Kunsill
tal-Unjoni Ewropea

Brussell, 12 ta' Settembru 2018
(OR. en)

12108/18

EF 235
ECOFIN 818
DROIPEN 122
CRIMORG 120
CODEC 1457

NOTA TA' TRASMISSJONI

minn:	Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmat mis-Sur Jordi AYET PUIGARNAU, Direttur
data meta waslet:	12 ta' Settembru 2018
lil:	Is-Sur Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	COM(2018) 645 final
Suġġett:	KOMUNIKAZZJONI TAL-KUMMISSJONI It-tisħiħ tal-qafas tal-Unjoni għal superviżjoni prudenzjali u ta' kontra l-ħasil tal-flus għall-istituzzjonijiet finanzjarji

Id-delegazzjonijiet għandhom isibu mehmuż id-dokument COM(2018) 645 final.

Mehmuż: COM(2018) 645 final

IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 12.9.2018
COM(2018) 645 final

KOMUNIKAZZJONI TAL-KUMMISSJONI LILL-PARLAMENT EWROPEW, LILL-KUNSILL EWROPEW, LILL-KUNSILL, LILL-BANK ĊENTRALI EWROPEW, LILL-KUMITAT EKONOMIKU U SOĊJALI U LILL-KUMITAT TAR-REĠJUNI

It-tisħiħ tal-qafas tal-Unjoni għal superviżjoni prudenzjali u ta' kontra l-ħasil tal-flus għall-istituzzjonijiet finanzjarji

1. INTRODUZZJONI

Is-sistema finanzjarja tal-Unjoni hija mirfuda minn qafas regolatorju u superviżorju b'saħħtu li kien fundamentalment aġġornat f'dawn l-aħħar snin sabiex jiġu ssalvagwardjati s-sikurezza u s-solidità tal-istituzzjonijiet li joperaw fis-settur finanzjarju u l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja. Il-qafas imsaħħaħ issa jipprovdi għal Unjoni Bankarja, li qiegħda fil-proċess li titlesta[1]. L-ewwel żewġ pilastri tal-Unjoni Bankarja ġew stabbiliti b'suċċess, bis-sistema bankarja fi ħdan l-Istati Membri parteċipanti tkun taħt ir-responsabbiltà komuni ta' Mekkaniżmu Superviżorju Uniku u Mekkaniżmu ta' Riżoluzzjoni Uniku, mirfuda minn ġabra unika ta' regoli għall-Unjoni kollha kemm hi. Sabiex tappoġġa superviżjoni finanzjarja konverġenti u effettiva madwar l-Unjoni, il-Kummissjoni ressqet ukoll proposti leġiżlattivi biex issaħħaħ il-mandati u l-governanza tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej[2]. Dawn il-proposti huma ċentrali għall-Unjoni tas-Swieq Kapitali u jeħtieġ li jiġu adottati malajr.

Sistema b'saħħitha u kredibbli għad-detezzjoni u l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu hija parti essenzjali minn dan il-qafas u minn Unjoni Bankarja u tas-Swieq Kapitali li tiffunzjona sew. Filwaqt li s-sistema attwali ttejbet b'mod sinifikanti f'dawn l-aħħar snin, huma meħtieġa azzjonijiet leġiżlattivi u mhux leġiżlattivi rapidi sabiex jiġu indirizzati għadd ta' nuqqasijiet identifikati.

Il-qafas tal-Unjoni għal kontra l-ħasil tal-flus u l-ġlieda kontra l-finanzjament tat-terroriżmu[3] ġie msaħħaħ b'mod konsiderevoli permezz tal-adozzjoni tar-raba' Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus, [4]f'konformità mal-istandards internazzjonali[5]. Il-ħames Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus[6], li daħlet fis-seħħ f'Lulju 2018 għat-traspożizzjoni sal-10 ta' Jannar 2020, se ġġib aktar titjib maġġuri. Dan imur lil hinn mill-istandards internazzjonali u jinkludi miżuri li jsaħħu t-trasparenza dwar is-sjieda benefiċjarja, isaħħaħ il-qafas għall-valutazzjoni ta' pajjiżi terzi b'riskju kbir, jindirizza r-riskji relatati mal-kards anonimi mħallsin minn qabel u l-muniti virtwali, u jinkludi regoli dwar il-kooperazzjoni bejn il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u s-superviżuri prudenzjali.

Minkejja dan il-qafas leġiżlattiv imsaħħaħ, diversi każijiet reċenti ta' ħasil tal-flus fil-banek Ewropej taw lok għal tħassib li għad hemm lakuni fil-qafas superviżorju tal-Unjoni. B'mod partikolari, ma hemmx artikolazzjoni ċara bejn ir-regoli prudenzjali u dawk kontra l-ħasil tal-flus għall-istituzzjonijiet finanzjarji. Il-Kummissjoni għandha wkoll tħassib dwar dewmien fir-reazzjonijiet ta' sorveljanza u nuqqasijiet fir-rigward tal-kooperazzjoni u l-qsim tal-

---

[1] Ara l-Komunikazzjoni lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-Bank Ċentrali Ewropew, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew u lill-Kumitat tar-Reġjuni dwar it-tlestija tal-Unjoni Bankarja - COM (2017) 592 final; Il-Komunikazzjoni mill-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill Ewropew, lill-Kunsill, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew u lill-Kumitat tar-Reġjuni Inlestu l-Unjoni tas-Swieq Kapitali sal-2019 - żmien li nħaffu l-proċess - COM/2018/0114 finali.

[2] COM (2017) 536 final.

[3] Referenzi għall-ħidma kontra l-ħasil tal-flus f'din il-Komunikazzjoni għandhom jinftiehmu bħala li jinkludu wkoll referenzi għall-ġlieda kontra t-terroriżmu ta' finanzjament.

[4] Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni2006/70/KE.

[5] It-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja hija l-organizzazzjoni standard internazzjonali tal-ħasil ta' flus u r-rakkomandazzjonijiet tagħha huma segwiti mill-Membri kollha.

[6] Id-Direttiva (UE) 2018/843 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-30 ta' Mejju 2018 li temenda d-Direttiva (UE) 2015/849 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, u li temenda d-Direttivi 2009/138/KE u 2013/36/UE.

informazzjoni – kemm fil-livell domestiku, bejn l-awtoritajiet prudenzjali u dawk kontra l-ħasil tal-flus, u bejn il-fruntieri, bejn l-awtoritajiet fi Stati Membri differenti jew f'pajjiżi terzi[7].

Filwaqt li dawn il-każijiet jikkonċernaw biss parti żgħira mis-sistema finanzjarja tal-Unjoni, għandhom impatt fuq ir-reputazzjoni tiegħu u l-Unjoni trid tieħu azzjoni deċiżiva u malajr biex tindirizza n-nuqqasijiet identifikati u biex tnaqqas aktar ir-riskji fis-sistema finanzjarja tal-Unjoni li jirriżultaw minn attivitajiet ta' ħasil ta' flus u finanzjament tat-terroriżmu.

Dan it-tħassib ġie mtenni mill-istituzzjonijiet l-oħra tal-Unjoni. Fil-Parlament Ewropew, ġew organizzati diversi seduti ta' smigħ bi tweġiba għall-iskandli reċenti, filwaqt li fil-Kunsill, il-kwistjoni tqajmet mill-Ministri tal-Finanzi, l-aktar reċenti mill-Grupp tal-Eurogroup Centeno, fl-ittra tiegħu tat-25 ta' Ġunju 2018 lill-President tal-Kunsill Ewropew, Tusk[8]. Id-dikjarazzjoni u l-pjan direzzjonali Franco-Ġermaniż Meseberg maħruġ fl-19 ta' Ġunju 2018 jenfasizza wkoll din il-kwistjoni[9].

Bħala reazzjoni inizjali, f'Mejju 2018, il-Kummissjoni stiednet lill-Presidenti tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, lill-President tal-Kumitat Kontra l-Ħasil tal-Flus tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej u lill-President tal-Bord Superviżorju tal-Bank Ċentrali Ewropew, biex jistabbilixxu Grupp ta' Ħidma Konġunt biex jibda riflessjoni kollettiva dwar modi kif jittejjeb il-qafas attwali għall-kooperazzjoni bejn il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u s-superviżuri prudenzjali.

F'dan l-isfond, din il-Komunikazzjoni, flimkien mal-proposta leġiżlattiva ta' akkumpanjament, tistabbilixxi l-passi meħtieġa biex tkompli ttejjeb is-superviżjoni tal-istituzzjonijiet finanzjarji fl-Unjoni għal skopijiet ta' ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Azzjoni deċiżiva mill-awtoritajiet kollha kkonċernati se tippromwovi aktar l-integrità tas-sistema finanzjarja tal-Unjoni u tal-Unjoni Bankarja b'mod partikolari, tikkontribwixxi għall-istabbiltà finanzjarja u tkompli tnaqqas il-kriminalità finanzjarja fl-Unjoni.

2. GĦALFEJN HIJA MEĦTIEĠA L-AZZJONI TAL-UE

L-UE għandha qafas legali b'saħħtu fis-seħħ għall-prevenzjoni u l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Dan jittrasponi l-istandards internazzjonali tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja iżda jipprovdi wkoll salvagwardji addizzjonali biex tiġi żgurata sistema finanzjarja tal-UE li tkun sikura u li taħdem sew. Il-qofol ta' dan il-qafas ta' kontra l-ħasil tal-flus huwa li l-istituzzjonijiet finanzjarji kif ukoll l-entitajiet oħra huma meħtieġa li jistabbilixxu sistemi interni biex jidentifikaw u jivvalutaw ir-riskji tal-ħasil tal-flus relatati

[7] Dawn il-każijiet seħħew qabel it-traspożizzjoni tal-Ħames Direttiva Kontra l-Ħasil tal-Flus, li se ttejjeb il-kooperazzjoni u l-kondiviżjoni tal-informazzjoni bejn l-awtoritajiet rilevanti kollha.

[8] "... hemm qbil dwar l-importanza li jissaħħaħ il-monitoraġġ attwali tal-implimentazzjoni ta' miżuri kontra l-Ħasil tal-Flus. Bħala l-ewwel pass, l-istituzzjonijiet se jħejju rapport f'Lulju. Abbażi ta' dan, u f'kooperazzjoni mill-qrib mal-Awtoritajiet Kompetenti Nazzjonali, għandu jkun hemm qbil dwar miżuri ulterjuri sa tmiem l-2018, possibbilment bħala parti minn Pjan ta' Azzjoni."

[9] "Għal kontra l-ħasil tal-flus, għandna bżonn sett ta' kriterji ewlenin sostantivi li b'mod affidabbli jkejlu r-riskji relatati mal-ħasil tal-flus li jeżistu fis-settur bankarju. Barra minn hekk, neħtieġu proċess ta' monitoraġġ robust li jirrapporta dwar l-implimentazzjoni effettiva ta' dawn il-kriterji. Kemm il-kriterji kif ukoll il-proċess ta' monitoraġġ, għandhom jiġu żviluppati sa Diċembru 2018 mill-Istituzzjonijiet Ewropej, inklużi SSM, u l-Istati Membri, bi Franza u l-Ġermanja, li jipprovdu kontribut komuni. Huwa essenzjali li dan il-proċess ma jkunx ta' natura formali biss, iżda jnaqqas b'mod materjali r-riskji li jirriżultaw minn nuqqas ta' konformità fil-ġlieda kontra n-nuqqas ta' konformità."

man-negozju tagħhom u biex jimmaniġġjaw dawk ir-riskji. Il-qafas superviżorju għall-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu jinsab fi strument uniku, id-Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus, li tapplika wkoll għal għadd ta' atturi li mhumiex fis-settur tas-servizzi finanzjarji. Is-superviżjoni tal-konformità mal-leġiżlazzjoni kontra l-ħasil tal-flus issegwi approċċ nazzjonali, ibbażat fuq is-superviżjoni tal-pajjiż ospitanti, b'armonizzazzjoni minima biss tal-kompetenzi superviżorji, u l-ebda armonizzazzjoni tas-setgħat tal-awtoritajiet superviżorji.

Il-kompitu tat-tnaqqis tar-riskji tal-ħasil tal-flus f'istituzzjonijiet finanzjarji huwa separat mix-xogħol, iżda konness mill-qrib, għall-kompitu tas-superviżuri prudenzjali, sabiex jiġu żgurati s-sikurezza u s-solidità tal-istituzzjonijiet finanzjarji u l-istabbiltà tas-sistema finanzjarja inġenerali. Dan il-kompitu jitwettaq fuq il-bażi tal-qafas prudenzjali tal-Unjoni għall-istituzzjonijiet finanzjarji, li jikkonsisti f'għadd ta' strumenti leġiżlattivi bejn is-setturi tas-servizzi finanzjarji differenti[10]. Is-setgħat superviżorji prudenzjali huma armonizzati b'mod estensiv u r-responsabilitajiet prinċipalment assenjati lill-awtorità tal-pajjiż ta' oriġini. Fil-każ tal-banek, sa minn mindu ġie stabbilit il-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku, is-setgħat superviżorji fl-Istati Membri parteċipanti fl-Unjoni Bankarja jinqasmu bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti.

Dan il-qafas attwali jinvolvi awtoritajiet differenti f'ġurisdizzjonijiet differenti, b'kompiti superviżorji, setgħat u responsabbiltajiet differenti. Biex ikunu effettivi, dawn l-awtoritajiet għandhom jikkooperaw mill-qrib. Il-ħames Direttiva Kontra l-Ħasil tal-Flus se tneħħi l-ostakoli għall-kooperazzjoni bejn is-superviżuri kontra l-ħasil tal-flus u dawk prudenzjali, inkluż mal-Bank Ċentrali Ewropew[11]. Madankollu, huma meħtieġa passi ulterjuri biex tiġi żgurata kooperazzjoni superviżorja effettiva, speċjalment fejn l-istituzzjonijiet finanzjarji joperaw bejn il-fruntieri.

a) Superviżjoni tal-konformità mad-Direttiva Kontra l-Ħasil tal-Flus

Id-Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus hija bbażata fuq armonizzazzjoni minima. Dan jikkonsisti minn prinċipji ta' livell għoli u xi gwida dettaljata għas-superviżuri. Dan iħalli d-diskrezzjoni f'idejn l-Istati Membri għall-implimentazzjoni, u wassal għal prattiki superviżorji nazzjonali differenti. Bħalissa ma hemm l-ebda mekkaniżmu obbligatorju jew gwida dettaljata biex tiġi żgurata l-kooperazzjoni kontinwa u strutturata bejn il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u s-superviżuri prudenzjali ta' istituzzjonijiet finanzjarji li joperaw fuq bażi transfruntiera, u hemm lok għal diskrezzjoni fir-rigward ta' liema informazzjoni hija kondiviża, u meta. L-ambitu tas-setgħat għas-superviżuri kontra l-ħasil tal-flus mhuwiex speċifikat fid-dettall[12]. Barra minn hekk, il-koordinazzjoni ma' pajjiżi terzi għadha frammentata.

b) Kunsiderazzjoni tal-aspetti kontra l-ħasil tal-flus minn superviżuri prudenzjali, inkluż il-Bank Ċentrali Ewropew fil-kapaċità superviżorja tiegħu

[10] Dawn l-istrumenti leġiżlattivi jinkludu d-Direttiva 2013/36/UE dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investiment (id-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital); Id-Direttiva 2014/65 tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji (MiFID); Id-Direttiva 2009/138/UE tal-25 ta' Novembru 2009 dwar il-bidu u l-eżerċizzju tan-negozju tal-assigurazzjoni u tar-riassigurazzjoni (Solvibbiltà II).

[11] Il-ħames Direttiva kontra l-Ħasil ta' Flus tfittex li tneħħi l-ostakoli u ttejjeb l-iskambju ta' informazzjoni bejn is-superviżuri ta' kontra l-ħasil tal-flus u dawk ta' prudenza, u titlob il-kooperazzjoni tagħhom kemm jista' jkun. Barra minn dan, meta xi UIF tagħmel analiżi u ssib xi suspett, tkun obbligata li xxerred din l-informazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti relevanti, li fosthom jista' jkun hemm is-superviżur prudenzjali

[12] Id-Direttiva dwar il-Ġlieda kontra l-Ħasil tal-Flus tirreferi għal "setgħat superviżorji msaħħa".

Hemm rabtiet ċari bejn il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u s-superviżjoni prudenzjali: In-nuqqas li jiġu indirizzati r-riskji tal-ħasil tal-flus u tal-finanzjament tat-terroriżmu jista' jkollu effetti detrimentali fuq is-solidità finanzjarja tal-istituzzjonijiet individwali, l-integrità tas-suq intern, kif ukoll fuq l-istabbiltà finanzjarja. Għalhekk, il-leġiżlazzjoni prudenzjali tirrikjedi lis-superviżuri tal-istituzzjonijiet finanzjarji biex jikkunsidraw aspetti relatati mal-ħasil tal-flus matul ix-xogħol tagħhom[13].

Madankollu, fil-prattika, is-superviżuri huma soġġetti għal regoli nazzjonali trasposti b'mod differenti, peress li r-rekwiżiti prudenzjali fil-leġiżlazzjoni ma ġewx supplimentati bi gwida armonizzata. Barra minn hekk, minkejja kompetenza ċara għall-irtirar tal-liċenzja f'każijiet ta' ksur serju tar-regoli ta' kontra l-ħasil tal-flus, stabbilit kemm fl-oqfsa prudenzjali kif ukoll ta' kontra l-ħasil tal-flus, mhemmx biżżejjed ċarezza dwar il-kundizzjonijiet li taħthom jistgħu jiġu rtirati l-awtorizzazzjonijiet. Il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet prudenzjali u s-superviżuri ta' kontra l-ħasil tal-flus hija wkoll fil-biċċa l-kbira dipendenti fuq ir-rieda tajba u r-rieda tal-awtoritajiet rilevanti[14].

Fl-Unjoni Bankarja, il-Bank Ċentrali Ewropew mhuwiex inkarigat mill-iżgurar tal-konformità mar-regoli stabbiliti fid-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus. Madankollu, il-Bank Ċentrali Ewropew, fil-kapaċità tiegħu ta' sorveljanza, għandu l-kompitu ta' superviżjoni diretta ta' istituzzjonijiet sinifikanti u għalhekk qed jiffaċċja l-isfidi msemmija hawn fuq. Sfidi addizzjonali jirriżultaw mill-obbligu tagħha li tapplika u toqgħod, għall-aspetti prudenzjali rilevanti għas-superviżjoni tal-ħasil tal-flus, fuq il-leġiżlazzjoni nazzjonali li tittrasponi d-Direttivi tal-UE fl-Istati Membri kollha li jipparteċipaw fil-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku. Traspożizzjoni nazzjonali diverġenti fl-Unjoni Bankarja twassal għal differenzi importanti fir-rigward tal-informazzjoni li l-Bank Ċentrali Ewropew jista' jikseb, il-possibbiltajiet li jiġu avviċinati Unitajiet tal-Intelligence Finanzjarja nazzjonali jew awtoritajiet ta' kontra l-ħasil tal-flus, kif ukoll l-għodod superviżorji disponibbli, skont il-pajjiż tad-domiċilju tal-bank ikkonċernat.

Barra minn hekk, il-Bank Ċentrali Ewropew, fil-kapaċità superviżorja tiegħu, huwa wkoll fdat b'ċerti kompetenzi[15] fuq istituzzjonijiet inqas sinifikanti fl-Unjoni Bankarja, inklużi ċerti valutazzjonijiet tar-riskji relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus. Meta jeżerċita din il-kompetenza, il-Bank Ċentrali Ewropew irid jiddependi fuq il-kontribut kemm tas-superviżuri prudenzjali nazzjonali kif ukoll tas-superviżuri ta' kontra l-ħasil tal-flus, li l-ambitu tagħhom jista' jvarja b'mod sostanzjali bejn il-ġurisdizzjonijiet.

c) Ir-rwol tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej

---

[13] Is-superviżuri prudenzjali huma obbligati li jqisu l-aspetti relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus meta jagħtu awtorizzazzjonijiet, meta jivvalutaw akkwisti ta' parteċipazzjonijiet kwalifikanti jew li jwettqu valutazzjonijiet ta' kompetenza u idoneità, fil-kors ordinarju tas-superviżjoni bħala parti mill-valutazzjoni kontinwa tar-riskji li tista' tiġi esposta għalihom istituzzjoni finanzjarja, u f'każijiet ta' rtirar ta' awtorizzazzjoni minħabba ksur serju ta' dispożizzjonijiet nazzjonali kontra l-ħasil tal-flus.

[14] Il-qafas prudenzjali ma jipprovdix għal obbligi ta' kooperazzjoni espliċita bejn superviżuri prudenzjali u dawk kontra l-ħasil tal-flus li jippermettu kontribut f'waqtu u regolari ta' sejbiet relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus f'valutazzjonijiet prudenzjali, u lanqas ma hemm xi obbligu fuq is-superviżuri prudenzjali li jinnotifikaw il-kontropartijiet tagħhom kontra l-ħasil tal-flus jew l-Unitajiet ta' Intelligence Finanzjarja (UIF) jekk huma jikxfu evidenza ta' ħasil tal-flus jew finanzjament tat-terroriżmu fl-entitajiet li jissorveljaw.

[15] Il-Bank Ċentrali Ewropew huwa responsabbli għall-awtorizzazzjoni, il-ħruġ ta' liċenzji u l-valutazzjoni ta' akkwisti ta' parteċipazzjoni kwalifikanti fil-konfront ta' istituzzjonijiet inqas sinifikanti.

L-awtoritajiet Superviżorji Ewropej[16] għandhom mandat speċifiku fir-Regolamenti fundaturi tagħhom biex jiżguraw li r-regoli prudenzjali tal-Unjoni u l-qafas ta' kontra l-ħasil tal-flus jiġu applikati b'mod konsistenti, effiċjenti u effettiv. Barra minn hekk, id-Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus tagħti s-setgħa lill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej biex jippromwovu l-konverġenza fis-superviżjoni ta' kontra l-ħasil tal-flus fuq aspetti speċifiċi, billi toħroġ linji gwida u tħejji abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji.

Il-biċċa l-kbira tax-xogħol minn dawn l-awtoritajiet dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus iseħħ fi ħdan il-Kumitat Kontra l-Ħasil tal-Flus, li huwa sottokumitat tal-Kumitat Konġunt, li jiġbor flimkien is-superviżuri ta' kontra l-ħasil tal-flus. Regoli transsettorjali li jaqgħu taħt il-kompetenza ta' diversi Awtoritajiet Superviżorji Ewropej għandhom jiġu adottati mill-Bordijiet tas-Superviżuri rilevanti kollha. Fil-prattika, l-Awtorità Bankarja Ewropea hija l-aktar waħda attiva fil-kwistjonijiet ta' kontra l-ħasil tal-flus u x-xogħol tagħha mhuwiex limitat għall-azzjonijiet konġunti[17].

Il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus hija biss waħda mill-bosta kompiti tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej u għalhekk hija f'kompetizzjoni għar-riżorsi. Barra minn hekk, il-proċess ikkumplikat u fit-tul li huwa fil-bażi tat-teħid tad-deċiżjonijiet fil-Kumitat Konġunt, flimkien mal-gradi differenti ta' prijoritizzazzjoni ta' kwistjonijiet ta' kontra l-ħasil ta' flus mit-tliet awtoritajiet sa issa għamlu r-rwol tagħhom pjuttost limitat.

3. Strateġija għal kooperazzjoni superviżorja bla xkiel

L-adozzjoni tal-ħames Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus hija pass importanti lejn it-tisħiħ tal-qafas. Il-ġlieda effettiva kontra l-kriminalità finanzjarja, inkluż il-kriminalità fiskali, teħtieġ l-implimentazzjoni xierqa tar-regoli l-ġodda u koordinazzjoni aktar b'saħħitha bejn l-awtoritajiet differenti.

Madankollu, huwa meħtieġ li tiġi stabbilita strateġija usa' mfassla biex tiżgura li s-superviżjoni tal-istituzzjonijiet u s-swieq finanzjarji tkun effettiva u robusta meta tiġi biex tindirizza l-isfidi li jirriżultaw minn ħasil tal-flus u finanzjament tat-terroriżmu. Il-preservazzjoni tal-istabbiltà finanzjarja hija objettiv komuni tal-oqfsa ta' kontra l-ħasil tal-flus u dawk prudenzjali, li jimplika mhux biss il-ħtieġa li tiġi stabbilita delineazzjoni ċara tal-kompiti tal-awtoritajiet differenti, iżda wkoll użu koordinat u li jsaħħaħ b'mod reċiproku l-firxa sħiħa ta' setgħat għad-dispożizzjoni tagħhom u skambju bla xkiel u fluss strutturat ta' informazzjoni rilevanti.

L-istrateġija proposta hija bbażata fuq l-analiżi mwettqa mill-Grupp ta' Ħidma Konġunt imsemmi hawn fuq imsejjaħ mill-Kummissjoni. Dan jinkludi inizjattivi leġiżlattivi u mhux leġiżlattivi fuq medda qasira ta' żmien, flimkien ma' għanijiet fit-tul aktar ambizzjużi, li għandhom itejbu l-interazzjoni bejn l-oqfsa ta' kontra l-ħasil tal-flus u dawk prudenzjali pass pass.

---

[16] L-awtorità Bankarja Ewropea, l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq, l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol.

[17] Pereżempju, l-Awtorità Bankarja Ewropea ppubblikat l-"Opinjoni dwar l-applikazzjoni ta' miżuri ta' diliġenza dovuta tal-klijenti lil dawk li jfittxu ażil", tagħha, biex jitrawwem approċċ komuni għall-forniment, lill-applikanti għall-ażil b'aċċess għal kontijiet ta' pagamenti;" l-Awtorità Bankarja Ewropea hija membru attiv tal-Grupp ta' Esperti Kontra l-Ħasil tal-Flus tal-Kumitat ta' Basel; u l-Awtorità Bankarja Ewropea tinsab fil-proċess li tniedi r-reviżjonijiet tagħha ta' superviżuri kontra l-ħasil tal-flus bil-għan li tissaħħaħ l-effettività tas-superviżjoni kontra l-ħasil tal-flus tal-banek.

3.1. INIZJATTIVI LEĠIŻLATTIVI GĦAL ŻMIEN QASIR

Għadd ta' kwistjonijiet iridu jiġu indirizzati b'mod urġenti permezz ta' emendi fil-leġiżlazzjoni. Bosta emendi ewlenin, li jistgħu jwasslu għal titjib kbir fil-qafas superviżorju tar-riskji ta' ħasil tal-flus u b'hekk jikkontribwixxu għat-tnaqqis tar-riskju fis-settur finanzjarju, jistgħu jiġu kkunsidrati diġà f'negozjati leġiżlattivi li għaddejjin bħalissa.

3.2.1 It-titjib tal-qafas prudenzjali għall-banek - Bidliet fid-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti Kapitali

Filwaqt li l-ħames Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus issaħħaħ ir-rekwiżiti dwar il-kooperazzjoni bejn diversi awtoritajiet domestiċi u ttejjeb il-kooperazzjoni transfruntiera, ċerti dispożizzjonijiet fil-leġiżlazzjoni settorjali, u b'mod partikolari d-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti Kapitali, jistgħu b'mod involontarju jkollhom impatt fuq il-kooperazzjoni fir-rigward ta' kwistjonijiet ta' kontra l-ħasil tal-flus. B'mod partikolari, ir-reġim ta' kunfidenzjalità strett tiegħu flimkien man-nuqqas ta' obbligu ċar għas-superviżuri prudenzjali li jikkooperaw mal-awtoritajiet u l-korpi rilevanti kontra l-ħasil tal-flus, huma problematiċi.

F'dan il-kuntest, il-Parlament Ewropew ressaq żewġ emendi rilevanti għall-proposta tal-Kummissjoni ta' Novembru 2016 biex tiġi emendata d-Direttiva dwar ir-Rekwiżiti ta' Kapital (parti mill-Pakkett dwar it-Tnaqqis tar-Riskju), dwar l-iskambju ta' informazzjoni u d-dmir ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet u l-korpi prudenzjali u kontra l-ħasil tal-flus. Il-Kummissjoni tappoġġja bis-sħiħ skambju mtejjeb ta' informazzjoni u dmir ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet u l-korpi prudenzjali u kontra l-ħasil tal-flus:

- Fil-kuntest tat-tisħiħ tar-rekwiżiti ta' skambju ta' informazzjoni, l-awtoritajiet u l-korpi kollha rilevanti li jirċievu, janalizzaw u jipproċessaw informazzjoni relatata ma' kontra l-ħasil tal-flus għandhom ikunu espliċitament koperti mir-rinunzji tal-kunfidenzjalità;

- Fir-rigward tad-dmir ta' kooperazzjoni, l-awtoritajiet rilevanti kollha għandu jkollhom il-possibbiltà li jirreferu nuqqas ta' qbil dwar il-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni lill-Awtorità Bankarja Ewropea. L-awtorità Bankarja Ewropea tista' wkoll tiġi fdata b'mandat espliċitu biex tispeċifika l-modalitajiet ta' kooperazzjoni u skambju ta' informazzjoni, partikolarment fir-rigward ta' gruppi transkonfinali u fil-kuntest ta' identifikazzjoni ta' ksur tar-regoli kontra l-ħasil tal-flus.

3.2.2 Tisħiħ tal-konverġenza superviżorja — proposta aktar b'saħħitha dwar ir-Reviżjoni tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej

Taħt il-qafas leġiżlattiv attwali, l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej diġà jikkontribwixxu għall-monitoraġġ tar-riskji ta' ħasil tal-flus u għandhom serje ta' setgħat li huma mħeġġa jużaw b'mod sħiħ sabiex iżidu l-kontribut tagħhom fil-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu. Madankollu, għandhom jittieħdu passi aktar kuraġġużi biex jiġi żgurat li r-riskji ta' ħasil tal-flus ikunu sistematikament, effettivament u konsistentement inkorporati fi strateġiji u prattiki superviżorji tal-awtoritajiet rilevanti kollha. L-awtorità Bankarja Ewropea se jkollha rwol ewlieni fil-kisba ta' dan.

Il-proposta tal-Kummissjoni ta' Settembru 2017 li tirrevedi r-regolamenti fundaturi tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej għandha l-għan li ssaħħaħ il-kapaċità tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej biex tiġi żgurata superviżjoni finanzjarja konverġenti u effettiva billi

ttejjeb il-mandati tagħhom, tintroduċi sistema ta' governanza aktar indipendenti u effettiva u tagħti lill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej mekkaniżmu ta' finanzjament aktar adegwat biex iwettqu l-kompiti tagħhom. Il-Kummissjoni **tħeġġeġ lill-koleġiżlaturi biex jilħqu ftehim malajr dwar din il-proposta**.

Madankollu, f'dak li għandu x'jaqsam mar-rwol ta' dawn l-Awtoritajiet fil-qasam tal-ħasil tal-flus, huma meħtieġa aktar bidliet biex tinkiseb sistema aktar effettiva. Sabiex tiġi żgurata superviżjoni ta' kwalità għolja kontra l-ħasil tal-flus u koordinazzjoni effettiva fost l-awtoritajiet differenti fl-Istati Membri kollha, ir-responsabbiltajiet ta' kontra l-ħasil tal-flus fis-settur finanzjarju jridu jiġu fdati b'mod speċifiku lil waħda mill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, jiġifieri l-Awtorità Bankarja Ewropea. Il-mandat tagħha għandu jkun aktar espliċitu u komprensiv, akkumpanjat minn sett ċar ta' kompiti, setgħat korrispondenti u riżorsi adegwati. Għalhekk, illum il-Kummissjoni emendat il-proposta eżistenti tagħha li temenda r-regolamenti fundaturi tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, bil-għan li ssaħħaħ il-mandat kontra l-ħasil tal-flus f'erba' modi.

i. L-ottimizzazzjoni tal-użu tal-għarfien espert u tar-riżorsi ddedikati għal kompiti relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus

Qed jiġi propost li r-riżorsi u l-għarfien espert li bħalissa jinsabu mxerrda fit-tliet Awtoritajiet Superviżorji Ewropej u s-sottokumitat dedikat tal-Kumitat Konġunt ikunu ċċentralizzati fl-Awtorità Bankarja Ewropea u jingħataw struttura ta' appoġġ aktar robusta. Il-konċentrazzjoni fl-Awtorità Bankarja Ewropea hija xierqa, għaliex ir-riskji tal-ħasil tal-flus fis-settur bankarju u tal-finanzjament tat-terroriżmu x'aktarx li jkollhom impatt sistemiku.

L-involviment u livell xieraq ta' rappreżentanza tas-superviżuri nazzjonali kollha ta' kontra l-ħasil tal-flus responsabbli għall-entitajiet kollha tas-settur finanzjarju kkonċernati għandhom jiġu żgurati fil-każ tal-kompiti regolatorji fil-ħidma kontra l-ħasil tal-flus, bħal-abbozzar ta' standards tekniċi vinkolanti, linji gwida u rakkomandazzjonijiet. Għal dawn il-finijiet, il-Kumitat Konġunt ta' Kontra l-Ħasil tal-Flus tal-Kumitat Konġunt għandu jinbidel f'Kumitat Permanenti tal-Awtorità Bankarja Ewropea. Għandu jkun magħmul mill-kapijiet tal-awtoritajiet superviżorji nazzjonali kontra l-ħasil tal-flus, simili għall-Kumitat ta' Riżoluzzjoni stabbilit skont l-Artikolu 127 tad-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni Bankarja[18].

ii. Jiġi ċċarat il-kamp ta' applikazzjoni u l-kontenut tal-kompiti relatati mal-ħasil tal-flus

Fid-dawl tan-natura orizzontali tat-tħassib kontra l-ħasil tal-flus, huwa propost li l-kompiti relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus tal-Awtorità Bankarja Ewropea jiġu speċifikati f'aktar dettall fir-regolament tat-twaqqif, kif inhu diġà l-każ fir-rigward ta' kompiti relatati mal-protezzjoni tal-konsumatur[19]. L-Awtorità Bankarja Ewropea se tieħu kompetenzi speċifiċi fil-qasam tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus, filwaqt li l-Kumitat Konġunt se jittratta aspetti transsettorjali relatati ma' kompiti ta' kontra l-ħasil tal-flus, li jirrikjedu l-għarfien espert tal-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol u l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq. Il-kompiti ċentralizzati relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus tal-Awtorità Bankarja Ewropea jkunu jkopru dawk l-entitajiet marbutin b'obbligu, imsemmija fid-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus, li wkoll jaqgħu fil-kamp ta' applikazzjoni tar-Regolamenti dwar l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, kif ukoll l-awtoritajiet superviżorji ta' tali istituzzjonijiet.

[18] Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment.
[19] L-Artikolu 9 tar-Regolament tal-Awtorità Bankarja Ewropea.

iii. It-tisħiħ tal-għodod għat-twettiq tal-kompiti relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus

Fir-rigward tal-kompiti speċifiċi relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus, qed jiġu proposti sensiela ta' miżuri sabiex jiġi żgurat li l-ħidma kontra l-ħasil tal-flus tkun aktar effiċjenti, effettiva u prijoritizzata:

- Filwaqt li tibni fuq ir-reviżjonijiet indipendenti li jinsabu fil-proposta oriġinali tal-Kummissjoni, il-Kummissjoni tqis li l-Awtorità Bankarja Ewropea għandha twettaq **reviżjonijiet perjodiċi indipendenti** fuq kwistjonijiet marbuta mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus, b'kontribut espert mill-Kumitat Permanenti propost Kontra l-Ħasil tal-Flus. Il-format u l-kamp ta' applikazzjoni speċifiċi ta' kull rieżami individwali jistgħu jitfasslu biex jindirizzaw kwalunkwe ħtiġijiet jew kwistjonijiet fis-superviżjoni ta' kontra l-ħasil tal-flus f'punt partikolari ta' żmien jew b'mod li jħares' il quddiem[20];

- Fejn reviżjoni tiżvela nuqqasijiet serji fl-identifikazzjoni, il-valutazzjoni jew l-indirizzar tar-riskji tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, l-Awtorità **għandha tinforma lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill u lill-Kummissjoni**;

- Għall-finijiet tal-issodisfar tal-kompiti tiegħu relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus, l-Awtorità Bankarja Ewropea għandha ssir **iċ-ċentru tad-*data*** dwar is-superviżjoni kontra l-ħasil tal-flus fl-Unjoni, u għalhekk għandha tkun tista' tiġbor l-informazzjoni u d-*data* kollha meħtieġa dwar kwistjonijiet ta' kontra l-ħasil tal-flus, mill-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus kif ukoll awtoritajiet superviżorji prudenzjali, li għandhom jinkludu *data* kunfidenzjali relatata ma' każijiet speċifiċi ta' ħasil ta' flus, kif ukoll kwalunkwe sejbiet relatati mal-ħasil tal-flus f'valutazzjonijiet ta' kompetenza u idoneità;

- L-awtorità Bankarja Ewropea għandha twettaq ukoll b'mod regolari **eżerċizzju ta' valutazzjoni tar-riskju** biex jiġu ttestjati l-istrateġiji u r-riżorsi fil-kuntest tal-aktar riskji importanti ta' ħasil tal-flus emerġenti, u għandha tirrifletti dawn is-sejbiet fl-opinjoni li hija obbligata li tesprimi għall-finijiet tal-valutazzjoni tar-riskju sovranazzjonali li ssir darbtejn fis-sena, li ssir mill-Kummissjoni skont id-Direttiva dwar il-Ġlieda kontra l-Ħasil tal-Flus;

- Fl-aħħar nett, il-kapaċità tal-Awtorità Bankarja Ewropea biex tinforza regoli kontra l-ħasil tal-flus għandha tissaħħaħ, inkluż fil-kuntest tas-setgħat tagħha relatati ma' ksur tal-liġi tal-Unjoni jew medjazzjoni vinkolanti. Għalhekk, għandu, fejn ikun meħtieġ, ikun jista' **jitlob lis-superviżuri nazzjonali biex jinvestigaw każijiet** fejn l-operaturi tas-settur finanzjarju jkunu allegatament kisru l-obbligi tagħhom skont id-Direttiva kontra l-Ħasil tal-Flus. Barra minn hekk, meta l-Awtorità tieħu deċiżjonijiet skont il-proċeduri eżistenti dwar ksur tal-liġi jew medjazzjoni vinkolanti, u awtorità nazzjonali ma tikkonformax ma' dawn id-deċiżjonijiet, l-Awtorità għandha taħt ċerti kundizzjonijiet tkun tista' **tadotta deċiżjonijiet indirizzati direttament lill-operaturi tas-settur finanzjarju**, bil-ħtieġa li huma jkunu konformi mal-obbligi legali tagħhom mhux biss taħt il-liġi tal-Unjoni

[20] Barra mir-reviżjonijiet komprensivi ta' kull awtorità kompetenti, l-Awtorità Bankarja Ewropea tista' tagħżel li twettaq reviżjonijiet tematiċi jew fil-fond li jkopru kwistjonijiet magħżula, reviżjonijiet tal-konformità ma' ċerti rekwiżiti regolatorji, reviżjonijiet ta' proċessi prattiċi superviżorji madwar ftit awtoritajiet magħżula, jew forom oħra ta' reviżjonijiet relatati ma' kwistjonijiet pertinenti.

applikabbli direttament, iżda wkoll kif previst fil-leġiżlazzjoni nazzjonali li tittrasponi Direttivi jew li jeżerċitaw opzjonijiet mogħtija lill-Istati Membri fil-liġi tal-Unjoni.

Dawn l-għodod jippermettu analiżi komprensiva u aġġornata tal-punti ta' saħħa u ta' dgħufija fis-superviżjoni, kif ukoll jipprovdu ħarsa lejn it-theddid ta' ħasil ta' flus emerġenti u x-xejriet li jista' jkollhom effetti transkonfinali.

iv. *It-tisħiħ tar-rwol ta' koordinazzjoni tal-Awtorità Bankarja Ewropea għal kwistjonijiet internazzjonali marbutin mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus*

Fl-aħħar nett, huwa propost li l-Awtorità Bankarja Ewropea tingħata responsabbiltà ċara fir-rigward tal-koordinazzjoni ta' kwistjonijiet superviżorji materjali relatati ma' miżuri ta' sorveljanza fil-livell internazzjonali. L-awtorità Bankarja Ewropea għandha, b'mod partikolari, tieħu rwol ewlieni fil-koordinazzjoni tal-kooperazzjoni mal-awtoritajiet rilevanti ta' pajjiżi terzi f'każijiet li jinvolvu dimensjoni transfruntiera.

3.2. MIŻURI MHUX LEĠIŻLATTIVI TA' TERMINU QASIR

Biex jiġu indirizzati immedjatament xi wħud mill-ostakli prattiċi li jfixklu l-kooperazzjoni xierqa, huma meħtieġa miżuri proattivi ta' kooperazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti. L-awtoritajiet Superviżorji Ewropej, kif ukoll il-Bank Ċentrali Ewropew li jaġixxi fil-kapaċità superviżorja tiegħu, għandhom jużaw is-setgħat eżistenti tagħhom biex itejbu l-implimentazzjoni attwali tal-qafas.

Azzjonijiet mill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej

Il-miżuri għandhom l-ewwel jiffukaw fuq l-aspetti relatati mal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus fis-settur bankarju, minħabba r-rilevanza partikolari tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus għall-banek, u l-implikazzjonijiet sistemiċi potenzjali għas-settur bankarju Ewropew. L-Awtorità Bankarja Ewropea hija mħeġġa biex tassumi rwol ewlieni, biex tibda l-miżuri deskritti hawn taħt, biex taqsam l-għarfien espert tagħha u biex tikkoordina l-ħidma mal-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol.

- L-Awtorità Bankarja Ewropea hija mistiedna biex l-ewwel **eżerċizzju ta' analiżi** jippermetti identifikazzjoni globali tad-diversi kwistjonijiet ta' kontra l-ħasil tal-flus rilevanti minn perspettiva prudenzjali, kif ukoll biex jimmappja l-prattiki eżistenti fil-livell tal-Unjoni ta' aspetti eżistenti tal-fatturament ta' kontra l-ħasil tal-flus f'superviżjoni prudenzjali. L-inventarju għandu jiddeskrivi wkoll il-karatteristiċi tal-arranġamenti ta' kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet u l-korpi prudenzjali u ta' kontra l-ħasil tal-flus, kemm bejn l-Istati Membri kif ukoll bejn il-fruntieri. Dan għandu jwassal għall-identifikazzjoni tal-aħjar prattiki superviżorji, kif ukoll ta' nuqqasijiet potenzjali.

- Fuq il-bażi ta' eżerċizzju ta' analiżi, l-Awtorità Bankarja Ewropea hija mistiedna tadotta **gwida komuni** li tappoġġa lis-superviżuri prudenzjali tal-Unjoni b'kontabilità xierqa u konsistenti għal riskji ta' ħasil tal-flus u ta' finanzjament tat-terroriżmu fl-attivitajiet tagħhom. B'mod partikolari, l-Awtorità għandha tuża l-mandati eżistenti għall-ħruġ ta' linji gwida u l-abbozz ta' standards tekniċi biex tispeċifika kif is-superviżuri prudenzjali għandhom jintegraw aspetti ta' kontra l-ħasil tal-flus fl-għodod

varji tagħhom.[21]. Il-gwida għandha tenfasizza modi kif tista' titjieb il-kooperazzjoni matul il-fażijiet kollha tal-proċess superviżorju.

- L-awtorità Bankarja Ewropea hija wkoll mistiedna **tanalizza l-impatt tal-approċċi differenti fil-bażi tad-distribuzzjoni tal-kompetenzi** fis-superviżjoni prudenzjali (jiġifieri l-kontroll tal-pajjiż tad-domiċilju, is-superviżjoni konsolidata) u s-superviżjoni kontra l-ħasil tal-flus (jiġifieri l-kontroll tal-pajjiż ospitanti, l-iskambju tal-informazzjoni). Dan għandu jiggwida lis-superviżuri prudenzjali ta' gruppi transkonfinali biex jidentifikaw il-kontropartijiet rilevanti fil-qafas tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus.

- Fir-rigward tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus, l-Awtorità Bankarja Ewropea, b'koordinazzjoni maż-żewġ Awtoritajiet Superviżorji Ewropej l-oħra fejn rilevanti, hija mistiedna **tissorvelja mill-qrib l-implimentazzjoni tal-Linji Gwida Konġunti dwar is-Superviżjoni tar-Riskju**, biex issegwi r-rakkomandazzjonijiet li saru fil-Valutazzjoni tar-Riskju Supranazzjonali 2017 tal-Kummissjoni[22]. L-awtoritajiet Superviżorji Ewropej għandhom jenfasizzaw, fl-opinjoni konġunta li jmiss dwar ir-riskji tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu fl-Unjoni[23], aspetti strateġiċi tas-settur finanzjarju fir-rigward ta' kontra l-ħasil tal-flus u s-sejbiet relatati, inkluż modi possibbli biex jiġu indirizzati n-nuqqasijiet identifikati, jekk ikun hemm.

- Barra minn hekk, l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej huma mistiedna **jespandu l-Linji Gwida Konġunti dwar is-Superviżjoni tar-Riskju biex jispeċifikaw proċeduri u metodoloġiji komuni** għas-superviżjoni u l-valutazzjoni minn awtoritajiet ta' kontra l-ħasil tal-flus li huma konformi mar-regoli ta' kontra l-ħasil tal-flus. L-awtoritajiet Superviżorji Ewropej huma wkoll imħeġġa joħorġu linji gwida sostanzjali li jkopru fid-dettall **l-iskambji ta' kooperazzjoni u informazzjoni** bejn il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u s-superviżuri prudenzjali, u jippromwovu t-twaqqif ta' kulleġġi kontra l-ħasil tal-flus.

- **L-Awtorità Bankarja Ewropea** għandu jkollha rwol ċentrali fl-iżgurar tal-konformità mal-qafas kontra l-ħasil tal-flus. Hija għandha **twettaq rieżaminazzjonijiet stretti tal-attivitajiet ta' awtoritajiet ta' kontra l-ħasil tal-flus,** flimkien ma' rakkomandazzjonijiet konkreti għal dawn l-awtoritajiet u mekkaniżmu ta' segwitu effettiv. F'dan ir-rigward, il-Kummissjoni tappoġġa bis-sħiħ l-inizjattivi riċenti tal-Awtorità Bankarja Ewropea dwar ir-rieżamijiet ta' kontra l-ħasil tal-flus, kif ukoll is-segwitu għat-talbiet tal-Kummissjoni dwar investigazzjonijiet ta' ksur tal-liġi tal-Unjoni fil-qasam tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u tħeġġeġ l-użu kontinwu ta' dawn l-għodod mill-Awtorità Bankarja Ewropea biex jiġu identifikati prattiki superviżorji mhux ġustifikati.

- Fir-rigward tal-**aspetti internazzjonali tal-kooperazzjoni** fir-rigward ta' kwistjonijiet ta' kontra l-ħasil tal-flus, il-Kummissjoni tappoġġja **rwol aktar proattiv għall-**

[22] Rapport mill-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill dwar il-valutazzjoni tar-riskji tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu li jaffettwa s-suq intern u li għandhom x'jaqsmu mal-attivitajiet transkonfinali, COM (2017) 340 final.

[23] L-opinjoni Konġunta hija meħtieġa skont l-Artikolu 6(5) tad-Direttiva 2015/849/UE.

Awtorità Bankarja Ewropea u l-istabbiliment ta' kuntatti ma' awtoritajiet ta' pajjiżi terzi, f'konformità mal-mandat attwali tagħha. Hija mistiedna tfassal strateġija ta' kooperazzjoni mal-awtoritajiet rilevanti ta' pajjiżi terzi, biex tiżgura li l-interessi tal-Unjoni fil-qasam tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus ikunu kkunsidrati b'mod adegwat u konsistenti minn dawn l-awtoritajiet.

Azzjoni mill-Bank Ċentrali Ewropew fil-kapaċità tiegħu ta' superviżjoni

Sa issa, il-Bank Ċentrali Ewropew kellu jiddependi prinċipalment fuq ir-rieda ta' superviżuri nazzjonali fil-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus. Issa hija prijorità li l-Bank Ċentrali Ewropew **jikkonkludi, mas-superviżuri kontra l-ħasil tal-flus, memorandum ta' ftehim multilaterali** dwar l-iskambju ta' informazzjoni sal-10 ta' Jannar 2019, kif meħtieġ mill-ħames Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus.

Huwa ta' importanza kbira li s-superviżuri prudenzjali kollha **jiċċaraw l-arranġamenti prattiċi** li jikkonċernaw l-inkorporazzjoni ta' aspetti relatati mal-ħasil tal-flus f'superviżjoni prudenzjali, filwaqt li jqisu l-Linji Gwida tal-Awtorità Bankarja Ewropea. Fi ħdan il-Mekkaniżmu Superviżorju Uniku, hemm bżonn addizzjonali li **tiġi ċċarata d-diviżjoni tal-kompiti** bejn il-Bank Ċentrali Ewropew u l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali, li jgħinu lill-Bank Ċentrali Ewropew fit-twettiq tal-kompiti prudenzjali tiegħu fir-rigward ta' istituzzjonijiet kemm sinifikanti kif ukoll inqas sinifikanti.

3.3. KONKLUŻJONIJIET U PROSPETTI FIT-TUL

In-nuqqasijiet fis-sistema attwali jistgħu jiġu indirizzati biss jekk il-partijiet interessati kollha jaġixxu malajr u b'mod mill-qrib. Impenn politiku min-naħat kollha u fil-livelli kollha se jkun essenzjali jekk l-istrateġija stabbilita hawn fuq għandha tiġi implimentata b'suċċess.

Il-Kummissjoni għalhekk tistieden lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill biex japprovaw l-azzjonijiet stabbiliti f'din il-Komunikazzjoni u biex jadottaw il-proposti leġiżlattivi rilevanti sa mhux aktar tard mill-bidu tal-2019, u b'hekk jieħdu pass deċiżiv lejn sistema aktar reżiljenti**.**

Filwaqt li s-superviżjoni nazzjonali kontra l-ħasil tal-flus se tibqa' ċentrali fil-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, hemm bżonn li ssir riflessjoni dwar jekk is-sitwazzjoni attwali, li tippermetti regoli trasposti b'mod differenti fl-Istati Membri u tirrifletti assimetriji fid-distribuzzjoni tal-kompiti u l-kompetenzi, twassal għal sistema superviżorja koerenti u vijabbli ta' kontra l-ħasil tal-flus fl-Unjoni. Diversi għażliet għal aktar riformi potenzjali jistgħu jiġu esplorati. Il-Kummissjoni se tirrifletti fuq dawn il-kwistjonijiet fil-kuntest tar-Rapport li għandha l-mandat li twettaq skont l-Artikolu 65 tal-ħames Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus.

Dan ir-Rapport, meta jitqiesu l-iżviluppi leġiżlattivi fil-Parlament u fil-Kunsill fir-rigward tar-reviżjoni tal-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej, jista' jikkunsidra l-azzjonijiet fit-tul issuġġeriti fid-Dokument ta' Riflessjoni żviluppat mill-Grupp ta' Ħidma Konġunt. B'mod partikolari, għandha tiġi kkunsidrata t-trasformazzjoni tad-Direttiva dwar il-Ġlieda Kontra l-Ħasil tal-Flus f'Regolament, li jkollha l-potenzjal li tistabbilixxi qafas regolatorju kontra l-ħasil tal-flus tal-Unjoni li huwa applikabbli direttament. Jistgħu jiġu previsti alternattivi differenti sabiex tiġi żgurata kwalità għolja u konsistenti fis-sorveljanza kontra l-ħasil tal-flus, skambju ta' informazzjoni mingħajr xkiel u kooperazzjoni ottimali bejn l-awtoritajiet rilevanti

kollha fl-Unjoni.[24]. Dan jista' jkun jenħtieġ li kompiti superviżorji speċifiċi kontra l-ħasil tal-flus jiġu kkonferiti lil korp tal-Unjoni.

[24] Inklużi dawk fil-qasam tat-tassazzjoni.