjeb tal-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u tas-settur li fih topera l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

18. Il-membru tal-korp maniġerjali msemmi fl-Artikolu 46(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849 għandu/għandha jimpenja/timpenja biżżejjed żmien u jkollu/jkollha riżorsi suffiċjenti biex iwettaq/twettaq id-dmirijiet tiegħu/tagħha ta' AML/CFT b'mod effettiv. Huwa/Hija għandu/għandha jirrapporta/tirrapporta b'mod komprensiv dwar il-kompiti tiegħu/tagħha kif imsemmi fit-taqsimha 4.1.5. u jinforma/tinforma regolarment, fejn meħtieġ u mingħajr dewmien żejjed, lill-korp maniġerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu.

#### **4.1.4 Identifikazzjoni ta' maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT fejn ma jkun hemm l-ebda korp maniġerjali**

19. Meta ma jkun hemm l-ebda korp maniġerjali fis-seħħ, l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja jeħtieġ li taħtar maniġer superjuri li fl-aħħar mill-aħħar ikun responsabbli mill-implimentazzjoni tal-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa biex jikkonforma mad-Direttiva (UE) 2015/849, b'biżżejjed ħin, riżorsi u awtorità biex iwettaq id-dmirijiet tiegħu b'mod effettiv.

20. Il-maniġer superjuri msemmi fil-paragrafu 19 għandu jkollu biżżejjed għarfien, ħiliet u esperjenza rigward ir-riskji tal-ML/TF, u l-implimentazzjoni ta' politiki, kontrolli u proċeduri tal-AML/CFT, b'fehim tajjeb tal-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u tas-settur li fih topera l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja. Barra minn hekk, għandhom jingħataw biżżejjed żmien, riżorsi u awtorità biex iwettqu id-dmirijiet tagħhom b'mod effettiv.

#### **4.1.5 Il-kompiti u r-rwol tal-membru tal-korp maniġerjali jew tal-maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT**

21. Mingħajr preġudizzju għar-responsabbiltà ġenerali u kollettiva tal-korp maniġerjali, meta jinħatar il-membru tal-korp maniġerjali, jew il-maniġer superjuri msemmi fil-paragrafi 17 u 19, l-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom jidentifikaw u jqisu l-kunflitti ta' interess potenzjali u jieħdu passi biex jevitaw jew jimmitigaw dawn il-kunflitti.

22. Il-membru tal-korp maniġerjali, jew il-maniġer superjuri fejn ikun maħtur, responsabbli mill-AML/CFT għandu jiżgura li l-korp maniġerjali kollu, jew il-manigment superjuri fejn ma jkun fis-seħħ l-ebda korp maniġerjali, ikunu konxji tal-impatt tar-riskji tal-ML/TF fuq il-profil tar-riskju

---

<sup>4</sup> Il-linji gwida dwar il-governanza interna tal-EBA skont id-Direttiva 2013/36/UE, EBA/GL/2021/05 tat-2 ta' Lulju 2021.



tagħhom man-negozju kollu. Ir-responsabbiltajiet tal-membru tal-korp maniġerjali, jew tal-maniġer superjuri fejn ikun maħtur, responsabbli mill-AML/CFT, fid-dawl tat-twertiq tal-kompitu tiegħu kif imsemmi fl-Artikolu 46(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849, u b'mod partikolari fir-rigward tal-implimentazzjoni ta' politiki, kontrolli u proċeduri biex jiġu mmitigati u ġestiti b'mod effettiv ir-riskji tal-ML/TF kif imsemmi fl-Artikolu 8 ta' dik id-Direttiva, għandu jinkludu mill-inqas:

- a) I-izgurar li l-politiki, il-proċeduri u l-miżuri ta' kontroll intern tal-AML/CFT ikunu adegwati u proporzjonati, filwaqt li jitqiesu l-karatteristiċi tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u r-riskji tal-ML/TF li għalihom tkun esposta;
- b) it-twertiq mal-korp maniġerjali tal-valutazzjoni ta' jekk ikunx xieraq li jinħatar uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT separat fil-livell ta' ġestjoni, kif imsemmi fit-taqsim 4.2.2.;
- c) I-appoġġ lill-korp maniġerjali fil-valutazzjoni tal-ħtieġa għal unità ddedikata tal-AML/CFT biex tassisti lill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT fit-twertiq tal-funzjonijiet tiegħu, filwaqt li jitqiesu l-iskala u l-kumplessità tal-operazzjonijiet tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u l-iskopertura għar-riskji tal-ML/TF. Il-persunal f'din l-unità għandu jkollu l-kompetenza esperta, il-ħiliet u l-għarfien meħtieġa biex jassisti lill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT, li għandu jkun involut fil-proċess ta' reklutaġġ;
- d) I-izgurar li jkun hemm rapportar perijodiku lill-korp maniġerjali dwar l-attivitajiet imwettqa mill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT u li l-korp maniġerjali jiġi pprovdut b'informazzjoni u *data* komprensivi u f'waqthom biżżejjed dwar ir-riskji tal-ML/TF u l-konformità tal-AML/CFT, li huwa meħtieġ biex il-korp maniġerjali jkun jista' jwettaq ir-rwol u l-funzjonijiet fdati lilu. Tali informazzjoni għandha tkopri wkoll l-impenji tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja mal-awtorità nazzjonali kompetenti u l-komunikazzjonijiet mal-FIU, mingħajr preġudizzju għall-kunfidenzjalità tal-STRs, u kwalunkwe sejba relatata mal-ML/TF tal-awtorità kompetenti kontra l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja inklużi miżuri jew sanzjonijiet imposti;
- e) I-infurmar tal-korp maniġerjali dwar kwalunkwe kwistjoni u ksur serju jew sinifikanti tal-AML/CFT u tirrakkomanda azzjonijiet biex jiġu rrimedjati;
- f) I-izgurar li l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT (i) ikollu aċċess dirett għall-informazzjoni kollha meħtieġa biex iwettaq il-kompiti tiegħu/tagħha, (ii) ikollu biżżejjed riżorsi umani u tekniċi u għodod biex ikun jista' jwettaq b'mod adegwat il-kompiti assenjati lilu, u (iii) huwa infurmat sew bl-incidenti u n-nuqqasijiet relatati mal-AML/CFT identifikati mis-sistemi ta' kontroll intern u mill-awtoritajiet superviżorji nazzjonali u, fil-każ ta' gruppi, minn awtoritajiet superviżorji barranin.

23. Il-membru tal-korp maniġerjali, jew il-maniġer superjuri fejn ikun maħtur, responsabbli mill-AML/CFT għandu jkun il-punt ta' kuntatt ewlieni għall-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT fi ħdan il-manigment. Barra minn hekk, il-membru tal-korp maniġerjali, jew il-maniġer superjuri fejn ikun maħtur, responsabbli mill-AML/CFT għandu jiżgura li kwalunkwe AML/CFT tikkonċerna li l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT ikun ġie indirizzat kif xieraq u, fejn dan ma jkunx possibbli, jitqies kif xieraq mill-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu jew mill-manigment superjuri fejn

applikabbli. Jekk il-korp manigerjali fil-funzjoni manigerjali tiegħu jew fil-manigment superjuri fejn applikabbli jiddeciedi li ma jsegwix ir-rakkomandazzjoni tal-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT, għandu jiġġustifika u jirreġistra kif xieraq id-deċiżjoni tiegħu fid-dawl tar-riskji u t-tħassib mqajma mill-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT. Fil-każ ta' incident sinifikanti, l-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu jkollu aċċess dirett għall-korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja tiegħu.

## 4.2 Ir-rwol u r-responsabbiltajiet tal-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT

### 4.2.1 Fatra tal-ufficjal għall-konformità tal-AML/CFT

24. Meta jiġi deċiż jekk għandux jinħatar ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT skont l-Artikolu 8(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849, il-korp manigerjali għandu jqis l-iskala u l-komplessità tal-operazzjonijiet tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u l-iskopertura għar-riskju tagħha għall-ML/TF skont il-kriterji stabbiliti fit-taqsim 4.2.2.

25. L-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu jinħatar fil-livell ta' ġestjoni. Huma għandu jkollhom awtorità sufficjenti biex jipproponu, fuq inizjattiva tagħhom stess, il-mizuri kollha meħtieġa jew xierqa biex jiġu żgurati l-konformità u l-effettività tal-mizuri interni tal-AML/CFT lill-korp manigerjali fil-funzjoni supervizorja u manigerjali tiegħu.

26. Meta jinħatar l-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT f'konformità mal-Artikolu 8(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849, il-korp manigerjali għandu jiddetermina jekk dak ir-rwol ikunx se jitwettaq fuq bażi full-time jew jekk jistax jitwettaq minn impjegat jew minn ufficjal minbarra l-funzjonijiet eżistenti tiegħu fi hdan l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

27. Fejn il-funzjonijiet tal-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT għandhom jiġu fdati lil ufficjal jew impjegat li diġà għandu dmirijiet jew funzjonijiet oħra fl-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, il-korp manigerjali għandu jidentifika u jqis il-kunflitti ta' interess possibbli u jieħu l-passi meħtieġa biex jevita jew, fejn dan ma jkunx possibbli, jiġġestixxi dawn. Il-korp manigerjali għandu jiżgura li dik il-persuna tkun tista' talloka biżżejjed żmien għall-funzjonijiet tal-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT.

28. L-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu jqiegħed lilu nnifsu għad-dispożizzjoni tal-awtorità kompetenti u tal-FIU fuq talba, u għalhekk normalment għandu jiġi kkuntrattat u jaħdem fil-pajjiż li fih tkun stabbilita l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

29. Meta jkun proporzjonat mar-riskju tal-ML/TF li għalih tkun esposta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u sal-punt li dan ikun permess skont il-ligi nazzjonali, l-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT jista' jiġi kkuntrattat biex jaħdem f'ġurisdizzjoni oħra. F'dawk il-każijiet, l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandu jkollha s-sistemi u l-kontrolli meħtieġa fis-seħħ biex tiżgura li l-ufficjal tal-konformità tal-AML/CFT ikollu/ikollha aċċess għall-informazzjoni u s-sistemi kollha meħtieġa biex iwettaq/twettaq il-kompiti tiegħu/tagħha u jkun/tkun disponibbli biex jissodisfa/tissodisfa l-FIU lokali u l-awtorità kompetenti mingħajr dewmien. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja

għandha tkun tista' turi wkoll lill-awtorità kompetenti tagħha li l-miżuri li tkun stabbiliet f'dan ir-rigward huma adegwati u effettivi.

30. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha ikun/tkun jista'/tista' jassenja/tassenja u jiddelega/tiddelega l-kompiti tiegħu/tagħha kif stabbilit fit-Taqsima 4.2.4. lil uffiċjali u impjegati oħra li jaġixxu taħt id-direzzjoni u s-supervizjoni tiegħu/tagħha, dment li r-responsabbiltà aħharija għat-twettiq effettiv ta' dawk il-kompiti tibqa' tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT.

31. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jkun/tkun parti mit-tieni linja ta' difiża u, bħala tali, parti minn funzjoni indipendenti, u għandhom jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet li ġejjin:

- a) L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha ikun/tkun indipendenti mil-linji jew mill-unitajiet tan-negozju li jikkontrolla/tikkontrolla u ma jistax/tistax ikun/tkun subordinat(a) għal persuna li jkollha r-responsabbiltà għall-ġestjoni ta' kwalunkwe waħda minn dawk il-linji jew l-unitajiet tan-negozju.
- b) L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tkun stabbiliet proċeduri interni biex tiżgura li l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT ikollu/ikollha dejjem aċċess mhux ristrett u dirett għall-informazzjoni kollha li hija meħtieġa għat-twettiq tal-funzjoni tiegħu/tagħha. Id-deċiżjoni dwar liema informazzjoni huma għandhom jaċċessaw f'dan ir-rigward jeħtieġ li tkun tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT waħdu/waħidha.
- c) Fil-każ ta' incident sinifikanti, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jkun/tkun jista'/tista' jirrapporta/tirrapporta u jkollu/jkollha aċċess dirett għall-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu/tagħha jew għall-manigment superjuri fejn ma jkun hemm l-ebda korp maniġerjali.

#### **4.2.2 Kriterji ta' proporzjonalità għall-ħatra ta' uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT separat**

32. Istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandha taħtar uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT separat sakemm ma jkunx kummerċjant uniku jew ikollu għadd limitat ħafna ta' impjegati jew ir-raġunijiet stabbiliti fil-paragrafu 33 jiġġustifikaw in-nuqqas ta' ħatra.

33. Meta l-korp maniġerjali jiddeċiedi li ma jaħtarx uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT separat, ir-raġunijiet għandhom ikunu ġġustifikati u ddokumentati, u jirreferi b'mod espliċitu għal mill-inqas il-kriterji li ġejjin:

- a) in-natura tan-negozju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u r-riskji tal-ML/TF assoċjati magħhom, filwaqt li jitqiesu l-iskopertura ġeografika, il-bażi tal-klijenti, il-kanali ta' distribuzzjoni u l-prodotti u s-servizzi tagħha li joffru;

- b) id-daqs tal-operazzjonijiet tagħha fil-ġurisdizzjoni, in-numru tal-klijenti tagħha, in-numru u l-volum tat-tranzazzjonijiet tagħha u n-numru tal-impjegati ekwivalenti full-time tagħha;
- c) il-forma legali tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, inkluż jekk l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja hijiex parti minn grupp.

34. Meta ma jinħatarx uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT separat, l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandha torganizza t-twertiq tal-kompiti tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT (ara hawn taħt it-taqsima 4.2.4 dwar *il-kompiti u r-rwol tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT*) mill-membri tal-korp maniġerjali kif imsemmi fit-taqsima 4.1.3 jew mill-maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT kif imsemmi fit-taqsima 4.1.4, jew mill-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet operazzjonali kif imsemmi fit-taqsima 4.2.6, jew minn taħlita tal-għażliet preċedenti.

35. Meta l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT jaġixxi għal żewġ entitajiet jew aktar fi ħdan il-grupp jew ikun inkarigat minn kompiti oħra, l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandha tiżgura li dawn il-ħatriet multipli xorta jippermettu lill-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT iwettaq/twettaq il-funzjonijiet tiegħu/tagħha b'mod effettiv. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jopera/topera għal entitajiet differenti biss jekk l-entitajiet ikunu parti mill-istess grupp. Madankollu, minħabba n-natura speċifika tas-settur tal-imprizi ta' investiment kollettiv<sup>5</sup>, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT jista'/tista' jservi/sservi diversi fondi.

#### **4.2.3 L-adegwatezza, il-ħiliet u l-għarfien espert**

36. Fir-rigward tal-iskrinjar tal-impjegati msemmi fl-Artikolu 8(4)(a) tad-Direttiva (UE) 2015/849, l-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom, qabel il-ħatra, jivvalutaw jekk l-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT għandux/għandhiex:

- a) ir-reputazzjoni, l-onestà u l-integrità meħtieġa biex iwettaq/twettaq il-funzjoni tiegħu/tagħha;
- b) il-ħiliet u l-għarfien espert xierqa tal-AML/CFT, inkluż l-għarfien tal-qafas legali u regulatorju applikabbli tal-AML/CFT, u l-implimentazzjoni tal-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri tal-AML/CFT;
- c) għarfien u fehim suffiċjenti tar-riskji tal-ML/TF assoċjati mal-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja biex iwettaq/twettaq il-funzjoni tiegħu/tagħha b'mod effettiv;
- d) esperjenza rilevanti fir-rigward tal-identifikazzjoni, il-valutazzjoni u l-ġestjoni tar-riskji tal-ML/TF; u
- e) biżżejjed żmien u anjanità biex iwettaq/twettaq il-funzjonijiet tiegħu/tagħha b'mod effettiv, indipendenti u awtonomu.

---

<sup>5</sup> Impriza ta' investiment kollettiv jew CIU tfisser UCITS kif definita fl-Artikolu 1(2) tad-Direttiva 2009/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Lulju 2009 dwar il-koordinazzjoni ta' liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-imprizi ta' investiment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) jew AIF kif definit fl-Artikolu 4(1)(a) tad-Direttiva 2011/61/EU.

37. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom jiżguraw li l-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT topera fuq bażi kontinwa bħala parti mill-ġestjoni ġenerali tagħha tal-kontinwità tan-negozju. Għandha tipprovdi għall-possibbiltà li l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT ma jibqax/tibqax iwettaq/twettaq il-funzjonijiet tiegħu/tagħha u d-disponibbiltà ta' delegat b'hiliet u b'għarfien espert xierqa biex jieħu/tieħu f'idejh(a) l-funzjonijiet tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT f'każ li dan ikun assenti għal perjodu ta' żmien jew meta l-integrità tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tigi kkontestata.

#### 4.2.4 Il-kompiti u r-rwol tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT

38. Ir-rwol u r-responsabbiltajiet tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandhom jiġu ddefiniti u ddokumentati b'mod ċar.

##### a. L-iżvilupp ta' qafas ta' valutazzjoni tar-riskju

39. Fir-rigward tal-identifikazzjoni u l-valutazzjoni tar-riskju msemmija fl-Artikolu 8(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu jiżviluppa u jzomm qafas ta' valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF għall-valutazzjonijiet tar-riskju tal-ML/TF għall-kummerċ kollu u individwali f'konformità mal-linji gwida tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF<sup>6</sup>.

40. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu jirrapporta r-riżultati tal-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF fin-negozju kollu u b'mod individwali lill-korp maniġerjali, permezz tal-membru tal-korp maniġerjali, jew lill-maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT, jew direttament, jekk iqis li dan ikun meħtieġ. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu jipproponi lill-korp maniġerjali l-miżuri li għandhom jittieħdu biex jiġu mitigati dawk ir-riskji. It-tnedija ta' prodott jew servizz ġdid jew bidliet sinifikanti għal dawk eżistenti, l-iżvilupp ta' suq ġdid jew it-twettiq ta' attivitajiet ġodda ma għandhomx jinbdew sakemm ikunu disponibbli u implimentati b'mod effettiv riżorsi adegwati biex jinftieħmu u jiġu ġestiti r-riskji assoċjati.

##### b. L-istabbiliment ta' politiki u proċeduri

41. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiżgura/tiżgura li jiġu stabbiliti politiki u proċeduri adegwati, jinżammu aġġornati u implimentati b'mod effettiv fuq bażi kontinwa. Il-politiki u l-proċeduri għandhom ikunu proporzjonati mar-riskji tal-ML/TF li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tkun identifikat. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha tal-anqas:

- a) jistabbilixxi/tistabilixxi l-politiki u l-proċeduri tal-AML/CFT li għandhom jiġu adottati mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, kif ukoll il-kontrolli u s-sistemi li għandhom jiġu implimentati skont l-Artikolu 8(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849;
- b) jiżgura/tiżgura li l-politiki u l-proċeduri tal-AML/CFT jiġu implimentati b'mod effettiv mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kif spjegat fit-taqsima d dwar il-monitoraġġ tal-konformità;

---

<sup>6</sup> Linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF: EBA/GL/2021/02

- c) jiżgura/tiżgura li l-politiki u l-proċeduri tal-AML/CFT jiġu rieżaminati regolament u emendati jew aġġornati fejn meħtieġ;
- d) jipproponi/tipproponi kif jindirizza/tindirizza kwalunkwe bidla fir-rekwiżiti legali jew regolatorji jew fir-riskji TAL-ML/TF kif ukoll kif jindirizza/tindirizza bl-aħjar mod in-nuqqasijiet jew in-nuqqasijiet identifikati permezz ta' attivitajiet ta' monitoraġġ jew ta' superviżjoni.

42. Il-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri msemmija fl-Artikolu 8(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849 għandhom tal-anqas jinkludu dan li ġej:

- a) il-metodoloġija tal-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF għall-operat kollu u individwali;
- b) id-diligenza dovuta tal-klijent inkluża dik ipprovduta mil-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF<sup>7</sup>, u l-proċess ta' aċċettazzjoni tal-klijent kif spjegat hawn taht fit-taqsima c dwar il-Klijenti, b'mod partikolari għall-klijenti b'riskju għoli;
- c) rapportar intern (analizi ta' tranżazzjonijiet mhux tas-soltu) u s-sottomissjoni ta' STRs lill-FIU;
- d) żamma tar-rekords; u
- e) dispożizzjonijiet għall-monitoraġġ tal-konformità mal-AML/CFT bħal fit-taqsima d dwar il-Monitoraġġ tal-konformità.

### c. Il-klijenti, inklużi l-klijenti b'riskju għoli

43. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiġi/tiġi kkonsultat(a) qabel ma tittiehed deċiżjoni finali mill-manigment superjuri dwar l-aċċettazzjoni (onboarding) ta' klijenti godda b'riskju għoli jew iż-żamma ta' relazzjonijiet kummerċjali ma' klijenti b'riskju għoli f'konformità mal-politiki interni tal-AML/CFT ibbażati fuq ir-riskju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, u b'mod partikolari f'sitwazzjonijiet fejn l-approvazzjoni tal-manigment superjuri hija espliċitament meħtieġa skont id-Direttiva (UE) 2015/849. Jekk il-manigment superjuri jiddeċiedi li ma jsegwix il-parir tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT, għandu jirreġistra kif xieraq id-deċiżjoni tiegħu u jindirizza kif jipproponi li jtaffi r-riskji mqajma mill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT.

### d. Monitoraġġ tal-konformità

44. Bħala t-tieni linja ta' difiża, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jkun/tkun responsabbli mill-monitoraġġ ta' jekk il-miżuri, il-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri implimentati mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja jikkonformawx mal-obbligi tal-AML/CFT tal-istituzzjoni finanzjarja. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jissorvelja/tissorvelja wkoll l-applikazzjoni effettiva tal-kontrolli tal-AML/CFT applikati mil-linji tan-negozju u mill-unitajiet interni (l-ewwel linja ta' difiża).

---

<sup>7</sup> Linji Gwida dwar id-diligenza dovuta tal-klijenti u l-fatturi li l-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji għandhom jikkunsidraw meta jivvalutaw ir-riskju tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu assoċjat ma' relazzjonijiet ta' negozju individwali u tranżazzjonijiet okkażjonali ("Il-Linji Gwida dwar il-Fatturi tar-riskju ta' ML/TF") skont l-Artikolu 17 u 18(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849: EBA/GL/2021/02

45. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiżgura/tiżgura li l-qafas tal-AML/CFT jiġi aġġornat fejn meħtieġ, u fi kwalunkwe każ meta jinstabu nuqqasijiet, jitfaċċaw riskji godda jew il-qafas legali jew regolatorju jkun inbidel.

46. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jirrakkomanda/tirrakkomanda lill-korp maniġerjali, miżuri korrettivi li għandhom jittieħdu biex jiġu indirizzati d-dgħufijiet identifikati fil-qafas tal-AML/CTF tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, inklużi d-dgħufijiet identifikati mill-awtoritajiet kompetenti jew minn awdituri interni jew esterni.

#### e. Rapportar lill-korp maniġerjali

47. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jagħti/tagħti pariri lill-korp maniġerjali dwar miżuri li għandhom jittieħdu biex tiġi żgurata konformità ma' liġijiet, regoli, regolamenti u standards applikabbli, u għandu/għandha jivvaluta/tivvaluta l-impatt possibbli ta' kwalunkwe tibdil fl-ambjent legali jew regolatorju fuq l-attivitajiet u fuq il-qafas ta' konformità tal-istituzzjoni.

48. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiġbed/tiġbed l-attenzjoni tal-membri tal-korp maniġerjali jew tal-maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT:

- a) l-oqsma fejn għandu jiġi implimentat jew jittejjeb it-tħaddim tal-kontrolli tal-AML/CFT;
- b) it-titjib xieraq issuggerit fir-rigward tal-punt (a) hawn fuq;
- c) rapport ta' progress ta' kwalunkwe programm ta' rimedju sinifikanti, mill-inqas darba fis-sena bħala parti mir-rapport tal-attività msemmi fil-paragrafu 50 u fuq bażi ad hoc jew perjodikament, skont it-titjib, biex tiġi pprovduta informazzjoni dwar il-livell ta' esponiment għar-riskji tal-ML/TF, u l-miżuri meħuda jew rakkomandati biex jitnaqqsu u jiġu ġestiti b'mod effettiv dawn ir-riskji;
- d) jekk ir-rizorsi umani u tekniċi allokat għall-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT humiex insuffiċjenti u għandhom jissahhu.

49. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja jeħtieġ li tkun lesta li tikkondividi kopja tar-rapport ta' attività msemmi fil-paragrafu 50 mal-awtorità kompetenti.

50. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jipproduċi/tipproduċi rapport tal-attività tal-anqas fuq bażi annwali. Ir-rapport tal-attività għandu jkun proporzjonat għall-iskala u n-natura tal-attivitajiet tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja. Ir-rapport tal-attività jista', fejn xieraq, ikun ibbażat fuq informazzjoni diġà mibgħuta lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fil-forma ta' rapporti oħra. Ir-rapport tal-attività għandu jinkludi mill-inqas l-informazzjoni li ġejja:

1) Dwar il-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF:

- a) Sommarju tas-sejbiet ewlenin tal-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF fin-negozju kollu kif imsemmi fl-Artikolu 8 tad-Direttiva (UE) 2015/849, fejn tali aġġornament ikun twettaq fis-sena li għaddiet, u konferma ta' jekk kienx meħtieġ mill-awtorità kompetenti li jiġi ppreżentat għas-sena ta' rapportar;<sup>8</sup>
- b) deskrizzjoni ta' kwalunkwe bidla relatata mal-metodu użat mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja biex tivvaluta l-profil tar-riskju tal-klijent individwali, li tenfasizza kif tali bidla hija allinjata mal-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kollha;
- c) il-klassifikazzjoni tal-klijenti skont il-kategorija tar-riskju, inkluż l-għadd ta' fajls tal-klijenti skont il-kategorija tar-riskju li għalihom ir-rieżamijiet u l-aġġornamenti tas-CDD huma pendenti;
- d) l-informazzjoni u d-data statistika dwar:
  - i) l-għadd ta' tranżazzjonijiet mhux tas-soltu identifikati;
  - ii) l-għadd ta' tranżazzjonijiet mhux tas-soltu analizzati;
  - iii) l-għadd ta' rapporti ta' tranżazzjonijiet jew attività suspettużi lill-FIU (distinti mill-pajjiż tal-operazzjonijiet);
  - iv) l-għadd ta' relazzjonijiet mal-klijenti li waqfu mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja minħabba tħassib dwar l-AML/CFT;
  - v) l-għadd ta' talbiet għal informazzjoni riċevuti mill-FIU, mill-qrati u mill-aġenziji tal-infurzar tal-liġi.

2) Dwar ir-rizorsi:

- e) deskrizzjoni fil-qosor tal-istruttura tal-organizzazzjoni tal-AML/CFT u, fejn xieraq, ta' kwalunkwe bidla sinifikanti li tkun saret fis-sena li għaddiet u tar-raġunament sottostanti;
- f) deskrizzjoni qasira tar-rizorsi umani u tekniċi allokatu għall-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja;
- g) fejn applikabbli, il-lista ta' proċessi tal-AML/CFT esternalizzati b'deskrizzjoni tas-sorveljanza mwettqa mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja fuq dawk l-attivitàt.

3) Dwar politiki u proċeduri interni:

- h) sommarju tal-miżuri importanti meħuda u tal-proċeduri adottati matul is-sena, inkluża deskrizzjoni qasira tar-rakkomandazzjonijiet, tal-problemi, tan-nuqqasijiet u tal-irregolaritajiet identifikati fis-sena tar-rapportar;
- i) deskrizzjoni tal-azzjonijiet ta' monitoraġġ tal-konformità meħuda biex tiġi vvalutata l-applikazzjoni tal-politiki, il-kontrolli u l-proċeduri tal-AML/CFT tal-istituzzjoni finanzjarja ta'

---

<sup>8</sup> Jekk jogħġbok irreferi għal-linji gwida tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF dwar it-twettiq ta' valutazzjonijiet tar-riskju (EBA/GL/2021/02)



kreditu jew finanzjarja mill-impjegati, l-aġenti, id-distributuri u l-fornituri ta' servizzi tal-istituzzjoni finanzjarja, kif ukoll l-adeqwatezza ta' kwalunkwe għodda ta' monitoraġġ użata mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għall-finijiet tal-AML/CFT;

- j) deskrizzjoni tal-attivitajiet ta' taħriġ tal-AML/CFT li tlestew, u tal-pjan ta' taħriġ għas-sena d-dieħla;
- k) pjan ta' attivitajiet tal-funzjoni tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għas-sena sussegwenti;
- l) sejbiet ta' awditi interni u esterni rilevanti għall-AML/CFT u kwalunkwe progress li jsir mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja biex jiġu indirizzati dawn is-sejbiet;
- m) l-attivitajiet superviżorji, inklużi l-komunikazzjonijiet mal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, imwettqa mill-awtorità kompetenti, ir-rapporti sottomessi, il-ksur identifikat u s-sanzjonijiet imposti flimkien ma' kif l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tkun qed tagħmel rimedju għall-ksur identifikat u għall-istadju li fih tkun qed tittiehed l-azzjoni ta' rimedju, mingħajr preġudizzju għal kwalunkwe rapport perijodiku ieħor li jista' jkun meħtieġ fil-każ ta' attività superviżorja jew azzjoni ta' rimedju.

#### f. Rapportar ta' tranżazzjonijiet suspettużi

51. Fir-rigward tal-obbligu tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT skont l-Artikolu 33(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849 li jittrażmetti/tittrażmetti l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu (1) ta' dak l-Artikolu, huma għandhom jiżguraw li membri oħra tal-persunal li l-assistenza tagħhom tintalab bit-tweqqi ta' aspetti ta' din il-funzjoni jkollhom il-ħiliet, għarfien u adegwatezza biex jassistu f'dak il-kompitu. Għandha tingħata kunsiderazzjoni xierqa lis-sensittività u l-kunfidenzjalità tal-informazzjoni li tista' tiġi ddivulgata u lill-obbligi ta' nuqqas ta' divulgazzjoni li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandha taderixxi magħhom.

52. Meta l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT jittrażmetti/tittrażmetti informazzjoni lill-FIU f'konformità mal-Artikolu 33(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849, huwa għandu jiżgura li l-informazzjoni tiġi trażmessa f'format u permezz ta' mezzi li jikkonformaw ma' kwalunkwe linji gwida maħruġa mill-FIU nazzjonali, b'mod effettiv. Bħala parti mir-rwol tiegħu/tagħha skont dik id-dispożizzjoni, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha:

- a) jifhem/tifhem il-funzjonament u t-tfassil tas-sistema ta' monitoraġġ tat-tranżazzjonijiet, inklużi xenarji koperti skont ir-riskji tal-ML/TF ikkawżati lill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u l-proċeduri interni biex jiġu indirizzati l-allerti;
- b) jirċievi/tirċievi rapporti mill-impjegati, mill-aġenti jew mid-distributuri tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, jew rapporti ġġenerati mod ieħor mis-sistemi tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, ta' għarfien jew ta' suspett ta' ML/TF, jew li persuna setgħet kienet, hija jew tista' tkun konnessa mal-ML/TF;
- c) jiżgura/tiżgura li dawn ir-rapporti jitqiesu fil-pront sabiex jiġi ddeterminat jekk hemmx għarfien jew suspett li l-fondi huma rikavati minn attività kriminali inklużi l-ML/TF, jew jekk persuna setgħetx tkun, hija jew tista' tkun konnessa mal-ML/TF; l-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiddetermina/tiddetermina, jiddokumenta/tiddokumenta u

jimplimenta/timplimenta wkoll proċess ta' prijoritizzazzjoni għar-rapporti interni riċevuti sabiex ir-rapporti interni li jikkonċernaw sitwazzjonijiet b'riskju għoli partikolari jiġu ttrattati bl-urgenza meħtieġa;

- d) filwaqt li jivvaluta/tivvaluta r-rapporti riċevuti, iżomm/iżzomm rekord tal-evalwazzjonijiet kollha mwettqa kif ukoll kwalunkwe feedback riċevut mill-FIU sussegwentement biex itejjeb/ittejjeb l-individwazzjoni ta' tranżazzjonijiet suspettużi futuri;
- e) jiżgura/tiżgura li l-għarfien jew is-suspett tal-ML/TF jew tal-konnessjoni ta' persuna mal-ML/TF jiġu rrapportati minnufih lill-FIU, billi jippreżenta/tippreżenta mar-rapport tali fatti, avvenimenti jew informazzjoni u dokumentazzjoni kif meħtieġ biex jissostanzjaw is-suspett jew il-każijiet ta' raġunijiet raġonevoli għas-suspett tal-ML/TF;
- f) jiżgura/tiżgura rispons fil-pront u eżawrjenti għal kwalunkwe talba għal informazzjoni magħmula mill-FIU; u
- g) ikkunsidra/ikkunsidrat regolarment ir-raġunijiet għaliex l-allerti ta' attività jew tranżazzjonijiet mhux tas-soltu ma ġewx miżjuda bħala rapporti interni sabiex jiġi determinat jekk hemmx kwistjonijiet li jeħtieġ li jiġu indirizzati biex tiġi żgurata detezzjoni effettiva ta' attività jew tranżazzjonijiet suspettużi.

53. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiżgura/tiżgura li l-kontrolli interni tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja jippermettilu/jippermettilha jikkonforma/tikkonforma ma' kwalunkwe gwida pprovduta mill-FIU.

54. L-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom jiġbdu l-attenzjoni tal-manigera u tal-impjegati tagħhom għall-obbligu li jikkonformaw strettament mal-projbizzjoni li jinfurmaw lill-klijent jew lil partijiet terzi li tkun għaddejja analiżi tal-ML/TF jew li tista' tinbeda u li jillimitaw l-aċċess għal din l-informazzjoni għall-persuni li jeħtieġuha għat-twettiq tal-funzjonijiet tagħhom. Filwaqt li jkun hemm obbligu ta' nondivulgazzjoni applikabbli fi ħdan l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, l-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT xorta għandu/għandha jqis/tqis bir-reqqa lil min tiġi pprovduta informazzjoni dwar kwalunkwe rapport sottomess lill-FIU jew kwalunkwe talba għal informazzjoni riċevuta mill-FIU fi ħdan l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja. Il-proċedura ta' rapportar għandha tkun kunfidenzjali u l-identità tal-persuni involuti fit-tnejjha u t-trażmissjoni tar-rapport għandha tkun protetta mill-politika dwar il-privatezza.

### g. Taħriġ u sensibilizzazzjoni

55. F'konformità mal-obbligu skont l-Artikolu 46(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849 u kif speċifikat fil-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF<sup>9</sup>, l-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jinforma/tinforma kif xieraq lill-persunal dwar ir-riskji tal-ML/TF li għalihom hija esposta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, inklużi l-metodi, ix-xejriet u t-tipoloġiji tal-ML/TF, kif ukoll l-approċċ ibbażat fuq ir-riskju implimentat mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja biex mitigati dawn ir-riskji. Din l-informazzjoni tista' tiegħu diversi forom, bħall-ittri tal-kumpaniji, l-intranet, il-laqgħat.

<sup>9</sup> Linja Gwida 6: *It-taħriġ* tal-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF: EBA/GL/2021/02

56. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jissorvelja/tissorvelja t-tnejjha u l-implimentazzjoni ta' programm ta' taħriġ tal-AML/CFT kontinwu. F'kooperazzjoni mad-dipartiment tar-riżorsi umani tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, pjan annwali ta' taħriġ u edukazzjoni tal-persunal għandu jiġi ddokumentat u ssir referenza għalih fir-rapport tal-attività lill-korp maniġerjali skont il-paragrafu 50.

57. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiżgura/tiżgura li l-proċeduri interni ta' rapportar adottati mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja jingiebu għall-attenzjoni tal-persunal kollu.

58. Minbarra l-edukazzjoni ġenerali, għall-finijiet tal-Artikolu 46(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jivvaluta/tivvaluta l-ħtiġijiet speċifiċi ta' taħriġ fi ħdan l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u jiżgura/tiżgura li jingħata taħriġ teoretiku u prattiku adegwat lill-persuni esposti għal livell differenti ta' riskji tal-ML/FT, bħal:

- a) persuni li jaħdmu fil-funzjoni ta' konformità taħt ir-responsabbiltà tal-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT;
- b) persuni f'kuntatt ma' klijenti jew inkarigati mit-twettiq tat-tranzazzjonijiet tagħhom (impjegati, aġenti u distributuri);
- c) persuni responsabbli mill-iżvilupp ta' proċeduri jew għodod interni applikabbli għal attivitajiet li jistgħu jkunu sensitivi għar-riskju tal-ML/TF.

59. Il-kontenut tal-programmi speċifiċi ta' taħriġ mogħtija lil persuni b'livelli differenti ta' esponiment għar-riskji tal-ML/TF għandu jiġi aġġustat fuq bażi sensitiva għar-riskju kif deskritt fil-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF<sup>10</sup>.

60. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiddetermina/tiddetermina l-indikaturi tal-valutazzjoni biex jivverifika l-effettività tat-taħriġ iprovdut.

61. Meta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tadotta programm ta' taħriġ u ta' sensibilizzazzjoni żviluppat barra mill-pajjiż, eż. mill-uffiċċju rreġistrat jew mill-kumpanija omm tagħha, l-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiżgura/tiżgura li dan il-programm jiġi adattat għar-regoli legali u regolatorji applikabbli fil-livell nazzjonali, kif ukoll fir-rigward tat-tipoloġija tal-ML/TF u l-attivitajiet speċifiċi tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

62. Meta ċerti attivitajiet ta' taħriġ jiġu esternalizzati lil fornitur ta' servizzi, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jiżgura/tiżgura (i) li l-fornitur ta' servizz ikollu l-għarfien meħtieġ tal-AML/CFT biex jiggarrantixxi l-kwalità tat-taħriġ li għandu jiġi pprovdut, (ii) li l-kundizzjonijiet ta' ġestjoni tal-esternalizzazzjoni jiġu stabbiliti u rispettati, u (iii) li l-kontenut ta' dan it-taħriġ huwa adattat għall-karatteristiċi speċifiċi tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja kkonċernata.

---

<sup>10</sup> Linja Gwida 6: *It-taħriġ* tal-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF: EBA/GL/2021/02

#### 4.2.5 Ir-relazzjoni bejn il-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT u funzjonijiet oħra

63. Kemm il-funzjoni ta' konformità kif ukoll il-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT indipendenti għandhom ikunu jinsabu fit-tieni linja ta' difiża tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji.

64. Meta l-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT tkun differenti mill-funzjoni ta' konformità generali, minbarra d-dispożizzjonijiet tal-linji gwida tal-ASE dwar il-governanza interna<sup>11</sup> dwar proċess trasparenti u dokumentat ta' teħid ta' deċiżjonijiet u allokkazzjoni ċara tar-responsabbiltajiet u tal-awtorità fil-qafas ta' kontroll intern tagħha, l-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom jissodisfaw id-dispożizzjonijiet stabbiliti f'din it-taqsim.

65. Il-funzjoni tal-awditjar indipendenti msemmija fl-Artikolu 8(4)(b) tad-Direttiva (UE) 2015/849 ma għandhiex tiġi kkombinata mal-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT.

66. Il-funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji, sal-punt li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja jkollha funzjoni tal-ġestjoni tar-riskji, u, fejn ikun stabbilit, il-kumitat tar-riskju, għandu jkollu aċċess għal informazzjoni u *data* rilevanti meħtieġa biex iwettaq ir-rwol tiegħu, inkluża informazzjoni u *data* minn funzjonijiet ta' kontroll korporattivi u interni rilevanti, bħall-konformità tal-AML/CFT.

67. Għandha sseħħ kooperazzjoni tajba għall-iskambju ta' informazzjoni bejn il-kap tal-ġestjoni tar-riskju u l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jikkoopera/tikkoopera mal-funzjoni tar-riskju għall-fini tal-istabbiliment ta' metodoloġiji tal-AML/CFT koerenti mal-istrateġija tal-ġestjoni tar-riskju tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

#### 4.2.6 L-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet operazzjonali tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT

68. Minbarra l-linji gwida tal-ASE dwar l-esternalizzazzjoni<sup>12</sup>, kif applikabbli, u fejn l-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet operazzjonali tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT hija permessa skont il-liġi nazzjonali, l-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom iqisu l-prinċipji ewlenin li ġejjin:

- a. Ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-obbligi legali u regolatorji, kemm jekk funzjonijiet speċifiċi jiġu esternalizzati kif ukoll jekk le, hija tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.
- b. Id-drittijiet u l-obbligi tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u l-fornitur tas-servizz għandhom jiġu allokat u stabbiliti b'mod ċar fi ftehim bil-miktub.

---

<sup>11</sup> Il-linji gwida tal-EBA dwar il-governanza interna skont id-Direttiva 2013/36/UE: EBA/GL/2021/05; linji gwida tal-ESMA dwar ċerti aspetti tar-rekwiżiti tal-funzjoni ta' konformità tal-MiFID II: ESMA35-36-1946; il-linji gwida tal-EIOPA dwar is-sistema ta' governanza: EIOPA-BoS-14/253 EN

<sup>12</sup> Il-linji gwida tal-EBA dwar arrangamenti ta' esternalizzazzjoni: EBA/GL/2019/02; il-linji gwida tal-EIOPA dwar l-esternalizzazzjoni lill-fornituri tas-servizzi tal-cloud: EIOPA-BoS-20-002; il-linji gwida tal-ESMA dwar l-esternalizzazzjoni lill-fornituri tas-servizz tal-cloud: ESMA50-157-2403

- c. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li tiddependi minn arrangament ta' esternalizzazzjoni għandha tibqa' responsabbli biex timmonitorja u tissorvelja l-kwalità tas-servizz ipprovdut.
- d. L-esternalizzazzjoni intragrupp għandha tkun soġġetta għall-istess qafas regolatorju bħall-esternalizzazzjoni lil fornituri ta' servizzi barra mill-grupp<sup>13</sup>.
- e. L-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet ma tistax tirriżulta fid-delega tar-responsabbiltajiet tal-korp maniġerjali. Id-deċiżjonijiet strateġiċi fir-rigward tal-AML/CFT ma għandhomx jiġu esternalizzati. Dawn id-deċiżjonijiet jinkludu, b'mod partikolari:
  - i. L-approvazzjoni tal-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF fin-negozju kollu;
  - ii. id-deċiżjoni dwar l-organizzazzjoni interna tal-qafas tal-AML/CFT tal-istituzzjoni ta' kreditu u finanzjarja;
  - iii. L-adozzjoni ta' politiki u proċeduri interni tal-AML/CFT;
  - iv. L-approvazzjoni tal-metodoloġija użata biex jiġi ddeterminat ir-riskju tal-ML/TF ippreżentat minn relazzjoni kummerċjali partikolari u l-assenjazzjoni tal-profil tar-riskju;
  - v. L-approvazzjoni tal-kriterji li għandhom jintużaw mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja biex jiġu identifikati tranżazzjonijiet suspettużi jew mhux tas-soltu għall-finijiet ta' monitoraġġ u/jew rapportar kontinwi tagħha.

L-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji jibqgħu fl-aħħar mill-aħħar responsabbli mid-deċiżjoni li jirrapportaw tranżazzjonijiet suspettużi lill-FIU, inkluż f'sitwazzjonijiet fejn l-identifikazzjoni u r-rapportar ta' tranżazzjonijiet suspettużi jiġu esternalizzati.

69. L-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji għandhom jsegwu l-proċess ta' esternalizzazzjoni, kif stabbilit fil-linji gwida tal-EBA dwar l-arrangamenti ta' esternalizzazzjoni, meta jesternalizzaw il-kompiti operazzjonali tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT funzjoni lil fornitur tas-servizzi. Dan jinkludi l-identifikazzjoni u l-valutazzjoni tar-riskji rilevanti tal-arrangament ta' esternalizzazzjoni, il-ġustifikazzjoni tad-deċiżjoni li jiġi esternalizzat fid-dawl tal-oġġettivi segwiti (jekk għandux l-għan li jiżgura allokkazzjoni ottimali tar-riżorsi tal-AML/CFT fil-grupp kollu jew abbażi tal-kriterji ta' proporzjonalità), it-tweġġ ta' diliġenza dovuta fuq il-fornitur tas-servizz prospettiv, u l-kuntratt tal-ftehim ta' esternalizzazzjoni.

70. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li testernalizza l-kompiti tal-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT għandha tafda lill-uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT tagħha billi jkun hemm:

- i) monitoraġġ tal-prestazzjoni tal-fornitur tas-servizz biex jiġi żgurat li l-esternalizzazzjoni tippermetti b'mod effettiv lill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tikkonforma mal-obbligi legali u regolatorji kollha tagħha tal-AML/CFT;
- ii) tweġġ ta' kontrolli regolari tal-konformità mill-fornitur tas-servizz mal-impenji li jirriżultaw mill-ftehim. F'konformità mal-analiżi dokumentata, il-kontrolli regolari għandu jiżgura li l-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT tiġi pprovduta b'mezzi biex

---

<sup>13</sup> Punt 27 tat-taqsimiet ta' Sfond tal-linji gwida tal-EBA dwar l-arrangamenti ta' esternalizzazzjoni tal-25 ta' Frar 2019: EBA/GL/2019/02

tigi ttestjata u mmonitorjata b'mod regolari u kultant il-konformità mal-obbligi imposti fuq il-fornitur tas-servizz. Fir-rigward tad-data tal-klijent tiegħu, il-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT u l-awtorità kompetenti għandu jkollhom drittijiet ta' aċċess għas-sistemi/għall-bażijiet tad-data tal-fornitur tas-servizz;

- iii) Rapportar dwar l-esternalizzazzjoni lill-korp manigerjali bħala parti mir-rapport tal-attività tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT jew kull meta ċ-ċirkostanzi jkunu jeħtieġu, b'mod partikolari sabiex kwalunkwe miżura ta' rimedju meħtieġa tigi implimentata mill-aktar fis possibbli.

71. Meta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja ma jkollha l-ebda uffiċjal jew impjegat tagħha stess għajr korp manigerjali, hija tista' testernalizza l-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT lill fornitur ta' servizz. F'każijiet bħal dawn, l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT għandu/għandha jkun/tkun l-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT ta' wieħed mill-fornituri tas-servizzi li għandu esperjenza jew għarfien dwar it-tip ta' attività jew tranżazzjonijiet imwettqa mill-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

72. F'sitwazzjonijiet fejn l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tkun qed tagħmel użu mill-esternalizzazzjoni intragrupp, hija għandha b'mod partikolari tiegħu l-miżuri meħtieġa biex tidentifika u tiġġestixxi kwalunkwe kunflitt ta' interess li jista' jirriżulta minn tali ftehim ta' esternalizzazzjoni. L-entità omm tal-grupp għandha:

- a) tiżgura li inventarju tal-każijiet ta' esternalizzazzjoni tal-AML/CFT intragrupp, sabiex jiġi ddeterminat liema funzjoni hija relatata ma' liema entità ġuridika, hija stabbilita fl-entitajiet ikkonċernati u ssir disponibbli b'mod regolari għall-konsultazzjoni tagħha; u
- b) tiżgura li l-esternalizzazzjoni intragrupp ma tikkompromettix il-konformità ta' kull sussidjarja, fergħa jew forma oħra ta' stabbiliment mal-obbligi tagħha tal-AML/CFT.

73. L-esternalizzazzjoni ta' kompiti relatati mal-AML/CFT lill fornituri ta' servizzi stabbiliti f'pajjiżi terzi għandha tkun soġġetta għal miżuri ta' salvagwardja addizzjonali sabiex jiġi żgurat li l-esternalizzazzjoni ma tirriżultax, bħala riżultat tal-post fejn jinsab il-fornitur ta' servizz, iżżid ir-riskju ta' nuqqas ta' konformità mar-rekwiżiti legali u regolatorji jew ta' prestazzjoni ineffiċjenti tal-kompiti esternalizzati, u lanqas tfixkel il-kapaċità tal-awtorità kompetenti li teżerċita b'mod effettiv is-setgħa supervizorja tagħha fir-rigward tal-fornitur tas-servizz.

## 4.3 L-organizzazzjoni tal-funzjoni ta' konformità tal-AML/CFT fil-livell tal-grupp

### 4.3.1 Dispożizzjonijiet generali dwar il-kuntest tal-grupp

74. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandha tadatta l-qafas ta' kontroll intern tagħha għall-ispeċifità tan-negozju tagħha, għall-komplessità tagħha u għar-riskji assoċjati, filwaqt li tqis il-kuntest tal-grupp.

75. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja għandha tiżgura li l-impriza prinċipali, fejn tkun istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, ikollha biżżejjed *data* u informazzjoni u tkun tista' tivvaluta l-profil tar-riskju tal-ML/TF għall-grupp kollu, f'konformità mal-linji gwida tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF<sup>14</sup>.

76. Meta l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tkun il-kumpanija prinċipali ta' grupp, din għandha tiżgura li kull korp maniġerjali, linja tan-negozju u unità interna, inkluża kull funzjoni ta' kontroll intern, ikollha l-informazzjoni meħtieġa biex tkun tista' twettaq id-dmirijiet tagħha. B'mod partikolari għandha tiżgura skambju ta' informazzjoni adegwata bejn il-linji operatorji u l-funzjoni ta' konformità u l-funzjoni ta' verifika tal-konformità mal-AML/CFT fejn tkun funzjoni ta' kontroll separata, fil-livell tal-grupp u bejn il-kapijiet tal-funzjonijiet ta' kontroll intern fil-livell tal-grupp u l-korp ta' ġestjoni tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja.

### 4.3.2 Ir-rwol tal-korp maniġerjali fir-rigward tal-AML/CFT fil-livell tal-grupp

77. Meta l-kumpanija prinċipali tkun istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja u għalhekk entità obligata skont id-Direttiva (UE) 2015/849, il-korp maniġerjali tagħha għandu jwettaq mill-inqas il-kompiti li ġejjin:

- a) sabiex ikollhom kartografija tar-riskji tal-ML/TF li għalihom tkun esposta kull entità tal-grupp, jiżguraw li l-entitajiet tal-grupp iwettqu l-valutazzjonijiet tar-riskju tal-ML/TF tagħhom stess b'mod ikkoordinat u abbażi ta' metodoloġija komuni, iżda li jirriflettu l-ispeċifitajiet tagħhom stess, filwaqt li jitqies l-Artikolu 8(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF<sup>15</sup>;
- b) Meta jiġu informati, minn membri tal-korp maniġerjali tal-grupp jew minn maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT jew direttament mill-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp, dwar l-attivitajiet superviżorji mwettqa f'entitajiet tal-grupp minn awtorità kompetenti, jew nuqqasijiet identifikati fih, jiżguraw li l-miżuri ta' rimedju jitlestew mis-sussidjarja jew mill-fergħa b'mod f'waqt u effettiv.

---

<sup>14</sup> Linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF: EBA/GL/2021/02

<sup>15</sup> Linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-fatturi ta' riskju tal-ML/TF: EBA/GL/2021/02

### 4.3.3 Rekwiżiti organizzazzjonali fil-livell tal-grupp

78. Meta jiġu implimentati politiki u proċeduri għall-grupp kollu kif imsemmi fl-Artikolu 45 tad-Direttiva (UE) 2015/849, interessi kunfligġenti, jiġifieri kompiti li jiġġeneraw ir-riskju tal-ML/TF bħall-funzjoni kummerċjali, bejn istituzzjoni ta' kreditu prinċipali jew finanzjarja, li hija entità obligata skont id-Direttiva (UE) 2015/849, u sussidjarja jew fergħa, ma għandhomx jipperikolaw il-konformità mar-rekwiżiti tal-AML/CFT, u għandhom jiġu mitigati.

79. L-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja prinċipali għandha:

- a) taħtar membru tal-korp maniġerjali tagħha jew maniġer superjuri responsabbli mill-AML/CFT fost il-maniġers superjuri fil-livell tal-impriza omm, kif ukoll uffiċjal ta' konformità tal-AML/CFT tal-grupp;
- b) tistabbilixxi struttura ta' koordinazzjoni organizzazzjonali u operazzjonali fil-livell tal-grupp b'setgħa suffiċjenti ta' teħid ta' deċiżjonijiet għall-ġestjoni tal-grupp tal-AML/CFT biex din il-pożizzjoni ssir effettiva fil-ġestjoni u fil-prevenzjoni tar-riskji tal-ML/TF, f'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità u mal-legiżlazzjoni domestika applikabbli;
- c) tapprova l-politiki u l-proċeduri interni tal-grupp dwar l-AML/CFT u tiżgura li dawn ikunu konsistenti mal-istruttura tal-grupp u mad-daqs u l-karatteristiċi tal-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji li jappartjenu għalihom;
- d) tistabbilixxi mekkaniżmi interni ta' kontroll tal-AML/CFT fil-livell tal-grupp;
- e) tevalwa regolarment l-effettività tal-politiki u l-proċeduri tal-AML/CFT fil-livell tal-grupp; u
- f) għal istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li topera fergħat jew sussidjarji domestikament, jew fi Stat Membru ieħor jew f'pajjiż terz, taħtar uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp bħala koordinatur, biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni mill-entitajiet kollha tal-grupp, li huma involuti f'attivitajiet finanzjarji, fil-politika tal-grupp u fis-sistemi u l-proċeduri adegwati u xierqa għall-prevenzjoni effettiva tal-ML/TF.

80. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp għandu/għandha jikkoopera/tikkoopera bis-shiħ mal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT ta' kull entità.

81. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp għandu/għandha ikollu/jkollha mill-inqas il-kompiti li ġejjin:

- a) jikkoordina/tikkoordina l-valutazzjoni tan-negożju kollu tar-riskji tal-ML/TF imwettqa fil-livell lokali minn entitajiet tal-grupp u jorganizza/torganizza l-aggregazzjoni tar-riżultati tagħhom sabiex ikollhom fehim tajjeb tan-natura, l-intensità u l-post tar-riskji tal-ML/TF li għalihom huwa espost il-grupp kollu kemm hu;
- b) jabbozza/tabbozza l-valutazzjoni tar-riskju tal-ML/TF fil-grupp kollu. F'dan ir-rigward, l-entità omm tal-grupp għandha tqis, fis-sistema ta' ġestjoni tar-riskju tal-ML/TF tagħha fil-livell tal-grupp, kemm ir-riskji individwali tad-diversi entitajiet tal-grupp kif ukoll l-interrelazzjonijiet possibbli tagħhom li jista' jkollhom impatt sinifikanti fuq l-iskopertura għar-riskju għall-grupp kollu. F'dan ir-rigward, għandha tingħata attenzjoni partikolari lir-riskji li għalihom ikunu esposti



l-fergħat jew is-sussidjarji tal-grupp stabbiliti f'pajjiżi terzi, speċjalment jekk ikunu ta' riskju għoli tal-ML/TF;

- c) jiddefinixxi/tiddefinixxi standards tal-AML/CFT fil-livell tal-grupp u jiżgura/tiżgura li l-politiki u l-proċeduri lokali, fil-livell tal-entità jikkonformaw mal-leġiżlazzjoni u r-regolamenti tal-AML/CFT applikabbli għal kull entità tal-grupp individwalment, u huma allinjati wkoll mal-istandards tal-grupp definiti;
- d) jikkoordina/tikkoordina l-attivitajiet tad-diversi uffiċjali lokali ta' konformità tal-AML/CFT fl-entitajiet operazzjonali tal-grupp sabiex jiżgura li dawn jaħdmu b'mod konsistenti;
- e) jimmonitorja/timmonitorja l-konformità tal-fergħat u tas-sussidjarji li jinsabu f'pajjiżi terzi mad-dispożizzjonijiet tal-EU tal-AML/CFT, b'mod partikolari fejn ir-rekwiżiti għall-prevenzjoni tal-ML/TF ikunu inqas stretti minn dawk stabbiliti fid-Direttiva (UE) 2015/849<sup>16</sup>;
- f) l-istabbiliment ta' politiki, proċeduri u miżuri għall-grupp kollu li jikkonċernaw, b'mod partikolari, il-protezzjoni tad-*data* u l-kondiviżjoni tal-informazzjoni fi ħdan il-grupp għall-finijiet tal-AML/CFT, f'konformità mad-dispożizzjonijiet legali nazzjonali;
- g) l-iżgurar li l-entitajiet tal-grupp ikollhom proċeduri adegwati tal-STRs u jikkondividu l-informazzjoni kif xieraq, inkluża l-informazzjoni li jkun gie pprezentat rapport dwar tranżazzjoni suspettuża (mingħajr preġudizzju għar-regoli nazzjonali dwar il-kunfidenzjalità fejn eżistenti).

82. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp għandu/għandha jipproduċi/tipproduċi rapport tal-attività tal-anqas fuq bażi annwali u jipprezentaha/tipprezentaha lill-korp ta' ġestjoni tal-grupp. Minbarra l-punti msemmija fil-paragrafu 50, ir-rapport tal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp għandu jkun fih, mill-inqas, il-punti li ġejjin mill-uffiċjali tal-konformità tal-AML/CFT fil-fergħat u s-sussidjarji:

- a) statistika konsolidata fil-livell tal-grupp, speċjalment dwar l-esponiment għar-riskju u attivitajiet suspettużi;
- b) monitoraġġ tar-riskji inerenti li seħħew f'sussidjarja jew fergħa waħda u f'sussidjarji u fergħat oħra, u l-analiżi tal-impatt tar-riskji residwi;
- c) rieżamijiet supervizorji, awditi interni jew esterni ta' sussidjarji jew fergħat tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja inklużi d-dgħufijiet serji identifikati fil-politiki u l-proċeduri tal-AML/CFT tal-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, u l-azzjonijiet jew ir-rakkomandazzjonijiet għal miżuri korrettivi; u
- d) informazzjoni dwar it-tmexxija u s-sorveljanza ta' sussidjarji u fergħat b'enfasi speċjali fuq dawk li jinsabu f'pajjiżi b'riskju għoli jekk applikabbli.

83. L-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT ta' sussidjarja jew fergħa għandu/għandha jkollu/jkollha linja ta' rapportar diretta mal-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT tal-grupp.

84. Il-grupp għandu jiżgura li l-politiki u l-proċeduri li l-entitajiet stabbiliti jkunu allinjati mal-proċeduri u l-politiki tal-grupp sa fejn ikun permess skont il-liġi nazzjonali applikabbli. Abbażi tal-kriterji ta' proporzjonalità, l-istituzzjonijiet ta' kreditu jew finanzjarji għandhom, fejn xieraq,

---

<sup>16</sup> Jekk jogħġbok irreferi wkoll għall-Istandards Tekniċi Regulatorji Kongunt tal-ESA dwar l-implimentazzjoni ta' politiki tal-AML/CFT mifruxa mal-grupp kollu f'pajjiżi terzi tas-6 ta' Diċembru 2017: JC 2017 25

jistabbilixxu kumitati (inkluż kumitat ta' konformità) tal-korp manġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu kif stabbilit fit-Taqsima 5 tal-linji gwida riveduti tal-EBA dwar il-governanza interna<sup>17</sup>.

---

<sup>17</sup> Il-Linji Gwida dwar il-governanza interna tal-EBA skont id-Direttiva 2013/36/UE: EBA/GL/2021/05