



Brussell, 30 ta' Lulju 2021
(OR. en)

Fajl Interistituzzjonali:
2021/0239(COD)

10286/21
ADD 3

EF 224
ECOFIN 661
DROIPEN 119
ENFOPOL 256
CT 92
FISC 107
COTER 82
CODEC 1001

NOTA TA' TRAŻMISSJONI

minn:	Is-Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmata mis-Sa Martine DEPREZ, Direttur
lil:	Is-Sur Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	SWD(2021) 191 final
Sugġett:	DOKUMENT TA' HIDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI SOMMARJU EŻEKUTTIV TAR-RAPPORT TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT Li jakkumpanja il-pakkett dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus Proposta għal REGOLAMENTO TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu Proposta għal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar il-mekkaniżmi li għandhom jiġu stabbiliti mill-Istati Membri għall-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu u li tħassar id-Direttiva (UE) 2015/849) Proposta għal REGOLAMENTO TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL li jistabbilixxi l-Awtorità għall-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-Terroriżmu u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) 1094/2010, (UE) 1095/2010) Proposta għal REGOLAMENTO TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kryptoassi

Id-delegazzjonijiet għandhom isibu meħmuż id-dokument SWD(2021) 191 final.

Mehmuż: SWD(2021) 191 final



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 20.7.2021
SWD(2021) 191 final

DOKUMENT TA' HIDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI
SOMMARJU EŻEKUTTIV TAR-RAPPORT TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT

Li jakkumpanja

il-pakkett dwar il-ġlieda kontra l-hasil tal-flus

Proposta ghal REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL
dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-hasil tal-flus jew il-
finanzjament tat-terroriżmu

Proposta ghal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL **dwar**
il-mekkanizmi li għandhom jiġu stabbiliti mill-Istati Membri għall-prevenzjoni tal-użu
tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-hasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu
u li thassar id-Direttiva (UE) 2015/849)

Proposta ghal REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL **li**
jistabbilixxi l-Awtorità għall-Ġlieda Kontra l-Hasil tal-Flus u l-Finanzjament tat-
Terroriżmu u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) 1094/2010, (UE)
1095/2010)

Proposta ghal REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL
dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kryptoassi

{COM(2021) 420 final} - {SEC(2021) 391 final} - {SWD(2021) 190 final}

Skeda tas-Sommarju Eżekuttiv
Valutazzjoni tal-impatt ta' pakkett ta' proposti leġislattivi tal-Kummissjoni dwar il-Ġlieda kontra l-Hasil tal-Flus u l-Ġlieda kontra l-Finanzjament tat-Terroriżmu (AML/CFT), li jinkludu: Abbozz ta' Regolament dwar l-AML/CFT; Abbozz ta' emenda tad-Direttiva 2015/849 dwar l-AML/CFT; Abbozz ta' Regolament li joħloq Awtorità tal-UE għall-AML/CFT.
A. Htieġa li tittieħed azzjoni
Għaliex? X'inhi l-problema li qed tiġi indirizzata?
Ġew identifikati tliet problemi, minkejja revizjonijiet reċenti tad-Direttiva AML: nuqqas ta' regoli ċari u konsistenti, superviżjoni inkonsistenti fis-suq intern, u koordinazzjoni u skambju ta' informazzjoni insuffiċjenti bejn l-Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja (UIF). Qed issir referenza għar-rapport <i>post-mortem</i> tal-2019 dwar każijiet reċenti ta' hasil tal-flus (ML) fl-UE (COM(2019)373 final). Rigward ir-regoli, ittieħdet nota tan-nuqqas tal-limiti fuq l-operazzjonijiet fi flus, u l-impatti li dan iħalli fuq il-mitigazzjoni tar-riskju għoli ta' hasil tal-flus li jiġi minn pagamenti kbar fi flus kontanti. L-ambitu tal-entitajiet koperti mil-leġislazzjoni AML u d-diligenza dovuta tal-klijent huma fost oqsma oħra li saret enfasi fuqhom, fejn aktar armonizzazzjoni tista' tkun ta' benefiċċju. L-approċċ attwali lejn pajjiżi terzi għandu effettività limitata. Rigward is-superviżjoni, l-effettività tal-infurzar tvarja bejn Stat Membru u ieħor, minhabba d-differenzi fir-riżorsi u l-prattiki. L-UIF bħalissa ma għandhomx metodi komuni u mudelli armonizzati, u dan ixejjel l-analiżi konġunta, u jwassal biex ma jinkixfux tranżazzjonijiet u attivitajiet potenzjalment konnessi mal-ML/TF daqs kemm jistgħu. L-approċċ preżenti biex jiġu identifikati d-detenturi ta' kontijiet bankarji bejn il-fruntieri mhuwiex effettiv.
X'mistennija tikseb din l-inizjattiva?
L-oġettiv huwa li jissafha il-qafas preventiv tal-AML/CFT fl-UE billi jitneħħew il-lakuni attwali li jippermettu lill-kriminali jagħmlu użu hażin tas-sistema finanzjarja tal-UE biex jaħslu d-dhul illegali tagħhom jew biex jippermettu l-finanzjament ta' attivitajiet terroristiċi. B'riżultat tal-azzjoni fil-livell leġislativ kif ukoll strutturali, huwa mistenni: - Sett ta' regoli aktar ċari, inklużi dispożizzjonijiet applikabbli direttament, li se jiżguraw applikazzjoni aktar konsistenti tal-qafas. Dan se jipprevedi approċċ aktar konsistenti għall-entitajiet li huma meħtieġa japplikaw ir-regoli tal-AML/CFT madwar l-UE, kif ukoll għall-miżuri li jridu jdaħħlu, minbarra li jdaħħlu limitu massimu għall-pagamenti fi flus kontanti fl-UE. - Il-fohqien ta' Awtorità tal-AML tal-UE se jtejjeb is-superviżjoni u jappoġġa l-kooperazzjoni bejn l-UIF.
X'inhu l-valur miżjud ta' azzjoni fil-livell tal-UE?
Il-Pakkett tal-AML tal-2019 adottat mill-Kummissjoni enfasizza kif il-kriminali kienu kapaċi jisfruttaw id-differenzi bejn ir-regimi tal-AML/CFT tal-Istati Membri. In-natura transfruntiera ta' hażna mill-hasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu (ML/TF) tagħmilha essenzjali li biex jiġu prevenuti dawn ir-reati jkun hemm kooperazzjoni tajba bejn is-superviżuri nazzjonali u l-UIF. Hażna entitajiet soġġetti għall-obbligi tal-AML għandhom attivitajiet transfruntiera, u l-approċċi differenti mis-superviżuri nazzjonali u l-UIF itellfuhom milli jaslu għal Prattiki ottimali tal-AML/CFT f'livell ta' grupp. Hija meħtieġa koordinazzjoni akbar fil-livell tal-UE, inkluż komponent ta' superviżjoni diretta mill-UE tal-entitajiet l-aktar riskjużi, biex jiġu indirizzati dawn il-kwistjonijiet transfruntiera u biex il-kapaċità tas-sistema finanzjarja tal-UE tiġi massimizzata biex tipprevjeni kif ukoll li taqbad l-ML/TF.
B. Soluzzjonijiet
X'għażliet ta' politika leġislattivi u mhux leġislattivi ġew ikkunsidrati? Hemm għażla ppreferuta jew le? Għaliex?
Rigward ir-regoli AML/CFT, minbarra x-xenarju bażi (bidliet minimi fid-Direttiva attwali dwar l-AML), l-għażliet huma regoli direttament applikabbli u aktar armonizzati li jikkonċernaw biss lill-entitajiet koperti bil-leġislazzjoni jew inkella li jkopru wkoll lis-superviżuri u l-UIF. Fil-qasam tas-superviżjoni, ix-xenarju bażi jikkonsisti f'koordinazzjoni limitata tal-AML/CFT min-naħa tal-Awtorità Bankarja Ewropea, kif isir bħalissa. Għażla intermedja hija li fil-livell tal-UE jinħolqu poteri ta' superviżjoni indiretta (korp tal-UE biex jissorvelja s-superviżuri nazzjonali), u għażla oħra hija li tinħoloq ukoll superviżjoni diretta fil-livell tal-UE fuq għadd tal-entitajiet l-aktar riskjużi; għażla finali hija s-superviżjoni diretta mill-UE fuq l-Entitajiet Obbligati kollha. Għall-UIF, minbarra l-linja bażi ta' koordinazzjoni informali bejn l-UIF nazzjonali, hemm l-għażla li tinħoloq koordinazzjoni fil-livell tal-UE kif ukoll mekkanizmu ta' appoġġ għall-UIF. Għażla oħra hija li tinħoloq UIF waħda għall-UE, li tissostitwixxi l-UIF nazzjonali. L-għażliet huma: sett ta' regoli tal-AML/CFT aktar armonizzati, inkluż sett aktar armonizzat ta' entitajiet li huma soġġetti għar-rekwiżiti tal-AML/CFT, rekwiżiti aktar armonizzati li huma jridu japplikaw u limitu massimu ta' EUR 10 000 għal pagamenti fi flus kontanti fl-UE; superviżur tal-AML/CFT tal-UE, b'setgħat superviżorji indiretti rigward l-entitajiet kollha soġġetti għar-rekwiżiti tal-AML/CFT, u kompetenza superviżorja diretta għal għażla tal-

entitajiet l-aktar riskjużi fis-settur finanzjarju; mekkaniżmu ta' koordinazzjoni u appoġġ fil-livell tal-UE għall-UIF, integrat fl-istess Aġenzija tal-UE b'has-superviżur; interkonnessjoni tar-reġistri tal-kontijiet bankarji u tas-sistemi għall-irkupru tad-*data* nazzjonali.

Liema għażla u min jappoġġaha?

Il-konsultazzjoni pubblika rċeviet 202 tweġibiet, li 99 % minnhom qiesu li hija meħtieġa aktar azzjoni biex jiġu miġġielda l-ML/FT. L-azzjoni fil-livell tal-UE tqieset bħala l-aktar għażla effettiva. Il-kategoriji kollha tal-partijiet ikkonċernati jappoġġaw regoli aktar armonizzati, inkluż sett aktar armonizzat ta' entitajiet marbutin b'obbligu (76 %), rekwiżiti aktar armonizzati li jkollhom japplikaw (67 %) u limiti għal pagamenti fi flus kontanti (55 %). Fir-rigward tas-superviżur tal-UE, 55 % ta' dawk li wiegħbu jippreferu li dan ikopri l-entitajiet kollha, sew immedjatament sew b'mod imkrementali (fuq dan, il-partijiet ikkonċernati barra mis-settur finanzjarju kellhom aktar riżervi). Il-biċċa l-kbira tal-partijiet ikkonċernati jappoġġaw kompetenzi wesgħin għall-mekkanizmu tal-UIF — mill-iżvilupp ta' mudelli (57 %) għall-valutazzjoni tax-xejriet u r-riskji (62 %) sal-appoġġ tal-analiżijiet kongunti (57 %).

C. Impatti tal-għażla ppreferuta

X'inhuma l-benefiċċji tal-għażla ppreferuta (jekk hemm, inkella x'inhuma dawk ewlenin)?

Il-benefiċċju prinċipali tal-għażliet ippreferuti huwa aktar effettività u effiċjenza tal-qafas tal-UE għall-AML/CFT permezz ta' applikazzjoni u infurzar aktar konsistenti, bi strutturi fil-livell tal-UE biex jirfdu, jikkoordinaw u jappoġġaw dan. Dan se jnaqqas l-għażliet tal-kriminali li jisfruttaw id-diverġenzi regolatorji bejn l-Istati Membri, u se jiżgura ħarsien aħjar tas-sistema finanzjarja u tal-ekonomija tagħna. Approċċ aktar effettiv fil-konfront ta' pajjiżi terzi għandu jnaqqas il-piż fuq l-operaturi peress li r-regoli li għandhom jiġu applikati se jsiru aktar intelligenti, u l-kontrolli msaħħin jiġu riżervati għas-sitwazzjonijiet riskjużi biss. L-interkonnessjoni tar-reġistri tal-kontijiet bankarji kollha fl-UE tħaffef l-aċċess għall-informazzjoni dwar il-kontijiet bankarji, u tiffaċilita l-kooperazzjoni transfruntiera bejn l-UIF u awtoritajiet kompetenti oħrajn. Il-limitazzjoni tal-operazzjonijiet fi flus kontanti għal pagamenti inqas minn EUR 10 000 se tkun ta' xkiel sinifikanti għall-ħasil tal-flus filwaqt li ma taffettwax l-inkluzjoni finanzjarja.

X'inhuma l-kostijiet tal-għażla ppreferuta (jekk hemm, inkella x'inhuma dawk ewlenin)?

Il-kostijiet prinċipali huma l-ħolqien u l-kostijiet operazzjonali ta' Awtorità ġdida tal-UE dwar l-AML/CFT (Aġenzija regolatorja). Bis-suppożizzjoni li se jkollha 250 membri tal-persunal FTE meta tkun qed topera kompletament, l-ispiża annwali se tkun ta' madwar EUR 40 miljun. Huwa previst li aktar minn nofs din l-ispiża tista' tiġi koperta minn imposti fuq entitajiet tas-settur finanzjarju koperti mill-qafas.

L-entitajiet fis-settur privat li jkunu għadhom kemm bdew jiġu koperti mill-qafas AML ukoll se jgarrbu spejjeż. Dawn huma prinċipalment ċerti tipi ta' Fornituri ta' Servizzi ta' Assi Virtuali u pjattaformi ta' finanzjament kollettiv. Dawn l-ispejjeż se jinvolvu prinċipalment ir-reklutaġġ u t-taħriġ tal-persunal tal-AML/CFT u l-kisba tal-applikazzjonijiet tal-IT xierqa. Ċerti entitajiet koperti mill-qafas AML/CFT se jgarrbu l-ispejjeż tal-kontribuzzjonijiet lill-Awtorità tal-AML. Il-kost eżatt għal kull entità se jiddependi fuq l-għadd ta' entitajiet li jridu jikkontribwixxu (dan se jiġi ddeterminat f'att delegat sussegwenti).

L-interkonnessjoni tar-reġistri ċentralizzati tal-kontijiet bankarji u s-sistemi għall-irkupru tad-*data* se tiġġenera spejjeż kemm f'termini tal-istabbiliment tas-sistema kif ukoll tal-manutenzjoni tagħha. Abbażi tal-ispejjeż imġarrba b'rabta ma' sistemi oħra tal-UE, il-kostijiet tal-pjattaforma ta' interkonnessjoni futura huma stmati tentattivament għal madwar EUR 2 000 000.

Kif se jintlaqtu n-negozji, l-SMEs u l-mikrointrapriżi?

L-istituzzjonijiet finanzjarji b'attività transfruntiera se jesperjenzaw benefiċċji minn regoli aktar ċari u konsistenti madwar l-UE, li jirriżultaw fi tnaqqis tal-ispejjeż ta' konformità. Barra minn hekk, se jiltaqgħu ma' prattiki aktar armonizzati u komunikazzjoni aħjar bejn is-superviżuri nazzjonali u l-UIF, u xi wħud se jkollhom x'jaqsmu biss ma' superviżur uniku għall-UE. Entitajiet oħrajn marbuta b'obbligu għandhom jesperjenzaw kwalità aħjar ta' superviżjoni u rispons aħjar mill-UIF. L-SMEs koperti mill-qafas tal-AML huma essenzjalment mhux finanzjarji, inklużi n-nutara, l-aġenti tal-proprjetà immobbli, il-kontabilisti u oħrajn. Bħalissa dawn għandhom rwol limitat fil-kaxxi ta' ML/TF. Il-kuxjenza tagħhom dwar ML/TF se tittejjeb, flimkien mal-livell ta' sorveljanza biex jiġi żgurat li japplikaw miżuri AML/CFT. Bħala riżultat ta' din l-inizjattiva, l-għadd ta' tranżazzjonijiet suspettużi li dawn jirrapportaw għandu jiżdied.

Se jkun hemm impatti sinifikanti fuq il-baġits u l-amministrazzjonijiet nazzjonali?

Ma huma previsti l-ebda impatti negattivi bħal dawn. Jista' jkun hemm xi ffrankar għal xi superviżuri nazzjonali li bħalissa jissorveljaw l-entitajiet li se jiġu ttrasferiti għas-superviżjoni minn superviżur tal-UE.

Se jkun hemm impatti sinifikanti oħra?

L-impatt sinifikanti ewlieni mistenni huwa tnaqqis fil-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fl-UE. L-

EUROPOL tistma li l-ammont totali ta' ML/TF li ma jinqabadx huwa ta' ferm aktar minn EUR 100 biljun fis-sena. Qafas preventiv imtejjeb jista' jgħin biex din iċ-ċifra titnaqqas billi jitnaqqsu l-għażliet disponibbli għall-kriminali. Dan għandu l-potenzjal li jkun ta' għid kbir għas-soċjetà. Barra minn hekk, jekk jittejjeb il-kxif, dan se jkollu impatt pożittiv fuq il-każi li jiġu investigati u mħarrka, b'ċansijiet akbar li jiġu rkuprati l-assi għall-benefiċċju ta' kulhadd.

D. Segwitu

Meta se tiġi rieżaminata l-politika?

Se jkun hemm klawżola ta' rieżami fir-Regolament AML futur li se tkun teħtieg evalwazzjoni fi żmien 5 snin tal-applikazzjoni. L-awtorità dwar l-AML se tiġi evalwata fl-istess ħin, jekk tkun ilha topera mill-inqas sentejn sa dak iż-żmien.