



JC 2017 37

04/01/2018

Linji Gwida Finali

Linji Gwida Kongunti skont l-Artikoli 17 u 18(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849 dwar diligenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata u msaħħa u l-fatturi li l-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji għandhom jikkunsidraw meta jivvalutaw ir-riskju tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu assoċjat ma' relazzjonijiet individwali ta' negozju u ma' tranzazzjonijiet okkażjonali

Il-Linji Gwida għall-Fatturi ta' Riskju



Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida kongunti

Dan id-dokument jinkludi linji gwida kongunti maħruġa skont l-Artikoli 16 u 56(1) tar-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; ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol); u r-Regolament (UE) Nru 1095/2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) (ir-Regolamenti dwar l-Awtoritajiet Supervizorji Ewropej (ASE)). Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolamenti dwar l-ASE, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.

Il-Linji gwida kongunti jistabbilixxu l-fehma tal-ASE dwar il-prassi supervizorji 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 li għalihom japplikaw il-linji gwida kongunti għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prassi supervizorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi supervizorji tagħhom), inkluż meta l-linji gwida kongunti huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Obbligi ta' rapportar

F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolamenti dwar l-ASE, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-ASE rispettiva dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux biħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida kongunti, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità [*fj żmien xahrejn mill-pubblikazzjoni tat-traduzzjonijiet kollha fuq is-siti web tal-ASE – 05/03/2018*]. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti ser jiġu kkunsidrati mill-ASE rilevanti bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu lil [compliance@eba.europa.eu u compliance@esma.europa.eu] bir-referenza "JC/GL/2017/37". Mudell għan-notifiki huwa disponibbli fuq is-siti web tal-ASE. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom.

In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-siti web tal-ASE, f'konformità mal-Artikolu 16(3).



Titolu I – Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

1. Dawn il-linji gwida jistabbilixxu fatturi li d-ditti għandhom jikkunsidraw meta jivvalutaw ir-riskju tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu (ML/TF) assoċjat ma' relazzjoni ta' negozju jew ma' tranzazzjoni okkażjonali. Huma jistabbilixxu wkoll kif id-ditti għandhom jaġġustaw il-limitu tal-miżuri tad-diligenza dovuta tal-klijenti (CDD) tagħhom b'mod li hu proporzjonat għar-riskju ta' ML/TF li jkunu identifikaw.
2. Dawn il-linji gwida jiffukaw fuq valutazzjonijiet tar-riskju ta' relazzjonijiet individwali ta' negozju u ta' tranzazzjonijiet okkażjonali, iżda d-ditti jistgħu jużaw dawn il-linji gwida *mutatis mutandis* meta jkunu qed jivvalutaw ir-riskju ta' ML/TF fin-negozju tagħhom f'konformità mal-Artikolu 8 tad-Direttiva (UE) 2015/849.
3. Il-fatturi u l-miżuri deskritti f'dawn il-linji gwida mhumiex eżawrjenti u d-ditti għandhom jikkunsidraw fatturi u miżuri oħra kif ikun xieraq.

Kamp ta' applikazzjoni

4. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-istituzzjonijiet ta' kreditu u finanzjarji kif definit fl-Artikolu 3(1) u 3(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849 u lill-awtoritajiet kompetenti responsabbli biex jissorveljaw il-konformità ta' dawn id-ditti mal-obbligi tagħhom tal-għieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu (AML/CFT).
5. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jużaw dawn il-linji gwida meta jivvalutaw l-adekwatezza tal-valutazzjonijiet tar-riskju tad-ditti u l-politiki u l-proċeduri AML/CFT.
6. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkunsidraw ukoll sa liema punt dawn il-linji gwida jistgħu jinfurmaw il-valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF assoċjat mas-settur tagħhom, li jiffirma parti mill-approċċ għas-supervizjoni bbażat fuq ir-riskju. L-ASE ħarġu linji gwida dwar is-supervizjoni bbażata fuq ir-riskju skont l-Artikolu 48(10) tad-Direttiva (UE) 2015/849.
7. Il-konformità mar-reġim Ewropew tas-sanzjonijiet finanzjarji tinsab 'il barra mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida.

Definizzjonijiet

8. Għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:



- “Awtoritajiet kompetenti” tfisser l-awtoritajiet kompetenti li jiżguraw il-konformità tad-ditti mar-rekwiżiti tad-Direttiva (UE) 2015/849, kif traspost mil-legiżlazzjoni nazzjonali.¹
- “Ditti” tfisser istituzzjonijiet ta’ kreditu u finanzjarji kif definit fl-Artikolu 3(1) u (2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.
- “ġurisdizzjonijiet assoċjati ma’ riskju ogħla ta’ ML/TF” tfisser pajjiżi li, skont valutazzjoni tal-fatturi ta’ riskju stabbiliti fit-Titolu II ta’ dawn il-linji gwida, jipprezentaw riskju ogħla ta’ ML/TF. Dan it-terminu jinkludi, iżda mhux limitat għal, “pajjiżi terzi ta’ riskju għoli” identifikati bħala pajjiżi li għandhom nuqqasijiet strateġiċi fir-reġim ta’ AML/CFT tagħhom, li jipprezentaw theddida serja għas-sistema finanzjarja tal-Unjoni (l-Artikolu 9 tad-Direttiva (UE) 2015/849).
- “Tranzazzjoni okkażjonali” tfisser tranzazzjoni li ma saritx bħala parti minn relazzjoni ta’ negozju kif definit fl-Artikolu 3(13) tad-Direttiva (UE) 2015/849.
- “Kont miġbur” tfisser kont tal-bank li nfetaħ minn klijent, pereżempju ġurista jew nutar, biex iżomm il-flus tal-klijenti tiegħu. Il-flus tal-klijenti ser jithalltu, iżda l-klijenti mhux ser ikunu kapaċi jagħtu struzzjonijiet diretti lill-bank biex iwettaq tranzazzjonijiet.
- “Riskju” tfisser l-impatt u l-probabbiltà li jseħh ML/TF. Riskju tirreferi għal riskju inerenti, jiġifieri, il-livell ta’ riskju li jeżisti qabel il-mitigazzjoni. Ma tirreferix għal riskju residwu, jiġifieri, il-livell ta’ riskju li jifdal wara l-mitigazzjoni.
- “Fatturi ta’ riskju” tfisser varjabbli li, jew waħedhom jew flimkien, jistgħu jżidu jew inaqqsu r-riskju ta’ ML/TF ipprezentat minn relazzjoni ta’ negozju jew minn tranzazzjoni okkażjonali individwali.
- “Approċċ ibbażat fuq ir-riskju” tfisser approċċ li permezz tiegħu l-awtoritajiet kompetenti u d-ditti jidentifikaw, jivvalutaw u jifhmu r-riskji ta’ ML/TF li għalihom huma esposti d-ditti u jieħdu miżuri ta’ AML/CFT li huma proporzjonati ma’ dawk ir-riskji.
- “Sors tal-fondi” tfisser l-orijini tal-fondi involuti f’relazzjoni ta’ negozju jew fi tranzazzjoni okkażjonali. Din tinkludi kemm l-attività li ġġenerat il-fondi użati fir-relazzjoni ta’ negozju, pereżempju s-salarju tal-klijent, kif ukoll il-mezzi li permezz tagħhom ġew ittrasferiti l-fondi tal-klijent.
- “Sors tal-ġid” tfisser l-orijini tal-ġid totali tal-klijent, pereżempju wirt jew tfaddil.

¹ L-Artikolu 4(2)(ii) ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010; l-Artikolu 4(2)(ii), ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010; l-Artikolu 4(3)(ii), ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010.



Titolu II – Valutazzjoni u ġestjoni tar-riskju: generali

9. Dawn il-linji gwida jinqasmu f'zewġ partijiet. It-**Titolu II** hu ġenerali u japplika għad-ditti kollha. It-**Titolu III** hu speċifiku għas-settur. It-**Titolu III** waħdu hu inkomplet u għandu jinqara flimkien mat-**Titolu II**.
10. L-approċċ tad-ditti biex jivvalutaw u jimmaniġġjaw ir-riskju ta' ML/TF assoċjat ma' relazzjonijiet ta' negozju u ma' tranżazzjonijiet okkażjonali għandu jinkludi dawn li ġejjin:

- Valutazzjonijiet tar-riskju tan-negozju.

Valutazzjonijiet tar-riskju tan-negozju għandhom jgħinu lid-ditti jifhmu fejn huma esposti għar-riskju ta' ML/TF u liem oqsma tan-negozju tagħhom għandhom jagħtuhom prijorità fil-ġlieda kontra ML/TF. Għal dak il-għan, u f'konformità mal-Artikolu 8 tad-Direttiva (UE) 2015/849, id-ditti għandhom jidentifikaw u jivvalutaw ir-riskju ta' ML/TF assoċjat mal-prodotti u s-servizzi li huma joffru, il-ġurisdizzjonijiet li fihom joperaw, u l-klijenti li jattiraw u t-tranżazzjoni jew il-mezzi ta' kunsinna li jużaw biex jagħtu servizz lill-klijenti tagħhom. Il-passi li d-ditti jieħdu biex jidentifikaw u jivvalutaw ir-riskju ta' ML/TF fin-negozju tagħhom jeħtieġ li jkun proporzjonat għan-natura u għad-daqs ta' kull ditta. Id-ditti li ma joffrux prodotti jew servizzi kumplessi u li għandhom esponiment internazzjonali limitat jew m'għandhomx esponiment internazzjonali jistgħu ma jkollhomx bżonn valutazzjoni tar-riskju kumplessa jew sofistikata żzejjed.

- Diligjenza dovuta tal-klijenti.

Id-ditti għandhom jużaw is-sejbiet mill-valutazzjoni tar-riskju tan-negozju biex jinfurmaw id-deċiżjoni tagħhom dwar il-livell u t-tip xieraq ta' CDD li ser japplikaw għar-relazzjonijiet individwali ta' negozju u għat-tranżazzjonijiet okkażjonali.

Qabel ma jidhlu f'relazzjoni ta' negozju jew qabel ma jwettqu tranżazzjoni okkażjonali, id-ditti għandhom japplikaw CDD inizjali f'konformità mal-Artikolu 13(1)(a), (b) u (c) u l-Artikolu 14(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849. Is-CDD inizjali għandha tinkludi mill-inqas miżuri sensittivi għar-riskju biex:

- i. jiġu identifikati l-klijent u, fejn applikabbli, is-sid benefiċjarju jew ir-rappreżentanti legali tal-klijent;
- ii. tiġi vverifikata l-identità tal-klijent abbażi ta' sorsi affidabbli u indipendenti u, fejn applikabbli, tiġi vverifikata l-identità tas-sid benefiċjarju b'tali mod li d-ditta tkun sodisfatta li taf min hu s-sid benefiċjarju; u
- iii. jiġu stabbiliti l-iskop u n-natura maħsuba tar-relazzjoni ta' negozju.



Id-ditti għandhom jaġġustaw il-limitu ta' miżuri inizjali tas-CDD fuq bażi sensittiva għar-riskju. Fejn ir-riskju assoċjat ma' relazzjoni ta' negozju jkun baxx, u sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, id-ditti jistgħu jkunu kapaċi japplikaw miżuri ssimplifikati ta' diligenza dovuta tal-klijenti (SDD). Fejn jiżdied ir-riskju assoċjat ma' relazzjoni ta' negozju, id-ditti jeħtieġ japplikaw miżuri msaħħa ta' diligenza dovuta tal-klijenti (EDD).

- Il-kisba ta' opinjoni olistika.

Id-ditti għandhom jiġbru biżżejjed informazzjoni sakemm ikunu sodisfatti li jkunu identifikaw il-fatturi ta' riskju rilevanti kollha, inkluż, fejn ikun meħtieġ, billi japplikaw miżuri addizzjonali ta' CDD, u jivvalutaw dawk il-fatturi ta' riskju biex jiksbu opinjoni olistika tar-riskju assoċjat ma' relazzjoni ta' negozju jew ma' tranżazzjoni okkażjonali partikolari. Id-ditti għandhom jinnutaw li l-fatturi ta' riskju elenkati f'dawn il-linji gwida mhumiex eżawrjenti, u li m'hemm x l-istennija li d-ditti ser jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju kollha fil-każijiet kollha.

- Monitoraġġ u revizjoni.

Id-ditti jeħtieġ iżommu l-valutazzjoni tar-riskju tagħhom aġġornata u taħt revizjoni.² Id-ditti jeħtieġ jimmonitorjaw it-tranżazzjonijiet sabiex jiżguraw li jkunu konformi mal-profil tar-riskju u man-negozju tal-klijent u, fejn ikun meħtieġ, jeżaminaw is-sors tal-fondi, biex jidentifikaw ML/TF possibbli. Huma għandhom iżommu wkoll id-dokumenti, id-data jew l-informazzjoni li għandhom aġġornata, bl-għan li jifhmu jekk ir-riskju assoċjat mar-relazzjoni ta' negozju nbidilx.³

Valutazzjonijiet tar-riskju: metodologija u fatturi ta' riskju

11. Valutazzjoni tar-riskju għandha tikkonsisti minn żewġ passi distinti iżda relatati:

- a. l-identifikazzjoni tar-riskju ta' ML/TF; u
- b. il-valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF.

Identifikazzjoni tar-riskju ta' ML/TF

12. Id-ditti għandhom jiskopru liem riskji ta' ML/TF huma jew ikunu esposti għalihom bħala riżultat tad-dħul f'relazzjoni ta' negozju jew tat-twettiq ta' tranżazzjoni okkażjonali.
13. Meta jkunu qed jidentifikaw ir-riskji ta' ML/TF assoċjati ma' relazzjoni ta' negozju jew ma' tranżazzjoni okkażjonali, id-ditti għandhom jikkunsidraw fatturi ta' riskju rilevanti inkluż min hu l-klijent tagħhom, il-pajjiżi jew iż-żoni ġeografici li fihom joperaw, il-prodotti, is-servizzi u t-tranżazzjonijiet partikolari li l-klijent jeħtieġ u l-mezzi li d-ditta tuża biex twassal dawn il-prodotti, is-servizzi u t-tranżazzjonijiet.

² L-Artikolu 8(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.

³ L-Artikolu 13(1)(d) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



Sorsi ta' informazzjoni

14. Fejn ikun possibbli, l-informazzjoni dwar dawn il-fatturi ta' riskju ta' ML/TF għandha tiġi minn varjetà ta' sorsi, sew jekk dawn jiġu aċċessati individwalment sew jekk permezz ta' għodod disponibbli kummerċjalment jew bażijiet ta' data li jiġbru informazzjoni minn diversi sorsi. Id-ditti għandhom jiddeterminaw it-tip u n-numri ta' sorsi fuq bażi sensitiva għar-riskju.
15. Id-ditti dejjem għandhom jikkunsidraw is-sorsi ta' informazzjoni li ġejjin:
 - il-valutazzjoni tar-riskju sovranażzjonali tal-Kummissjoni Ewropea;
 - informazzjoni mill-gvern, bħall-valutazzjonijiet nazzjonali tar-riskju, dikjarazzjonijiet ta' politika u twissijiet, u memorandums ta' spjegazzjoni għal leġiżlazzjoni rilevanti tal-gvern;
 - informazzjoni minn regolaturi, bħal gwida u r-raġunament stabbilit f' multi regolatorji;
 - informazzjoni mill-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (FIUs) u l-aġenziji tal-infurzar tal-liġi, bħal rapporti ta' theddid, twissijiet u tipoloġiji; u
 - informazzjoni miksuba bħala parti mill-proċess inizjali tas-CDD.
16. Sorsi oħra ta' informazzjoni li f'dan il-kuntest id-ditti jistgħu jikkunsidraw jistgħu jinkludu, fost oħrajn:
 - l-għarfien personali u l-għarfien espert tad-ditta;
 - informazzjoni minn korpi industrijali, bħal tipoloġiji u riskji emergenti;
 - informazzjoni mis-soċjetà ċivili, bħal indicijiet u rapporti tal-pajjiżi dwar il-korruzzjoni;
 - informazzjoni minn korpi internazzjonali li jistabbilixxu l-istandards bħal rapporti ta' evalwazzjoni reċiproka jew "*blacklists*" li mhumiex legalment vinkolanti;
 - informazzjoni minn sorsi miftuħa kredibbli u affidabbli, bħal rapporti f'gazzetti ta' reputazzjoni tajba;
 - informazzjoni minn organizzazzjonijiet kummerċjali kredibbli u affidabbli, bħal rapporti ta' riskju u ta' intelligence; u
 - informazzjoni minn organizzazzjonijiet u akkademji tal-istatistika.

Fatturi ta' riskju

17. Id-ditti għandhom jinnutaw li l-fatturi ta' riskju li ġejjin mhumiex eżawrjenti, lanqas ma hemm stennija li d-ditti ser jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju kollha fil-każijiet kollha. Id-ditti għandu jkollhom opinjoni olistika tar-riskju assoċjat mas-sitwazzjoni u għandhom jinnutaw li, sakemm id-Direttiva (UE) 2015/849 jew il-leġiżlazzjoni nazzjonali ma tiddikjarax mod ieħor, il-preżenza ta' fatturi ta' riskju iżolati mhux neċessarjament tmexxi relazzjoni f'kategorija tar-riskju iktar għolja jew iktar baxxa.



Fatturi ta' riskju tal-klijenti

18. Meta jidentifikaw ir-riskji assoċjati mal-klijenti tagħhom, inkluz is-sidien benefiċjarji tal-klijenti tagħhom,⁴ id-ditti għandhom jikkunsidraw ir-riskju relatat ma':
- in-negozju jew l-attività professjonali tal-klijent u tas-sid benefiċjarju tal-klijent;
 - ir-reputazzjoni tal-klijent u tas-sid benefiċjarju tal-klijent; u
 - in-natura u l-imġiba tal-klijent u tas-sid benefiċjarju tal-klijent.
19. Il-fatturi ta' riskju li jistgħu jkunu rilevanti meta jiġi kkunsidrat ir-riskju assoċjat man-negozju jew mal-attività professjonali ta' klijent jew ta' sid benefiċjarju ta' klijent jinkludu:
- Il-klijent jew is-sid benefiċjarju għandu rabtiet ma' setturi li komunement jiġu assoċjati ma' riskju oġġla ta' korruzzjoni, bħall-kostruzzjoni, il-farmaċewtiċi u l-kura tas-saħħa, il-kummerċ tal-armi u d-difiża, l-industrija estrattivi jew l-akkwist pubbliku?
 - Il-klijent jew is-sid benefiċjarju għandu rabtiet ma' setturi li huma assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF, pereżempju ċerti Negozji għas-Servizz tal-Flus, każinòs jew negozjanti fil-metalli prezzjużi?
 - Il-klijent jew is-sid benefiċjarju għandu rabtiet ma' setturi li jinvolvu ammonti sinifikanti ta' flus?
 - F'każ li l-klijent ikun persuna ġuridika jew arrangament legali, x'inhu l-iskop tal-istabbiliment tiegħu? Pereżempju, x'inhu n-natura tan-negozju tiegħu?
 - Il-klijent għandu konnessjonijiet politiċi, pereżempju, hu Persuna Politikament Esposta (PEP), jew is-sid benefiċjarju tiegħu hu PEP? Il-klijent jew is-sid benefiċjarju għandu xi rabtiet rilevanti oħra ma' PEP, pereżempju hemm xi wħud mid-diretturi tal-klijent li huma PEPs u, jekk iva, dawn il-PEPs jeżerċitaw kontroll sinifikanti fuq il-klijent jew is-sid benefiċjarju? Fil-każ li klijent jew is-sid benefiċjarju tiegħu jkun PEP, id-ditti dejjem għandhom japplikaw miżuri EDD f'konformità mal-Artikolu 20 tad-Direttiva (UE) 2015/849.
 - Il-klijent jew is-sid benefiċjarju għandu pożizzjoni prominenti oħra jew igawdi minn profil pubbliku għoli li jista' jippermettilu jabbuza minn din il-pożizzjoni għall-gwadann privat? Pereżempju, huma uffiċjali pubbliċi lokali jew reġjonali għoljin bil-kapaċità li jinfluwenzaw l-għoti ta' kuntratti pubbliċi, membri li jieħdu deċiżjonijiet ta' korpi sportivi ta' profil għoli jew individwi li huma magħrufa li jinfluwenzaw il-gvern u dawk f'pożizzjonijiet għoljin li jieħdu deċiżjonijiet?
 - Il-klijent jew persuna ġuridika hi soġġetta għal rekwiżiti ta' divulgazzjoni infurzabbli li jiżguraw li informazzjoni affidabbli dwar is-sid benefiċjarju tal-klijent tkun pubblikament

⁴ Għal gwida dwar il-fatturi ta' riskju assoċjati mal-benefiċjarji ta' polzi tal-assigurazzjoni tal-hajja, jekk jogħġbok irreferi għal Titolu III, Kapitolu 7.



disponibbli, pereżempju kumpaniji pubbliċi elenkati fuq boroż li jagħmlu tali divulgazzjoni kundizzjoni biex tiġi elenkata?

- Il-klijent hu istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li taġixxi f'isimha stess minn ġurisdizzjoni b'reġim ta' AML/CFT effettiv u qed tiġi sorveljata għall-konformità mal-obbligi ta' AML/CFT lokali? Hemm evidenza li l-klijent kien soġġett għal sanzjonijiet superviżorji jew infurzar minhabba nuqqas ta' konformità mal-obbligi ta' AML/CFT jew ma' rekwiżiti ta' kondotta usa' fis-snin riċenti?
- Il-klijent hu amministrazzjoni pubblika jew intrapriża minn ġurisdizzjoni b'livelli baxxi ta' korruzzjoni?
- L-isfond tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju hu konsistenti ma' dak li d-ditta taf dwar l-attività tan-negozju preċedenti, attwali jew ippjanata, il-fatturat tan-negozju tagħhom, is-sors tal-fondi u s-sors tal-ġid tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju?

20. Il-fatturi ta' riskju li ġejjin jistgħu jkunu rilevanti meta jiġi kkunsidrat ir-riskju assoċjat mar-reputazzjoni ta' klijent jew ta' sidien benefiċjarji:

- Hemm xi rapporti negattivi tal-midja jew sorsi rilevanti oħra ta' informazzjoni dwar il-klijent, pereżempju hemm xi allegazzjonijiet ta' kriminalità jew terroriżmu lejn il-klijent jew is-sid benefiċjarju? Jekk iva, dawn huma affidabbli u kredibbli? Id-ditti għandhom jiddeterminaw il-kredibbiltà tal-allegazzjonijiet abbażi tal-kwalità u l-indipendenza tas-sors tad-data u l-persistenza tar-rapportar ta' dawn l-allegazzjonijiet, fost kunsiderazzjonijiet oħra. Id-ditti għandhom jinnutaw li n-nuqqas ta' kundanni kriminali waħdu jista' ma jkunx biżżejjed biex jiġu mcaħħda allegazzjonijiet ta' għemil hażin.
- Il-klijent, is-sid benefiċjarju jew xi ħadd magħruf pubblikament li huwa assoċjat mill-qrib magħhom kellu l-assi tiegħu ffrizati minhabba proċeduri amministrattivi jew kriminali jew allegazzjonijiet ta' terroriżmu jew finanzjament tat-terroriżmu? Id-ditta għandha raġunijiet raġonevoli biex tissuspetta li l-klijent jew is-sid benefiċjarju jew xi ħadd magħruf pubblikament li huwa assoċjat mill-qrib magħhom, f'xi punt fil-passat, kien soġġett għal tali ffrizar tal-assi?
- Id-ditta taf jekk il-klijent jew is-sid benefiċjarju kienx is-sugġett ta' rapport dwar tranżazzjonijiet suspettużi fil-passat?
- Id-ditta għandha informazzjoni interna dwar l-integrità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju, li nkisbet, pereżempju, matul relazzjoni ta' negozju li ilha teżisti?

21. Il-fatturi ta' riskju li ġejjin jistgħu jkunu rilevanti meta jiġi kkunsidrat ir-riskju assoċjat man-natura u l-imġiba ta' klijent jew ta' sid benefiċjarju; id-ditti għandhom jinnutaw li dawn il-fatturi ta' riskju mhux ser jidhru kollha fil-bidu; jistgħu jirrizultaw biss ladarba tkun giet stabbilita relazzjoni ta' negozju:



- Il-klijent għandu raġunijiet legittimi għaliex ma jistax jipprovdi evidenza robusta tal-identità tiegħu, forsi minhabba li huwa persuna li qed tiffex azil?⁵
- Id-ditta għandha xi dubji dwar il-veracità jew il-preċiżjoni tal-identità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju?
- Hemm indikazzjonijiet li l-klijent jista' jfittex li jevita l-istabbiliment ta' relazzjoni ta' negozju? Pereżempju, il-klijent qed ifittex li jwettaq tranzazzjoni waħda jew diversi tranzazzjonijiet ta' pagament uniċi fejn l-istabbiliment ta' relazzjoni ta' negozju tista' tagħmel iktar sens ekonomiku?
- L-istruttura tas-sjieda u tal-kontroll tal-klijent hija trasparenti u tagħmel sens? Jekk l-istruttura tas-sjieda u tal-kontroll tal-klijent hi kumplessa jew mhix ċara, hemm raġuni kummerċjali jew legali ovvja?
- Il-klijent joħroġ ishma f'isem ħaddieħor jew għandu azzjonisti mandatorji?
- Il-klijent hu persuna ġuridika jew arrangament legali li jista' jintuza bħala veikolu li jzomm l-assi?
- Hemm raġuni valida għall-bidliet fl-istruttura tas-sjieda u tal-kontroll tal-klijent?
- Il-klijent jitlob tranzazzjonijiet li huma kumplessi, kbar mhux tas-soltu jew mhux mistennija jew li għandhom mudell mhux tas-soltu jew mhux mistenni mingħajr skop ekonomiku jew legali apparenti jew mingħajr raġuni kummerċjali valida? Hemm raġunijiet ta' suspett li l-klijent qed jipprova jevita limiti speċifiċi bħal dawk stabbiliti fl-Artikolu 11(b) tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-liġi nazzjonali fejn ikun applikabbli?
- Il-klijent jitlob livelli ta' segretezza li mhumiex meħtieġa jew li mhumiex raġonevoli? Pereżempju, il-klijent ma jixtieqx jaqsam informazzjoni ta' CDD, jew jidher li jixtieq jgħatti n-natura vera tan-negozju tiegħu?
- Is-sors tal-ġid jew is-sors tal-fondi tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju jista' jiġi spjegat faċilment, pereżempju permezz tal-impjeg, wirt jew investimenti tiegħu? L-ispjegazzjoni hi plawżibbli?
- Il-klijent juża l-prodotti u s-servizzi li ħareġ kif kien mistenni meta giet stabbilita l-ewwel ir-relazzjoni ta' negozju?
- Fil-każ li klijent ma jkunx residenti, jista' jingħata servizz aħjar għall-htigijiet tiegħu xi mkien ieħor? Hemm raġuni ekonomika u legali valida għaliex il-klijent qed jitlob it-tip ta' servizz finanzjarju mixtieq? Id-ditti għandhom jinnutaw li l-Artikolu 16 tad-Direttiva 2014/92/UE joħloq dritt għal klijenti li huma legalment residenti fl-Unjoni biex

⁵ L-EBA ħarġet "Opinjoni dwar l-applikazzjoni ta' Mizuri ta' Diligenza Dovuta tal-Klijenti lil klijenti li huma persuni li qed ifittxu l-azil minn pajjiżi terzi jew territorji b'riskju ogħla" ("*Opinion on the application of Customer Due Diligence Measures to customers who are asylum seekers from higher risk third countries or territories*"), ara <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1359456/EBA-Op-2016-07+%28Opinion+on+Customer+Due+Diligence+on+Asylum+Seekers%29.pdf>.



jiksbu kont bażiku ta' pagament, iżda dan id-dritt japplika biss sa fejn l-istituzzjonijiet ta' kreditu jistgħu jikkonformaw mal-obbligi ta' AML/CFT tagħhom.⁶

- Il-klijent hu organizzazzjoni mingħajr skop ta' qligħ li l-attivitajiet tagħha jista' jsir abbuż minnhom għal skopijiet ta' finanzjament tat-terroriżmu?

Pajjiżi u żoni ġeografici

22. Meta jidentifikaw ir-riskju assoċjat mal-pajjiżi u ż-żoni ġeografici, id-ditti għandhom jikkunsidraw ir-riskju relatat ma':

- a. il-ġurisdizzjonijiet li fihom huma bbażati l-klijent u s-sid benefiċjarju;
- b. il-ġurisdizzjonijiet li huma l-postijiet ewlenin tan-negozju tal-klijent u tas-sid benefiċjarju; u
- c. il-ġurisdizzjonijiet li magħhom il-klijent u s-sid benefiċjarju għandhom rabtiet personali rilevanti.

23. Id-ditti għandhom jinnutaw li n-natura u l-iskop tar-relazzjoni tan-negozju ħafna drabi ser tiddetermina l-importanza relattiva tal-fatturi ta' riskju tal-pajjiżi individwali u ġeografici (ara wkoll il-paragrafi 36-38). Pereżempju:

- F'każ li l-fondi użati fir-relazzjoni tan-negozju jkun ġew iġġenerati barra mill-pajjiż, il-livell ta' reati relatati mal-ħasil tal-flus u l-effettività tas-sistema legali ta' pajjiż ser ikunu partikolarment rilevanti.
- F'każ li l-fondi jiġu rċevuti minn, jew jintbagħtu lil, ġurisdizzjonijiet fejn ikun magħruf li qed joperaw gruppi li jwettqu reati terroristiċi, id-ditti għandhom jikkunsidraw sa fejn dan hu mistenni li jew jista' jagħti lok għal suspett, abbażi ta' dak li taf id-ditta dwar l-iskop u n-natura tar-relazzjoni tan-negozju.
- F'każ li klijent ikun istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja, id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għall-adegwatezza tar-reġim ta' AML/CFT tal-pajjiż u l-effettività tas-supervizzjoni ta' AML/CFT.
- F'każ li klijent ikun veikolu legali jew *trust*, id-ditti għandhom iqisu l-punt sa fejn il-pajjiż li fih il-klijent u, fejn ikun applikabbli, is-sid benefiċjarju ikunu rreġistrati effettivament jikkonformaw mal-istandards internazzjonali tat-trasparenza fiskali.

24. Il-fatturi ta' riskju li d-ditti għandhom jikkunsidraw meta jidentifikaw l-effettività tar-reġim ta' AML/CFT ta' ġurisdizzjoni jinkludu:

- Il-pajjiż gie identifikat mill-Kummissjoni bħala li għandu nuqqasijiet strateġiċi fir-reġim ta' AML/CFT tiegħu, f'konformità mal-Artikolu 9 tad-Direttiva (UE) 2015/849? F'każ li d-ditti jittrattaw ma' persuni naturali jew ġuridici residenti jew stabbiliti f'pajjiżi terzi li l-

⁶ B'mod partikolari, ara l-Artikoli 1(7) u 16(4) tad-Direttiva 2014/92/UE.



Kummissjoni identifikat bħala li jipprezentaw riskju għoli ta' ML/TF, id-ditti dejjem huma meħtieġa li japplikaw miżuri ta' EDD.⁷

- Hemm informazzjoni minn aktar minn sors kredibbli u affidabbli wieħed dwar il-kwalità tal-kontrolli ta' AML/CFT tal-ġurisdizzjoni, inkluż informazzjoni dwar il-kwalità u l-effettività ta' infurzar u sorveljanza regolatorji? Eżempji ta' sorsi possibbli jinkludu rapporti ta' valutazzjoni reċiproka mit-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja (FATF) jew mill-Korpi Reġjonali fuq l-istil tal-FATF (FSRBs) (punt ta' tluq tajjeb hu s-sommarju eżekuttiv u s-sejbiet ewlenin u l-valutazzjoni ta' konformità mar-Rakkomandazzjonijiet 10, 26 u 27 u l-Eżiti Immedjati 3 u 4), il-lista ta' ġurisdizzjonijiet ta' riskju għoli u li ma jikkooperawx tal-FATF, il-valutazzjonijiet tal-Fond Monetarju Internazzjonali (FMI) u r-rapporti tal-Programm ta' Valutazzjoni tas-Settur Finanzjarju (FSAP). Id-ditti għandhom jinnutaw li sħubija mal-FATF jew ma' FSRB (eż. MoneyVal) minnha nfisha ma tfissirx li r-reġim ta' AML/CFT tal-ġurisdizzjoni huwa adegwat u effettiv.

Id-ditti għandhom jinnutaw li d-Direttiva (UE) 2015/849 ma tirrikonoxxix l-"ekwivalenza" ta' pajjiżi terzi u li l-listi ta' ġurisdizzjonijiet ekwivalenti tal-Istati Membri tal-UE m'għadhomx jinżammu aktar. Sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, id-ditti għandhom ikunu kapaċi jidentifikaw ġurisdizzjonijiet b'riskju aktar baxx f'konformità ma' dawn il-linji gwida u mal-Anness II tad-Direttiva (UE) 2015/849.

25. Il-fatturi ta' riskju li d-ditti għandhom jikkunsidraw meta jidentifikaw il-livell ta' riskju ta' finanzjament tat-terroriżmu assoċjat ma' ġurisdizzjoni jinkludu:
 - Hemm informazzjoni, pereżempju mill-eżekuzzjoni tal-liġi jew minn sorsi tal-midja miftuħa kredibbli u affidabbli, li tissuggerixxi li ġurisdizzjoni tagħti finanzjament jew appoġġ għal attivitajiet terroristiċi jew li gruppi li jwettqu reati terroristiċi huma magħrufa li qed joperaw fil-pajjiż jew fit-territorju?
 - Il-ġurisdizzjoni hi soġġetta għal sanzjonijiet, *embargoes* jew miżuri finanzjarji li huma relatati mat-terroriżmu, mal-finanzjament tat-terroriżmu jew ma' proliferazzjoni maħruġa minn, pereżempju, in-Nazzjonijiet Uniti jew l-Unjoni Ewropea?
26. Il-fatturi ta' riskju li d-ditti għandhom jikkunsidraw meta jidentifikaw il-livell ta' trasparenza jew il-konformità mar-regoli tat-taxxa ta' ġurisdizzjoni jinkludu:
 - Hemm informazzjoni minn aktar minn sors kredibbli u affidabbli wieħed li l-pajjiż gie meqjus bħala konformi mal-istandards internazzjonali tat-trasparenza fiskali u tal-kondiviżjoni ta' informazzjoni? Hemm evidenza li r-regoli rilevanti qed jiġu implimentati b'mod effettiv fil-prattika? Eżempju ta' sorsi possibbli jinkludu rapporti mill-Forum Globali dwar it-Trasparenza u l-Iskambju ta' Informazzjoni għal Finijiet ta' Taxxa tal-Organizzazzjoni għall-Kooperazzjoni u l-Iżvilupp Ekonomiċi (OECD), li jikklassifikaw il-ġurisdizzjonijiet għal skopijiet ta' trasparenza fiskali u ta' kondiviżjoni ta' informazzjoni; valutazzjonijiet tal-impenn tal-ġurisdizzjoni għall-iskambju awtomatiku ta' informazzjoni

⁷ L-Artikolu 18(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



bbażata fuq l-Istandard Komuni tar-Rappurtar; valutazzjonijiet ta' konformità mar-Rakkomandazzjonijiet 9. 24 u 25 tal-FATF u mal-Eżiti Immedjati 2 u 5 mill-FATF jew minn FSRBs; u valutazzjonijiet tal-FMI (eż. valutazzjonijiet tal-persunal jew ċentri finanzjarji *offshore* tal-FMI).

- Il-ġurisdizzjoni għamlet impenn li, u implimentat b'mod effettiv, l-Istandard Komuni tar-Rappurtar dwar l-Iskambju Awtomatiku tal-Infommazzjoni, li l-G20 adotta fl-2014?
 - Il-ġurisdizzjoni stabbiliet registri affidabbli u aċċessebbli tas-sjieda benefiċjarja?
27. Il-fatturi ta' riskju li d-ditti għandhom jikkunsidraw meta jidentifikaw ir-riskju assoċjat mal-livell ta' reati relatati mal-ħasil tal-flus jinkludu:
- Hemm informazzjoni minn sorsi pubbliċi kredibbli u affidabbli dwar il-livell ta' reati relatati mal-ħasil tal-flus imniżżla fl-Artikolu 3(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849, pereżempju korruzzjoni, kriminalità organizzata, reati fiskali u frodi serju? Eżempji jinkludu indiċi dwar il-perċezzjoni tal-korruzzjoni; rapporti tal-pajjiżi tal-OECD dwar l-implimentazzjoni tal-konvenzjoni kontra t-tixħim tal-OECD; u r-Rapport Dinji dwar id-Drogi tal-Uffiċċju tan-Nazzjonijiet Uniti kontra d-Droga u l-Kriminalità.
 - Hemm informazzjoni minn aktar minn sorsi kredibbli u affidabbli wieħed dwar il-kapaċità tas-sistema investigattiva u ġudizzjarja tal-ġurisdizzjoni li b'mod effettiv tinvestiga u tressaq dawn ir-reati?

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, ta' servizzi u ta' tranżazzjonijiet

28. Meta jidentifikaw ir-riskju assoċjat mal-prodotti, mas-servizzi jew mat-tranżazzjonijiet tagħhom, id-ditti għandhom jikkunsidraw ir-riskju relatat ma':
- a. il-livell ta' trasparenza, jew nuqqas ta' ċarezza, li joffri l-prodott, is-servizz jew it-tranżazzjoni;
 - b. il-kumplessità tal-prodott, is-servizz jew it-tranżazzjoni; u
 - c. il-valur jew id-daqs tal-prodott, is-servizz jew it-tranżazzjoni.
29. Il-fatturi ta' riskju li jistgħu jkunu rilevanti meta jiġi kkunsidrat ir-riskju assoċjat mat-trasparenza ta' prodott, servizz jew tranżazzjoni jinkludu:
- Sa liema punt il-prodotti u s-servizzi jippermettu lill-klijent jew lis-sid benefiċjarju jew l-istrutturi benefiċjarji jibqgħu anonimi, jew jagħmluha aktar faċli li jaħbu l-identità tagħhom? Eżempji ta' dawn il-prodotti u servizzi jinkludu ishma f'isem ħaddieħor, depożiti fiduċjarji, veikoli *offshore* u ċerti *trusts*, u entitajiet legali bħal fondazzjonijiet li jistgħu jiġu strutturati b'tali mod li jieħdu vantaġġ mill-anonimità u jippermettu negozjar ma' kumpannija tal-isem jew kumpaniji b'azzjonisti mandatarji.
 - Sa liema punt hu possibbli li parti terza li mhijiex parti mir-relazzjoni ta' negozju tagħti struzzjonijiet, pereżempju fil-każ ta' ċerti relazzjonijiet bankarji korrispondenti?



30. Il-fatturi ta' riskju li jistgħu jkunu rilevanti meta jiġi kkunsidrat ir-riskju assoċjat mal-komplessità ta' prodott, servizz jew tranżazzjoni jinkludu:

- Sa liema punt hi kumplessa t-tranżazzjoni u tinvolvi diversi partijiet jew diversi ġurisdizzjonijiet, pereżempju fil-każ ta' ċerti tranżazzjonijiet ta' finanzjament kummerċjali? It-tranżazzjonijiet huma sempliċi, pereżempju qed isiru pagamenti regolari f'fond ta' pensjoni?
- Sa liema punt il-prodotti u s-servizzi jippermettu pagamenti minn partijiet terzi jew jaċċettaw pagamenti eċċessivi fejn dan normalment ma jkunx mistenni? F'każ li jkunu mistennija pagamenti minn parti terza, id-ditta taf l-identità tal-parti terza, pereżempju hija awtorità ta' beneficiċju statali jew garanti? Jew il-prodotti u s-servizzi jiġu ffinanzjati esklussivament minn trasferimenti ta' fondi mill-kont proprju tal-klijent f'istituzzjoni finanzjarja oħra li hi soġġetta għall-istandards u għas-sorveljanza ta' AML/CFT li jistgħu jitqabblu ma' dawk meħtieġa skont id-Direttiva (UE) 2015/849?
- Id-ditta tifhem ir-riskji assoċjati mal-prodott jew is-servizz il-ġdid jew innovattiv tagħha, b'mod partikolari fejn dan jinvolvi l-użu ta' teknoloġiji jew metodi ta' pagament ġodda?

31. Il-fatturi ta' riskju li jistgħu jkunu rilevanti meta jiġi kkunsidrat ir-riskju assoċjat mal-valur jew id-daqs ta' prodott, servizz jew tranżazzjoni jinkludu:

- Sa liema punt il-prodotti jew is-servizzi b'użu intensiv ta' flus, bħalma huma ħafna servizzi ta' pagament iżda wkoll ċerti kontijiet kurrenti?
- Sa liema punt il-prodotti jew is-servizzi jiffaċilitaw jew iħeġġu tranżazzjonijiet ta' valur għoli? Hemm xi limiti fuq il-valuri tat-tranżazzjonijiet jew il-livelli tal-primjum li jistgħu jillimitaw l-użu tal-prodott jew is-servizz għal skopijiet ta' ML/TF?

Fatturi ta' riskju tal-mezzi ta' kunsinna

32. Meta jidentifikaw ir-riskju assoċjat mal-mod kif il-klijent jikseb il-prodotti jew is-servizzi li jeħtieġ, id-ditti għandhom jikkunsidraw ir-riskju relatat ma':

- a. il-punt sa fejn ir-relazzjoni ta' negozju titwettaq fuq bażi mhux wiċċ imb wiċċ; u
- b. kwalunkwe introduttur jew intermedjarju li d-ditta tista' tuża u n-natura tar-relazzjoni tagħhom mad-ditta.

33. Meta jivvalutaw ir-riskju assoċjat mal-mod kif il-klijent jikseb il-prodotti jew is-servizzi, id-ditti għandhom jikkunsidraw numru ta' fatturi, inkluż:

- Il-klijent huwa fizikament preżenti għal skopijiet ta' identifikazzjoni? Jekk ma jkunx, id-ditta użat forma affidabbli ta' CDD mhux wiċċ imb wiċċ? Hadet passi biex tipprevjeni l-personifikazzjoni jew il-frodi tal-identità?
- Il-klijent ġie introdott minn parti oħra tal-istess grupp finanzjarju u, jekk iva, sa liema punt id-ditta tista' togħhod fuq din l-introduzzjoni bħala riassigurazzjoni li l-klijent mhux ser jesponi d-ditta għal riskju eċċessiv ta' ML/TF? X'għamlet id-ditta biex tkun issodisfata li l-



entità tal-grupp tapplika miżuri ta' CDD għall-istandards taż-Żona Ekonomika Ewropea (ŻEE) f'konformità mal-Artikolu 28 tad-Direttiva (UE) 2015/849?

- Il-klijent ġie introdott minn parti terza, pereżempju bank li ma jagħmilx parti mill-istess grupp, u l-parti terza hi istituzzjoni finanzjarja jew l-attività ewlenija tan-negozju tagħha mhijiex relatata mal-forniment ta' servizzi finanzjarji? X'għamlet id-ditta biex tkun issodisfata li:
 - i. il-parti terza tapplika miżuri ta' CDD u żżomm rekords għall-istandards taż-ŻEE u tiġi sorveljata għall-konformità mal-obbligazzjonijiet kumparabbli ta' AML/CFT f'konformità mal-Artikolu 26 tad-Direttiva (UE) 2015/849;
 - ii. il-parti terza ser tipprovdi, immedjament fuq talba, kopji rilevanti tad-data tal-identifikazzjoni u tal-verifika inter alia f'konformità mal-Artikolu 27 tad-Direttiva (UE) 2015/849; u
 - iii. il-kwalità tal-miżuri ta' CDD tal-parti terza hija tali li wiehed jista' jistrieħ fuqha?
- Il-klijent ġie introdott permezz ta' aġent marbut, jiġifieri, mingħajr kuntatt dirett mad-ditta? Sa liema punt id-ditta tista' tkun issodisfata li l-aġent kiseb biżżejjed informazzjoni biex id-ditta tkun taf il-klijent tagħha u l-livell tar-riskju assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju?
- Jekk jintużaw aġenti indipendenti jew marbutin, sa liema punt huma involuti fuq bażi kontinwa fit-tmexxija tan-negozju? Dan kif jaffettwa l-għarfien dwar il-klijent u l-ġestjoni kontinwa tar-riskju tad-ditta?
- F'każ li ditta tuża intermedjarju:
 - i. Hu persuna regolata soġġetta għal obbligazzjonijiet ta' AML li huma konsistenti ma' dawk tad-Direttiva (UE) 2015/849?
 - ii. Hu soġġett għal superviżjoni effettiva ta' AML? Hemm xi indikazzjonijiet li l-livell ta' konformità tal-intermedjarju mal-leġislazzjoni jew ir-regolament applikabbli ta' AML hu inadegwat, pereżempju l-intermedjarju ġie sanzjonat għal ksur tal-obbligi ta' AML/CFT?
 - iii. Hu bbażat f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF? F'każ li parti terza tkun ibbażata f'pajjiż terz b'riskju għoli li l-Kummissjoni tkun identifikat bħala pajjiż li għandu nuqqasijiet strateġiċi, id-ditti m'għandhomx jiddependu fuq dak l-intermedjarju. Madankollu, sa fejn ikun permess mil-leġislazzjoni nazzjonali, l-affidabbiltà tista' tkun possibbli jekk l-intermedjarju jkun fergħa jew sussidjarja fi proprjetà magġoritarja ta' ditta oħra stabbilita fl-Unjoni, u d-ditta tkun kunfidenti li



I-intermedjarju jikkonforma bis-shiħ ma' politiki u proċeduri tal-grupp f'konformità mal-Artikolu 45 tad-Direttiva (UE) 2015/849.⁸

Valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF

34. Id-ditti għandu jkollhom opinjoni olistika tal-fatturi ta' riskju ta' ML/TF li identifikaw li, flimkien, ser jiddeterminaw il-livell ta' riskju ta' ML/TF assoċjat ma' relazzjoni ta' negozju jew ma' tranżazzjoni okkażjonali.
35. Bħala parti minn din il-valutazzjoni, id-ditti jistgħu jiddeċiedu li jiżnu l-fatturi b'mod differenti skont l-importanza relattiva tagħhom.

L-ippeżar ta' fatturi ta' riskju

36. Meta l-fatturi ta' riskju jiġu peżati, id-ditti għandhom jagħmlu għidizzju infurmat dwar ir-rilevanza ta' fatturi ta' riskju differenti fil-kuntest ta' relazzjoni ta' negozju jew tranżazzjoni okkażjonali. Hafa drabi dan jirrizulta f'ditti li jallokaw "punteġġi" differenti għal fatturi differenti; pereżempju, id-ditti jistgħu jiddeċiedu li r-rabtiet personali ta' klijent ma' ġurisdiżjoni assoċjata ma' riskju oġġa ta' ML/TF huma inqas rilevanti fid-dawl tal-karatteristiċi tal-prodott li qed ifittxu.
37. Fl-aħħar mill-aħħar, il-piż li jingħata lil kull wieħed minn dawn il-fatturi aktarx ivarja minn prodott għal ieħor u minn klijent għal ieħor (jew kategorija ta' klijent) u minn ditta għal oħra. Meta jippeżaw fatturi ta' riskju, id-ditti għandhom jiżguraw li:
 - l-ippeżar ma jiġix influwenzat iżżejjed minn fattur wieħed biss;
 - kunsiderazzjonijiet ekonomiċi jew ta' profitt ma jinfluwenzawx il-klassifikazzjoni tar-riskju;
 - l-ippeżar ma jwassalx għal sitwazzjoni fejn ikun impossibbli li xi relazzjoni ta' negozju tiġi kklassifikata bħala ta' riskju għoli;
 - id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva (UE) 2015/849 jew il-leġiżlazzjoni nazzjonali li jirrigwardaw sitwazzjonijiet li dejjem jipprezentaw riskju għoli ta' hasil tal-flus ma jistgħux jiġu injorati mill-ippeżar tad-ditta; u
 - huma jkunu kapaċi jisbqu kwalnkw punteġġi tar-riskju ġġenerati b'mod awtomatiku, fejn ikun meħtieġ. Ir-raġuni għad-deċiżjoni li jinsebuq tali punteġġi għandha tiġi dokumentata kif xieraq.
38. F'każ li ditta tuża sistemi tal-IT awtomatizzati biex talloka punteġġi ta' riskju ġenerali biex tikklassifika relazzjonijiet ta' negozju jew tranżazzjonijiet okkażjonali u ma tiżviluppax dawn internament iżda tixtrihom minn fornitur estern, hi għandha tifhem kif taħdem is-sistema u kif din tħallat fatturi ta' riskju biex tikseb punteġġ ta' riskju ġenerali. Ditta dejjem għandha tkun kapaċi tkun isodisfata li l-punteġġi allokatu jirriflettu l-fehim tad-ditta tar-riskju ta' ML/TF u għandha tkun kapaċi turi dan lill-awtorità kompetenti.

⁸ L-Artikolu 26(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



Il-klassifikazzjoni tar-relazzjonijiet ta' negozju u tranżazzjonijiet okkażjonali

39. Wara l-valutazzjoni tar-riskju tagħha, ditta għandha tikklassifika r-relazzjonijiet ta' negozju u t-tranżazzjonijiet okkażjonali tagħha skont il-livell ipperċepit tar-riskju ta' ML/TF.
40. Id-ditti għandhom jiddeciedu dwar l-iktar mod xieraq biex jikklassifikaw ir-riskju. Dan ser jiddependi fuq in-natura u d-daqs tan-negozju tad-ditta u t-tipi ta' riskju ta' ML/TF li hi esposta għalihom. Minkejja li d-ditti ħafna drabi jikklassifikaw ir-riskju bħala għoli, medju u baxx, huma possibbli klassifikazzjonijiet oħra.

Gestjoni tar-riskju: diligenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata u msaħħa

41. Valutazzjoni tar-riskju ta' ditta għandha tgħinha tidentifika fejn għandha tiffoka l-isforzi tal-gestjoni tar-riskju ta' AML/CFT tagħha, kemm meta jehodha l-klijent kif ukoll matul ir-relazzjoni tan-negozju.
42. Bħala parti minn dan, id-ditti għandhom japplikaw kull waħda mill-miżuri ta' CDD stabbiliti fl-Artikolu 13(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849 iżda jistgħu jiddeterminaw il-limitu ta' dawn il-miżuri fuq bażi sensittiva għar-riskju. Il-miżuri ta' CDD għandhom jgħinu lid-ditti jifhmu aħjar ir-riskju assoċjat mar-relazzjonijiet individwali tan-negozju jew mat-tranżazzjonijiet okkażjonali.
43. L-Artikolu 13(4) tad-Direttiva (UE) 2015/849 teħtieġ li d-ditti għandhom ikunu kapaċi juru lill-awtorità kompetenti tagħhom li l-miżuri ta' CDD li applikaw huma proporzjonati mar-riskji ta' ML/TF.

Diligenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata

44. Sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, id-ditti għandhom ukoll japplikaw miżuri ta' SDD f'sitwazzjonijiet fejn ir-riskju ta' ML/TF assoċjat ma' relazzjoni tan-negozju jkun ġie vvalutat bħala baxx. SDD mhijiex eżenzjoni minn kwalunkwe mill-miżuri ta' CDD; madankollu, id-ditti jistgħu jaġġustaw l-ammont, iż-żmien jew it-tip ta' kull miżura jew tal-miżuri kollha ta' CDD b'mod li jkun proporzjonat mar-riskju baxx li identifkaw.
45. Il-miżuri ta' SDD li d-ditti jistgħu japplikaw jinkludu iżda mhumiex limitati għal:
 - l-aġġustament taż-żmien ta' CDD, pereżempju fejn il-prodott jew it-tranżazzjoni mixtieq/mixtieqa jkollu/jkollha karatteristiċi li jillimitaw l-użu tiegħu/tagħha għal skopijiet ta' ML/TF, pereżempju billi:
 - i. jivverifikaw l-identità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju matul l-istabbiliment tar-relazzjoni tan-negozju; jew



- ii. jivverifikaw l-identità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju ladarba t-tranzazzjonijiet jaqbżu limitu definit jew ladarba jkun għadda limitu ta' żmien raġonevoli. Id-ditti għandhom jiżguraw li:
 - a. dan ma jirriżultax f'eżenzjoni de facto minn CDD, jiġifieri, id-ditti għandhom jiżguraw li l-identità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju finalment ser tiġi vverifikata;
 - b. il-limitu jew il-limitu ta' żmien jiġi ssettjat għal livell raġonevolment baxx (madankollu, rigward il-finanzjament tat-terroriżmu, id-ditti għandhom jinnutaw li limitu baxx waħdu jista' ma jkunx biżżejjed biex jitnaqqas ir-riskju);
 - c. huma jkollhom fis-seħh sistemi li jidentifikaw meta l-limitu jew il-limitu ta' żmien ikun intlaħaq; u
 - d. ma jiddeferixxux CDD jew ma jipposponux il-kisba ta' informazzjoni rilevanti dwar il-klijent fejn il-leġiżlazzjoni applikabbli, pereżempju r-Regolament (UE) 2015/847 jew dispożizzjonijiet fil-leġiżlazzjoni nazzjonali, jeħtieġu li din l-informazzjoni tinkiseb fil-bidu.
- l-aġġustament tal-kwantità ta' informazzjoni miksuba għal skopijiet ta' identifikazzjoni, verifika jew monitoraġġ, pereżempju billi:
 - i. jivverifikaw l-identità abbażi ta' informazzjoni miksuba minn dokument jew sors ta' data affidabbli, kredibbli u indipendenti wieħed biss; jew
 - ii. jassumu n-natura u l-iskop tar-relazzjoni tan-negozju peress li l-prodott hu mfassal għal użu wieħed partikolari biss, bħal skema ta' pensjoni okkupazzjonali jew kard tar-rigali ta' ċentru kummerċjali.
- l-aġġustament tal-kwalità jew is-sors ta' informazzjoni miksuba għal skopijiet ta' identifikazzjoni, verifika jew monitoraġġ, pereżempju billi:
 - i. jaċċettaw informazzjoni miksuba mill-klijent aktar milli minn sors indipendenti meta jkunu qed jivverifikaw l-identità tas-sid benefiċjarju (innota li dan mhuwiex permess fir-rigward tal-verifika tal-identità tal-klijent); jew
 - ii. fejn ir-riskju assoċjat mal-aspetti kollha tar-relazzjoni jkun baxx ħafna, jiddependu fuq is-sors tal-finanzi biex jissodisfaw xi wħud mir-rekwiżiti ta' CDD, pereżempju fejn il-fondi huma pagamenti ta' benefiċċju mill-istat jew fejn il-fondi jkunu ġew ittrasferiti minn kont f'isem il-klijent f'ditta taż-ŻEE.
- l-aġġustament tal-frekwenza ta' aġġornamenti u reviżjonijiet ta' CDD tar-relazzjoni tan-negozju, pereżempju it-tweġġiq ta' dawn biss meta jseħħu avvenimenti skattaturi bħall-klijent ifittex li joħroġ prodott jew servizz ġdid jew meta jintlaħaq ċertu limitu ta'



tranżazzjonijiet; id-ditti għandhom jiżguraw li dan ma jirriżultax f'eżenzjoni *de facto* miż-zamma ta' informazzjoni ta' CDD aġġornata.

- L-aġġustament tal-frekwenza u tal-intensità tal-monitoraġġ tat-tranżazzjonijiet, pereżempju bil-monitoraġġ ta' tranżazzjonijiet li jaqbzu ċertu limitu biss. Fejn id-ditti jagħzlu li jagħmlu dan, huma għandhom jiżguraw li l-limitu jiġi ssettjat f'livell raġonevoli u li huma jkollhom sistemi fis-seħħ biex jidentifikaw tranżazzjonijiet marbutin li, flimkien, jaqbzu dak il-limitu.
46. It-Titolu III jelenka miżuri addizzjonali ta' SDD li jistgħu jkollhom rilevanza partikolari f'setturi differenti.
 47. L-informazzjoni li ditta tikseb meta tapplika miżuri ta' SDD għandha tippermetti lid-ditta tkun raġonevolment issodisfata li l-valutazzjoni tagħha li r-riskju assoċjat mar-relazzjoni hu baxx tkun iġġustifikata. Għandha tkun ukoll suffiċjenti biex tagħti lid-ditta biżżejjed informazzjoni dwar in-natura tar-relazzjoni tan-negozju biex tidentifika kwalunkwe tranżazzjonijiet mhux normali jew suspettużi. SDD ma teżentax istituzzjoni milli tirrapporta tranżazzjonijiet suspettużi lill-UIF.
 48. Fejn ikun hemm indikaturi li r-riskju jista' ma jkunx baxx, pereżempju fejn ikun hemm raġunijiet biex jiġi suspettat li l-ML/TF qed jiġi ppruvat jew fejn id-ditta jkollha dubji dwar il-veraċità tal-informazzjoni miksuba, m'għandhiex tiġi applikata SDD.⁹ Bl-istess mod, fejn japplikaw xenarji speċifiċi ta' riskju għoli u fejn ikun hemm obbligu li ssir EDD, m'għandhiex tiġi applikata SDD.

Diligenza dovuta tal-klijenti msaħħa

49. Id-ditti għandhom japplikaw miżuri ta' EDD f'sitwazzjonijiet b'riskju ogħla biex jimmaniġġjaw u jimmitigaw dawk ir-riskji kif ikun xieraq.¹⁰ Miżuri ta' EDD ma jstgħux jiġu sostitwiti għal miżuri ta' CDD iżda jeħtieġ li jiġu applikati flimkien ma' miżuri ta' CDD regolari.
50. Id-Direttiva (UE) 2015/849 telenka każijiet speċifiċi li d-ditti dejjem għandhom jittratta bħala ta' riskju għoli:
 - i. fejn il-klijent, jew is-sid benefiċjarju tal-klijent, ikun PEP;¹¹
 - ii. fejn ditta tidhol f'relazzjoni korrispondenti ma' istituzzjoni risponenti minn stat mhux taż-ŻEE;¹²
 - iii. fejn ditta tittratta ma' persuna fiżiċi jew entitajiet legali stabbiliti f'pajjiżi terzi ta' riskju għoli;¹³ u

⁹ L-Artikolu 11(e) u (f) u l-Artikolu 15(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.

¹⁰ L-Artikoli 18-24 tad-Direttiva (UE) 2015/849.

¹¹ L-Artikoli 20-24 tad-Direttiva (UE) 2015/849.

¹² L-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849.



- iv. it-tranzazzjonijiet kumplessi u kbar mhux normali, jew il-mudelli mhux normali tat-tranzazzjonijiet kollha, li m'għandhom l-ebda skop ekonomiku jew legali ovvju.¹⁴
51. Id-Direttiva (UE) 2015/849 tistabbilixxi miżuri speċifiċi ta' EDD li d-ditti għandhom japplikaw:
- i. fejn il-klijent, jew is-sid benefiċjarju tal-klijent, ikun PEP;
 - ii. b'rispett għar-relazzjonijiet korrispondenti ma' rispondenti minn pajjiżi terzi; u
 - iii. b'rispett għat-tranzazzjonijiet kumplessi u kbar mhux normali, jew il-mudelli mhux normali tat-tranzazzjonijiet kollha, li m'għandhom l-ebda skop ekonomiku jew legali ovvju.

Id-ditti għandhom japplikaw miżuri addizzjonali ta' EDD f'dawk is-sitwazzjonijiet fejn dan ikun proporzjonat għar-riskju ta' ML/TF li identifikaw.

Persuni Politikament Esposti

52. Id-ditti li identifikaw li klijent jew sid benefiċjarju hu PEP għandhom dejjem:
- Jieħdu miżuri adegwati biex jistabbilixxu s-sors tal-ġid u s-sors tal-fondi li għandhom jintużaw fir-relazzjoni tan-negozju sabiex jippermettu lid-ditta tkun issodisfata li hi ma tittrattax ir-rikavat mill-korruzzjoni jew minn attività kriminali oħra. Il-miżuri li d-ditti għandhom jieħdu biex jistabbilixxu s-sors tal-ġid u s-sors tal-fondi tal-PEP ser jiddependu fuq il-grad tar-riskju għoli assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju. Id-ditti għandhom jivverifikaw is-sors tal-ġid u s-sors tal-fondi abbażi ta' data, dokumenti u informazzjoni affidabbli u indipendenti fejn ir-riskju assoċjat mar-relazzjoni tal-PEP ikun partikolarment għoli.
 - Jiksbu approvazzjoni mill-ġestjoni superjuri biex jidher fi, jew ikomplu, relazzjoni ta' negozju ma' PEP. Il-livell xieraq ta' superjorità għall-approvazzjoni finali għandu jiġi ddeterminat mil-livell tar-riskju miżjud assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju, u l-manijer superjuri li qed japprova relazzjoni ta' negozju ma' PEP għandu jkollu superjorità u sorveljanza biżżejjed biex jieħu deċiżjonijiet informati dwar kwistjonijiet li jhallu impatt dirett fuq il-profil tar-riskju tad-ditta.
 - Meta tkun qed tikkunsidra jekk tapprovax relazzjoni ta' PEP, il-ġestjoni superjuri għandha tibbażata d-deċiżjoni tagħha fuq il-livell tar-riskju ta' ML/TF li d-ditta tkun esposta għalih jekk tidher f'dik ir-relazzjoni tan-negozju u kemm id-ditta hi mgħammra tajjeb biex timmaniġġja dak ir-riskju b'mod effettiv.

¹³ L-Artikolu 18(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849.

¹⁴ L-Artikolu 18(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



- Japplikaw monitoraġġ kontinwu mtejjeb kemm tat-tranzazzjonijiet kif ukoll tar-riskju assoċjati mar-relazzjoni tan-negozju. Id-ditti għandhom jidentifikaw tranzazzjoni mhux normali u jirvedu regolarment l-informazzjoni li jżommu biex jiżguraw li kwalunkwe informazzjoni ġdida jew emergenti li tista' taffettwa l-valutazzjoni tar-riskju tiġi identifikata fi żmien xieraq. Il-frekwenza tal-monitoraġġ kontinwu għandha tiġi ddeterminata mil-livell ta' riskju għoli assoċjat mar-relazzjoni.
53. Id-ditti għandhom japplikaw dawn il-miżuri kollha lill-PEPs, lill-membri tal-familja tagħhom u lil assoċjati mill-qrib magħrufa u għandhom jaġġustaw il-limitu ta' dawn il-miżuri fuq bażi sensittiva għar-riskju.¹⁵

Relazzjonijiet korrispondenti

54. Id-ditti għandhom jieħdu miżuri speċifiċi ta' EDD fejn ikollhom relazzjonijiet korrispondenti transkonfinali ma' risponent li hu bbażat f'pajjiż terz.¹⁶ Id-ditti għandhom japplikaw dawn il-miżuri kollha u għandhom jaġġustaw il-limitu ta' dawn il-miżuri fuq bażi sensittiva għar-riskju.
55. Id-ditti għandhom jirreferu għat-Titolu III għal linji gwida dwar EDD fir-rigward ta' relazzjonijiet bankarji korrispondenti; dawn il-linji gwida jistgħu jkunu utli wkoll għal ditti f'relazzjonijiet korrispondenti oħra.

Tranzazzjonijiet mhux normali

56. Id-ditti għandhom jistabbilixxu politiki u proċeduri adegwati biex jidentifikaw tranzazzjonijiet jew mudelli ta' tranzazzjonijiet mhux normali. Fejn ditta tidentifika tranzazzjonijiet mhux normali peress li:
- huma akbar minn dak li d-ditta normalment tistenna abbażi tal-għarfien tagħha tal-klijent, tar-relazzjoni tan-negozju jew tal-kategorija li għaliha jappartjeni l-klijent;
 - huma jkollhom mudell mhux normali jew mhux mistenni meta mqabbla mal-attività jew mal-mudell normali tat-tranzazzjonijiet tal-klijent assoċjati ma' klijenti, prodotti jew servizzi simili; jew
 - huma jkunu kumplessi ħafna meta mqabbla ma' tranzazzjonijiet oħra simili assoċjati ma' tipi, prodotti jew servizzi simili ta' klijenti,
- u d-ditta ma tkunx konxja ta' raġuni ekonomika jew skop legali jew tiddubita l-veracità tal-informazzjoni li tkun ingħatat, hi għandha tapplika miżuri ta' EDD.
57. Dawn il-miżuri ta' EDD għandhom ikunu suffiċjenti biex jgħinu lid-ditta tiddetermina jekk dawn it-tranzazzjonijiet jaġġustaw lok għal suspett u mill-inqas għandhom jinkludu:

¹⁵ L-Artikolu 20(b) tad-Direttiva (UE) 2015/849.

¹⁶ L-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849.



- it-teħid ta' miżuri raġonevoli u adegwati biex jinftiehem l-isfond u l-iskop ta' dawn it-tranzazzjonijiet, pereżempju billi jiġu stabbiliti s-sors u d-destinazzjoni tal-fondi jew billi jiġi skopert aktar dwar in-negozju tal-klijent biex jiġi vverifikat iċ-ċans li l-klijent jagħmel tali tranzazzjonijiet; u
- il-monitoraġġ aktar frekwenti u b'aktar attenzjoni għad-dettalji tar-relazzjoni tan-negozju u ta' tranzazzjonijiet sussegwenti. Ditta tista' tiddeċiedi li timmonitorja tranzazzjonijiet individwali fejn dan ikun proporzjonat għar-riskju li hi identifikat.

Pajjiżi terzi ta' riskju għoli u sitwazzjonijiet oħra ta' riskju għoli

58. Meta jkunu qed jittrattaw ma' persuni fiżiċi jew persuni legali stabbiliti jew li qed jgħixu f'pajjiżi terzi ta' riskju għoli identifikat mill-Kummissjoni¹⁷ u fis-sitwazzjonijiet l-oħra kollha ta' riskju għoli, id-ditti għandhom jieħdu deċiżjoni informata dwar liema miżuri ta' EDD huma xierqa għal kull sitwazzjoni ta' riskju għoli. It-tip xieraq ta' EDD, inkluż il-punt sa fejn titfittex l-informazzjoni addizzjonali, u sa fejn jitwettaq il-monitoraġġ miżjud, ser jiddependu fuq ir-raġuni għaliex tranzazzjoni okkażjonali jew relazzjoni ta' negozju giet ikklassifikata bħala ta' riskju għoli.
59. Id-ditti mhumiex meħtieġa japplikaw il-miżuri kollha ta' EDD elenkati hawn taħt fil-każijiet kollha. Pereżempju, f'ċerti sitwazzjonijiet ta' riskju għoli jista' jkun xieraq li jkun hemm fokus fuq monitoraġġ kontinwu mtejjeb matul ir-relazzjoni tan-negozju.
60. Miżuri ta' EDD li d-ditti għandhom japplikaw jistgħu jinkludu:
- Żieda fil-kwantità tal-informazzjoni li tinkiseb għal skopijiet ta' CDD:
 - i. Informazzjoni dwar l-identità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju, jew tal-istruttura tas-sjieda u tal-kontroll tal-klijent, biex ikun issodisfat li r-riskju assoċjat mar-relazzjoni jinftiehem sew. Din tista' tinkludi l-kisba u l-valutazzjoni ta' informazzjoni dwar ir-reputazzjoni tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju u l-valutazzjoni ta' kwalunkwe allegazzjoni negattiva kontra l-klijent jew is-sid benefiċjarju. Eżempji jinkludu:
 - a. Informazzjoni dwar membri tal-familja u sħab fin-negozju mill-qrib;
 - b. informazzjoni dwar l-attivitajiet ta' negozju tal-passat u tal-preżent tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju; u
 - c. tfittxijiet tal-midja negattivi.
 - ii. Informazzjoni dwar in-natura maħsuba tar-relazzjoni tan-negozju biex jiġi vverifikat li n-natura u l-iskop tar-relazzjoni tan-negozju jkunu leġittimi u jgħinu lid-ditti jiksbu profil tar-riskju tal-klijenti aktar komplet. Din tista' tinkludi l-kisba ta' informazzjoni dwar:

¹⁷ L-Artikolu 9 tad-Direttiva (UE) 2015/849.



- a. in-numru, id-daqs u l-frekwenza ta' tranżazzjonijiet li aktarx jgħaddu mill-kont, biex id-ditta tkun tista' tiskopri devjazzjonijiet li jistgħu jagħtu lok għal suspett (f'ċerti każijiet, tista' tkun xierqa talba għal evidenza);
 - b. għaliex il-klijent qed ifittex prodott jew servizz speċifiku, b'mod partikolari fejn mhuwiex ċar għaliex il-htigijiet tal-klijent ma jistgħux jiġu ssodisfati aħjar b'mod ieħor, jew f'għurisidazzjoni differenti;
 - c. id-destinazzjoni tal-fondi;
 - d. in-natura tan-negozju tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju, biex tippermetti lid-ditta tifhem aħjar in-natura probabbli tar-relazzjoni tan-negozju.
- Żieda fil-kwalità ta' informazzjoni miksuba għal skopijiet ta' CDD biex tiġi kkonfermata l-identità tal-klijent jew tas-sid benefiċjarju inkluż billi:
 - i. jiġi meħtieġ li l-ewwel pagament isir permezz ta' kont verifikabbli f'isem il-klijent ma' bank soġġett għal standards ta' CDD li mhumiex inqas robusti minn dawk stabbiliti fil-Kapitolu II tad-Direttiva (UE) 2015/849; jew
 - ii. jiġi stabbilit li l-ġid u l-fondi tal-klijent li jintużaw fir-relazzjoni tan-negozju mhumiex ir-rikavati ta' attività kriminali u li s-sors tal-ġid u s-sors tal-fondi jkunu konsistenti mal-għarfien tad-ditta tal-klijent u n-natura tar-relazzjoni tan-negozju. F'ċerti każijiet, fejn ir-riskju assoċjat mar-relazzjoni jkun partikolarment għoli, il-verifika tas-sors tal-ġid u tas-sors tal-fondi tista' tgħid l-unika għodda ta' mitigazzjoni tar-riskju adegwata. Is-sors tal-fondi jew tal-ġid jista' jiġi vverifikat, inter alia, b'referenza għal redditi tal-VAT u tat-taxxa fuq l-introjtu, kopji ta' kontijiet awditjati, pay slips, atti pubbliċi jew rapporti ta' midja indipendenti.
 - Żieda fil-frekwenza ta' revizjonijiet li għandhom jiġu ssodisfati li d-ditta tkompli tkun kapaċi timmaniġġja r-riskju assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju individwali jew tikkonkludi li r-relazzjoni ma tikkorrispondix aktar mal-aptit għar-riskju tad-ditta u biex tgħin tidentifika kwalunkwe tranżazzjoni li jeħtieġu revizjoni ulterjuri, inkluż billi:
 - i. zieda fil-frekwenza ta' revizjonijiet tar-relazzjoni tan-negozju biex jiġi vverifikat jekk il-profil tar-riskju tal-klijent inbidilx u jekk ir-riskju għadux manigġabbli;
 - ii. kisba tal-approvazzjoni tal-ġestjoni superjuri biex tinbeda jew titkompla r-relazzjoni tan-negozji biex jiġi żgurat li l-ġestjoni superjuri tkun konxja tar-riskju li d-ditta tagħhom tkun esposta għalih u tkun tista' tiehu deċiżjoni informata dwar il-punt sa fejn huma mgħammra biex jimmaniġġjaw dak ir-riskju;
 - iii. revizjoni tar-relazzjoni tan-negozju fuq bażi aktar regolari biex jiġi żgurat li kwalunkwe bidliet għall-profil tar-riskju tal-klijent jiġu identifikati, ivvalutati u, fejn ikun meħtieġ, tittieħed azzjoni fuqhom; jew



- iv. twettiq ta' monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet aktar frekwenti jew aktar fil-fond biex tiġi identifikata kwalunkwe tranzazzjoni mhux normali jew mhux mistennija li jistgħu jagħtu lok għal suspett ta' ML/TF. Din tista' tinkludi l-istabbiliment tad-destinazzjoni tal-fondi jew il-verifika tar-raġuni għal ċerti tranzazzjonijiet.

61. It-Titolu III jelenka mizuri addizzjonali ta' EDD li jistgħu jkunu ta' rilevanza partikolari f'setturi differenti.

Kunsiderazzjonijiet oħra

62. Id-ditti m'għandhomx jidhlu f'relazzjoni ta' negozju jekk ma jkunux kapaċi jikkonformaw mar-rekwiziti ta' CDD tagħhom, jekk ma jkunux sodisfatti li l-iskop u n-natura tar-relazzjoni tan-negozju jkunu legittimi jew jekk ma jkunux sodisfatti li jistgħu jimmaniġġjaw b'mod effettiv ir-riskju li jistgħu jintużaw għal skopijiet ta' ML/TF. Fejn digà tezisti relazzjoni ta' negozju bħal din, id-ditti għandhom iwaqqfuha jew għandhom jissuspendu t-tranzazzjonijiet sakemm tista' titwaqqaf, soġġetta għal struzzjonijiet mill-eżekuzzjoni tal-liġi, fejn ikun applikabbli.
63. Fejn id-ditti jkollhom raġunijiet raġonevoli biex jissuspettaw li jkun qed jipprova jseħħ ML/TF, id-ditti għandhom jirrapportaw dan lill-UIF tagħhom.
64. Id-ditti għandhom jinnutaw li l-applikazzjoni ta' approċċ ibbażat fuq ir-riskju minnha nfisha ma teħtieġ li huma jirrifjutaw, jew iwaqqfu, relazzjonijiet ta' negozju ma' kategoriji sħaħ ta' klijenti li huma jassoċjaw ma' riskju oġġla ta' ML/TF, għaliex ir-riskju assoċjat mar-relazzjonijiet individwali tan-negozju ser ivarja, anki fi ħdan kategorija waħda.

Monitoraġġ u revizjoni

Valutazzjoni tar-riskju

65. Id-ditti għandhom iżommu l-valutazzjonijiet tagħhom tar-riskju ta' ML/TF assoċjat ma' relazzjonijiet tan-negozju u ma' tranzazzjonijiet okkażjonali individwali kif ukoll tal-fatturi sottostanti taħt revizjoni biex jiżguraw li l-valutazzjoni tagħhom tar-riskju ta' ML/TF tibqa' aġġornata u rilevanti. Id-ditti għandhom jivvalutaw l-informazzjoni li nkisbet bħala parti mill-monitoraġġ kontinwu ta' relazzjoni ta' negozju u jikkunsidraw jekk din taffettwax il-valutazzjoni tar-riskju.
66. Id-ditti għandhom ukoll jiżguraw li huma jkollhom sistemi u kontrolli fis-seħħ biex jidentifikaw riskji ta' ML/TF emergenti u li jkunu jistgħu jivvalutaw dawn ir-riskji u, fejn ikun xieraq, jinkorporawhom fil-valutazzjonijiet tar-riskju tan-negozju u individwali tagħhom fi żmien xieraq.
67. Eżempji ta' sistemi u kontrolli li d-ditti għandhom jistabbilixxu biex jidentifikaw riskji emergenti jinkludu:
- Proċessi li jiżguraw li informazzjoni interna tiġi riveduta regolarment biex jiġu identifikati xejriet u kwistjonijiet emergenti, kemm fir-rigward ta' relazzjonijiet ta' negozju individwali kif ukoll tan-negozju tad-ditta.



- Proċessi li jiżguraw li d-ditta tirrevedi regolarment sorsi ta' informazzjoni rilevanti b'hal dawk speċifikati fil-paragrafi 15 u 16 ta' dawn il-linji gwida. Dan għandu jinvolti, b'mod partikolari:
 - i. reviżjoni regolari ta' rapporti tal-midja li huma rilevanti għas-setturi jew il-gurisidizzjonijiet li fihom id-ditta hi attiva;
 - ii. reviżjoni regolari ta' twissijiet u rapporti tal-eżekuzzjoni tal-liggi;
 - iii. żgurar li d-ditta ssir konxja ta' bidliet għal twissijiet kontra t-terror u reġimi ta' sanzjonijiet malli jseħħu ,pereżempju billi regolarment jiġu riveduti twissijiet kontra t-terror u tfittxija għal aġġornamenti tar-reġimi ta' sanzjonijiet; u
 - iv. reviżjoni regolari ta' reviżjonijiet tematiċi u pubblikazzjoni simili maħruġa minn awtoritajiet kompetenti.
 - Proċessi li jakkwistaw u jirrevedu informazzjoni dwar riskji relatati ma' prodotti godda.
 - Impenn ma' rappreżentanti tal-industrija u awtoritajiet kompetenti oħra (eż. tour de table, konferenzi u fornituri ta' taħriġ), u proċessi li jagħtu kwalunkwe sejba lill-persunal rilevanti.
 - Stabbiliment ta' kultura ta' kondivizjoni ta' informazzjoni fi ħdan id-ditta u etika b'saħħitha tal-kumpanija.
68. Eżempji ta' sistemi u kontrolli li d-ditti għandhom jistabbilixxu biex jiżguraw li l-valutazzjonijiet tar-riskju individwali u tan-negozju tagħhom jibqgħu aġġornati jistgħu jinkludu:
- Issettjar ta' data li fiha ser iseħħ l-aġġornament tal-valutazzjoni tar-riskju li jmiss, pereżempju fl-1 Marzu kull sena, biex jiġi żgurat li riskji godda jew emergenti jiġu inklużi fil-valutazzjonijiet tar-riskju. Fejn id-ditta tkun konxja li tfaċċa riskju ġdid, jew li żdied wieħed eżistenti, dan għandu jiġi rifless fil-valutazzjonijiet tar-riskju malajr kemm jista' jkun.
 - Registrazzjoni b'attenzjoni ta' kwistjonijiet matul is-sena li jista' jkollhom effett fuq il-valutazzjonijiet tar-riskju, b'hal rapporti ta' tranżazzjonijiet suspettużi interni, nuqqasijiet ta' konformità u intelliġenza minn persunal tal-uffiċċju tan-negozjar.
69. B'hal-valutazzjonijiet tar-riskju originali, kwalunkwe aġġornament għal valutazzjoni tar-riskju u aġġustament ta' miżuri ta' CDD li jakkumpanjaw għandhom ikunu proporzjonati għar-riskju ta' ML/TF.

Sistemi u kontrolli

70. Id-ditti għandhom jieħdu passi biex jiżguraw li s-sistemi u l-kontrolli tal-ġestjoni tar-riskju tagħhom, b'mod partikolari dawk relatati mal-applikazzjoni tal-livell it-tajjeb ta' miżuri ta' CDD, ikunu effettivi u proporzjonati.



Żamma tar-registri

71. Id-ditti għandhom jirreġistraw u jiddokumentaw il-valutazzjonijiet tar-riskju tagħhom tar-relazzjonijiet ta' negozju, kif ukoll kwalunkwe bidla li tkun saret għall-valutazzjonijiet tar-riskju bħala parti mir-reviżjonijiet u l-monitoraġġ tagħhom, biex jiġi żgurat li jkunu jistgħu juru lill-awtoritajiet kompetenti li l-valutazzjonijiet tar-riskju tagħhom u miżuri ta' ġestjoni tar-riskju assoċjati jkunu adegwati.



Titolu III – Linji gwida speċifiċi għas-settur

72. Il-linji gwida speċifiċi għas-settur fit-Titolu III jikkomplementaw il-gwida ġenerali fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida. Għandhom jinqraw flimkien mat-Titolu II ta' dawn il-linji gwida.
73. Il-fatturi ta' riskju deskritti f'kull kapitolu tat-Titolu III mhumiex eżawrjenti. Id-ditti għandu jkollhom opinjoni olistika tar-riskju assoċjat mas-sitwazzjoni u għandhom jinnutaw li fatturi ta' riskju iżolati mhux neċessarjament imexxu relazzjoni ta' negozju jew tranżazzjoni okkażjonali f'kategorija ta' riskju oġġla jew aktar baxxa.
74. Kull kapitolu tat-Titolu III ukoll jistabbilixxi eżempji ta' miżuri ta' CDD li d-ditti għandhom japplikaw fuq bażi sensittiva għar-riskju u, sa fejn ikun permess mil-leġislazzjoni nazzjonali, fuq sitwazzjonijiet ta' riskju baxx. Dawn l-eżempji mhumiex eżawrjenti u d-ditti għandhom jiddeċiedu fuq l-aktar miżuri ta' CDD xierqa f'konformità mal-livell u t-tip ta' riskju ta' ML/TF li huma identifkaw.



Kapitolu 1: Linji gwida settorjali għal banek korrispondenti

75. Dan il-kapitolu jipprovdi linji gwida dwar ibbankjar korrispondenti kif definit fl-Artikolu 3(8)(a) tad-Direttiva (UE) 2015/849. Id-ditti li joffru relazzjonijiet korrispondenti oħra kif definit fl-Artikolu 3(8)(b) tad-Direttiva (UE) 2015/849 għandhom japplikaw dawn il-linji gwida kif xieraq.
76. F'relazzjoni bankarja korrispondenti, il-korrispondent jipprovdi servizzi bankarji lir-risponent, jew f'kapaċità ta' awtur għal awtur jew f'isem il-klijenti tar-risponent. Il-korrispondent normalment ma jkollux relazzjoni ta' negozju mal-klijenti tar-risponent u normalment mhux ser ikun jaf l-identità jew in-natura jew l-iskop tat-tranzazzjoni sottostanti, sakemm din l-informazzjoni ma tkunx inklusa fl-istruzzjoni tal-pagament.
77. Il-banek għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-mizuri li ġejjin flimkien ma' daww stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi u tranzazzjonijiet

78. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiddied ir-riskju:
- Il-kont jista' jintuza minn banek risponenti oħra li għandhom relazzjoni diretta mar-risponent iżda mhux mal-korrispondent ("*nesting*", jew ikklirjar *downstream*), li jfisser li l-korrispondent b'mod indirett ikun qiegħed jipprovdi servizzi lil banek oħra li mhumiex ir-risponent.
 - Il-kont jista' jintuza minn entitajiet oħra fi ħdan il-grupp tar-risponent li huma nfushom ma kinux soġġetti għad-diligenza dovuta tal-korrispondent.
 - Is-servizz ikun jinkludi l-ftuħ ta' kont li minnu jistgħu jsiru pagamenti, li jippermetti lill-klijenti tar-risponent iwettqu tranzazzjonijiet direttament fuq il-kont tar-risponent.
79. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:
- Ir-relazzjoni tkun limitata għal kapaċità ta' SWIFT RMA, li hi mfassla biex timmaniġġja l-komunikazzjonijiet bejn l-istituzzjonijiet finanzjarji. F'relazzjoni ta' SWIFT RMA, ir-risponent, jew il-kontroparti, ma jkollux/jkollhiex relazzjoni ta' kont ta' pagament.
 - Il-banek ikunu qed jaġixxu f'kapaċità ta' awtur għal awtur, aktar milli jipproċessaw tranzazzjonijiet f'isem il-klijenti sottostanti tagħhom, pereżempju fil-każ ta' servizzi ta' kambju bejn żewġ banek fejn in-negozju jsir fuq bażi ta' awtur għal awtur bejn il-banek u fejn is-saldu ta' tranzazzjoni ma jinvolvix pagament lil terza parti. F'dawk il-każijiet, it-tranzazzjoni tkun għall-kont proprju tal-bank risponent.
 - It-tranzazzjoni tkun relatata mal-bejgħ, ix-xiri jew ir-ghan ta' titoli fuq swieq regolati, pereżempju meta jaġixxu bħala jew jużaw depożitarju b'aċċess dirett, normalment permezz ta' partecipant lokali, għal sistema ta' saldu tat-titoli tal-UE jew mhux tal-UE.



Fatturi ta' riskju tal-klijenti

80. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- Il-politiki ta' AML/CFT tar-rispondent u s-sistemi u l-kontrolli li r-rispondent ikollu fis-seħħ biex jimplimentahom ma jkunux jilhq u l-istandards meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849.
- Ir-rispondent ma jiġix soġġett għal superviżjoni adegwata ta' AML/CFT.
- Ir-rispondent, il-ġenitur tiegħu jew ditta li tappartjeni għall-istess grupp bħar-rispondent riċentement kien/kienet is-suġġett ta' eżekuzzjoni regolatorja għal politiki u proċeduri inadegwati ta' AML/CFT u/jew ksur tal-obbligi ta' AML/CFT.
- Ir-rispondent ikun wettaq negozju sinifikanti ma' setturi li jkunu assoċjati ma' livelli ogħla ta' riskju ta' ML/TF; pereżempju, ir-rispondent iwettaq negozju ta' rimessa sinifikanti jew negozju f'isem ċerti entitajiet li jhallsu l-flus jew exchange houses, ma' dawk li mhumiex residenti jew f'munita differenti minn dik tal-pajjiż li fih ikun bbażat.
- Il-ġestjoni jew is-sjieda tar-rispondent tinkludi PEPs, b'mod partikolari fejn PEP ikun jista' jeżerċita influwenza sinifikanti fuq ir-rispondent, fejn ir-reputazzjoni, l-integrità jew l-adekwatezza ta' PEP bħala membru tal-bord tat-tmexxija jew bħala detentur ta' funzjoni ewlenija twassal għal tħassib jew fejn il-PEP ikun minn ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal dawk il-ġurisdizzjonijiet fejn il-korruzzjoni titqies bħala sistemika jew mifruxa.
- L-istorja tar-relazzjoni tan-negozju mar-rispondent tagħti lok għal tħassib, pereżempju għaliex l-ammont ta' tranzazzjonijiet ma jkunx konformi ma' dak li l-korrispondent ikun qed jistenna abbażi tal-għarfien tiegħu tan-natura u tad-daqs tar-rispondent.

81. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju: Il-korrispondent ikun sodisfatt li:

- il-kontrolli ta' AML/CFT tar-rispondent ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849;
- ir-rispondent ikun parti mill-istess grupp tal-korrispondent, ma jkunx ibbażat f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF u jikkonforma b'mod effettiv ma' standards ta' grupp ta' AML li ma jkunux inqas stretti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi

82. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- Ir-rispondent ikun ibbażat f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal dawk il-ġurisdizzjonijiet
 - i. b'livelli sinifikanti ta' korruzzjoni u/jew reati relatati mal-ħasil tal-flus;



- ii. mingħajr kapaċità adegwata tas-sistema legali u ġudizzjarja b'mod effettiv biex dawn ir-reati jitressqu quddiem il-qorti; jew
 - iii. mingħajr superviżjoni effettiva ta' AML/CFT.¹⁸
 - Ir-risponent iwettaq negozju sinifikanti ma' klijenti bbażati f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF.
 - Il-ġenitur tar-risponent ikollu l-kwartieri ġenerali jew ikun inkorporat f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF.
83. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:
- Ir-risponent ikun ibbażat f'pajjiż membru taż-ŻEE.
 - Ir-risponent ikun ibbażat f'pajjiż terz li jkollu rekwiżiti ta' AML/CFT li ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849 u jimplimenta b'mod effettiv dawk ir-rekwiżiti (madankollu l-korrispondenti għandhom jinnutaw li dan ma jeżentahomx milli japplikaw miżuri ta' EDD stabbiliti fl-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849).

Miżuri

84. Il-korrispondenti kollha għandhom iwettqu CDD fuq ir-risponent, li hu l-klijent tal-korrispondent, fuq bażi sensittiva għar-riskju.¹⁹ Dan ifisser li l-korrispondenti għandhom:
- Jidentifikaw, u jivverifikaw l-identità tar-risponent u tas-sid benefiċjarju tiegħu. Bħala parti minn dan, il-korrispondenti għandhom jiksibu biżżejjed informazzjoni dwar in-negozju u r-reputazzjoni tar-risponent biex jistabbilixxu li r-riskju tal-ħasil tal-flus assoċjat mar-risponent ma jiżdiedx. B'mod partikolari, il-korrispondenti għandhom:
 - i. jiksibu informazzjoni dwar il-manigment tar-risponent u jikkunsidraw ir-rilevanza, għal skopijiet ta' prevenzjoni ta' kriminalità finanzjarja, ta' kwalunkwe rabtiet li l-manigment jew is-sjeda tar-risponent jista' jkollhom ma' PEPs jew ma' individwi oħra ta' riskju għoli; u
 - ii. jikkunsidraw, fuq bażi sensittiva għar-riskju, jekk il-kisba ta' informazzjoni dwar in-negozju ewlieni tar-risponent, it-tipi ta' klijenti li jattira, u l-kwalità tas-sistemi u l-kontrolli ta' AML tiegħu (inkluż informazzjoni disponibbli għall-pubbliku dwar kwalunkwe sanzjonijiet regolatorji jew kriminali riċenti għan-nuqqasijiet ta' AML) ikunux xierqa. Fejn ir-risponent ikun fergħa, sussidjarju jew affiljat, il-korrispondenti għandhom ukoll jikkunsidraw l-istatus, ir-reputazzjoni u l-kontrolli ta' AML tal-ġenitur.

¹⁸ Ara wkoll it-Titolu II, il-paragrafi 22-27.

¹⁹ L-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849.



- Jistabbilixxu u jiddokumentaw in-natura u l-iskop tas-servizz mogħti, kif ukoll ir-responsabbiltajiet ta' kull istituzzjoni. Dan jista' jinkludi l-istabbiliment, bil-miktub, tal-kamp ta' applikazzjoni tar-relazzjoni, liema prodotti u servizzi ser jiġu fornuti, u kif u minn min tista' tintuża l-faċilità bankarja korrispondenti (eż. jekk tistax tintuża minn banek oħra permezz tar-relazzjoni tagħhom mar-rispondent).
 - Jimmonitorjaw ir-relazzjoni tan-negozju, inkluż it-tranzazzjonijiet, biex jidentifikaw bidliet fil-profil tar-riskju tar-rispondent u jidentifikaw imġiba mhux normali jew suspettuża, inklużi attivitajiet li ma jkunux konsistenti mal-iskop tas-servizzi pprovduti jew li huma kuntrarji għall-impenji li ġew konklużi bejn il-korrispondent u r-rispondent. Fejn il-bank korrispondenti jippermetti lill-klijenti tar-rispondent aċċess dirett għall-kontijiet (eż. kontijiet li minnhom jistgħu jsiru pagamenti, jew kontijiet *nested*), dan għandu jwettaq monitoraġġ kontinwu mtejjeb tar-relazzjoni tan-negozju. Minħabba n-natura tal-ibankjar korrispondenti, il-monitoraġġ ta' wara l-eżekuzzjoni hu n-norma,
 - Jiżguraw li l-informazzjoni ta' CDD li għandhom tkun aġġornata.
85. Il-korrispondenti għandhom ukoll jistabbilixxu li r-rispondent ma jippermettix li l-kontijiet tiegħu jintużaw minn *shell bank*,²⁰ f'konformità mal-Artikolu 24 tad-Direttiva (UE) 2015/849. Din tista' tinkludi li r-rispondent jintalab jikkonferma li ma jittrattax ma' *shell banks*, filwaqt li jzomm għajnejh fuq passagġi rilevanti fil-politiki u fil-proċeduri tar-rispondent, jew jikkunsidra informazzjoni disponibbli għall-pubbliku, bħal dispożizzjonijiet legali li jipprojbixxu l-għoti ta' servizz lil *shell banks*.
86. F'kazijiet ta' relazzjonijiet korrispondenti transkonfinali ma' istituzzjonijiet rispondenti minn pajjiżi terzi, l-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849 jeħtieġ li l-korrispondent japplika wkoll miżuri speċifiċi ta' EDD flimkien mal-miżuri ta' CDD stabbiliti fl-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849.
87. M'hemm l-ebda rekwiżit fid-Direttiva (UE) 2015/849 biex il-korrispondenti japplikaw miżuri ta' CDD għall-klijenti individwali tar-rispondent.
88. Il-korrispondenti għandhom iżommu f'moħħhom li kwestjonarji ta' CDD mogħtija minn organizzazzjonijiet internazzjonali normalment ma jkunux imfassla speċifikament biex jgħinu lill-korrispondenti jikkonformaw mal-obbligi tagħhom skont id-Direttiva (UE) 2015/849. Meta jkunu qed jikkunsidraw jekk jużawx dawn il-kwestjonarji, il-korrispondenti għandhom jivvalutaw jekk humiex ser ikunu biżżejjed biex jippermettulhom jikkonformaw mal-obbligi tagħhom skont id-Direttiva (UE) 2015/849 u, fejn ikun meħtieġ, għandhom jieħdu passi addizzjonali.

²⁰ L-Artikolu 3(17) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



Rispondenti bbażati f'pajjiżi mhux taż-ŻEE.

89. Fejn ir-risponent ikun bbażat f'pajjiż terz, l-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849 jeħtieġ li l-korrispondenti japplikaw miżuri speċifiċi ta' EDD flimkien mal-miżuri ta' CDD stabbiliti fl-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849.
90. Il-korrispondenti għandhom japplikaw kull waħda minn dawn il-miżuri ta' EDD lil risponenti bbażati f'pajjiż mhux taż-ŻEE, iżda l-korrispondenti jistgħu jaġġustaw il-limitu ta' dawn il-miżuri fuq bażi sensittiva għar-riskju. Pereżempju, jekk il-korrispondent ikun sodisfatt, abbażi ta' riċerka adegwata, li r-risponent ikun ibbażat f'pajjiż terz li jkollu reġim ta' AML/CFT effettiv, sorveljat b'mod effettiv għall-konformità ma' dawn ir-rekwiżiti, u li ma jkun hemm l-ebda raġuni biex jissuspetta li l-politiki u l-proċeduri ta' AML tar-risponent huma, jew reċentement tqiesu, inadegwati, il-valutazzjoni tal-kontrolli ta' AML tar-risponent tista' ma tkunx meħtieġa ssir bid-dettalji kollha.
91. Il-korrispondenti dejjem għandhom jiddokumentaw b'mod adegwat il-miżuri ta' CDD u EDD u l-proċessi tat-teħid tad-deċiżjonijiet tagħhom.
92. L-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849 jeħtieġ li l-korrispondenti jieħdu miżuri sensittivi għar-riskju biex:
- Jiġbru biżżejjed informazzjoni dwar istituzzjoni ta' risponent biex jifhmu kompletament in-natura tan-negozju tar-risponent, sabiex jistabbilixxu l-punt sa fejn in-negozju tar-risponent jesponi lill-korrispondent għal riskju oġġla ta' hasil tal-flus. Dan għandu jinkludi t-teħid ta' passi biex jifhmu u jagħmlu valutazzjoni tar-riskji tan-natura tal-baži tal-klijenti tar-risponent u t-tip ta' attivitajiet li r-risponent ser jinneogzja permezz tal-kont tal-korrispondent.
 - Minn informazzjoni disponibbli għall-pubbliku jiddeterminaw ir-reputazzjoni tal-istituzzjoni u l-kwalità tas-supervizjoni. Dan ifisser li l-korrispondent għandu jivvaluta l-punt sa fejn il-korrispondent ikun jista' jhossu komdu mill-fatt li r-risponent ikun sorveljat b'mod adegwat għall-konformità mal-obbligi ta' AML tiegħu. Numru ta' riżorsi disponibbli għall-pubbliku, pereżempju valutazzjonijiet FATF jew FSAP, li fihom taqsimiet dwar is-sorveljanza effettiva, jistgħu jgħinu lill-korrispondenti jistabbilixxu dan.
 - Jivvalutaw il-kontrolli ta' AML/CFT tal-istituzzjoni tar-risponent. Dan jimplika li l-korrispondent għandu jwettaq valutazzjoni kwalitattiva tal-qafas ta' kontroll ta' AML/CFT tar-risponent, mhux biss jikseb kopja tal-politiki u l-proċeduri ta' AML tar-risponent. Din il-valutazzjoni għandha tiġi dokumentata b'mod xieraq. F'konformità mal-approċċ ibbażat fuq ir-riskju, fejn ir-riskju hu speċjalment għoli u b'mod partikolari fejn il-volum tat-tranzazzjonijiet bankarji tal-korrispondent ikun sostantiv, il-korrispondent għandu jikkunsidra żjarat fuq il-post u/jew ittestjar ta' kampjuni biex ikun sodisfatt li l-politiki u l-proċeduri ta' AML tar-risponent jiġu implimentati b'mod effettiv.
 - Jiksbu approvazzjoni mill-manigment superjuri, kif definit fl-Artikolu 3(12) tad-Direttiva (UE) 2015/849, qabel jistabbilixxu relazzjonijiet korrispondenti godda. Il-



maniġer superjuri li jagħti l-approvazzjoni m'għandux ikun l-uffiċjal li qed jisponsorja r-relazzjoni u aktar ma jkun għoli r-riskju assoċjat mar-relazzjoni, aktar għandu jkun superjuri il-maniġer superjuri li jagħti l-approvazzjoni. Il-korrispondenti għandhom iżommu lill-maniġment superjuri informat bir-relazzjonijiet bankarji korrispondenti ta' riskju għoli u bil-passi li l-korrispondent jieħu biex jimmaniġġja dak ir-riskju b'mod effettiv.

- Jiddokumentaw ir-responsabbiltajiet ta' kull istituzzjoni. Dan jista' jkun parti mit-termini u l-kundizzjonijiet standard tal-korrispondent iżda l-korrispondenti għandhom jistabbilixxu, bil-miktub, kif u minn min il-facilità bankarja korrispondenti tista' tintuża (eż. jekk tistax tintuża minn banek oħra permezz tar-relazzjoni tagħhom mar-rispondent) u x'inhuma r-responsabbiltajiet ta' AML/CFT tar-rispondent. Fejn ir-riskju assoċjat mar-relazzjoni jkun għoli, jista' jkun xieraq għar-rispondent li jkun issodisfat li r-rispondent jikkonforma mar-responsabbiltajiet tiegħu skont dan il-ftehim, pereżempju permezz ta' monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet ex post.
- Fir-rigward ta' kontijiet li minnhom jistgħu jsiru pagamenti u kontijiet *nested*, ikunu sodisfatti li l-istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja tar-rispondent tkun ivverifikat l-identità ta' u wettqet diligenza dovuta kontinwa dwar l-aċċess dirett li l-klijent ikollu għall-kontijiet tal-korrispondent u li tkun kapaċi tipprovdi data ta' CDD rilevanti lill-istituzzjoni korrispondenti meta tintalab. Il-korrispondenti għandhom ifittxu li jiksbu konferma mir-rispondent li d-data rilevanti tista' tiġi provduta meta tintalab.

Rispondenti bbażati f'pajjiżi taż-ŻEE

93. Fejn ir-rispondent ikun ibbażat f'pajjiż taż-ŻEE, l-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849 ma japplikax. Madankollu, il-korrispondent għadu obbligat li japplika miżuri ta' CDD sensitivi għar-riskju skont l-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849.
94. Fejn ir-riskju assoċjat ma' rispondent ibbażat fi Stat Membru taż-ŻEE ikun miżjud, il-korrispondenti għandhom japplikaw miżuri ta' EDD f'konformità mal-Artikolu 18 tad-Direttiva (UE) 2015/849. F'dak il-każ, il-korrispondenti għandhom jikkunsidraw li japplikaw mill-inqas uħud mill-miżuri ta' EDD deskritti fl-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/849, b'mod partikolari l-Artikolu 19(a) u (b).



Kapitolu 2: Linji gwida settorjali għal banek għall-konsumatur

95. Għall-iskop ta' dawn il-linji gwida, operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur ifissru l-għoti ta' servizzi bankarji lil persuni fiżiċi u lil intrapriżi żgħar u medji. Eżempji ta' prodotti u servizzi ta' operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur jinkludu kontijiet kurrenti, ipoteki, kontijiet ta' tfaddil, self lil konsumaturi u self għal tul ta' żmien, u linji ta' kreditu.
96. Minħabba n-natura tal-prodotti u tas-servizzi offruti, il-facilità relattiva tal-aċċess u l-volum spiss kbir ta' tranżazzjonijiet u relazzjonijiet ta' negozju, l-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur huma vulnerabbli għall-finanzjament tat-terroriżmu u għall-istadji kollha tal-proċess tal-ħasil tal-flus. Fl-istess waqt, il-volum tar-relazzjonijiet ta' negozju u t-tranżazzjonijiet assoċjati mal-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur jistgħu jipprezentaw l-identifikazzjoni tar-riskju ta' ML/TF assoċjati mar-relazzjonijiet individwali u d-detezzjoni ta' tranżazzjonijiet suspettużi partikolarment diffiċli.
97. Il-banek għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' dawk stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi u tranżazzjonijiet

98. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:
- il-karatteristiċi tal-prodott ikunu jiffavorixxu l-anonimità;
 - il-prodott ikun jippermetti pagamenti minn partijiet terzi li la jkun assoċjati mal-prodott u la jiġu identifikati minn qabel, fejn tali pagamenti ma jkunux mistennija, pereżempju għal ipoteki jew self;
 - il-prodott ma jqiegħed l-ebda restrizzjoni fuq il-fatturat, tranżazzjonijiet transkonfinali jew karatteristiċi simili tal-prodott;
 - prodotti ġodda u prattiki ġodda tan-negozju, inkluzi mekkaniżmi ġodda ta' kunsinna, u l-użu ta' teknoloġiji ġodda jew li qed jiżviluppaw kemm għal prodotti ġodda kif ukoll għal prodotti eżistenti fejn dawn għadhom mhumiex mifhuma sew;
 - self (inkluzi ipoteki) kopert kontra l-valur tal-assi f'ġurisdizzjonijiet oħra, partikolarment f'pajjiżi fejn ikun diffiċli li wieħed jivverifika jekk il-klijent għandux titolu legittimu għall-kollateral, jew fejn l-identitajiet tal-partijiet li jiggarrantixxu s-self diffiċli jiġu vverifikati;
 - volum għoli jew valur kbir mhux normali ta' tranżazzjonijiet.
99. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:
- Il-prodott ikollu funzjonalità limitata, pereżempju fil-każ ta':
 - i. prodott ta' tfaddil b'terminu fiss b'limiti baxxi ta' tfaddil;



- ii. prodott fejn il-benefiċċji ma jistgħux jiġu realizzati għall-benefiċċju ta' parti terza;
 - iii. prodott fejn il-benefiċċji jkunu jistgħu jiġu realizzati biss fuq terminu twil jew għal skop speċifiku, bħall-irtirar jew ix-xiri ta' proprjetà;
 - iv. faċilità ta' self b'valur baxx, inkluż waħda li tiddependi fuq ix-xiri ta' oġġett jew servizz speċifiku tal-konsumaturi; jew
 - v. prodott b'valur baxx, inkluż kirja, fejn it-titolu legali u benefiċjarju għall-assi ma jiġix ittrasferit lill-klijent sakemm ir-relazzjoni kuntrattwali tintemm jew lanqas biss tkun ġiet mgħoddija.
- Il-prodott ikun jista' jinżamm biss minn ċerti kategoriji ta' klijenti, pereżempju pensjonanti, ġenituri f'isem it-tfal tagħhom, jew minuri sakemm jilħqu l-età maġġuri.
 - It-tranzazzjonijiet iridu jsiru permezz ta' kont f'isem il-klijent f'istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li hi soġġetta għal rekwiżiti ta' AML/CFT li ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849.
 - Ma jkun hemm l-ebda faċilità ta' pagament eċċessiv.

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

100. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- In-natura tal-klijent, pereżempju:
 - i. Il-klijent ikun impriża b'użu intensiv ta' flus.
 - ii. Il-klijent ikun impriża assoċjata ma' livelli ogħla ta' riskju ta' hasil tal-flus, pereżempju ċerti entitajiet li jħallsu l-flus u negozji tal-logħob tal-azzard.
 - iii. Il-klijent ikun impriża assoċjata ma' riskju ogħla ta' korruzzjoni, pereżempju li topera f'industriji estrattivi jew fil-kummerċ tal-armi.
 - iv. Il-klijent ikun organizzazzjoni mingħajr skop ta' qligħ li tappoġġja l-ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju miżjud ta' TF.
 - v. Il-klijent ikun impriża ġdida mingħajr profil tan-negozju jew rekord adegwat.
 - vi. Il-klijent ma jkunx residenti. Il-banek għandhom jinnutaw li l-Artikolu 16 tad-Direttiva 2014/92/UE joħloq dritt għall-konsumaturi li huma legalment residenti fl-Unjoni Ewropea li jiksbu kont tal-bank bażiku, għalkemm id-dritt li jifthu u jużaw kont tal-hlas bażiku japplika biss sa fejn il-banek jistgħu jikkonformaw mal-obbligi ta' AML/CTF tagħhom u ma jeżentax lill-banek mill-obbligu tagħhom li jidentifikaw



u jivvalutaw riskju ta' ML/TF, inkluż ir-riskju assoċjat mal-klijent li ma jkunx residenti fl-Istat Membru li fih hu bbażat il-bank.²¹²²

vii. Is-sid benefiċjarju tal-klijent ma jkunx jista' jiġi identifikat faċilment, pereżempju minħabba li l-istruttura tas-sjieda tal-klijent ma tkunx normali, jew tkun indebitament kumplessa jew ma tkunx ċara, jew minħabba li l-klijent joħroġ ishma f'isem ħaddieħor.

▪ L-imġiba tal-klijent, pereżempju:

- i. Il-klijent ma jkunx jixtieq jipprovdi informazzjoni ta' CDD jew jidher li jkun qed jevita apposta kuntatt wiċċ imb wiċċ.
- ii. L-evidenza tal-identità tal-klijent ma tkunx f'forma standard għal ebda raġuni apparenti.
- iii. L-imġiba jew il-volum tat-tranzazzjonijiet tal-klijent ma tkunx/jkunx konformi ma' dak mistenni mill-kategorija tal-klijent li jappartjeni għaliha, jew ma tkunx mistennija/jkunx mistenni abbażi tal-informazzjoni li l-klijent ipprovda meta fetaħ il-kont.
- iv. L-imġiba tal-klijent ma tkunx normali, pereżempju l-klijent jaċċelera skeda miftiehma ta' ħlas lura mingħajr twissija u mingħajr spjegazzjoni raġonevoli, jew permezz ta' ħlas lura b'somma f'daqqa jew permezz ta' terminazzjoni bikrija; jiddepożita jew jitlob żborż ta' karti tal-flus ta' valur għoli mingħajr raġuni apparenti; iżid l-attività wara perjodu ta' raqda; jew jagħmel tranzazzjonijiet li jidhru li ma jkollhom l-ebda raġuni ekonomika.

101. Il-fattur li ġej jista' jikkontribwixxi biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-klijent ikun klijent li ilu ħafna żmien li t-tranzazzjonijiet preċedenti tiegħu ma tawx lok għal suspett jew tħassib, u l-prodott jew is-servizz imfittex ikun konformi mal-profil tar-riskju tal-klijent.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi²²

102. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- Il-fondi tal-klijent ikunu derivati minn rabtiet personali jew tan-negozju ma' ġurisdiżżjonijiet assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF.

²¹ Ara l-"Opinjoni dwar l-applikazzjoni ta' miżuri ta' diligenza dovuta tal-klijenti lil klijenti li qed ifittxu l-ażil minn pajjiżi terzi jew territorji ta' riskju oġġla" ("*Opinion on the application of customer due diligence measures to customers who are asylum seekers from higher-risk third countries or territories*") tal-EBA: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1359456/EBA-Op-2016-07+%28Opinion+on+Customer+Due+Diligence+on+Asylum+Seekers%29.pdf>

²² Ara wkoll it-*Titolu II*.



- Il-benefiċjarju jkun jinsab f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oghla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal ġurisdizzjonijiet li jkunu magħrufa li jipprovdu finanzjament jew appogg għal attivitajiet terroristiċi jew fejn ikun magħruf li jkunu qed joperaw gruppi li jwettqu reati terroristiċi, u ġurisdizzjonijiet soġġetti għal sanzjonijiet, *embargoes* jew miżuri finanzjarji li huma relatati mat-terroriżmu, mal-finanzjament tat-terroriżmu jew mal-proliferazzjoni.

103. Il-fattur li ġej jista' jikkontribwixxi biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-pajjiżi assoċjati mat-tranzazzjoni jkollhom reġim ta' AML/CFT li ma jkunx inqas robust minn dak meħtieġ taħt id-Direttiva (UE) 2015/849 u jkunu assoċjati ma' livelli baxxi ta' reati relatati.

Fatturi ta' riskju ta' mezzi ta' distribuzzjoni

104. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:

- relazzjonijiet ta' negozju mhux wiċċ imb wiċċ, fejn l-ebda salvagwardja addizzjonali adegwata – pereżempju firem elettronici, ċertifikati tal-identifikazzjoni elettronici maħruġa skont ir-Regolament UE (Nru) 910/2014 u kontrolli ta' frodi ta' antipersonifikazzjoni – ma tkun fis-seħħ;
- dipendenza fuq il-miżuri ta' CDD ta' parti terza f'sitwazzjonijiet fejn il-bank ma jkollux relazzjoni fuq tul ta' żmien mal-parti terza referenti;
- mezzi godda ta' kunsinna li jkunu għadhom ma ġewx ittestjati.

105. Il-fattur li ġej jista' jikkontribwixxi biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-prodott ikun disponibbli biss għal klijenti li jissodisfaw kriterji speċifiċi ta' eliġibbiltà stabbiliti minn awtoritajiet pubbliċi nazzjonali, bħal fil-każ ta' riċevituri ta' benefiċċji statali jew prodotti speċifiċi ta' tfaddil għal tfal irregjstrati fi Stat Membru partikolari.

Miżuri

106. Fejn il-banek jużaw sistemi awtomatizzati biex jidentifikaw ir-riskju ta' ML/TF assoċjat ma' relazzjonijiet ta' negozju individwali jew tranzazzjonijiet okkażjonali u biex jidentifikaw tranzazzjonijiet suspettużi, huma għandhom jiżguraw li dawn is-sistemi jkunu xierqa għall-iskop f'konformità mal-kriterji stabbiliti fit-Titolu II. L-użu ta' sistemi awtomatizzati tal-IT qatt m'għandu jiġi kkunsidrat bħala sostitut għall-vigilanza tal-persunal.

Diligenza dovuta tal-klijenti msaħħa

107. Fejn ir-riskju assoċjat ma' relazzjoni ta' negozju jew tranzazzjoni okkażjonali jkun miżjud, il-banek għandhom japplikaw miżuri ta' EDD.²³ Dawn jistgħu jinkludu:

²³ L-Artikolu 18 tad-Direttiva (UE) 2015/849.



- Il-verifika tal-identità tal-klijent u tas-sid beneficijarju abbażi ta' aktar minn sorsi affidabbli u indipendenti wieħed.
- L-identifikazzjoni, u l-verifika tal-identità ta' azzjonisti oħra li mhumiex is-sid beneficijarju tal-klijent jew kwalunkwe persuna naturali li għandhom l-awtorità li joperaw kont jew li jagħtu struzzjonijiet li jikkoncernaw it-trasferiment ta' fondi jew it-trasferiment ta' titoli.
- Il-kisba ta' aktar informazzjoni dwar il-klijent u n-natura u l-iskop tar-relazzjoni tan-negozju biex jinbena profil tal-klijent aktar komplet, pereżempju billi jsiru tfittxijiet b'sors miftuħ jew tal-midja negattivi. jew billi jiġi kkummissjonat rapport ta' intelligenza ta' parti terza. Eżempji tat-tip ta' informazzjoni li l-banek jistgħu jfittxu jinkludu:
 - i. in-natura tan-negozju jew tal-impjeg tal-klijent;
 - ii. is-sors tal-ġid tal-klijent u s-sors tal-fondi tal-klijent li jkun involut fir-relazzjoni tan-negozju, biex ikun sodisfatt b'mod raġonevoli li dawn ikunu leġittimi;
 - iii. l-iskop tat-tranzazzjoni, inkluż, fejn xieraq, id-destinazzjoni tal-fondi tal-klijenti;
 - iv. informazzjoni dwar kwalunkwe assoċjazzjoni li l-klijent jista' jkollu ma' ġurisdizzjonijiet oħra (kwartieri ġenerali, faċilitajiet operattivi, fergħat, eċċ.) u l-individwi li jistgħu jinfluwenzaw l-operazzjonijiet tiegħu; jew
 - v. fejn il-klijent ikun ibbażat f'pajjiż ieħor, għaliex ifittex servizzi ta' operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur 'il barra mill-ġurisdizzjoni lokali tiegħu.
- Iż-żieda fil-frekwenza tal-monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet.
- Ir-reviżjoni u, fejn ikun meħtieġ, l-aġġornament tal-informazzjoni u d-dokumentazzjoni li ssir aktar spiss. Fejn ir-riskju assoċjat mar-relazzjoni jkun partikolarment għoli, il-banek għandhom jirrevedu r-relazzjoni tan-negozju kull sena.

Diligenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata

108. F'sitwazzjonijiet ta' riskju baxx, u sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, il-banek jistgħu japplikaw miżuri ta' SDD, li jistgħu jinkludu:

- għal klijenti li jkunu soġġetti għal liċenzjar statutorju u reġim regolatorju, il-verifika tal-identità bbażata fuq evidenza li l-klijent ikun soġġett għal dak ir-reġim, pereżempju permezz ta' tfittxija tar-reġistru pubbliku tar-regolatur.
- il-verifika tal-identitajiet tal-klijent u, fejn ikun applikabbli, tas-sid beneficijarju matul l-istabbiliment tar-relazzjoni tan-negozju skont l-Artikolu 14(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849.
- is-suppożizzjoni li pagament li jiffassal fuq kont fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent f'istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja regolata f'pajjiż taż-ŻEE jissodisfa r-rekwiżiti stipulati mill-Artikolu 13(1)(a) u (b) tad-Direttiva (UE) 2015/849;



- I-aċċettar ta' forom alternattivi ta' identità li jissodisfaw il-kriterju ta' sors indipendenti u affidabbli fl-Artikolu 13(1)(a) tad-Direttiva (UE) 2015/849, bħal ittra minn aġenzija governattiva jew minn korp pubbliku affidabbli ieħor lill-klijent, fejn ikun hemm raġunijiet reġonevoli biex il-klijent ma jkunx jista' jipprovdi evidenza standard tal-identità u diment li ma jkun hemm l-ebda raġuni għal suspett;
- I-aġġornament ta' informazzjoni ta' CDD biss fil-każ ta' avvenimenti skattaturi speċifiċi, bħall-klijent jitlob prodott ġdid jew ta' riskju oġġla, jew bidliet fl-imġiba tal-klijent jew fil-profil tat-tranzazzjonijiet li jissuġġerixxu li r-riskju assoċjat mar-relazzjoni m'għadux baxx.

Kontijiet miġbura

109. Fejn klijent ta' bank jiftaħ "kont miġbur" sabiex jamministra fondi li jappartjenu għall-klijenti tal-klijent stess, il-bank għandu japplika miżuri sħaħ ta' CDD, inkluż jittratta lill-klijenti tal-klijent bħala s-sjeda benefiċjarji tal-fondi miżmuma fil-kont miġbur u jivverifika l-identitajiet tagħhom.
110. Fejn ikun hemm indikaturi li r-riskju assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju jkun għoli, il-banek għandhom japplikaw miżuri ta' EDD kif ikun xieraq.²⁴
111. Madankollu, sa fejn ikun permess mil-legiżlazzjoni nazzjonali, fejn ir-riskju assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju jkun baxx u soġġett għall-kundizzjonijiet stabbiliti hawn taht, bank jista' japplika miżuri ta' SDD diment li:
- Il-klijent ikun ditta li tkun soġġetta għall-obbligi ta' AML/CFT fi stat taż-ŻEE jew f'pajjiż terz b'reġim ta' AML/CFT li ma jkunx inqas robust minn dak meħtieġ mid-Direttiva (UE) 2015/849, u jiġi sorveljat b'mod effettiv biex jikkonforma ma' dawn ir-rekwiziti.
 - Il-klijent ma jkunx ditta iżda entità obligata oħra li tkun soġġetta għall-obbligi ta' AML/CFT fi stat taż-ŻEE u tkun sorveljata b'mod effettiv biex tikkonforma ma' dawn ir-rekwiziti.
 - Ir-riskju ta' ML/TF assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju jkun baxx, abbażi tal-valutazzjoni tal-bank tan-negozju tal-klijent tiegħu, it-tipi ta' klijenti li jservi n-negozju tal-klijent u l-ġurisdizzjonijiet li n-negozju tal-klijent ikun espost għalihom, fost kunsiderazzjonijiet oħra;
 - il-bank ikun sodisfatt li l-klijent japplika miżuri ta' CDD robusti u sensitivi għar-riskju lill-klijenti tiegħu stess u lis-sidien benefiċjarji tal-klijenti tiegħu (jista' jkun xieraq li l-bank jieħu miżuri sensitivi għar-riskju biex jivvaluta l-adeqwattezza tal-politiki u l-proċeduri ta' CDD tal-klijent tiegħu, pereżempju billi jikkollabora direttament mal-klijent); u
 - il-bank ikun ħa passi sensitivi għar-riskju biex ikun sodisfatt li l-klijent ser jipprovdi informazzjoni u dokumenti ta' CDD dwar il-klijenti sottostanti tiegħu li huma s-sidien

²⁴ L-Artikoli 13(1) u 18(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



benefiċjarji tal-fondi miżmuma fil-kont miġbur immedjatament fuq talba, pereżempju billi jinkludi dispozizzjonijiet rilevanti f'kuntratt mal-klijent jew billi jagħmel ittestjar ta' kampjuni tal-abbiltà tal-klijent li jipprovdi informazzjoni ta' CDD fuq talba.

112. Fejn il-kundizzjonijiet għall-applikazzjoni ta' SDD lil kontijiet miġbura jiġu ssodisfati, il-miżuri ta' SDD jistgħu jikkonsistu fil-bank:

- jidentifika u jivverifika l-identità tal-klijent, inkluż is-sidien benefiċjarji tal-klijent (iżda mhux il-klijenti sottostanti tal-klijent);
- jivvaluta l-iskop u n-natura maħsuba tar-relazzjoni ta' negozju; u
- iwettaq monitoraġġ kontinwu tar-relazzjoni tan-negozju.



Kapitolu 3: Linji gwida settorjali għal emittenti tal-flus elettronici

113. Dan il-kapitolu jipprovdi linji gwida għal emittenti tal-flus elettronici kif definit fl-Artikolu 2(3) tad-Direttiva 2009/110/KE. Il-livell tar-riskju ta' ML/TF assoċjat mal-flus elettronici²⁵ primarjament jiddependi fuq il-karatteristiki ta' prodotti individwali ta' flus elettronici u fuq il-grad sa fejn emittenti tal-flus elettronici jużaw persuni oħra biex iqassmu u jifdu flus elettronici f'isimhom.²⁶

114. Id-ditti li joħroġu flus elettronici għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' daww stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida. Il-linji gwida settorjali għal entitajiet li jħallsu l-flus fit-Titolu III, il-Kapitolu 4, ukoll jistgħu jkunu rilevanti f'dan il-kuntest.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti

115. Emittenti tal-flus elettronici għandhom jikkunsidraw ir-riskju ta' ML/TF relatat ma':

- il-limiti;
- il-metodu tal-finanzjament; u
- l-utilità u n-negozjabbiltà.

116. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- Limiti: il-prodott jippermetti
 - i. pagamenti, tagħbija jew tiffdija ta' valur għoli jew ta' valur bla limitu, inkluż il-għbid ta' flus;
 - ii. pagamenti, tagħbija jew tiffdija ta' valur għoli, inkluż il-għbid ta' flus;
 - iii. ammont għoli jew bla limitu ta' fondi biex jinħażnu fuq il-prodott/il-kont tal-flus elettronici.
- Metodu tal-finanzjament: il-prodott jista' jiġi
 - i. mgħobbi b'mod anonimu, pereżempju bi flus, bi flus elettronici anonimi jew bi prodotti ta' flus elettronici li jibbenefikaw mill-eżenzjoni fl-Artikolu 12 tad-Direttiva (UE) 2015/849;
 - ii. ifffinanzjat b'pagamenti minn partijiet terzi mhux identifikati;

²⁵ L-Artikolu 2(2) tad-Direttiva 2009/110/KE.

²⁶ L-Artikolu 3(4) tad-Direttiva 2009/110/KE.



- iii. iffinanzjat bi prodotti oħra ta' flus elettronici.
- Utilità u negozjabbiltà: il-prodott
 - i. jippermetti trasferimenti minn persuna għal oħra;
 - ii. hu aċċettat bħala mezz ta' pagament minn numru kbir ta' negozjanti jew punti ta' bejgħ;
 - iii. hu mfassal speċifikament biex jiġi aċċettat bħala mezz ta' pagament minn negozjanti li jittrattaw oġġetti u servizzi assoċjati ma' riskju għoli ta' kriminalità finanzjarja, pereżempju l-logħob tal-azzard online;
 - iv. jista' jintuża f'tranżazzjonijiet transkonfinali jew f'ġurisdizzjonijiet differenti;
 - v. hu mfassal biex jintuża minn persuni oħra għajr il-klijent, pereżempju ċerti prodotti tal-karti tas-sħab (izda mhux kards tar-rigali ta' valur baxx);
 - vi. jippermetti għbid ta' flus ta' valur għoli.

117. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- Limiti: il-prodott
 - i. jistabbilixxi limiti ta' valur baxx fuq pagamenti, tagħbija jew tiffidija, inkluż għbid ta' flus (madankollu d-ditti għandhom jinnutaw li limitu baxx waħdu jista' ma jkunx biżżejjed biex jitnaqqas ir-riskju ta' TF);
 - ii. jillimita n-numru ta' pagamenti, tagħbija jew tiffidija, inkluż il-għbid ta' flus f'perjodu partikolari;
 - iii. jillimita l-ammont ta' fondi li jistgħu jinħażnu fuq il-prodott/il-kont tal-flus elettronici fi żmien partikolari.
- Finanzjament: il-prodott
 - i. jeħtieġ li l-fondi għax-xiri jew għar-reloading jingibdu b'mod verifikabli minn kont miżmum fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent f'istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja taż-ŻEE;
- Utilità u negozjabbiltà: il-prodott
 - i. ma jippermettix jew strettament jillimita l-għbid ta' flus;
 - ii. jista' jintuża biss domestikament;
 - iii. hu aċċettat minn numru limitat ta' negozjanti jew punti ta' bejgħ, li l-emittent tal-flus elettronici hu familjari man-negozju tagħhom;



- iv. hu mfassal speċifikament biex jillimita l-użu tiegħu minn negozjanti li jittrattaw oġġetti u servizzi li huma assoċjati ma' riskju għoli ta' kriminalità finanzjarja;
- v. hu aċċettat bħala mezz ta' pagament għal tipi limitati ta' servizzi jew prodotti ta' riskju baxx.

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

118. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:

- Il-klijent jixtri diversi prodotti ta' flus elettronici mill-istess emittent, jagħmel reload tal-prodott b'mod frekwenti jew jiġbed il-flus diversi drabi f'perjodu qasir ta' zmien u mingħajr raġuni ekonomika; fejn id-distributori (jew aġenti li jaġixxu bħala distributori) huma entitajiet obbligati huma nfushom, dan japplika wkoll għal prodotti ta' flus elettronici minn emittenti differenti mixtrija mill-istess distributor.
- It-tranzazzjonijiet tal-klijent ikunu dejjem bl-eżatt taħt kwalunkwe limitu tal-valur/tat-tranzazzjoni.
- Il-prodott ikun jidher li jintuża minn diversi persuni li l-identità tagħhom mhix magħrufa lill-emittent (eż. il-prodott jintuża minn diversi indirizzi IP fl-istess ħin).
- Ikun hemm bidliet frekwenti fid-data tal-identifikazzjoni tal-klijent, bħall-indirizz tad-dar jew l-indirizz tal-IP, jew fil-kontijiet marbutin tal-bank.
- Il-prodott ma jintużax għall-iskop li għalih ġie mfassal, pereżempju jintuża barra mill-pajjiż meta ġie mfassal bħala kard tar-rigali ta' ċentru kummerċjali.

119. Il-fattur li ġej jista' jikkontribwixxi biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-prodott ikun disponibbli biss għal ċerti kategoriji ta' klijenti, pereżempju riċevituri ta' benefiċċji soċjali jew membri tal-persunal ta' kumpanija li tohroġhom biex tkopri spejjeż korporattivi.

Fatturi ta' riskju ta' mezzi ta' distribuzzjoni

120. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:

- Distribuzzjoni online u mhux wiċċ imb wiċċ mingħajr salvagwardji adegwati, bħal firem elettronici, dokumenti ta' identifikazzjoni elettronika li jissodisfaw il-kriterji stabbiliti fir-Regolament (UE) Nru 910/2014 u miżuri kontra l-frodi tal-antipersonifikazzjoni.
- Distribuzzjoni permezz ta' intermedjarji li huma nfushom ma jkunux entitajiet obbligati skont id-Direttiva (UE) 2015/849 jew il-legiżlazzjoni nazzjonali fejn applikabbli, fejn l-emittent tal-flus elettronici:
 - i. jiddependi fuq l-intermedjarju biex iwettaq uħud mill-obbligi ta' AML/CFT tal-emittent tal-flus elettronici; u



- ii. ma kienx issodisfat li l-intermedjarju għandu fis-seħħ sistemi u kontrolli ta' AML/CFT adegwati.
- Segmentazzjoni tas-servizzi, jiġifieri, l-għoti ta' servizzi ta' flus elettronici minn diversi fornituri ta' servizzi li joperaw b'mod indipendenti mingħajr sorveljanza u koordinazzjoni xierqa.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi²⁷

121. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:

- Il-benefiċjarju jkun jinsab, jew il-prodott jirċievi fondi minn sorsi, f'ġurisidizzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal ġurisidizzjonijiet li jkunu magħrufa li jipprovdu finanzjament jew appoġġ għal attivitajiet terroristiċi jew fejn ikun magħruf li jkunu qed joperaw gruppi li jwettqu reati terroristiċi, u ġurisidizzjonijiet soġġetti għal sanzjonijiet, *embargoes* jew miżuri finanzjarji li huma relatati mat-terroriżmu, mal-finanzjament tat-terroriżmu jew mal-proliferazzjoni.

Miżuri

122. Il-leġislazzjoni nazzjonali tista' tipprovdi għal eżenzjoni mill-identifikazzjoni u mill-verifika tal-identitajiet u tal-valutazzjoni tal-klijent u tas-sidien benefiċjarji tan-natura u tal-iskop tar-relazzjoni tan-negozju għal ċerti prodotti ta' flus elettronici skont l-Artikolu 12 tad-Direttiva (UE) 2015/849.

123. Id-ditti għandhom jinnutaw li l-eżenzjoni skont l-Artikolu 12 tad-Direttiva (UE) 2015/849 ma testendix sal-obbligu li jwettqu monitoraġġ kontinwu tat-tranzazzjonijiet u tar-relazzjoni tan-negozju, lanqas ma teżentahom mill-obbligu li jidentifikaw u jirrapportaw tranzazzjonijiet suspettużi; dan ifisser li d-ditti għandhom jiżguraw li jiksbu biżżejjed informazzjoni dwar il-klijenti tagħhom, jew it-tipi ta' klijenti li l-prodott tagħhom ser jimmira, biex ikunu jistgħu jwettqu monitoraġġ kontinwu sinifikanti tar-relazzjoni tan-negozju.

124. Eżempji tat-tipi ta' sistemi ta' monitoraġġ li d-ditti għandhom jistabbilixxu jinkludu:

- sistemi ta' monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet li jidentifikaw anomaliji jew mudelli suspettużi ta' mgħiba, inkluż l-użu mhux mistenni tal-prodott b'mod li għalih ma kienx imfassal; id-ditta tista' tkun kapaci tididzattiva l-prodott jew manwalment jew permezz ta' kontrolli fuq ċippa sakemm tkun tista' tkun issodisfata li ma jkun hemm l-ebda raġuni għal suspett;
- sistemi li jidentifikaw diskrepanzi bejn informazzjoni sottomessa u identifikata, pereżempju, bejn informazzjoni dwar il-pajjiż tal-orijini sottomessa u l-indirizz IP identifikat elettronikament;

²⁷ Ara t-Title II, il-paragrafi 22-27.



- sistemi li jikkumparaw data sottomessa ma' data miżmuma fuq relazzjonijiet oħra ta' negozju u li jistgħu jidentifikaw mudelli bħall-istess strument ta' finanzjament jew l-istess dettalji ta' kuntatt;
- sistemi li jidentifikaw jekk il-prodott jintużax ma' negozjanti li jittrattaw f'oġġetti u servizzi li jkunu assoċjati ma' riskju għoli ta' kriminalità finanzjarja.

Diliġenza dovuta tal-klijenti msaħħa

125. Eżempji ta' miżuri ta' EDD li d-ditti għandhom japplikaw f'sitwazzjoni ta' riskju għoli jinkludu:

- il-kisba ta' informazzjoni addizzjonali dwar il-klijent waqt l-identifikazzjoni, bħas-sors tal-fondi;
- l-applikazzjoni ta' miżuri addizzjonali ta' verifika minn varjetà usa' ta' sorsi affidabbli u indipendenti (eż. kontroll ma' bażijiet ta' data online) sabiex tigi vverifikata l-identità tal-klijent jew tas-sid beneficijarju;
- il-kisba ta' informazzjoni addizzjonali dwar in-natura maħsuba tar-relazzjoni tan-negozju, pereżempju billi jistaqsu lill-klijenti dwar in-negozju tagħhom jew il-ġurisdizzjonijiet li għalihom għandhom il-ħsieb li jittrasferixxu flus elettronici;
- il-kisba ta' informazzjoni dwar in-negozjant/il-benefiċjarju, b'mod partikolari fejn l-emittent tal-flus elettronici għandu raġunijiet biex jissuspetta li l-prodotti tiegħu qed jintużaw biex jinxtraw oġġetti illeciti jew ristretti bl-età;
- l-applikazzjoni ta' kontrolli kontra l-frodi tal-identità biex jiġi żgurat li l-klijent ikun dak li jistqarr li hu;
- l-applikazzjoni ta' monitoraġġ imtejjeb għar-relazzjoni tal-klijent u għat-tranzazzjonijiet individwali;
- l-istabbiliment tas-sors u/jew tad-destinazzjoni tal-fondi.

Diliġenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata

126. Sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, id-ditti jistgħu jikkunsidraw li japplikaw SDD għal prodotti ta' flus elettronici ta' riskju baxx li ma jibbenefikawx mill-eżenzjoni li tingħata mill-Artikolu 12 tad-Direttiva (UE) 2015/849.

127. Sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, eżempji ta' miżuri ta' SDD li d-ditti jistgħu japplikaw f'sitwazzjonijiet ta' riskju baxx jinkludu:

- il-posponiment tal-verifika tal-identità tal-klijent jew tas-sid beneficijarju għal ċerta data aktar tard wara l-istabbiliment tar-relazzjoni jew sakemm jinqabeż ċertu limitu monetarju (baxx) (skont liem iseħħ l-ewwel). Il-limitu monetarju m'għandux jaqbeż il-EUR 250 fejn il-prodott ma jkunx reloadable jew jista' jintuża f'ġurisdizzjonijiet oħra jew għal tranzazzjonijiet transkonfinali jew EUR 500 fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali (f'dan il-każ, il-prodott jista' jintuża biss domestikament);



- il-verifika tal-identità tal-klijent abbażi ta' pagament imfassal fuq kont fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent jew kont li l-klijent jista' jintwera li għandu kontroll fuqu flimkien ma' istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja rregolata miż-ŻEE.
- il-verifika tal-identità abbażi ta' inqas sorsi;
- il-verifika tal-identità abbażi ta' sorsi inqas affidabbli;
- l-użu ta' metodi alternattivi biex tiġi vverifikata l-identità;
- is-suppożizzjoni tan-natura u tal-għan maħsub tar-relazzjoni tan-negozju, fejn din tkun ovvja, pereżempju fil-każ ta' ċerti kards tar-rigali li ma jaqgħux taħt l-eżenzjoni ta' ċirku magħluq/netwerk magħluq;
- it-tnaqqis tal-intensità tal-monitoraġġ diment li ma jintlaħaqx ċertu limitu monetarju. Peress li l-monitoraġġ kontinwu hu mezz importanti ta' kif tinkiseb aktar informazzjoni dwar il-fatturi ta' riskju tal-klijenti (ara hawn fuq) matul relazzjoni tal-klijenti, dak il-limitu kemm għal tranżazzjonijiet individwali kif ukoll tranżazzjonijiet li jidhru li huma marbuta fuq perjodu ta' 12-il xahar għandu jiġi ssettjat f'livell li d-ditta tkun ivvalutat bħala li jippreżenta riskju baxx kemm għal skopijiet ta' finanzjament tat-terrorizmu kif ukoll għal skopijiet ta' hasil ta' flus.

Kapitolu 4 Linji gwida settorjali għal entitajiet li jhallsu l-flus

128. Entitajiet li jhallsu l-flus huma istituzzjonijiet ta' pagament li ġew awtorizzati f'konformità mad-Direttiva 2007/64/KE biex jipprovdu u jwettqu servizzi ta' pagament madwar l-UE. In-negozji f'dan is-settur huma diversi u jvarjaw minn negozji individwali għal operaturi kumplessi tal-katina.
129. Diversi entitajiet li jhallsu l-flus jużaw aġenti biex jipprovdu servizzi ta' pagament f'isimhom. L-aġenti spiss jipprovdu servizzi ta' pagament bħala komponent anċillari għan-negozju ewlieni taqgħhom u huma stess jistgħu ma jkunux entitajiet obligati skont il-leġiżlazzjoni ta' AML/CFT applikabbli; għaldaqstant, l-għarfien espert ta' AML/CFT taqgħhom jista' jkun limitat.
130. In-natura tas-servizz ipprovdut tista' tesponi lil entitajiet li jhallsu l-flus għal riskju ta' ML/TF. Dan minħabba s-semplicità u l-veloċità tat-tranżazzjonijiet, il-firxa globali taqgħhom u l-karattru taqgħhom li spiss ikun ibbażat fuq il-flus. Barra minn dan, in-natura ta' dan is-servizz tal-pagament tfisser li entitajiet li jhallsu l-flus spiss iwettqu tranżazzjonijiet okkażjonali aktar milli jstabbilixxu relazzjoni ta' negozju mal-klijenti taqgħhom, li jfisser li l-fehim taqgħhom tar-riskju ta' ML/TF assoċjat mal-klijent jista' jkun limitat.
131. Entitajiet li jhallsu l-flus għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' dawk stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida.



Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi u tranzazzjonijiet

132. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżded ir-riskju:

- il-prodott jippermetti tranzazzjonijiet ta' valur għoli jew b'valur bla limitu;
- il-prodott jew is-servizz ikollu firxa globali;
- it-tranzazzjoni tkun ibbażata fuq il-flus jew iffinanzjata bi flus elettronici anonimi, inklużi flus elettronici li jibbenefikaw mill-eżenzjoni skont l-Artikolu 12 tad-Direttiva (UE) 2015/849;
- it-trasferimenti jsiru minn kontribwent wieħed jew aktar f'pajjiżi differenti għal benefiċjarju lokali.

133. Il-fattur li ġej jista' jikkontribwixxi biex jitnaqqas ir-riskju:

- il-fondi li jintużaw fit-trasferiment jiġu minn kont miżmum f'isem il-kontribwent f'istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja taż-ŻEE

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

134. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżded ir-riskju:

- L-attività tan-negozju tal-klijent:
 - i. Il-klijent ikun is-sid ta' jew jopera negozju li jimmaniġġja ammonti kbar ta' flus.
 - ii. In-negozju tal-klijent ikollu struttura ta' sjieda kkumplikata.
- L-imġiba tal-klijent:
 - i. Il-htigijiet tal-klijent jistgħu jingħataw servizz aħjar post ieħor, pereżempju minħabba li entità li tħallas il-flus ma tkunx lokali għall-klijent jew għan-negozju tal-klijent.
 - ii. Il-klijent ikun jidher li qed jaġixxi għal xi hadd ieħor, pereżempju xi nies oħra jissorveljaw il-klijent jew jidhru fuq barra tal-post fejn issir it-tranzazzjoni, jew il-klijent jaqra struzzjonijiet minn nota.
 - iii. L-imġiba tal-klijent ma tkun tagħmel l-ebda sens ekonomiku apparenti, pereżempju l-klijent jaċċetta rata tal-kambju baxxa jew miżati għoljin mingħajr ma jqajjem mistoqsijiet, jitlob tranzazzjoni f'munita li ma tkunx l-offerta ufficjali jew ma tintużax b'mod komuni fil-ġurisdiżjoni fejn il-klijent u/jew ir-riċevitur jinsabu jew jitlob jew jipprovd i ammonti kbar ta' munita f'denominazzjonijiet jew baxxi jew għoljin.
 - iv. It-tranzazzjonijiet tal-klijent dejjem ikunu bl-eżatt taħt il-limiti applikabbli, inkluż il-limitu ta' CDD għal tranzazzjonijiet okkażjonali fl-Artikolu 11(b) tad-



Direttiva (UE) 2015/849 u l-limitu ta' EUR 1 000 speċifikat fl-Artikolu 5(2) tar-Regolament (UE) 2015/847.²⁸ Id-ditti għandhom jinnutaw li l-limitu fl-Artikolu 5(2) tar-Regolament (UE) 2015/847 japplika biss għal tranzazzjonijiet li ma jgħux iffinanzjati bil-flus jew bi flus elettronici anonimi.

- v. L-użu tas-servizz mill-klijent ma jkunx normali, pereżempju jibgħat jew jirċievi flus lill-klijent jew mingħandu stess jew jibgħat fondi immedjatament wara li jirċivihom.
- vi. Il-klijent jidher li jaf ftit jew ma jixtieqx jipprovdi informazzjoni dwar il-benefiċjarju.
- vii. Diversi mill-klijenti tad-ditta jittrasferixxu fondi lill-istess benefiċjarju jew jidhru li jkollhom l-istess informazzjoni ta' identifikazzjoni, pereżempju l-indirizz jew in-numru tat-telefon.
- viii. Tranzazzjoni li tkun diegħla ma tkunx akkumpanjata mill-informazzjoni meħtieġa dwar il-kontribwent jew il-benefiċjarju.
- ix. L-ammont mibgħut jew riċevut jikkontradixxi l-introjtu tal-klijent (jekk ikun magħruf).

135. Il-fatturi li għejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-klijent ikun ilu klijent tad-ditta li l-imġiba tal-passat tiegħu ma tatx lok għal suspett u m'hemm l-ebda indikazzjoni li r-riskju ta' ML/TF jista' jizdied.
- L-ammont ittrasferit ikun baxx; madankollu, id-ditti għandhom jinnutaw li ammonti baxxi waħedhom mhux ser ikunu biżżejjed biex jiġi skontat ir-riskju ta' TF.

Fatturi ta' riskju ta' mezz ta' distribuzzjoni

136. Il-fatturi li għejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizdied ir-riskju:

- Ma jkun hemm l-ebda restrizzjoni fuq l-istrument ta' finanzjament, pereżempju fil-każ ta' flus jew pagamenti minn prodotti ta' flus elettronici li jibbenefikaw mill-eżenzjoni fl-Artikolu 12 tad-Direttiva (UE) 2015/849, trasferimenti elettronici jew ċekkijiet.
- Il-mezz ta' distribuzzjoni użat jipprovdi grad ta' anonimità.
- Is-servizz jingħata kompletament online mingħajr salvagwardji adegwati.
- Is-servizz ta' h̄las ta' flus jingħata permezz ta' aġenti li:
 - i. jirrappreżentaw aktar minn prinċipal wieħed;
 - ii. għandhom mudelli ta' fatturat mhux normali mqabbla ma' aġenti oħra f'postijiet simili, pereżempju daqsijiet ta' tranzazzjonijiet kbar jew żgħar li ma jkunux normali,

²⁸ Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 (Test b'relevanza għaž-ZEE).



tranżazzjonijiet kbar ta' flus li ma jkunux normali jew numru kbir ta' tranżazzjonijiet li jaqgħu eżatt taħt il-limitu ta' CDD, jew iwettqu negozju barra mill-ħinijiet normali tan-negozju;

- iii. iwettqu proporzjon kbir ta' negozju ma' kontribwenti jew benefiċjarji minn ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF;
 - iv. jidhru li ma jkunux ċerti dwar, jew ikunu inkonsistenti fl-applikazzjoni ta' politiki ta' AML/CFT tal-grupp sħiħ; jew
 - v. mhumiex mill-qasam finanzjarju u jwettqu negozju ieħor bħala n-negozju ewlieni tagħhom.
- Is-servizz ta' ħlas ta' flus jingħata permezz ta' netwerk kbir ta' agenti f'ġurisdizzjonijiet differenti.
 - Is-servizz ta' ħlas ta' flus jingħata permezz ta' katina ta' pagament kumplessa żzejjed, pereżempju b'numru kbir ta' intermedjarji li joperaw f'ġurisdizzjonijiet differenti jew li jippermettu sistemi ta' saldu (formali u informali) li ma jistgħux jiġu intraċċati.

137. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- L-aġenti nfushom ikunu istituzzjonijiet finanzjarji regolati.
- Is-servizz ikun jista' jiġi ffinanzjat biss b'trasferimenti minn kont miżmum f'isem il-klijent f'istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja taż-ŻEE jew kont li fuqu l-klijent jista' jintwera li għandu kontroll.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi

138. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżded ir-riskju:

- Il-kontribwent jew il-benefiċjarju jkun jinsab f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF.
- Il-benefiċjarju jkun residenti f'ġurisdizzjoni li ma jkollha l-ebda settur bankarju formali, jew wieħed inqas żviluppat, li jfisser li servizzi ta' ħlas ta' flus informali, bħall-*hawala*, ikunu jistgħu jintużaw fil-punt tal-pagament.

Miżuri

139. Peress li ħafna min-negozji ta' entitajiet li jhallsu l-flus primarjament huma bbażati fuq it-tranżazzjonijiet, id-ditti għandhom jikkunsidraw liem sistemi u kontrolli ta' monitoraġġ jistabbilixxu biex jiżguraw li huma jidentifikaw attentati ta' ħasil ta' flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu anke fejn l-informazzjoni ta' CDD li għandhom dwar il-klijent tkun bażika jew nieqsa peress li l-ebda relazzjoni ta' negozju ma tkun ġiet stabbilita.

140. F'kull każ id-ditti għandhom jistabbilixxu:



- sistemi li jidentifikaw tranżazzjonijiet marbuta;
 - sistemi li jidentifikaw jekk tranżazzjonijiet minn klijenti differenti humiex sejrin għand l-istess benefiċjarju;
 - sistemi li kemm jista' jkun jippermettu l-istabbiliment tas-sors tal-fondi u d-destinazzjoni tal-fondi;
 - sistemi li jippermettu t-traċċabbiltà sħiħa kemm tat-tranżazzjonijiet kif ukoll tan-numru ta' operaturi inkluzi fil-katina tal-pagament; u
 - sistemi li jiżguraw li matul il-katina tal-pagament ikunu jistgħu jintervjenu biss dawk li jkunu debitament awtorizzati biex jipprovdu servizzi ta' ħlas ta' flus.
141. Fejn ir-riskju assoċjat ma' tranżazzjoni okkażjonali jew relazzjoni ta' negozju jkun miżjud, id-ditti għandhom japplikaw EDD f'konformità mat-Titolu II, inkluz, fejn ikun xieraq, zieda fil-monitoraġġ tat-tranżazzjonijiet (eż. zieda fil-frekwenza jew limiti aktar baxxi). Min-naħa l-oħra, fejn ir-riskju assoċjat ma' tranżazzjoni okkażjonali jew relazzjoni ta' negozju jkun baxx u sal-punt permess mil-legiżlazzjoni nazzjonali, id-ditti jistgħu jkunu kapaċi japplikaw miżuri ta' SDD f'konformità mat-Titolu II.

Użu ta' aġenti

142. Entitajiet li jhallsu l-flus li jużaw aġenti biex jipprovdu servizzi ta' pagament għandhom ikunu jafu min ikunu l-aġenti tagħhom.²⁹ Bħala parti minn dan, entitajiet li jhallsu l-flus għandhom jistabbilixxu u jzommu politiki u proċeduri sensitivi għar-riskju biex jiġġieldu kontra r-riskju li l-aġenti tagħhom jistgħu jimpenjaw ruħhom fi, jew jintużaw għal, ML/TF, inkluz billi:
- Jidentifikaw il-persuna li tiġi s-sid ta' jew tikkontrolla l-aġent fejn l-aġent ikun persuna legali, biex ikunu ssodisfati li r-riskju ta' ML/TF li għalih tiġi esposta entità li tħallas il-flus bħala riżultat tal-użu tagħha tal-aġent ma jkunx miżjud.
 - Jiksbu evidenza, f'konformità mar-rekwiziti tal-Artikolu 19(1)(c) tad-Direttiva UE 2015/2366, li d-diretturi u persuni oħra responsabbli għall-ġestjoni tal-aġent ikunu xierqa u persuni proprja, inkluz billi jikkunsidraw l-onestà, l-integrità u r-reputazzjoni tagħhom. Kwalunkwe talba li tagħmel entità li tħallas il-flus għandha tkun proporzjonata għan-natura, il-kumplessità u l-iskala tar-riskju ta' ML/TF inerenti fis-servizzi ta' pagament ipprovdu mill-aġent u tista' tkun ibbażata fuq il-proċeduri ta' CDD ta' entità li tħallas il-flus.
 - Jieħdu miżuri raġonevoli biex ikunu ssodisfati li l-kontrolli interni ta' AML/CFT tal-aġent ikunu xierqa u jibqgħu xierqa matul ir-relazzjoni tal-aġenzija, pereżempju bil-monitoraġġ ta' kampjun tat-tranżazzjonijiet tal-aġent jew b'reviżjoni tal-kontrolli tal-aġent fuq il-post. Fejn il-kontrolli interni ta' AML/CFT ta' aġent ivarjaw minn dawk ta' entità li toħroġ il-flus, pereżempju għax l-aġent jirrapprezenta aktar minn awtur wieħed jew għax l-aġent innifsu

²⁹ L-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2366/2015.



hu entità obligata skont il-leġiżlazzjoni ta' AML/CFT applikabbli, l-entità li toħroġ il-flus għandha tivvaluta u timmaniġġja r-riskju li daww id-differenzi jistgħu jaffettwaw il-konformità ta' AML/CFT tagħha stess u tal-aġent.

- Jagħtu taħriġ ta' AML/CFT lill-aġenti biex jiżguraw li l-aġenti jkollhom fehim adegwat tar-riskji ta' ML/TF rilevanti u tal-kwalità tal-kontrolli ta' AML/CFT li entità li toħroġ il-flus tistenna.



Kapitolu 5: Linji gwida settorjali għall-ġestjoni tal-ġid

143. Il-ġestjoni tal-ġid hi l-għoti ta' servizzi bankjarji u servizzi finanzjarji oħrajn lil individwi ta' valur nett għoli u l-familji jew in-negozji tagħhom. Hi magħrufa wkoll bħala ibbankjar privat. Il-klijenti ta' ditti tal-ġestjoni tal-ġid jistgħu jistennew persunal dedikat għall-ġestjoni tar-relazzjoni biex jipprovdu servizzi mfassla apposta li jkopru, pereżempju, ibbankjar (eż. kontijiet kurrenti, ipoteki u munita barranija), immaniġġjar u pariri dwar l-investment, servizzi fiduċjarji, kustodja sigura, assigurazzjoni, servizzi ta' *family office*, ippjanar tat-taxxa u tal-patrimonju u faċilitajiet assoċjati, inkluż appoġġ legali.
144. Hafna mill-karatteristiċi tipikament assoċjati mal-ġestjoni tal-ġid, bħal klijenti sinjuri u influwenti; tranżazzjonijiet u portafolli ta' valur għoli hafna; prodotti u servizzi kumplessi, inklużi prodotti ta' investment imfassla apposta; u aspettattiva ta' kunfidenzjalità u diskrezzjoni jindikaw riskju oġhla għall-ħasil tal-flus relattiv ma' dawk tipikament preżenti f'operazzjonijiet bankjarji għall-konsumatur. Is-servizzi tad-ditti tal-ġestjoni tal-ġid jistgħu jkunu partikolarment vulnerabbli għall-abbuż minn klijenti li jixtiequ jaħbu l-origini tal-fondi tagħhom jew, pereżempju, jevadu t-taxxa fil-ġurisidizzjoni lokali tagħhom.
145. Id-ditti f'dan is-settur għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' dawk stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida. Il-linji gwidi settorjali fit-Titolu III, il-Kapitoli 2, 7 u 9 ukoll jistgħu jkunu rilevanti f'dan il-kuntest.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi u tranżazzjonijiet

146. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:
- klijenti jitolbu ammonti kbar ta' flus jew konservazzjonijiet fiżiċi oħra tal-valur bħal metalli prezzjużi;
 - tranżazzjonijiet b'valur għoli hafna;
 - arrangamenti finanzjarji li jinvolvu ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġhla ta' ML/TF (id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għall-pajjiżi li għandhom kultura ta' segretezza bankarja jew li ma jikkonformawx ma' standards internazzjonali ta' trasparenza fiskali);³⁰
 - self (inklużi ipoteki) kopert kontra l-valur tal-assi f'ġurisdizzjonijiet oħra, partikolarment f'pajjiżi fejn hu diffiċli li wieħed jiverifika jekk il-klijent għandux titolu legittimu għall-kollateral, jew fejn l-identitajiet tal-partijiet li jiggarrantixxu s-self diffiċli jiġu vverifikati;
 - l-użu ta' strutturi kumplessi tan-negozju bħal *trusts* u veikoli ta' investment privat, b'mod partikolari fejn l-identità tas-sid benefiċjarju aħhari tista' ma tkunx ċara;

³⁰ Ara wkoll it-Titolu II, il-paragrafu 26.



- negozju li jseħh f'diversi pajjiżi, b'mod partikolari fejn jinvolvi diversi fornituri ta' servizzi finanzjarji;
- arrangamenti transkonfinali fejn l-assi jiġu depożitati jew immanigġjati f'istituzzjoni finanzjarja oħra, jew tal-istess grupp finanzjarju jew 'il barra mill-grupp, b'mod partikolari fejn l-istituzzjoni finanzjarja l-oħra tkun ibbażata f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal ġurisdizzjonijiet b'livelli oġġla ta' reati relatati, reġim ta' AML/CFT dgħajjef jew standards ta' trasparenza fiskali dgħajfa.

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

147. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- Klijenti b' introjtu u/jew ġid minn setturi ta' riskju għoli bħall-armi, l-industrija estrattiva, il-konstruzzjoni, il-logħob tal-azzard jew kuntratturi militari privati.
- Klijenti li dwarhom saru allegazzjonijiet kredibbli ta' għemil hażin.
- Klijenti li jistennew livelli għolja mhux normali ta' kunfidenzjalità jew diskrezzjoni.
- Klijenti li l-imġiba tal-infiq jew tranzazzjonali tagħhom tagħmilha diffiċli li jiġu stabbiliti mudelli ta' mġiba "normali" jew mistennija.
- Klijenti sinjuri u influwenti ħafna, inklużi klijenti bi profil pubbliku għoli, klijenti li mhumiex residenti u PEPs. Fejn klijent jew is-sid benefiċjarju ta' klijent ikun PEP, id-ditti dejjem għandhom japplikaw EDD f'konformità mal-Artikoli 18 sa 22 tad-Direttiva (UE) 2015/849.
- Il-klijent jitlob li d-ditta tiffaċilita l-klijent li qed jingħata prodott jew servizz minn parti terza mingħajr raġuni ta' negozju jew ekonomika ċara.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografici³¹

148. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- In-negozju jsir f'pajjiżi li għandhom kultura ta' segretezza bankarja jew li ma jikkonformawx ma' standards internazzjonali ta' trasparenza fiskali.
- Il-klijent ikun jgħix fi, jew il-fondi tiegħu ikunu ġejjin minn attività f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF.

Miżuri

149. Il-membri tal-persunal li jimmanigġja r-relazzjoni ta' ditta tal-ġestjoni tal-ġid ma' klijent (il-maniger tar-relazzjoni) għandu jkollu rwol ċentrali fil-valutazzjoni tar-riskju. Il-kuntatt mill-qrib tal-maniger tar-relazzjoni mal-klijent ser jiffaċilita l-ġbir ta' informazzjoni li jippermetti l-

³¹ Ara wkoll it-Titolu II.



iffurmar ta' stampa aktar sħiħa tal-iskop u tan-natura tan-negozju tal-klijent (eż. fehim tas-sors tal-ġid tal-klijent, għaliex arrangamenti kumplessi jew mhux normali jistgħu madankollu jkunu ġenwini u leġittimi, jew għaliex tista' tkun xierqa aktar sigurtà). Madankollu, dan il-kuntatt mill-qrib jista' jwassal ukoll għal kunflitti ta' interess jekk il-manigier tar-relazzjoni jsir qrib wisq tal-klijent, li jkun ta' ħsara għall-isforzi tad-ditta biex timmaniġġja r-riskju tal-kriminalità finanzjarja. Konsegwentement, sorveljanza indipendenti tal-valutazzjoni tar-riskju wkoll ser tkun xierqa, mogħtija minn, pereżempju, id-dipartiment tal-konformità u l-manigment superjuri.

Diligenza dovuta tal-klijenti msaħħa

150. Il-mizuri ta' EDD li ġejjin jistgħu jkunu xierqa f'sitwazzjonijiet ta' riskju għoli:

- Il-kisba u l-verifika ta' aktar informazzjoni dwar klijenti milli f'sitwazzjonijiet ta' riskju standard u r-reviżjoni u l-aġġornament ta' din l-informazzjoni kemm fuq bażi regolari kif ukoll meta mitluba minn bidliet materjali għall-profil ta' klijent. Id-ditti għandhom iwettqu revizzjonijiet fuq bażi sensittiva għar-riskju, fejn jirrevedu klijenti ta' riskju oġġla mill-inqas darba fis-sena iżda b'mod aktar frekwenti jekk jiddetta r-riskju. Dawn il-proċeduri jistgħu jinkludu dawk li jirreġistraw kwalunkwe żjara għall-bini tal-klijenti, sew jekk fid-dar sew jekk fin-negozju tagħhom, inkluż kwalunkwe bidla għall-profil tal-klijent jew informazzjoni oħra li jistgħu jaffettwaw il-valutazzjoni tar-riskju li dawn iż-żjarat jitolbu.
- L-istabbiliment tas-sors tal-ġid u tal-fondi; fejn ir-riskju jkun partikolarment għoli u/jew fejn id-ditta jkollha dubji dwar l-origini leġittima tal-fondi, il-verifika tas-sors tal-ġid u tal-fondi tista' tkun l-unika għodda ta' mitigazzjoni tar-riskju adegwata. Is-sors tal-finanzjament jew tal-ġid jista' jiġi vverifikat, b'referenza għal, inter alia:
 - i. kopja oriġinali jew ċertifikata ta' pay slip riċenti;
 - ii. konferma bil-miktub tas-salarju annwali ffirmata minn impjegatur;
 - iii. kopja oriġinali jew ċertifikata tal-kuntratt tal-bejgħ ta', pereżempju, investimenti jew kumpanija;
 - iv. konferma bil-miktub tal-bejgħ iffirmata minn avukat jew konsulent legali;
 - v. kopja oriġinali jew ċertifikata ta' testament jew l-għoti ta' prova ufficċjali ta' testament;
 - vi. konferma bil-miktub tal-wirt iffirmata minn avukat, konsulent legali, fiduċjarju jew eżekutur;
 - vii. tfittxija fuq l-internet ta' registru tal-kumpanija biex jiġi kkonfermat il-bejgħ ta' kumpanija.



- L-istabbiliment tad-destinazzjoni tal-fondi.
- It-twettiq ta' livelli akbar ta' skrutinju u diligenza dovuta fuq relazzjonijiet tan-negozju minn dak li jkun tipiku fil-forniment ta' servizzi finanzjarji generali, bħal f'operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur jew fl-immaniġġjar tal-investimenti.
- It-twettiq ta' revizjoni interna indijenti u, fejn ikun xieraq, it-tfittxija ta' approvazzjoni tal-manigment superjuri ta' klijenti godda u klijenti eżistenti fuq bażi sensittiva għar-riskju.
- Il-monitoraġġ ta' tranzazzjonijiet fuq bażi kontinwa, inkluż, fejn ikun meħtieġ, ir-revizjoni ta' kull tranzazzjoni kif isseħħ, biex tiġi identifikata attività mhux normali jew suspettuża. Dan jista' jinkludi miżuri biex jiġi determinat jekk kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin hjiex mhux konformi mal-profil tar-riskju tan-negozju:
 - i. trasferimenti (ta' flus, investimenti jew assi oħra);
 - ii. l-użu ta trasferimenti elettronici;
 - iii. bidliet sinifikanti fl-attività;
 - iv. tranzazzjonijiet li jinvolvu ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF.

Miżuri ta' monitoraġġ jistgħu jinkludu l-użu ta' limiti, u proċess xieraq ta' revizjoni li bih imġiba mhux normali tiġi riveduta fil-pront minn persunal tal-ġestjoni tar-relazzjoni jew (f'ċerti limiti) il-funzjonijiet tal-konformità jew il-manigment superjuri.

- Il-monitoraġġ ta' rapporti pubbliċi jew sorsi oħra ta' intelligenza biex tiġi identifikata informazzjoni li hi relatata ma' klijenti jew mal-assoċjati magħrufin tagħhom, negozji li magħhom huma mqabbdha, miri potenzjali tal-akkwist korporattiv jew benefiċjarji ta' partijiet terzi li għalihom il-klijent jagħmel pagamenti.
- L-iżgurar li flus jew konservazzjoni tal-valur fiżiċi oħra (eż. ċekkijiet tal-vjaġġaturi) jiġu ttrattati biss għewwa l-bank, u qatt minn manigers tar-relazzjoni.
- L-iżgurar li d-ditta tkun issodisfata li l-użu ta' strutturi kumplessi tan-negozju ta' klijent bħal *trusts* u veikoli ta' investment privat ikun għal skopijiet legittimi u ġenwini, u li l-identità tas-sid benefiċjarju aħħari tkun mifhuma.

Diligenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata

151. Diligenza dovuta ssimplifikata mhijiex xierqa f'kuntast ta' ġestjoni tal-gid.



Kapitolu 6: Linji gwida settorjali għal fornituri ta' finanzjament tal-kummerċ

152. Finanzjament tal-kummerċ tfisser il-ġestjoni ta' pagament biex jiġi ffaċilitat il-moviment tal-oġġetti (u l-forniment ta' servizzi) jew domestikament jew b'mod transkonfinali. Meta l-oġġetti jintbagħtu internazzjonalment, l-importatur jaffaċċja r-riskju li l-oġġetti mhux ser jaslu, filwaqt li l-esportatur jista' jkun imħasseb li l-pagament mhux ser jasal. Għalhekk, biex jitnaqqsu dawn il-perikli, ħafna strumenti ta' finanzjament tal-kummerċ ipogġu l-banek finofs tat-tranzazzjoni.

153. Il-finanzjament tal-kummerċ jista' jiehu ħafna forum differenti. Dawn jinkludu:

- Tranzazzjonijiet ta' "kont miftuħ": dawn huma tranzazzjonijiet fejn l-akkwiredent jagħmel pagament ladarba jkun irċieva l-oġġetti. Dawn huma l-aktar mezz komuni ta' finanzjament tal-kummerċ, iżda n-natura sottostanti relatata man-negozju tat-tranzazzjoni spiss mhux ser tkun magħrufa lill-banek li jeżegwixxu t-trasferiment tal-fondi. Il-banek għandhom jirreferu għall-gwida fit-Titolu II biex jimmaniġġjaw ir-riskju assoċjat ma' tali tranzazzjonijiet.
- Ittri ta' kreditu (LCs) dokumentarji: LC hija strument finanzjarju maħruġ minn bank li jggarantixxi pagament għal benefiċjarju msemmi (tipikament esportatur) mal-prezentazzjoni ta' ċerti dokumenti "ta' konformità" speċifikati fit-termini ta' kreditu (eż. evidenza li l-oġġetti ntbagħtu).
- Kontijiet għall-ġbir (BCs) dokumentarji: BC jirreferi għal proċess li bih pagament, jew abbozz aċċettat, jingabar minn bank "li qed jiġbor" minn importatur ta' oġġetti għal ħlas bil-quddiem lill-esportatur. Min-naħa tiegħu l-bank li qed jiġbor jagħti d-dokumentazzjoni rilevanti tal-kummerċ (li ser tkun giet riċevuta mill-esportatur, normalment permezz tal-bank tiegħu) lill-importatur.

154. Prodotti oħra ta' finanzjament tal-kummerċ bħall-forfaiting jew il-finanzjament strutturat, jew attività usa' bħall-finanzjament ta' proġetti, ma jaqgħux taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' dawn il-linji gwida settorjali. Il-banek li joffru dawn il-prodotti għandhom jirreferu għall-gwida ġenerali fit-Titolu II.

155. Prodotti ta' finanzjament tal-kummerċ jista' jsir abbuż minnhom għal skopijiet ta' ħasil tal-flus jew ta' finanzjament tat-terroriżmu. Pereżempju, l-akkwiredent u l-bejjieġh jistgħu jiftiehm biex jirrapprezentaw ħażin il-prezz, it-tip, il-kwalità jew il-kwantità ta' oġġetti sabiex jittrasferixxu l-fondi jew il-valur bejn il-pajjiżi.

156. Il-Kamra Internazzjonali tal-Kummerċ (KIK) żviluppat standards li jirregolaw l-użu ta' LCs u BCs, iżda dawn ma jkopru kwistjonijiet relatati mal-kriminalità finanzjarja.³² Il-banek

³² Drawwiet u Prattika Uniformi għal Krediti Dokumentarji (UCP 600) għal LCs u Regoli Uniformi għal Kollezzjonijiet (URC 522) għal BCs (*Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP 600) for LCs and Uniform Rules for Collections (URC 522) for BCs*).



għandhom jinnutaw li dawn l-istandards m'għandhomx saħħa legali u l-użu tagħhom ma jfissirx li l-banek m'għandhomx għalfejn jikkonformaw mal-obbligi ta' AML/CFT legali u regolatorji tagħhom.

157. Id-ditti f'dan is-settur għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' dawk stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida. Il-linji gwidi settorjali fit-Titolu III, il-Kapitolu 1 ukoll jistgħu jkunu rilevanti f'dan il-kuntest.

Fatturi ta' riskju

158. Il-parti tal-bank għal tranżazzjonijiet ta' finanzjament tal-kummerċ spiss ikollhom aċċess biss għal informazzjoni parzjali dwar it-tranżazzjoni u l-partijiet għaliha. Id-dokumentazzjoni tal-kummerċ tista' tkun diversa u l-banek jistgħu ma jkollhomx l-għarfien espert tat-tipi differenti ta' dokumentazzjoni tal-kummerċ li jirċievu. Din tista' tagħmel l-identifikazzjoni u l-valutazzjoni tar-riskju ta' ML/TF sfida.

159. Madankollu, il-banek għandhom jużaw is-sens komun u l-ġudizzju professjonali biex jivvalutaw il-punt sa fejn l-informazzjoni u d-dokumentazzjoni li għandhom jistgħu jagħtu lok għal tħassib jew suspett ta' ML/TF.

160. Sa fejn ikun possibbli, il-banek għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju li ġejjin:

Fatturi ta' riskju ta' tranżazzjonijiet

161. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:

- It-tranżazzjoni tkun kbira u mhux normali meta jitqies dak li hu magħruf dwar l-attività kummerċjali preċedenti tal-klijent.
- It-tranżazzjoni tkun strutturata, frammentata jew kumplessa ħafna, li tinvolvi diversi partijiet, mingħajr ġustifikazzjoni legittima apparenti.
- Jintużaw kopji ta' dokumenti f'sitwazzjoni fejn id-dokumentazzjoni originali tkun mistennija, mingħajr spjegazzjoni raġonevoli.
- Ikun hemm diskrepanzi sinifikanti fid-dokumentazzjoni, pereżempju bejn id-deskrizzjoni tal-oġġetti f'dokumenti ewlenin (jiġifieri fatturi u dokumenti ta' trasport) u l-oġġetti li fil-fatt intbagħtu, sa fejn dan ikun magħruf.
- It-tip, il-kwantità u l-valur tal-oġġetti ma jkunux konsistenti mal-għarfien tal-bank tan-negożju tal-akkwired.
- L-oġġetti nnegożjati jkunu ta' riskju ogħla għal skopijiet ta' hasil tal-flus, pereżempju ċerti komoditajiet li l-prezzijiet tagħhom jistgħu jvarjaw b'mod sinifikanti, li jista' jagħmel l-identifikazzjoni ta' prezzijiet fittizji diffiċli.
- L-oġġetti nnegożjati jkunu jeħtieġu liċenzji tal-esportazzjoni.
- Id-dokumentazzjoni tal-kummerċ ma tkunx tikkonforma mal-liġijiet jew mal-istandards applikabbli.



- L-ipprezzar unitarju ma jkunx jidher normali, abbażi ta' dak li l-bank jaf dwar l-oġġetti u n-negożju.
- B'xi mod ieħor it-tranzazzjoni ma tkunx normali, pereżempju LCs jiġu emendati frekwentement mingħajr raġuni ċara jew l-oġġetti jintbagħtu permezz ta' ġurisdizzjoni oħra għal ebda raġuni kummerċjali apparenti.

162. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- Aġenti indipendenti ta' spezzjoni jkunu vverifikaw il-kwalità u l-kwantità tal-oġġetti.
- It-tranzazzjonijiet ikunu jinvolvu kontropartijiet stabbiliti li jkollhom rekord ippruvat ta' tranzazzjonijiet ma' xulxin u preċedentement tkun twettqet diligenza dovuta.

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

163. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- It-tranzazzjoni u/jew il-partijiet involuti ma jkunux konformi ma' dak li jaf il-bank dwar l-attività preċedenti jew il-linja operatorja tal-klijent (eż. l-oġġetti li jkunu qed jintbagħtu, jew il-volumi ta' trasbord, ma jkunux konsistenti ma' dak li jkun magħruf dwar in-negożju tal-importatur jew tal-esportatur).
- Ikun hemm indikazzjonijiet li l-akkwiredent jew il-bejgiegħ ikunu qed jiftiehem, pereżempju:
 - i. l-akkwiredent u l-bejgiegħ ikunu kkontrollati mill-istess persuna;
 - ii. negożji li jkunu qed jinnegożjaw ikollhom l-istess indirizz, jagħtu biss l-indirizz ta' aġent irreġistrat, jew ikollhom inkonsistenzi oħra fl-indirizz;
 - iii. l-akkwiredent ikun lest jew ħerqan li jaċċetta jew jirrifjuta diskrepanzi fid-dokumentazzjoni.
- Il-klijent ma jkunx jista' jew iżomm lura milli jipprova dokumentazzjoni rilevanti biex jappoġġja t-tranzazzjoni.
- L-akkwiredent juża aġenti jew partijiet terzi.

164. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-klijent ikun klijent eżistenti li n-negożju tiegħu jkun magħruf sew mal-bank u t-tranzazzjoni tkun konformi ma' dak in-negożju.
- Il-klijent ikun elenkat fuq borża b'rekwiżiti ta' divulgazzjoni simili għal dawk tal-UE.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi

165. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- Pajjiż assoċjat mat-tranzazzjoni (inkluż dak minn fejn l-oġġetti originaw, għal liem pajjiż huma destinati, jew minn liema għaddew, jew dak fejn kwalunkwe parti tat-tranzazzjoni



tkun ibbażata fih) ikollu fis-seħħ kontrolli tal-kambju tal-munita. Dan iżid ir-riskju li l-iskop vera tat-tranzazzjoni hu li tesporta l-munita bi ksur tal-liġi lokali.

- Pajjiż assoċjati mat-tranzazzjoni jkollu livelli ogħla ta' reati relatati (eż. dawk relatati mal-kummerċ tan-narkotiċi, mal-kuntrabandu jew mal-falsifikazzjoni) jew żoni ta' kummerċ ħieles.

166. Il-fatturi li għejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-kummerċ isir fi ħdan l-UE/iż-ŻEE.
- Il-pajjiżi assoċjati mat-tranzazzjoni jkollhom reġim ta' AML/CFT mhux inqas robust minn dak meħtieġ skont id-Direttiva (UE) 2015/849 u jkunu assoċjati ma' livelli baxxi ta' reati relatati.

Miżuri

167. Il-banek għandhom iwettqu CDD fuq il-parti li tagħti l-istruzzjonijiet. Fil-prattika, il-parti kbira tal-banek ser jaċċettaw biss struzzjonijiet minn klijenti eżistenti u r-relazzjoni tan-negozju usa' li l-bank ikollu mal-klijent tista' tgħin l-isforzi ta' diligenza dovuta tiegħu.

168. Fejn bank jipprovi servizzi ta' finanzjament tal-kummerċ lil klijent, bħala parti mill-proċess ta' CDD tiegħu, hu għandu jieħu passi biex jifhem in-negozju tal-klijent tiegħu. Eżempji tat-tip ta' informazzjoni li l-bank jista' jikseb tinkludi pajjiżi li magħhom il-klijent jagħmel kummerċ, liem rotot tal-kummerċ jintużaw, liem oġġetti jiġu nnegozjati, ma' min jinnegozja l-klijent (akkwirenti, fornituri, eċċ.), jekk il-klijent jużax agenti jew partijiet terzi, u, jekk iva, fejn dawn huma bbażati. Dan għandu jgħin lill-banek jifhem min hu l-klijent u jgħinu l-identifikazzjoni ta' tranzazzjonijiet mhux normali jew suspettużi.

169. Fejn bank ikun korrispondent, għandu japplika miżuri ta' CDD lir-rispondent. Banek korrispondenti għandhom isegwu l-linji gwida dwar ibbankjar korrispondenti fit-Titolu III, il-Kapitolu 1.

Diligenza dovuta tal-klijenti msaħħa

170. F'sitwazzjonijiet ta' riskju ogħla, il-banek għandhom japplikaw EDD. Bħala parti minn dan, il-banek għandhom jikkunsidraw jekk it-twettiq ta' kontrolli ta' diligenza dovuta aktar bir-reqqa fuq it-tranzazzjoni nfisha u fuq partijiet oħra tat-tranzazzjoni (inkluż fuq dawk li mhumiex klijenti) ikunx xieraq.

171. Kontrolli fuq partijiet oħra tat-tranzazzjoni jistgħu jinkludu:

- It-teħid ta' passi biex tinftiehem aħjar is-sjieda jew l-isfond tal-partijiet l-oħra tat-tranzazzjoni, b'mod partikolari fejn ikunu bbażati f'għurisidazzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF jew fejn jittrattaw oġġetti ta' riskju għoli. Dan jista' jinkludi kontrolli tar-reġistri tal-kumpanija u sorsi ta' intelligenza ta' parti terza, u tfittxijiet fuq l-internet b'sors miftuħ.



- Il-kisba ta' aktar informazzjoni dwar is-sitwazzjoni finanzjarja tal-partijiet involuti.

172. Kontrolli fuq it-tranzazzjonijiet jistgħu jinkludu:

- I-użu ta' sorsi ta' data ta' parti terza jew b'sors miftuħ, pereżempju l-Bureau Marittimu Internazzjonali (għal avviżi ta' twissija, polzi ta' kargu, kontrolli tat-trasbors u tal-prezzijiet) jew servizz ta' intraċċar tal-kontejner mingħajr hlas tal-linji tat-trasbors biex tiġi vverifikata l-informazzjoni provduta u biex jiġi ċċekkjat li l-iskop tat-tranzazzjoni jkun legittimu;
- I-użu ta' ġudizzju professjonali biex jiġu kkunsidrat jekk il-prezz tal-oġġetti jagħmilx sens kummerċjalment, b'mod partikolari fir-rigward ta' komoditajiet innegozjati li għalihom tista' tinkiseb informazzjoni affidabbli u aġġornata tal-prezzijiet.
- I-iċċekkjar li l-piżijiet u l-volumi tal-oġġetti li qed jintbagħtu jkunu konsistenti mal-metodu tal-konsenja.

173. Peress li LCs u BCs fil-parti l-kbira huma bbażati fuq karti u jiġu akkumpanjati minn dokumenti relatati mal-kummerċ (eż. fatturi, polzi ta' kargu u manifesti), il-monitoraġġ awtomatizzat tat-tranzazzjonijiet jista' ma jkunx fattibbli. Il-bank li jkun qed jipproċessa għandu jivvaluta dawn id-dokumenti għal konsistenza mat-termini tat-tranzazzjoni kummerċjali u għandu jeħtieġ lill-persunal juża għarfien espert u ġudizzju professjonali biex jikkunsidra jekk xi karatteristiċi mhux normali jiġġustifikawx l-applikazzjoni ta' miżuri ta' EDD jew jagħtux lok għal suspett ta' ML/TF.³³

Diliġenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata

174. Il-kontrolli li l-banek iwettqu regolarment biex jidentifikaw frodi u jiżguraw li t-tranzazzjoni tikkonforma mal-istandards stabbiliti mill-Kamra Internazzjonali tal-Kummerċ ifissru li, fil-prattika, huma mhux ser japplikaw miżuri ta' SDD anke f'sitwazzjonijiet ta' riskju aktar baxx.

³³ Il-banek regolarment jiċċekkjaw id-dokumenti biex jidentifikaw tentattivi ta' ffrodar fuq il-bank jew fuq il-klijent tiegħu. Dawn huma parti ċentrali mis-servizz li jingħata minn bank li joffri finanzjament tal-kummerċ. Jista' jkun possibbli li l-banek jibnu fuq dawn il-kontrolli eżistenti biex jissodisfaw l-obbligi ta' AML/CFT tagħhom.



Kapitolu 7: Linji gwida settorjali għal impriži tal-assigurazzjoni tal-ħajja

175. Prodotti ta' assicurazzjoni tal-ħajja huma mfassla biex finanzjarjament jiproteġu d-detentur tal-polza kontra r-riskju ta' avveniment futur incert, bħal mewt, mard jew għajxien aktar fit-tul mit-tfaddil fl-irtirar (riskju ta' longevità). Il-protezzjoni tinkiseb minn assiguratatur li jiġbor ir-riskji finanzjarji li ħafna detenturi differenti ta' polza jaffaċċjaw. Prodotti ta' assicurazzjoni tal-ħajja jistgħu jinxtraw ukoll bħala prodotti ta' investment jew għal skopijiet ta' pensjoni.
176. Prodotti ta' assicurazzjoni tal-ħajja jingħataw permezz ta' mezzi ta' distribuzzjoni differenti lil klijenti li jistgħu jkunu persuni fiżiċi jew legali jew arrangamenti legali. Il-benefiċjarju tal-kuntratt jista' jkun id-detentur tal-polza jew parti terza nominata jew magħżula; il-benefiċjarju jista' wkoll jinbidel matul it-terminu u l-benefiċjarju originali jista' ma jibbenefika qatt.
177. Il-parti l-kbira tal-prodotti ta' assicurazzjoni tal-ħajja huma mfassla għal żmien twil u xi wħud ser iħallsu biss f'avveniment verifikabbli, bħall-mewt jew l-irtirar. Dan ifisser li ħafna prodotti ta' assicurazzjoni tal-ħajja mhumiex flessibbli biżżejjed biex ikunu l-ewwel veikolu ta' għażla għal ħassjela tal-flus. Madankollu, bħal fil-każ ta' prodotti oħra ta' servizzi finanzjarji, hemm riskju li l-fondi li ntuzaw biex tintara assicurazzjoni tal-ħajja jistgħu jkunu r-rikavati tal-kriminalità.
178. Id-ditti f'dan is-settur għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' dawk stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida. Il-linji gwidi settorjali fit-Titolu III, il-Kapitoli 5 u 9 ukoll jistgħu jkunu rilevanti f'dan il-kontest. Fejn jintuzaw l-intermedjarji, ser ikunu rilevanti l-fatturi ta' riskju tal-mezzi ta' kunsinna stabbiliti fit-Titolu II, il-paragrafi 32-33.
179. L-intermedjarji wkoll jistgħu jsibu dawn il-linji gwida utli.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi u tranżazzjonijiet

180. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:
- Flessibilità tal-pagamenti, pereżempju l-prodott ikun jippermetti:
 - i. pagamenti minn partijiet terzi mhux identifikati;
 - ii. pagamenti ta' primjum ta' valur għoli jew ta' valur bla limitu, pagamenti eċċessivi jew volumi kbar ta' pagamenti ta' primjum ta' valur inqas;
 - iii. pagamenti fi flus.
 - Aċċess faċli għall-fondi akkumulati, pereżempju l-prodott ikun jippermetti rtirar parzjali jew ċediment kmieni fi kwalunkwe ħin, b'miżati jew bi spejjeż limitati.



- Negożjabbiltà, pereżempju l-prodott ikun jista':
 - i. jiġi nnegożjat fuq suq sekondarju;
 - ii. jintuża bħala kollateral għal self.
- Anonimità, pereżempju l-prodott ikun jiffacilita jew jippermetti l-anonimità tal-klijent.

181. Fatturi li jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju jinkludu: Il-prodott:

- iħallas biss kontra avveniment definit minn qabel, pereżempju l-mewt, jew f'data speċifika, bħal fil-każ ta' polzi tal-assigurazzjoni tal-ħajja ta' kreditu li jkopru self tal-konsumatur u ipotekarju u jħallas biss fil-mewt tal-persuna assicurata;
- ma jkollux valur ta' ċediment;
- ma jkollux element ta' investiment;
- ma jkollu l-ebda faċilità ta' pagament ta' parti terza;
- ikun jeħtieġ li l-investiment totali jitnaqqas għal valur baxx;
- ikun polza tal-assigurazzjoni tal-ħajja fejn il-primjum ikun baxx;
- ikun jippermetti biss pagamenti ta' primjum regolari ta' valur żgħir, pereżempju l-ebda pagament eċċessiv;
- ikun aċċessibbli biss permezz ta' impjegaturi, pereżempju pensjoni, skema ta' investiment għall-pensjoni jew skema simili li tipprovi benefiċċji tal-irtirar lill-impjegati, fejn il-kontribuzzjonijiet isiru permezz ta' tnaqqis mill-pagi u r-regoli tal-iskema ma jkunux jippermettu l-assenzjazzjoni tal-interess ta' membru taħt l-isema;
- ma jkunx jista' jinfeda fi żmien qasir jew medju, bħal fil-każ ta' skemi tal-pensjoni mingħajr għażla ta' ċediment kmieni;
- ma jkunx jista' jintuża bħala kollateral;
- ma jkunx jippermetti pagamenti fi flus;
- ikollu kundizzjonijiet li għandhom jiġu ssodisfati biex wieħed jibbenefika mill-ħelsien mit-taxxa.

Fatturi ta' riskju tal-klijent u tal-benefiċjarju

182. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- In-natura tal-klijent, pereżempju:
 - i. persuni legali li l-istruttura tagħhom tagħmilha diffiċli li jiġi identifikat is-sid benefiċjarju;
 - ii. il-klijent jew is-sid benefiċjarju tal-klijent ikun PEP;



- iii. il-benefiċjarju tal-polza jew is-sid benefiċjarju ta' dan il-benefiċjarju jkun PEP;
 - iv. l-età tal-klijent ma tkunx normali għat-tip ta' prodott imfittex (eż. il-klijent ikun żgħir ħafna jew anzjan ħafna);
 - v. il-kuntratt ma jkunx jaqbel mas-sitwazzjoni tal-gid tal-klijent;
 - vi. il-professjoni jew l-attivitajiet tal-klijent jitqiesu bħala partikolarment probabbli li jkunu relatati mal-ħasil tal-flus, pereżempju minħabba li jkunu magħrufa li huma intensivi ħafna fl-użu tal-flus jew esposti għal riskju għoli ta' korruzzjoni;
 - vii. il-kuntratt ikun abbonat minn "gwardjan", bħal kumpanija fiduċjarja, li jaġixxi f'isem il-klijent
 - viii. id-detentur tal-politika u/jew il-benefiċjarju tal-kuntratt ikunu kumpaniji b'azzjonisti mandatorji u/jew b'ishma f'isem ħaddieħor.
- L-imġiba tal-klijent:
 - i. Fir-rigward tal-kuntratt, pereżempju:
 - a. il-klijent frekwentement jittrasferixxi l-kuntratt lil assiguratur ieħor;
 - b. ċedimenti frekwenti u mhux spjegati, speċjalment meta r-rifużjoni ssir għal kontijiet differenti tal-bank;
 - c. il-klijent jagħmel użu frekwenti jew mhux mistenni ta' dispożizzjonijiet ta' "ħarsien b'xejn" ("*free look*")/perjodi ta' "rtirar", b'mod partikolari fejn ir-rifużjoni ssir għal parti terza li apparentament ma tkunx relatata;³⁴
 - d. il-klijent iġarrab spiża għolja billi jfittex terminazzjoni bikrija ta' prodott;
 - e. il-klijent jittrasferixxi l-kuntratt għal parti terza li apparentament ma tkunx relatata;
 - f. it-talba tal-klijent biex jibdel jew iżid is-somma assigurata u/jew il-pagament ta' primjum ma tkunx normali jew tkun eċċessiva.
 - ii. Fir-rigward tal-benefiċjarju, pereżempju:
 - a. l-assiguratur jiġi mgħarraf dwar bidla fil-benefiċjarju biss meta tkun saret it-talba;

³⁴ Dispożizzjoni ta' "ħarsien b'xejn" hi dispożizzjoni kuntrattwali, spiss obbligatorja taħt il-liġi lokali, li tippermetti lil sid ta' polza jew lil benefiċjarju tar-renta ta' assigurazzjoni tal-ħajja jew kuntratt ta' vitalizju biex jeżamina kuntratt għal ċertu numru ta' granet u jirritornah għal rifużjoni sħiħa.



- b. il-klijent jibdel il-klawzola benefiċjarja u jinnomina parti terza apparentament mhux relatata;
 - c. l-assiguratur, il-klijent, is-sid benefiċjarju, il-benefiċjarju jew is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju jkunu f'għurisidizzjonijiet differenti.
- iii. Fir-rigward ta' pagamenti, pereżempju:
- a. il-klijent juża metodi ta' pagament mhux normali, bħal flus jew strumenti monetarji strutturati jew forom oħra ta' veikoli ta' pagament li jrawmu l-anonimità;
 - b. pagamenti minn kontijiet tal-bank differenti mingħajr spjegazzjoni;
 - c. pagamenti minn banek li ma jkunux stabbiliti fil-pajjiż ta' residenza tal-klijent;
 - d. il-klijent jagħmel pagamenti eċċessivi frekwenti jew ta' valur għoli fejn dan ma jkunx mistenni;
 - e. pagamenti rċevuti minn partijiet terzi mhux relatati;
 - f. kontribuzzjoni catch-up għal pjan ta' rtirar qrib id-data tal-irtirar.

183. Il-fatturi li għejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

Fil-każ ta' assigurazzjoni tal-ħajja fil-proprjetà ta' kumpanija, il-klijent ikun:

- istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja li tkun soġġetta għal rekwiżiti li jiġġieldu kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu u sorveljata għall-konformità ma' dawn ir-rekwiżiti b'mod li jkun konsistenti mad-Direttiva (UE) 2015/849;
- kumpanija pubblika elenkata fuq borża u soġġetta għal rekwiżiti ta' divulgazzjoni regolatorji (jew b'regoli tal-borża jew permezz tal-liġi jew mezzi infurzabbli) li jimponu rekwiżiti biex tiġi żgurata trasparenza adegwata tas-sjieda benefiċjarja, jew sussidjarja fi proprjetà magġoritarja ta' tali kumpanija;
- amministrazzjoni pubblika jew intrapriża pubblika minn għurisidizzjoni taż-ŻEE.

Fatturi ta' riskju ta' mezzi ta' distribuzzjoni

184. Il-fatturi li għejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- bejgħ li ma jsirx wiċċ imb wiċċ, bħal bejgħ online, postali jew bit-telefon, mingħajr salvagwardji adegwati, bħal firem elettronici jew dokumenti ta' identifikazzjoni elektronika li jikkonformaw mar-Regolament (UE) Nru 910/2014;
- katini twal ta' intermedjarji;
- intermedjarju jintuża f'ċirkostanzi mhux normali (eż. distanza ġeografika mhux spejgata).

185. Il-fatturi li għejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:



- Intermedjarji jkunu magħrufa sew mill-assigurat, li jkun sodisfatt li l-intermedjarju japplika miżuri ta' CDD proporzjonati għar-riskju assoċjat mar-relazzjoni u f'konformità ma' dawk meħtieġa skont id-Direttiva (UE) 2015/849.
- Il-prodott ikun disponibbli biss għal impjegati ta' ċerti kumpaniji li jkollhom kuntratt mal-assigurat biex jipprovdu assigurazzjoni tal-ħajja għall-impjegati tagħhom, pereżempju bħala parti minn pakkett ta' benefiċċji.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografici

186. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżded ir-riskju:

- L-assigurat, il-klijent, is-sid benefiċjarju, il-benefiċjarju jew is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju jkunu bbażati fi, jew assoċjati ma', ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal ġurisdizzjonijiet mingħajr superviżjoni effettiva ta' AML/CFT.
- Il-primjums jithallsu permezz ta' kontijiet miżmuma ma' istituzzjonijiet finanzjarji stabbiliti f'ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal ġurisdizzjonijiet mingħajr superviżjoni effettiva ta' AML/CFT.
- L-intermedjarju jkun ibbażat fi, jew assoċjat ma', ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġġla ta' ML/TF. Id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal ġurisdizzjonijiet mingħajr superviżjoni effettiva ta' AML/CFT.

187. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- Il-pajjiżi jiġu identifikati minn sorsi kredibbli, bħal valutazzjonijiet reċiproki jew rapporti ta' valutazzjoni dettaljati, bħala li jkollhom sistemi effettivi ta' AML/CFT.
- Il-pajjiżi jiġu identifikati minn sorsi kredibbli bħala li jkollhom livell baxx ta' korruzzjoni u attività kriminali oħra.

Miżuri

188. L-Artikolu 13(5) tad-Direttiva (UE) 2015/849 jistipula li, għal negozji tal-assigurazzjoni tal-ħajja, id-ditti għandhom japplikaw miżuri ta' CDD mhux biss lill-klijent u lis-sid benefiċjarju iżda anke lill-benefiċjarji malli jiġu identifikati jew magħżula. Dan ifisser li d-ditti għandhom:

- jiksbu l-isem tal-benefiċjarju fejn jew persuna fiżika jew legali jew arrangament jiġi identifikat bħala l-benefiċjarju; jew
- jiksbu biżżejjed informazzjoni biex ikunu issodisfati li l-identitajiet tal-benefiċjarji jistgħu jiġu stabbiliti fil-mument tal-ħlas fejn il-benefiċjarji jkunu klassi ta' persuni jew magħżula minn ċerti karatteristiċi. Pereżempju, fejn il-benefiċjarju jkun "in-neputijiet futuri tiegħi", l-assigurat ikun jista' jikseb informazzjoni dwar it-tfal tad-detentur tal-polza.

189. Id-ditti għandhom jivverifikaw l-identitajiet tal-benefiċjarji mhux aktar tard mill-mument tal-ħlas.



190. Fejn id-ditta tkun taf li l-assigurazzjoni tal-ħajja tkun ġiet assenjata lil parti terza li ser tircievi l-valur tal-polza, huma għandhom jidentifikaw is-sid benefiċjarju fil-ħin tal-assenjament.

Diligenza dovuta tal-klijenti msaħħa

191. Il-miżuri ta' EDD li ġejjin jistgħu jkunu xierqa f'sitwazzjoni ta' riskju għoli:

- Fejn il-klijent jagħmel użu mill-perjodu ta' "ħarsien b'xejn"/"rtirar", il-primjum għandu jithallas lura lill-kont tal-bank tal-klijent li minnu kienu tħallsu l-fondi. Id-ditti għandhom jiżguraw li jkunu vverifikaw l-identità tal-klijent f'konformità mal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849 qabel jagħmlu rifużjoni, b'mod partikolari fejn il-primjum ikun kbir jew iċ-ċirkostanzi b'xi mod ma jidhrux normali. Id-ditti għandhom jikkunsidraw ukoll jekk il-kanċellazzjoni tagħtix lok għal suspett dwar it-tranzazzjoni u jekk is-sottomissjoni ta' rapport dwar attività suspettuża tkunx xierqa.
- Jistgħu jittieħdu passi addizzjonali biex jissaħħaħ l-għarfien tad-ditta dwar il-klijent, is-sid benefiċjarju, il-benefiċjarju jew is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju, il-kontribwenti u l-benefiċjarji ta' partijiet terzi. Eżempji jinkludu:
 - i. ma jużawx id-deroga fl-Artikolu 14(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849, li tipprovdi għal eżenzjoni minn CDD inizjali;
 - ii. jivverifikaw l-identità ta' partijiet rilevanti oħra, inkluż kontribwenti u benefiċjarji ta' partijiet terzi, qabel il-bidu tar-relazzjoni tan-negozju;
 - iii. jiksbu informazzjoni addizzjonali biex jistabbilixxu n-natura maħsuba tar-relazzjoni tan-negozju;
 - iv. jiksbu informazzjoni addizzjonali dwar il-klijent u jaġġornaw b'mod aktar regolari d-data tal-identifikazzjoni tal-klijent u tas-sid benefiċjarju;
 - v. jekk il-kontribwent ikun differenti mill-klijent, jistabbilixxu r-raġuni għaliex;
 - vi. jivverifikaw l-identitajiet abbażi ta' iktar minn sors affidabbli u indipendenti wieħed;
 - vii. jistabbilixxu s-sors tal-ġid u s-sors tal-fondi tal-klijent, pereżempju d-dettalji tal-impjeg u tas-salarju, wirt jew arrangamenti tad-divorzju;
 - viii. fejn ikun possibbli, jidentifikaw il-benefiċjarju fil-bidu tar-relazzjoni tan-negozju, minflok ma jistennew sakemm jiġu identifikati jew magħżula, filwaqt li jzommu f'moħħhom li l-benefiċjarju jista' jinbidel matul il-polza;
 - ix. jidentifikaw u jivverifikaw l-identità tas-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju;



- x. f'konformità mal-Artikoli 20 u 21 tad-Direttiva (UE) 2015/849, jieħdu miżuri biex jiddeterminaw jekk il-klijent huwiex PEP u jieħdu miżuri raġonevoli biex jiddeterminaw jekk il-benefiċjarju jew is-sid benefiċjarju tal-benefiċjarju jkunx PEP fil-mument tal-assenzjazzjoni, kompletament jew parzjalment, tal-polza jew, mhux aktar tard mill-mument tal-ħlas;
- xi. jeħtieġu li l-ewwel pagament isir permezz ta' kont f'isem il-klijent ma' bank soġġett għal standards ta' CDD li mhumiex inqas robusti minn dawk meħtieġa taħt id-Direttiva (UE) 2015/849.

192. L-Artikolu 20 tad-Direttiva (UE) 2015/849 jeħtieġ li, fejn ir-riskju assoċjat ma' relazzjoni ta' PEP ikun għoli, id-ditti m'għandhomx japplikaw biss miżuri ta' CDD f'konformità mal-Artikolu 13 tad-Direttiva iżda anke jinfurmaw lill-manigment superjuri qabel il-ħlas tal-polza biex il-manigment superjuri jkun jista' jiffirma opinjoni informata dwar ir-riskju ta' ML/TF assoċjat mas-sitwazzjoni u jiddeċiedi dwar l-aktar miżuri xierqa biex jimmitiga dak ir-riskju; barra minn hekk, id-ditti għandhom iwettqu EDD fuq ir-relazzjoni tan-negozju sħiħa.

193. Jista' jkun meħtieġ monitoraġġ aktar frekwenti u aktar fil-fond tat-tranzazzjonijiet (inkluż, fejn ikun meħtieġ, l-istabbiliment tas-sors tal-fondi).

Diligenza dovuta tal-klijenti ssimplifikata

194. Il-miżuri li ġejjin jistgħu jissodisfaw xi wħud mir-rekwiżiti ta' CDD f'sitwazzjonijiet ta' riskju baxx (sa fejn permess mil-legiżlazzjoni nazzjonali):

- Id-ditti jistgħu jkunu kapaċi jassumu li l-verifika tal-identità tal-klijent tiġi ssodisfata abbażi ta' pagament li jtfassal fuq kont li d-ditta tkun sodisfatta jkun fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent ma' istituzzjoni ta' kreditu rregolata miż-ŻEE.
- Id-ditti jistgħu jkunu kapaċi jassumu li l-verifika tal-identità tal-benefiċjarju tal-kuntratt tiġi ssodisfata abbażi ta' pagament li jsir f'kont f'isem il-benefiċjarju f'istituzzjoni ta' kreditu rregolata miż-ŻEE.



Kapitolu 8: Linji gwida settorjali għal ditti ta' investment

195. L-immaniġġjar tal-investment hu l-ġestjoni tal-assi ta' investitur biex jikseb għanijiet speċifiċi ta' investment. Dan jinkludi kemm l-immaniġġjar diskrezzjonali tal-investment, fejn il-manijers tal-investment jieħdu deċiżjonijiet ta' investment f'isem il-klijenti tagħhom, kif ukoll immaniġġjar konsultattiv tal-investment, fejn il-manijers tal-investment jagħtu pariri lill-klijenti tagħhom dwar liem investmenti jagħmlu iżda ma jwettqux tranzazzjonijiet f'isem il-klijenti tagħhom.
196. Il-manijers tal-investment normalment ikollhom numru limitat ta' klijenti privati jew istituzzjonali li ħafna minnhom ikunu sinjuri, pereżempju individwi ta' valur nett għoli, trusts, kumpaniji, aġenziji tal-gvern u veikoli oħra ta' investment. Il-fondi tal-klijent spiss jiġu ttrattati minn depożitarju lokali, aktar milli l-manijer tal-investment. Għalhekk, ir-riskju ta' ML/TF assoċjat mal-immaniġġjar tal-investment jiġi primarjament xprunat mir-riskju assoċjat mat-tip ta' klijenti li jservu l-manijers ta' investment.
197. Id-ditti f'dan is-settur għandhom jikkunsidraw il-fatturi ta' riskju u l-miżuri li ġejjin flimkien ma' dawk stabbiliti fit-Titolu II ta' dawn il-linji gwida. Il-linji gwidi settorjali fit-Titolu III, il-Kapitolu 5 ukoll jistgħu jkunu rilevanti f'dan il-kuntest.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi jew tranzazzjonijiet

198. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:
- it-tranzazzjonijiet ikunu kbar mhux tas-soltu;
 - pagamenti ta' partijiet terzi jkunu possibbli;
 - il-prodott jew is-servizz jintuża għal abbonamenti li malajr jiġu segwiti b'possibbiltajiet ta' fidi, b'intervent limitat mill-manijer tal-investment.

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

199. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżied ir-riskju:
- L-imġiba tal-klijent, pereżempju:
 - i. ir-raġuni għall-investment ma jkollhiex skop ekonomiku ovvju;
 - ii. il-klijent jistaqsi biex jerga' jixtri jew jifdi investment fuq terminu twil fi żmien perjodu qasir wara l-investment inizjali jew qabel id-data tal-ħlas mingħajr raġuni ċara, b'mod partikolari fejn dan jirriżulta f'telf finanzjarju jew fi ħlas ta' spejjeż għoljin tat-tranzazzjoni;



- iii. il-klijent jitlob ix-xiri u l-bejgħ ripetut ta' ishma fi żmien perjodu qasir mingħajr strategija jew raġuni ekonomika ovvja;
 - iv. nuqqas ta' rieda li jipprovi informazzjoni ta' CDD dwar il-klijent u s-sid benefiċjarju;
 - v. bidliet frekwenti għall-informazzjoni ta' CDD jew għad-dettalji tal-pagament;
 - vi. il-klijent jittrasferixxi fondi li jaqbzu dawk meħtieġa għall-investiment u jistaqsi biex ammonti eċċessivi jiġu rimborzati;
 - vii. iċ-ċirkostanzi li fihom il-klijent jagħmel użu mill-perjodu ta' "rtirar" jagħtu lok għal suspett;
 - viii. juża diversi kontijiet mingħajr notifika preċedenti, speċjalment meta dawn il-kontijiet jinżammu f'diversi ġurisdizzjonijiet jew f'ġurisdizzjonijiet ta' riskju għoli;
 - ix. il-klijent ikun jixtieq ifassal ir-relazzjoni b'tali mod li diversi partijiet, pereżempju kumpaniji mandatarji, jintużaw f'ġurisdizzjonijiet differenti, b'mod partikolari fejn dawn il-ġurisdizzjonijiet ikunu assoċjati ma' riskju ogħla ta' ML/TF.
- In-natura tal-klijent, pereżempju:
 - i. il-klijent ikun kumpanija jew *trust* stabbilit/a f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju ogħla ta' ML/TF (id-ditti għandhom joqogħdu attenti b'mod partikolari għal dawk il-ġurisdizzjonijiet li ma jikkonformawx b'mod effettiv ma' standards internazzjonali ta' trasparenza fiskali);
 - ii. il-klijent ikun veikolu ta' investiment li jwettaq ftit jew l-ebda diliġenza dovuta fuq il-klijenti tiegħu stess;
 - iii. il-klijent ikun veikolu ta' investiment ta' parti terza mhux irregolat;
 - iv. l-istruttura tas-sjieda u tal-kontroll ta' klijent ma tkunx ċara;
 - v. il-klijent jew is-sid benefiċjarju jkun PEP jew iżomm pożizzjoni prominenti oħra li tista' tippermettilu jabbuża mill-pożizzjoni tiegħu għall-qligħ privat;
 - vi. il-klijent ikun kumpanija mandatarja mhux irregolata b'azzjonisti mhux magħrufa.
 - In-negozju tal-klijent, pereżempju l-fondi tal-klijent ikunu derivati minn negozju f'setturi li huma assoċjati ma' riskju għoli ta' kriminalità finanzjarja.
200. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:
- Il-klijent ikun investitur istituzzjonali li l-istatus tiegħu jkun gie vverifikat minn aġenzija governattiva taż-ŻEE, pereżempju skema tal-pensjonijiet approvata mill-gvern.



- Il-klijent ikun korp governattiv minn ġurisdizzjoni taż-ŻEE.
- Il-klijent ikun istituzzjoni finanzjarja stabbilita f'ġurisdizzjoni taż-ŻEE.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi

201. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizdied ir-riskju:

- L-investitur jew id-depożitarju tiegħu jkun ibbażat f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF.
- Il-fondi jkunu ġejjin minn ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġġla ta' ML/TF.

Miżuri

202. Maniġers tal-investment tipikament għandhom bżonn jiżviluppaw fehim tajjeb tal-klijenti tagħhom biex jgħinuhom jidentifikaw portafolli tal-investment xierqa. L-informazzjoni miġbura ser tkun simili għal dik li d-ditti jiksbu għal skopijiet ta' AML/CFT.

203. F'sitwazzjonijiet ta' riskju oġġla, id-ditti għandhom isegwu linji gwida ta' EDD stabbiliti fit-Titolu II. Barra minn hekk, fejn ir-riskju assoċjat ma' relazzjoni tan-negozju jkun għoli, id-ditti għandhom:

- jidentifikaw u, fejn ikun meħtieġ, jivverifikaw l-identità tal-investituri sottostanti tal-klijent tad-ditta fejn il-klijent ikun veikolu ta' investment ta' parti terza mhux irregolat;
- jifhmu r-raġuni għal kwalunkwe pagament jew trasferiment għal jew minn parti terza mhux verifikata.

204. Sa fejn ikun permess mil-leġiżlazzjoni nazzjonali, il-maniġers tal-investment jistgħu japplikaw il-linji gwida ta' SDD stabbiliti fit-Titolu II f'sitwazzjonijiet ta' riskju baxx.



Kapitolu 9: Linji gwida settorjali għal fornituri ta' fondi ta' investment

205. Il-forniment ta' fondi ta' investment jista' jinvolti diversi partijiet: il-manijer tal-fond, konsulenti maħtura, id-depożitarju u sottodepożitarji, reġistraturi u, f'ċerti każijiet, sensara prinċipali. Bl-istess mod, id-distribuzzjoni ta' dawn il-fondi tista' tinvolvi partijiet bħal aġenti marbuta, manijers tal-gid konsultattivi u diskrezzjonali, fornituri tas-servizz ta' pjattaforma u konsulenti finanzjarji indipendenti.

206. It-tip u n-numru ta' partijiet involuti fil-proċess tad-distribuzzjoni tal-fondi jiddependu fuq in-natura tal-fond u jistgħu jaffettwaw kemm il-fond jaf dwar il-klijent u l-investituri tiegħu. Il-fond jew, fejn il-fond innifsu ma jkunx entità obligata, il-manijer tal-fond ser iżomm ir-responsabbiltà għall-konformità mal-obbligi ta' AML/CFT, minkejja li aspetti tal-obbligi ta' CDD tal-fond jistgħu jitwettqu minn waħda jew aktar minn dawn il-partijiet l-oħra soġġetti għal ċerti kundizzjonijiet.

207. Il-fondi tal-investment jistgħu jintużaw minn persuni jew entitajiet għal skopijiet ta' ML/TF:

- Il-fondi għall-konsumatur spiss jitqassmu fuq bażi mhux wiċċ imb wiċċ; l-aċċess għal dawn il-fondi spiss hu faċli u jinkiseb relattivament malajr, u azjendi f'dawn il-fondi jistgħu jiġu ttrasferiti bejn partijiet differenti.
- Fondi alternattivi ta' investmenti, bħal fondi heġġ, fondi ta' proprjetà immobbli u ta' ekwità privata, għandhom tendenza li jkollhom numru iżgħar ta' investituri, li jistgħu jkunu individwi privati kif ukoll investituri istituzzjonali (fondi ta' pensjoni, fondi ta' fondi). Il-fondi li jitfasslu għal numru limitat ta' individwi ta' valur nett għoli, jew għal *family offices*, jistgħu jkollhom riskju inerenti oġġla ta' abbuż għal skopijiet ta' ML/TF minn fondi għall-konsumatur, peress li l-investituri għandhom probabbiltà akbar li jkunu f'pożizzjoni li jeżerċitaw kontroll fuq l-assi tal-fond. Jekk l-investituri jeżerċitaw kontroll fuq l-assi, tali fondi jkunu veikoli personali li jzommu l-assi, li fl-Anness III għad-Direttiva (UE) 2015/849 jissemmev bħala fattur li jindika riskju potenzjalment oġġla.
- Minkejja n-natura tal-investment li spiss tkun ta' żmien medju sa dak twil, li tista' tikkontribwixxi biex tillimita l-attraenza ta' dawn il-prodotti għal skopijiet ta' hasil tal-flus, xorta jistgħu jappellaw lill-ħassjela tal-flus abbażi tal-abbiltà tagħhom li jiġġeneraw tkabbir u intrjotu.

208. Il-kapitolu hu dirett lejn:

- a. manijers tal-fond ta' investment li jwettqu l-attivitajiet skont l-Artikolu 3(2)(a) tad-Direttiva (UE) 2015/849; u
- b. fondi ta' investment li jikkumerċjalizzaw l-ishma jew l-unitajiet tagħhom stess, skont l-Artikolu 3(2)(d) tad-Direttiva (UE) 2015/849.



Partijiet oħra involuti fil-forniment jew id-distribuzzjoni tal-fond, pereżempju intermedjarji, jista' jkollhom jikkonformaw mal-obbligi ta' CDD tagħhom stess u għandhom jirreferu għall-kapitoli rilevanti f'dawn il-linji gwida kif ikun xieraq.

209. Għall-fondi u għall-manigers tal-fondi, il-linji gwida settorjali fit-Titolu III, il-Kapitolu 1, 7 u 8 jistgħu wkoll ikunu rilevanti.

Fatturi ta' riskju

Fatturi ta' riskju ta' prodotti, servizzi jew tranżazzjonijiet

210. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju assoċjat mal-fond:

- Il-fond jiġi mfassal għal numru limitat ta' individwi jew *family offices*, pereżempju fond privat jew fond b'investitur uniku.
- Ikun possibbli li wieħed jabbona għall-fond u mbagħad jifdi malajr l-investment mingħajr ma l-investitur iġarrab spejjeż amministrattivi sinifikanti.
- Unitajiet ta' jew ishma fil-fond ikunu jistgħu jiġu nnegozjati mingħajr ma l-fond jew il-maniger tal-fond jiġi notifikat fil-mument tan-negozju u, bħala riżultat, informazzjoni dwar l-investitur tinqasam bejn diversi suġġetti (bħal fil-każ ta' fondi tat-tip magħluq li jiġu nnegozjati fi swieq sekondarji).

211. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju assoċjat mal-abbonament:

- L-abbonament ikun jinvolvi kontijiet jew partijiet terzi f'diversi ġurisdizzjonijiet, b'mod partikolari fejn dawn il-ġurisdizzjonijiet ikunu assoċjati ma' riskju għoli ta' ML/TF kif definit fil-paragrafi 22-27 tat-Titolu II tal-linji gwida.
- L-abbonament ikun jinvolvi abbonati jew benefiċjarji ta' partijiet terzi, b'mod partikolari fejn dan ma jkunx mistenni.

212. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju assoċjat mal-fond:

- Pagamenti ta' partijiet terzi ma jkunux permessi.
- Il-fond ikun miftuħ għal investituri żgħar biss, fejn l-investimenti jiġu llimitati.

Fatturi ta' riskju tal-klijenti

213. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- L-imġiba tal-klijent ma tkunx normali, pereżempju:
 - i. Ir-raġuni għall-investment ma jkollhiex strateġija jew skop ekonomiku ovvju jew il-klijent jagħmel investimenti li ma jkunux konsistenti mas-sitwazzjoni finanzjarja generali tal-klijent, fejn dan ikun magħruf lill-fond jew lill-manager tal-fond.



- ii. Il-klijent jistaqsi biex jerga' jixtri jew jifdi investiment fi żmien perjodu qasir wara l-investiment inizjali jew qabel id-data tal-ħlas mingħajr raġuni ċara,
- iii. b'mod partikolari fejn dan jirriżulta f'telf finanzjarju jew f'pagament ta' spejjeż għoljin tat-tranzazzjonijiet.
- iv. Il-klijent jitlob ix-xiri u l-bejgħ ripetut ta' ishma fi żmien perjodu qasir mingħajr strateġija jew raġuni ekonomika ovvja.
- v. Il-klijent jittrasferixxi fondi li jaqbzu dawk meħtieġa għall-investiment u jistaqsi biex ammonti eċċessivi jiġu rimborżati.
- vi. Il-klijent juża diversi kontijiet mingħajr notifika minn qabel, speċjalment meta dawn il-kontijiet ikunu miżmuma f'diversi ġurisdizzjonijiet jew f'ġurisdizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġħla ta' ML/TF.
- vii. Il-klijent ikun jixtieq ifassal ir-relazzjoni b'tali mod li diversi partijiet, pereżempju kumpaniji mandatarji mhux irregolati, jintużaw f'ġurisdizzjonijiet differenti, b'mod partikolari fejn dawn il-ġurisdizzjonijiet ikunu assoċjati ma' riskju oġħla ta' ML/TF.
- viii. Il-klijent f'daqqa waħda jibdel il-lokalità tas-saldu mingħajr raġuni, pereżempju billi jibdel il-pajjiż tar-residenza tal-klijent.
- ix. Il-klijent u s-sid benefiċjarju jkunu jinsabu f'ġurisdizzjonijiet differenti u mill-inqas waħda minn dawn il-ġurisdizzjonijiet tkun assoċjata ma' riskju oġħla ta' ML/TF kif definit fil-parti ġenerali tal-linji gwida.
- x. Il-fondi tas-sid benefiċjarju jkunu ġew iġġenerati f'ġurisdizzjoni assoċjata ma' riskju oġħla ta' ML/TF, b'mod partikolari fejn il-ġurisdizzjoni tkun assoċjata ma' livelli oġħla ta' reati relatati ma' ML/TF.

214. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jitnaqqas ir-riskju:

- il-klijent ikun investitur istituzzjonali li l-istatus tiegħu jkun ġie vverifikat minn aġenzija governattiva taż-ŻEE, pereżempju skema tal-pensjonijiet approvata mill-gvern;
- il-klijent ikun ditta f'pajjiż taż-ŻEE jew f'pajjiż terz li jkollu rekwiżiti ta' AML/CFT li ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849.

Fatturi ta' riskju ta' mezzi ta' distribuzzjoni

215. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jiżdied ir-riskju:

- mezzi ta' distribuzzjoni mhux ċari jew kumplessi li jillimitaw is-sorveljanza ta' fond tar-relazzjonijiet ta' negozju tiegħu u jillimitaw l-abbiltà tiegħu li jimmonitorja t-tranzazzjonijiet, pereżempju l-fond juża numru kbir ta' sottodistributori għad-distribuzzjoni f'pajjiżi terzi;



- id-distributur ikun jinsab f'għurisidizzjoni assoċjata ma' riskju oġhla ta' ML/TF kif definit fil-parti ġenerali ta' dawn il-linji gwida.

216. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jindikaw riskju aktar baxx:

- Il-fond ikun jaċċetta biss tip ta' investitur ta' riskju baxx magħżul, bħal ditti rregolati li jinvestu bħala awtur (eż. kumpaniji tal-assigurazzjoni tal-ħajja) jew skemi ta' pensjoni koroporattivi.
- Il-fond ikun jista' jinxtara u jinfeda biss permezz ta' ditta, pereżempju intermedjarju finanzjarju, f'pajjiż taż-ŻEE jew f'pajjiż terz li jkollu rekwiżiti ta' AML/CFT li ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849.

Fatturi ta' riskju tal-pajjiż jew ġeografiċi

217. Il-fatturi li ġejjin jistgħu jikkontribwixxu biex jizzied ir-riskju:

- Il-flejjes tal-investituri jkunu ġew iġġenerati f'għurisidizzjonijiet assoċjati ma' riskju oġhla ta' ML/TF, b'mod partikolari dawk assoċjati ma' livelli oġhla ta' reati relatati mal-ħasil tal-flus.
- Il-fond jew il-maniger tal-fond jinvesti f'setturi b'riskju oġhla ta' korruzzjoni (eż. l-industrija estrattivi jew il-kummerċ tal-armi) f'għurisidizzjonijiet identifikati minn sorsi kredibbli bħala li jkollhom livelli sinifikanti ta' korruzzjoni jew reati relatati ma' ML/TF, b'mod partikolari fejn il-fond ikun fond b'investitur uniku jew ikollu numru limitat ta' investituri.

Miżuri

218. Il-miżuri li l-fondi jew li l-manigers tal-fondi għandhom jieħdu biex jikkonformaw mal-obbligi ta' CDD tagħhom ser jiddependu fuq kif il-klijent jew l-investitur (fejn l-investitur ma jkunx il-klijent) jasal għall-fond. Il-fond jew il-maniger tal-fond għandu wkoll jieħu miżuri sensitivi għar-riskju biex jidentifika u jiverivika l-identità tal-persuni fiżiċi, jekk ikun hemm, li finalment jipposjedu jew jikkontrollaw lill-klijent (jew li f'isimhom qed issir it-tranzazzjoni), pereżempju billi jistaqsi lill-investitur prospettiv biex, meta japplika għall-ewwel darba biex jingħaqad mal-fond, jiddikjara jekk ikunx qed jinvesti f'ismu stess jew jekk huwiex intermedjarju li jkun qed jinvesti f'isem xi ħadd ieħor.

219. Il-klijent ikun:

- a. persuna fiżika jew legali li b'mod dirett tixtri unitajiet jew ishma f'fond f'isimha stess, u mhux f'isem investituri oħrajn sottostanti; jew
- b. ditta li, bħala parti mill-attività ekonomika tagħha, tixtri unitajiet jew ishma direttament f'isimha stess u teżercita kontroll fuq l-investment għall-benefiċċju aħhari ta' parti terza waħda jew iktar li ma jikkontrollawx l-investment jew id-deċiżjonijiet tal-investment; jew



- c. ditta, pereżempju intermedjarju finanzjarju, li taġixxi f'isimha stess u tkun is-sid irregiżtrat tal-ishma jew tal-unitajiet iżda taġixxi f'isem, u skont struzzjonijiet speċifiċi mingħand, parti terza waħda jew iktar (eż. minħabba li l-intermedjarju finanzjarju jkun mandatarju, sensar, kont miġbur ta' diversi klijenti/operatur ta' kont tat-tip *omnibus* jew operatur ta' arrangement simili ta' tip passiv); jew
- d. klijent tad-ditta, pereżempju klijent intermedjarju finanzjarju, fejn id-ditta ma tkunx is-sid irregiżtrat tal-ishma jew tal-unitajiet (eż. minħabba li l-fond tal-investiment juża intermedjarju finanzjarju biex iqassam l-ishma jew l-unitajiet tal-fond, u l-investitur jixtri l-unitajiet jew l-ishma permezz tad-ditta u d-ditta ma ssirx is-sid legali tal-unitajiet jew l-ishma).

Miżuri ta' SDD u EDD li għandhom jittieħdu fis-sitwazzjonijiet deskritti fil-paragrafi 219a u 219b

220. Fis-sitwazzjonijiet deskritti fil-paragrafi 219a u 219b, eżempji ta' miżuri ta' EDD li fond jew maniger ta' fond għandu japplika f'sitwazzjonijiet ta' riskju għoli jinkludu:

- il-kisba ta' informazzjoni addizzjonali dwar il-klijent, bħar-reputazzjoni u l-isfond tal-klijent, qabel l-istabbiliment tar-relazzjoni tan-negozju;
- it-teħid ta' passi addizzjonali biex jiġu vverifikati aktar id-dokumenti, id-data jew l-informazzjoni li nkisbu;
- il-kisba ta' informazzjoni dwar is-sors tal-fondi u/jew is-sors tal-gid tal-klijent u tas-sid benefiċjarju tal-klijent;
- il-ħtieġa li l-pagament tat-tifdija jsir permezz tal-kont inizjali użat għall-investiment jew kont fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent;
- iż-żieda fil-frekwenza u fl-intensità tal-monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet;
- il-ħtieġa li l-ewwel pagament isir permezz ta' kont ta' pagament li jinżamm fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent ma' istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja rregolata miż-ŻEE jew istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja f'pajjiż terz li jkollu rekwiżiti ta' AML/CFT li ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849;
- il-kisba ta' approvazzjoni mill-manigment superjuri fil-mument tat-tranzazzjoni meta klijent juża prodott jew servizz għall-ewwel darba;
- monitoraġġ imtejjeb tar-relazzjoni tal-klijent u tat-tranzazzjonijiet individwali;

221. F'sitwazzjonijiet ta' riskju iktar baxx, sa fejn ikun permess mil-legiżlazzjoni nazzjonali, u diment li l-fondi qed jiġu ttrasferiti b'mod verifikabbli minn jew għal kont ta' pagament miżmum fl-isem uniku jew kongunt tal-klijent ma' istituzzjoni ta' kreditu jew finanzjarja rregolata miż-ŻEE, eżempju ta' miżuri ta' SDD li l-fond jew il-maniger tal-fond jista' japplika hu l-użu tas-sors tal-fondi biex jiġu ssodisfati xi wħud mir-rekwiżiti ta' CDD.



Miżuri ta' SDD u EDD li għandhom jittieħdu fis-sitwazzjonijiet deskritti fil-paragrafu 219c

222. Fis-sitwazzjonijiet deskritti fil-paragrafu 219c, fejn l-intermedjarju finanzjarju jkun il-fond jew klijent tal-maniger tal-fond, il-fond jew il-maniger tal-fond għandu japplika miżuri ta' CDD sensitivi għar-riskju għall-intermedjarju finanzjarju. Il-fond jew il-maniger tal-fond għandu wkoll jieħu miżuri sensitivi għar-riskju biex jidentifika, u jivverifika l-identità ta', l-investituri sottostanti għall-intermedjarju finanzjarju, peress li dawn l-investituri huma s-sidien benefiċjarji tal-fondi investiti permezz tal-intermedjarju. Sa fejn ikun permess mil-ligi nazzjonali, f'sitwazzjonijiet ta' riskju baxx, il-fondi jew il-manigers tal-fondi jistgħu japplikaw miżuri ta' SDD simili għal dawk deskritti fil-paragrafu 112 ta' dawn il-linji gwida, soġġetti għall-kundizzjonijiet li ġejjin:

- L-intermedjarju finanzjarju jiġi soġġett għal obbligi ta' AML/CFT f'għurisidizzjoni taż-ŻEE jew f'pajjiż terz li jkollu rekwiżiti ta' AML/CFT li ma jkunux inqas robusti minn dawk meħtieġa mid-Direttiva (UE) 2015/849.
- L-intermedjarju finanzjarju jiġi sorveljat b'mod effettiv għall-konformità ma' dawn ir-rekwiżiti.
- Il-fond jew il-maniger tal-fond ikun ħa passi sensitivi għar-riskju biex ikun issodisfat li r-riskju ta' ML/TF assoċjat mar-relazzjoni tan-negozju jkun baxx, abbażi, inter alia, tal-fond jew tal-valutazzjoni tal-maniger tal-fond tan-negozju tal-intermedjarju finanzjarju, it-tipi ta' klijenti li n-negozju tal-intermedjarju jservi u l-għurisidizzjonijiet li n-negozju tal-intermedjarju jkun espost għalihom.
- Il-fond jew il-maniger tal-fond ikun ħa passi sensitivi għar-riskju biex ikun issodisfat li l-intermedjarju japplika miżuri ta' CDD robusti u sensitivi għar-riskju għall-klijenti tiegħu stess u għas-sidien benefiċjarji tal-klijenti tiegħu. Bħala parti minn dan, il-fond jew il-maniger tal-fond għandu jieħu miżuri sensitivi għar-riskju biex jivvaluta l-adegwatezza tal-politiki u l-proċeduri ta' CDD tal-intermedjarju, pereżempju billi jirreferi għal informazzjoni disponibbli għall-pubbliku dwar ir-rekord tal-konformità tal-intermedjarju jew billi jikkollabora direttament mal-intermedjarju.
- Il-fond jew il-maniger tal-fond ikun ħa passi sensitivi għar-riskju biex ikun sodisfatt li l-intermedjarju ser jipprovi informazzjoni u dokumenti ta' CDD dwar l-investituri sottostanti immedjatament fuq talba, pereżempju billi jinkludi dispozizzjonijiet rilevanti f'kuntratt mal-intermedjarju jew billi jagħmel ittestjar ta' kampjuni tal-abbiltà tal-intermedjarju li jipprovi informazzjoni ta' CDD fuq talba.

223. Fejn ir-riskju jkun miżjud, b'mod partikolari fejn il-fond jitfassal għal numru limitat ta' investituri, għandhom japplikaw miżuri ta' EDD u dawn jistgħu jinkludu dawk stabbiliti fil-paragrafu 220 hawn fuq.



Mizuri ta' SDD u EDD li għandhom jittieħdu fis-sitwazzjonijiet deskritti fil-paragrafu 219d

224. Fis-sitwazzjonijiet deskritti fil-paragrafu 219d, il-fond jew il-maniger tal-fond għandu japplika mizuri ta' CDD sensitivi għar-riskju għall-investitur aħħari bħala l-klijent tal-fond jew tal-maniger tal-fond. Sabiex jissodisfa l-obbligi ta' CDD tiegħu, il-fond jew il-maniger tal-fond jista' jiddependi fuq l-intermedjarju f'konformità ma', u soġġett għall-kundizzjonijiet stabbiliti fil-Kapitolu II, it-Taqsima 4, tad-Direttiva (UE) 2015/849.
225. Sa fejn ikun permess mil-ligi nazzjonali, f'sitwazzjonijiet ta' riskju baxx, il-fondi jew il-manigers tal-fondi jistgħu japplikaw mizuri ta' SDD. Diment li l-kundizzjonijiet elenkati fil-paragrafu 222 jiġu ssodisfati, mizuri ta' SDD jistgħu jikkonsistu mill-fond jew mill-maniger tal-fond jikseb data ta' identifikazzjoni mir-reġistru tal-ishma tal-fond, flimkien mal-informazzjoni speċifikata fl-Artikolu 27(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849, li l-fond jew il-maniger tal-fond għandu jikseb mill-intermedjarju f'perjodu ta' żmien raġonevoli. Il-fond jew il-maniger tal-fond għandu jstabbilixxi dak il-perjodu ta' żmien f'konformità mal-approċċ ibbażat fuq ir-riskju.
226. Fejn ir-riskju jkun miżjud, b'mod partikolari fejn il-fond jitfassal għal numru limitat ta' investituri, għandhom japplikaw mizuri ta' EDD u dawn jistgħu jinkludu dawk stabbiliti fil-paragrafu 220 hawn fuq.



Titolu IV– Implimentazzjoni

Implimentazzjoni

227. L-awtoritajiet kompetenti u d-ditti għandhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida sas-26 ta' Ġunju 2018.