

EBA/GL/2023/03

31 ta' Marzu 2023

Linji Gwida

Li jemendaw il-Linji Gwida EBA/2021/02 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 tranzazzjonijiet okkażjonali ("Il-Linji Gwida dwar il-Fatturi tar-riskju ta' ML/TF") skont l-Artikoli 17 u 18(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-Linji Gwida

1. Dan id-dokument jinkludi Linji Gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji u ta' kreditu għandhom jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-Linji Gwida.
2. Il-Linji Gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar Prattiki Supervizorji xierqa fi hdan is-Sistema Ewropea ta' Supervizjoni 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 supervizorji tagħhom), inkluż fejn il-Linji Gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti 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 hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, jew inkella jagħtu raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 03.10.2023. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jiġu kkunsidrati 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/2023/03". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Definizzjonijiet

5. Għall-finijiet tal-Linji Gwida li jemendaw, tizzied id-definizzjoni li ġejja:

Organizzazzjonijiet mingħajr skop ta' qligħ Organizzazzjoni mingħajr skop ta' qligħ hija persuna ġuridika jew arrangament jew organizzazzjoni li primarjament tinvolti ruħha fil-ġbir jew l-iżborżar ta' fondi għal skopijiet ta' karità, reliġjużi, kulturali, edukattivi, soċjali jew ta' fraternità.

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

6. Dawn il-Linji Gwida japplikaw minn 03.11.2023.

4. Linja Gwida dwar il-klijenti li huma NPO

Linja Gwida 2. 7(d) hija sostitwita b'din li ġejja:

2.7.(d) Fejn il-klijent ikun organizzazzjoni mingħajr skop ta' qligħ (NPO), id-ditti għandhom japplikaw il-kriterji stabbiliti fl-anness.

Jizzied l-anness li ġej:

Anness: Kliġenti li huma NPO

1. Meta jivvalutaw il-profil tar-riskju ta' kliġent jew kliġent prospettiv li huwa NPO għall-ewwel darba, id-ditti għandhom jiżguraw li jiksbu fehim tajjeb tal-governanza tal-NPO, kif inhi ffinanzjata, l-attivitajiet tagħha, fejn topera u min huma l-benefiċjarji tagħha. Mhux l-NPO kollha huma esposti b'mod simili għar-riskju ta' ML/TF, u d-ditti għandhom jieħdu miżuri sensittivi għar-riskju biex jifhmu:
 - a) min jikkontrolla l-kliġent u min huma s-sidien benefiċjarji tiegħu. F'dan il-kuntest, id-ditti jenħtieġ li jidentifikaw il-fiduċjarji jew l-ekwivalenti tal-NPO, il-korp governattiv tagħha u kwalunkwe persuna oħra li teżerċita kontroll jew influwenza fuq l-NPO. Għal dan l-għan, id-ditti għandhom jirreferu għal informazzjoni bħall-istatus legali tal-NPO, deskrizzjoni tal-istruttura ta' governanza tal-NPO u/jew lista tar-rappreżentant(i) legali.
 - b) il-mod kif l-NPO hija ffinanzjata (donazzjonijiet privati, fondi pubbliċi, eċċ.). Għal dan il-għan, id-ditti għandhom jirreferu għal informazzjoni dwar il-bażi tad-donazzjoni, is-sorsi ta' finanzjament u l-metodi ta' ġbir ta' fondi, bħal rapporti annwali u rendikonti finanzjarji.
 - c) liema huma l-oġġettivi tal-operazzjonijiet tal-kliġent. Għal dan l-għan, id-ditti għandhom jirreferu għal informazzjoni bħall-istqarrija tal-missjoni tal-kliġent, lista tal-programmi u l-baġits, l-attivitajiet, u s-servizzi mwassla assoċjati tiegħu.
 - d) liema kategoriji ta' benefiċjarji jibbenefikaw mill-attivitajiet tal-kliġent (eż. refuġjati, entitajiet legali li jirċievu assistenza permezz tas-servizzi tal-NPO jew simili). Id-dokumenti miġbura għal dan l-għan jistgħu jinkludu stqarrijiet tal-missjoni jew dokumenti marbuta mal-kampanja.
 - e) liema tranżazzjonijiet l-NPO jista' jitlob, abbażi tal-għanijiet tiegħu u tal-profil ta' attività tiegħu, inkluż il-ħlas tal-persunal jew tal-fornituri stazzjonati barra mill-pajjiż, kif ukoll il-frekwenza, id-daqs u d-destinazzjoni ġeografika previsti ta' dawn it-tranżazzjonijiet. Għal dan l-għan, id-ditti għandhom jirreferu għal informazzjoni bħal organigrammi, spjegazzjonijiet tal-istruttura organizzazzjonali tal-NPO, lista ta' ġurisdizzjonijiet fejn jithallas il-persunal u n-numru ta' impjegati li għandhom jithallsu f'kull waħda minnhom.
 - f) fejn l-NPO twettaq il-programmi u/jew l-operazzjonijiet tagħha, b'mod partikolari jekk l-NPO twettaqx l-attivitajiet tagħha fil-livell domestiku biss, jew f'ġurisdizzjonijiet oħra assoċjati ma' riskji oġġla ta' ML/TF u f'pajjiżi terzi b'riskju għoli. Għal dan il-għan, id-ditti għandhom jirreferu għal informazzjoni bħal lista tal-programmi, l-attivitajiet u s-servizzi kollha mwassla mill-NPO, kif ukoll lista ta' postijiet ġeografiċi servuti, inklużi l-kwartieri ġenerali u ż-żoni operazzjonali tagħha. Għall-finijiet tal-Linja Gwida 8 id-ditti għandhom jevalwaw ukoll jekk it-tranżazzjonijiet tal-NPO jistgħux jinvolvu l-eżekuzzjoni ta' pagamenti ma' istituzzjoni ta' pajjiżi terzi.

Fatturi ta' riskju

2. Meta jidentifikaw ir-riskju assoċjat mal-kliġenti li huma NPO, id-ditti għandhom iqisu mill-inqas il-fatturi ta' riskju li ġejjin u jivvalutawhom fuq bażi sensittiva għar-riskju:

Governanza u eżerizzju ta' kontroll

- a) L-NPO għandha status legali skont il-liġi nazzjonali jew il-liġi nazzjonali ta' Stat Membru ieħor? Hemm xi dokumentazzjoni li tistabbilixxi l-modalitajiet ta' governanza tagħha u li tidentifika l-fiduċjarji tal-NPO, il-membri tal-korp governattiv jew kwalunkwe individwu ieħor li jeżerċita kontroll fuq l-NPO?
- b) L-istruttura legali tal-NPO teħtieġ, għall-istabbiliment tagħha, id-dimostrazzjoni tal-kapaċità ta' ġestjoni tat-teżorier jew tal-manijers tagħha?
- c) L-istruttura legali tal-NPO teħtieġ id-divulgazzjoni annwali tar-rendikonti finanzjarji?

Reputazzjoni/sejbiet tal-midja negattivi

- d) Sa liema punt huwa diffiċli għad-ditti biex jistabbilixxu r-reputazzjoni tajba tal-NPO u l-manijers tagħha? Hemm raġuni tajba għaliex dan jista' jkun diffiċli, pereżempju minħabba li l-NPO inħolqot biss reċentement, pereżempju f'dawn l-aħħar 12-il xahar?
- e) L-NPO kienet marbuta minn sorsi rilevanti, affidabbli u indipendenti ma' estremizmu, propaganda estremista jew simpatiji u attivitajiet terroristiċi?
- f) L-NPO kienet involuta f'imġiba ħażina jew f'attivitajiet kriminali, inklużi każijiet relatati mal-ML/TF, skont sorsi rilevanti, affidabbli u indipendenti?

Metodi ta' finanzjament

- g) Il-finanzjament tal-NPO huwa trasparenti u responsabbli jew diffiċli biex jiġi traċċat? Tiddokumenta s-sorsi ta' finanzjament tagħha b'mod pubbliku u dawn huma soġġetti għal awditi esterni?
- h) Il-metodi ta' finanzjament tal-NPO jgħorru magħhom riskji ta' ML/TF? Tiddependi kompletament jew fil-biċċa l-kbira fuq donazzjonijiet fi flus kontanti, minn kryptoassi jew minn finanzjament kollettiv? Jew, is-sorsi ta' fondi tal-NPO jiġu distribwiti permezz tas-sistema ta' pagamenti?
- i) L-NPO hija ffinanzjata parzjalment jew fil-parti l-kbira minn donaturi privati jew minn donaturi minn ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskji ta' ML/TF ogħla jew pajjiżi terzi b'riskju għoli identifikati bħala li għandhom nuqqasijiet strateġiċi fir-reġim tagħhom tal-AML/CFT?

Operazzjonijiet f'ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskji ogħla ta' ML/TF u pajjiżi terzi b'riskju għoli

- j) L-NPO taħdem jew tipprovdi assistenza f'ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskji ta' ML/TF ogħla (kif ivvalutati abbażi ta' fatturi ta' riskju pprezentati fit-Titolu I ta' dawn il-Linji Gwida) jew f'pajjiżi terzi b'riskju għoli (kif definiti mill-Kummissjoni skont l-Artikolu 9(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849) jew f'żoni ta' kunflitt?

- k) F'sitwazzjonijiet b'hal dawn, l-NPO tiddependi fuq partijiet terzi jew intermedjarji biex twettaq l-attivitajiet tagħha u tista' tispjega n-natura tal-kwittanza? F'dan il-kuntest, l-NPO tista' tissorvelja u teżercita superviżjoni adegwata fuq il-kwittanza mwettqa minn dawn il-partijiet terzi?
- l) Ir-relazzjoni ta' negozju mal-NPO tista' tinvolvi l-eżekuzzjoni ta' tranzazzjonijiet ma' istituzzjoni risponenti li tinsab f'għuridizzjonijiet assoċjati ma' riskji oġġla ta' ML/TF jew f'pajjiżi terzi b'riskju għoli?

3. Id-ditti għandhom jikkunsidraw ukoll mill-inqas il-fatturi li ġejjin li jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqsu r-riskji:

- a) Ir-rwoli u r-responsabbiltajiet tal-korp governattiv tal-NPO u tal-manijers tagħha għandhom ikunu dokumentati b'mod ċar.
- b) L-NPO hija legalment obbligata li tiżvela r-rapporti finanzjarji tagħha kull sena jew li toħroġ rapport annwali li jidentifika s-sorsi ta' fondi, l-għan prinċipali tal-attivitajiet tal-NPO u l-kategoriji ta' benefiċjarji tal-programmi tagħha.
- c) L-NPO tista' turi li hija jew li kienet soġġetta għal rieżamijiet indipendenti jew għal awditi esterni.
- d) L-NPO għandha reputazzjoni pubblika tajba skont sorsi rilevanti, affidabbli u indipendenti.
- e) L-NPO tircievi finanzjamenti minn gvernijiet, organizzazzjonijiet sovrannazzjonali jew internazzjonali li mhumiex assoċjati ma' pajjiżi terzi b'riskju għoli jew ma' għuridizzjonijiet b'riskji oġġla ta' ML/TF, u s-sors tal-fondi tagħha jista' jiġi stabbilit b'mod ċar.
- f) L-NPO ma jkollha l-ebda rabta ma' pajjiżi terzi b'riskju għoli, jew jekk ikollha, l-NPO tista' turi li ħadet passi xierqa biex ittaffi r-riskji ta' ML/TF (pereżempju, bil-ħatra ta' persunal responsabbli għall-konformità mal-AML/CFT jew it-tfassil ta' proċeduri biex jiġu identifikati l-kategoriji ta' benefiċjarji tal-NPO u jiġu vvalutati r-riskji ta' ML/TF assoċjati magħhom).
- g) L-attivitajiet u l-benefiċjarji tal-NPO ma jesponuhiex għal riskji oġġla ta' ML/TF.
- h) L-NPO tagħti biss assistenza u appoġġ lil individwi permezz ta' għajnuna materjali diretta, b'ħall-forniment ta' tagħmir tal-IT jew apparat mediku.

4. Fil-każ li l-NPO tkun qed twettaq attivitajiet f'għuridizzjonijiet soġġetti għal sanzjonijiet tal-UE jew tan-NU, id-ditti għandhom jistabbilixxu jekk l-NPO tibbenefikax minn kwalunkwe dispożizzjonijiet relatati mal-għajnuna umanitarja u derogi fir-reġimi ta' sanzjonijiet finanzjarji tal-UE/NU, b'ħall-eżenzjonijiet jew derogi umanitarji. Meta jiddeċiedu kif jagħtu servizz lil dawn il-klijenti u f'konformità mal-obbligi tagħhom stess ta' ffrizar tal-assi, id-ditti għandhom jiksbu evidenza li tipprovdi assigurazzjoni raġonevoli li l-NPO twettaq l-attivitajiet tagħha f'dawn il-għuridizzjonijiet skont l-eżenzjonijiet previsti mir-reġim, jew li tibbenefika minn deroga mogħtija minn awtorità kompetenti rilevanti.

5. Għall-finijiet tal-iskrinjar inizjali u matul ir-relazzjoni ta' negozju ladarba tiġi stabbilita, id-ditti għandhom jieħdu l-mizuri meħtieġa biex jifhmu kif l-NPO topera u twettaq l-attivitajiet tagħha. Ditti li x'aktarx li jkollhom klijenti NPO, pereżempju minhabba li jipprovdu servizzi ta' trasferimenti ta' fondi jew servizzi ta' kontijiet kurrenti, għandhom jikkunsidraw li jistabbilixxu punt ta' kuntatt dedikat għal din il-kategorija speċifika ta' klijenti biex dawn jifhmu sew kif is-settur qed jiġi stabbilit u jopera.