

EBA/GL/2024/14

14 ta' Novembru 2024

Linji Gwida

dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni
sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-
miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk
nazzjonali

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-Linji Gwida

1. Dan id-dokument jinkludi Linji Gwida mahruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida.
2. Il-Linji Gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar Prattiki Superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif għandu jiġi applikat id-dritt tal-Unjoni f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4, il-punt (2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, li għalihom japplikaw il-Linji Gwida, għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-Linji Gwida jkunu indirizzati primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella jagħtu r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 11.04.2025. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2024/14". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

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

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

5. Dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni li l-istituzzjonijiet finanzjarji li huma soġġetti għal regolamentazzjoni u superviżjoni skont id-Direttiva 2013/36/UE, id-Direttiva (UE) 2015/2366 u d-Direttiva 2009/110/KE għandhom jistabbilixxu skont l-Artikolu 74(1) tad-Direttiva 2013/36/UE, l-Artikolu 11(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u l-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2009/110/KE sabiex jiżguraw l-implimentazzjoni effettiva tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali.

Destinatarji

6. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lil:
 - (i) awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-atti leġislattivi msemmija fl-Artikolu 4, il-punt (2)(i) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010;
 - (ii) awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (2)(vi) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 fir-rigward tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u d-Direttiva 2009/110/KE;
 - (iii) istituzzjonijiet finanzjarji li huma soġġetti għal regolamentazzjoni u superviżjoni skont id-Direttiva 2013/36/UE, id-Direttiva (UE) 2015/2366 u d-Direttiva 2009/110/KE.
7. L-awtoritajiet kompetenti li huma responsabbli għall-valutazzjoni tal-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni adottati mill-istituzzjonijiet finanzjarji sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali, skont il-qafas legali domestiku, jistgħu jirreferu għal dawn il-Linji Gwida meta jivvalutaw tali politiki, proċeduri u kontrolli interni.

Definizzjoni

Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2013/36/UE, id-Direttiva (UE) 2015/2366 u d-Direttiva 2009/110/KE għandhom l-istess tifsira fil-Linji Gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Miżuri restrittivi

tfisser miżuri restrittivi tal-Unjoni kif definiti fl-Artikolu 2, il-punt (1) tad-Direttiva (UE) 2024/1226 u miżuri restrittivi nazzjonali adottati mill-Istati Membri f'konformità mal-ordni legali nazzjonali tagħhom (sa fejn dawn japplikaw għall-istituzzjonijiet finanzjarji).

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

8. Dawn il-Linji Gwida japplikaw mit-30 ta' Diċembru 2025.

4. Linji Gwida dwar il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali

Dispożizzjonijiet generali

1. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jidentifikaw u jivvalutaw liema oqsma tan-negozju tagħhom huma partikolarment vulnerabbli jew esposti għall-miżuri restrittivi u għal ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi. Abbażi ta' dan, għandhom jistabbilixxu, jimplimentaw u jżommu aġġornati politiki, proċeduri u kontrolli biex jiżguraw li jkunu jistgħu jikkonformaw b'mod effettiv mar-reġimi tal-miżuri restrittivi.
2. Dawn il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli għandhom ikunu effettivi u proporzjonati għad-daqs, in-natura u l-komplessità tal-istituzzjoni finanzjarja, u għall-esponiment tagħha għall-miżuri restrittivi.

4.1 Il-qafas ta' governanza u r-rwol tal-korp maniġerjali

3. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jistabbilixxu qafas ta' governanza sabiex jiżguraw li l-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi jkunu adegwati u implimentati b'mod effettiv.
4. Il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni finanzjarja għandu jkun responsabbli għall-approvazzjoni tal-istrategija tal-istituzzjoni finanzjarja għall-konformità mal-miżuri restrittivi u għas-sorveljanza tal-implimentazzjoni tagħha permezz tal-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli meħtieġa sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi. Il-membri kollha tal-korp maniġerjali għandhom ikunu konxji tal-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għall-miżuri restrittivi u l-vulnerabbiltà tagħha għaċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi.
5. Meta n-negozju tal-istituzzjoni finanzjarja jkun dirett minn persuna waħda, din il-persuna tista' tassenja maniġer superjuri biex iwettaq il-funzjoni tal-korp maniġerjali skont il-paragrafu 4.
6. Meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun l-impriża omm ta' grupp kif definit fl-Artikolu 2, il-punt (9) u l-punt (11) tad-Direttiva 2013/34/UE², il-korp maniġerjali tal-impriża omm għandu iżgura li kull korp maniġerjali, linja operatorja u unità interna, inkluż kull funzjoni ta' kontroll intern tas-

² Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar id-dikjarazzjonijiet finanzjarji annwali, id-dikjarazzjonijiet finanzjarji kkonsolidati u r-rapporti relatati ta' ċerti tipi ta' impriži, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE.

sussidjarji tal-grupp ikollhom l-informazzjoni rilevanti sabiex ikunu jistgħu jikkonformaw mal-miżuri restrittivi. Ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-miżuri restrittivi hija ta' kull entità tal-grupp.

7. Meta istituzzjoni finanzjarja tkun l-impriza omm ta' grupp, il-korp maniġerjali tal-impriza omm għandu jiżgura li s-sussidjarji tal-grupp iwettqu l-valutazzjoni tagħhom stess tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, kif stabbilit fit-Taqsima 4.2, b'mod koordinat u abbażi ta' metodoloġija komuni, li tirrifletti l-ispeċifikitajiet tal-grupp.

4.1.1 Ir-rwol tal-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu

8. Il-korp maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkun responsabbli mis-sorveljanza u l-monitoraġġ tal-kontrolli interni u l-qafas ta' governanza li l-istituzzjoni finanzjarja tkun stabbiliet biex tikkonforma mal-miżuri restrittivi sabiex tiżgura li tkun effettiva, skont it-Taqsima 4.3.
9. Minbarra d-dispożizzjonijiet stipulati fil-Linji Gwida EBA/GL/2021/05³, il-korp maniġerjali ta' istituzzjoni finanzjarja fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu:
 - a. jiġi informat bir-riżultati tal-aħħar valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, skont it-Taqsima 4.2;
 - b. jissorvelja u jimmonitorja, permezz tal-funzjoni tal-kontrolli interni, il-punt sa fejn il-politiki u l-proċeduri tal-miżuri restrittivi jkunu adegwati u effettivi, skont it-Taqsima 4.3, fid-dawl tal-miżuri restrittivi, l-esponiment u r-riskji ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi li għalihom tkun esposta l-istituzzjoni finanzjarja u jieħu passi xierqa biex jiżgura li jittieħdu miżuri ta' rimedju fejn meħtieġ;
 - c. mill-inqas darba fis-sena, jivvaluta l-funzjonament effettiv tal-funzjoni għall-konformità mal-miżuri restrittivi, inklużi l-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni, inkluża l-adekwatezza tar-riżorsi umani u tekniċi allokat għall-konformità mal-miżuri restrittivi.
10. Meta istituzzjoni finanzjarja tkun l-impriza omm ta' grupp, il-korp maniġerjali ta' dik l-impriza omm għandu jwettaq ukoll il-kompiti kollha msemmija fil-paragrafu 9 fil-livell tal-grupp. Ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-miżuri restrittivi hija ta' kull entità tal-grupp.

4.1.2 Ir-rwol tal-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali tiegħu

11. Minbarra d-dispożizzjonijiet stipulati fil-Linji Gwida EBA/GL/2021/05, il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni finanzjarja fil-funzjoni maniġerjali tiegħu għandu:
 - a. jiżgura li jiġi informat bir-riżultati tal-aħħar valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, skont it-Taqsima 4.2;
 - b. jadotta qafas xieraq ta' ġestjoni tar-riskju u sistema ta' kontroll intern li tkun indipendenti biżżejjed min-negozju li tikkontrolla;

³ Il-Linji Gwida EBA/GL/2021/05 dwar il-governanza interna skont id-Direttiva 2013/36/UE.

- c. japprova politiki, proċeduri u kontrolli li jkunu proporzjonati għall-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għall-miżuri restrittivi u adegwati biex jiżguraw il-konformità tal-istituzzjoni finanzjarja mal-miżuri restrittivi;
 - d. jiżgura l-implimentazzjoni effettiva tal-proċessi tal-istituzzjoni finanzjarja għall-konformità mal-miżuri restrittivi;
 - e. jimplimenta l-istruttura organizzattiva u operazzjonali meħtieġa biex jikkonforma b'mod effettiv mal-istrategija tal-miżuri restrittivi adottata mill-korp maniġerjali;
 - f. jiżgura li r-riżorsi umani u tekniċi allokatu għall-konformità mal-miżuri restrittivi jkunu xierqa u proporzjonati mal-esponiment tal-istituzzjonijiet għall-miżuri restrittivi;
 - g. fejn il-funzjonijiet operazzjonali tal-konformità mal-miżuri restrittivi jiġu esternalizzati, jiżgura li dawn l-arranġamenti jikkonformaw mal-Linji Gwida EBA/GL/2019/02⁴, u jirċievi rapporti regolari dwar l-effettività tas-sistema mill-fornitur tas-servizzi biex jinforma lill-korp maniġerjali.
12. Meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun l-impriża omm ta' grupp, il-korp maniġerjali ta' dik l-impriża omm għandu jiżgura li l-kompiti kollha msemmija fil-paragrafu 11 jitwettqu wkoll fil-livell tas-sussidjarji u li l-politiki u l-proċeduri stabbiliti jkunu allinjati mal-proċeduri u l-politiki tal-grupp, sa fejn dan ikun permess mil-liġi nazzjonali applikabbli.

4.1.3 Ir-rwol tal-membri għoli tal-persunal inkarigat mill-konformità mal-miżuri restrittivi

4.1.3.1 Il-ħatra tal-membri għoli tal-persunal

13. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jaħtru membri għoli tal-persunal inkarigat mit-twettiq tal-funzjonijiet u l-kompiti stabbiliti fil-paragrafi 19 sa 21. Il-korp maniġerjali għandu jiżgura li l-membri għoli tal-persunal jkollu l-għarfien u l-fehim tal-miżuri restrittivi meħtieġa biex iwettaq il-funzjonijiet tiegħu b'mod effettiv.
14. Il-korp maniġerjali jista' jassenja dan ir-rwol lil membri għoli tal-persunal li diġà jkollu dmirijiet jew funzjonijiet oħrajn fi ħdan l-istituzzjoni finanzjarja (bħall-uffiċjal tal-konformità tal-AML/CFT jew l-uffiċjal kap għall-konformità) dment li:
- a. dan ikun iġġustifikat mid-daqs u l-kumplessità tal-istituzzjoni finanzjarja u l-eżitu tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi;
 - b. dan ma jaffettwax il-kapaċità ta' dan il-membri għoli tal-persunal li jwettaq id-dmirijiet jew il-funzjonijiet tiegħu b'mod effettiv; u
 - c. din il-kombinazzjoni ta' kompiti ma tqajjem l-ebda kunflitt ta' interess, bħal kunflitti bejn il-kompiti operazzjonali u ta' kontroll assenjati lil dan il-membri tal-persunal.

⁴ Il-linji Gwida EBA/GL/2019/02 dwar l-arranġamenti ta' esternalizzazzjoni, li għandhom jiġu sostitwiti mil-Linji Gwida EBA/GL/XXXX/XX dwar il-ġestjoni tajba tar-riskji ta' partijiet terzi.

15. Il-korp maniġerjali għandu jippermetti li l-membri għoli tal-persunal jassenja u jiddelega l-kompiti stipulati fil-paragrafi 19 sa 21 lil persunal ieħor li jaġixxi taħt id-direzzjoni u s-supervizjoni tal-membri għoli tal-persunal, dment li r-responsabbiltà aħħarija għat-twettiq effettiv ta' dawk il-kompiti tibqa' tal-membri għoli tal-persunal.
16. Irrispettivament mill-arrangamenti istituzzjonali, l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiżguraw li:
 - a. il-membri għoli tal-persunal ikun jista' jikkoordina u jikkoopera b'mod effettiv mal-funzjonijiet ta' kontroll intern; u
 - b. il-membri għoli tal-persunal ikun jista' jirrapporta u jkollu aċċess dirett għall-korp maniġerjali fil-funzjoni maniġerjali u supervizorja.
17. Meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun parti minn grupp, il-korp maniġerjali tal-istituzzjoni finanzjarja omm għandu jahtar membru għoli tal-persunal fil-livell tal-grupp.

4.1.3.2 Ir-rwol tal-membri għoli tal-persunal

18. Il-membri għoli tal-persunal għandu jiżviluppa, jistabbilixxi u jzomm politiki, proċeduri u kontrolli li jkunu adegwati sabiex jiżguraw il-konformità tal-istituzzjoni finanzjarja mal-miżuri restrittivi u li jkunu proporzjonati għall-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għall-miżuri restrittivi.
19. Il-membri għoli tal-persunal għandu:
 - a. jiehu l-miżuri neċessarji sabiex jiżgura l-konformità mat-Taqsima 4.2 dwar il-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi;
 - b. jiehu l-miżuri meħtieġa sabiex jiżgura l-konformità mat-Taqsima 4.3 dwar politiki u proċeduri effettivi tal-miżuri restrittivi;
 - c. jipprovdi informazzjoni regolari u adegwata lill-korp maniġerjali sabiex dan tal-aħħar ikun jista' jwettaq il-funzjonijiet tiegħu kif definit fit-Taqsima 4.1.1 u fit-Taqsima 4.1.2. L-informazzjoni ta' ġestjoni għandha tinkludi mill-inqas:
 - i) bidliet fl-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għall-miżuri restrittivi u l-eżitu tal-valutazzjoni tal-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għall-miżuri restrittivi;
 - ii) bidliet fir-regimi tal-miżuri restrittivi u l-impatt tagħhom fuq l-istituzzjoni finanzjarja;
 - iii) statistika u informazzjoni relatati ma':
 - l-għadd ta' allerti ġġenerati;
 - l-għadd ta' allerti li qed jistennew analiżi;
 - l-għadd ta' rapporti sottomessi lill-awtorità nazzjonali kompetenti rilevanti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi⁵ u/jew lill-awtorità supervizorja kompetenti kif meħtieġ mil-ligijiet applikabbli;

⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

- iż-żmien medju bejn il-konkordanza pożittiva vera u r-rapport sottomess lill-awtorità nazzjonali rilevanti kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi u/jew lill-awtorità superviżorja kompetenti kif meħtieġ mil-ligijiet applikabbli;
 - il-valur tal-fondi ffriżati, ir-riżorsi ekonomiċi ffriżati⁶ u n-natura ta' dawk l-assi, miżmuma fl-istituzzjoni finanzjarja;
 - iv) informazzjoni dwar ir-riżorsi umani u tekniċi u l-adegwatezza ta' dawk ir-riżorsi fid-dawl tal-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għall-miżuri restrittivi;
 - v) defiċjenzi jew nuqqasijiet identifikati fir-rigward tal-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli tal-istituzzjoni finanzjarja fir-rigward tal-miżuri restrittivi, inklużi osservazzjonijiet ipprovduti mill-awtoritajiet kompetenti għas-superviżjoni ta' politiki, proċeduri u kontrolli għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi;
 - vi) każijiet ta' ksur u ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi u r-raġunijiet għal dak il-ksur u għal dik iċ-ċirkomvenzjoni;
 - vii) proposti dwar kif għandha tiġi indirizzata kwalunkwe bidla fir-rekwiżiti regolatorji jew fl-esponiment għall-miżuri restrittivi, jew kwalunkwe defiċjenza jew nuqqas fil-politiki, fil-proċeduri jew fil-kontrolli tal-istituzzjoni finanzjarja fir-rigward tal-miżuri restrittivi li ġew identifikati u każijiet ta' ksur u ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi li jkunu ġew identifikati.
 - d. jirrapporta l-ksur kollu tal-miżuri restrittivi lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti rilevanti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi u/jew lill-awtorità superviżorja kompetenti kif meħtieġ mil-ligijiet applikabbli;
 - e. jikkoopera b'mod effettiv u kostruttiv mal-awtoritajiet nazzjonali rilevanti kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi u mal-awtorità superviżorja kompetenti kif meħtieġ mil-ligijiet applikabbli.
20. Meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun parti minn grupp, il-membri għoli tal-persunal fil-livell tal-grupp għandu jivvaluta l-effettività tal-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli għall-konformità mal-miżuri restrittivi rilevanti fil-fergħat, is-sussidjarji, l-intermedjarji, id-distributuri u l-aġenti kollha, fejn applikabbli. Ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-miżuri restrittivi hija ta' kull entità tal-grupp.
21. Il-membri għoli tal-persunal għandu jissorvelja t-tnejn u l-implimentazzjoni tal-programm ta' taħriġ kif speċifikat fit-Taqsima 4.4.

4.2 Twettiq ta' valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi

22. Il-proċeduri interni tal-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom ikopru l-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, sabiex jifhmu sa liema punt kull qasam tan-negozju tagħhom huwa espost għall-miżuri restrittivi u vulnerabbli għal ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi.

⁶ Ara l-Artikolu 2, il-punti (5) u (6) tad-Direttiva (UE) 2024/1226.

23. Il-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi għandha tippermetti li l-istituzzjonijiet finanzjarji jidentifikaw u jivvalutaw:
- a. liema reġimi tal-miżuri restrittivi japplikaw għalihom;
 - b. il-probabbiltà ta' nuqqas ta' implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi;
 - c. il-probabbiltà ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi;
 - d. l-impatt ta' kwalunkwe ksur tal-miżuri restrittivi; u
 - e. il-fatturi ta' riskju li ġejjin:
 - a) riskju ġeografiku, inkluż:
 - i. fejn l-istituzzjoni finanzjarja twettaq in-negozju tagħha, jiġifieri l-ġurisdizzjonijiet u t-territorji li fihom l-istituzzjoni finanzjarja hija stabbilita jew topera;
 - ii. il-punt sa fejn daww il-ġurisdizzjonijiet u t-territorji huma esposti għall-miżuri restrittivi jew huma magħrufa li jintużaw għaċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi;
 - iii. l-orijini u d-destinazzjoni tat-tranzazzjonijiet.
 - b) riskju tal-klijent, inkluż:
 - i. ir-rabtiet ta' klijenti u, jekk applikabbli, is-sidien benefiċjarji u l-azzjonisti kontrollanti tagħhom, ma' pajjiżi li għalihom hemm fis-seħh miżuri restrittivi minhabba sitwazzjoni li taffettwa lil dan il-pajjiż, jew li huwa magħruf li qed jintużaw għaċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi;
 - ii. l-għadd ta' klijenti, it-tip ta' klijenti u l-komplessità ta' daww il-klijenti, bħall-kwistjonijiet bl-identifikazzjoni tas-sid benefiċjarju;
 - iii. l-attività tal-bażi tal-klijenti tagħhom, u l-komplessità tal-attività, inkluż kwalunkwe rabta ma' industrij jew setturi li jistgħu jkunu soġġetti għal miżuri ekonomiċi jew kwalunkwe miżura restrittiva oħra, kif ukoll il-frekwenza u t-tipi ta' tranzazzjonijiet.
 - c) riskju ta' prodotti u servizzi, inkluż:
 - i. in-natura tal-prodotti u s-servizzi tal-istituzzjoni finanzjarja;
 - ii. il-punt sa fejn il-forniment ta' dawn il-prodotti u s-servizzi jesponi lill-istituzzjoni finanzjarja għar-riskju ta' ksur tal-miżuri restrittivi u ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi.
 - d) riskju tal-kanali ta' konsenja, inkluż jekk l-użu ta' intermedjarji, aġenti, partijiet terzi, relazzjonijiet bankarji korrispondenti jew kanali ta' konsenja oħra joħloqx vulnerabbiltajiet, inkluż billi:
 - i. jillimita l-viżibbiltà li l-istituzzjoni finanzjarja għandha fuq il-partijiet involuti;
 - ii. jagħmel l-istituzzjoni finanzjarja dipendenti fuq il-proċessi ta' skrinjar ta' partijiet terzi;

- iii. iżid l-esponiment tal-istituzzjoni finanzjarja għal riskji ġeografiċi minhabba li din tkun qed topera, jew tkun ibbażata f'pajjiżi li għalihom huma fis-seħħ miżuri restrittivi minhabba sitwazzjoni li taffettwa lil dan il-pajjiż jew pajjiżi magħrufa li jintużaw għaċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi.
- 24. Il-valutazzjoni msemmija fil-paragrafu 22 għandha tkun ibbażata fuq firxa suffiċjentement diversa ta' sorsi ta' informazzjoni, inklużi mill-inqas dawn li ġejjin:
 - a. informazzjoni miksuba bħala parti mill-applikazzjoni tal-miżuri ta' diligenza dovuta tal-klijenti tal-istituzzjoni finanzjarja, f'konformità mad-dispożizzjonijiet tal-Artikolu 13 tad-Direttiva (UE) 2015/849;
 - b. informazzjoni minn korpi internazzjonali, il-gvern, l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti inklużi s-superviżuri fil-qasam tal-AML/CFT, l-unitajiet tal-intelligence finanzjarja (FIUs) u l-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi (LEAs), bħal tipoloġiji aġġornati dwar iċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi;
 - c. informazzjoni minn sorsi miftuħa kredibbli u affidabbli, bħal rapporti f'gazzetti ta' reputazzjoni tajba u mezzi tal-media oħra ta' reputazzjoni tajba;
 - d. informazzjoni minn organizzazzjonijiet kummerċjali kredibbli u affidabbli, bħal rapporti ta' riskju;
 - e. fejn dan ikun disponibbli, analiżi ta' allerti preċedenti tal-miżuri restrittivi fir-rigward ta' konkordanzi pożittivi veri u konkordanzi pożittivi foloz sabiex jiġu identifikati sitwazzjonijiet fejn huwa l-aktar probabbli li jseħhu konkordanzi pożittivi veri.
- 25. Meta jwettqu valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jikkunsidraw jekk l-iskrinjar retroattiv tal-bażi tad-*data* tal-klijenti tagħhom u r-rekords tat-tranzazzjonijiet tal-passat jistgħux ikunu utli u proporzjonati. Dan jista' jkun il-każ fejn l-istituzzjoni finanzjarja tkun identifikat jew ikollha raġunijiet raġonevoli biex tissuspetta li s-sistema ta' skrinjar preċedenti tagħha kienet inadegwata jew ineffettiva.
- 26. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiżguraw li l-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi tibqa' aġġornata u rilevanti. Sabiex jinkiseb dan, l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jirrieżaminawha tal-inqas darba fis-sena u fejn meħtieġ, jaġġornawha. Barra minn hekk, kif meħtieġ, l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jirrieżaminaw il-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi fis-sitwazzjonijiet li ġejjin:
 - a. meta jadottaw miżuri restrittivi godda u bidliet sinifikanti fil-miżuri restrittivi eżistenti;
 - b. qabel ma jipprovdu prodotti godda, joffru kanali godda ta' konsenja tal-prodotti, jagħtu servizz lil gruppi godda ta' klijenti, jidhlu f'żoni ġeografiċi godda;
 - c. meta jwettqu bidliet sinifikanti fil-profil tal-attività, fil-bażi tal-klijenti, fl-istruttura organizzazzjonali jew fil-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni;
 - d. meta jidentifikaw in-nuqqas ta' implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi u ċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi, li jiżvela l-inadegwatezza tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi;
 - e. meta jkun hemm defiċjenzi fil-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi eżistenti kif identifikati mill-istituzzjoni finanzjarja jew mill-awtorità kompetenti responsabbli għas-

superviżjoni tal-politiki, tal-proċeduri u tal-kontrolli interni biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali.

27. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiddokumentaw il-metodoloġija tagħhom għat-tweqqif u r-rieżami tal-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi u l-eżitu ta' dik il-valutazzjoni u jagħmluhom disponibbli għall-awtorità kompetenti tagħhom fuq talba.
28. Meta l-istituzzjoni finanzjarja tkun l-impriza omm ta' grupp, il-korp manigerjali tal-grupp għandu jiżgura li s-sussidjarji tal-grupp iwettqu l-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi tiegħu stess b'mod koordinat u abbażi ta' metodoloġija komuni filwaqt li jirriflettu l-ispeċifikitajiet tiegħu stess.

4.3 L-iżgurar tal-effettività kontinwa ta' politiki, proċeduri u kontrolli fir-rigward tal-miżuri restrittivi

29. Sabiex ikunu effettivi, il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli ta' istituzzjoni finanzjarja għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi għandhom jippermettulha timplimenta b'mod sħiħ u xieraq il-miżuri restrittivi applikabbli kollha mingħajr dewmien.
30. Il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli għandhom tal-anqas ikopru:
 - a. proċessi biex jiġi żgurat li l-istituzzjonijiet finanzjarji jkollhom l-informazzjoni aġġornata kollha dwar il-miżuri restrittivi applikabbli;
 - b. proċessi biex jiġi żgurat l-aġġornament tal-listi u r-rekwiżiti tal-miżuri restrittivi applikabbli hekk kif jidhru fis-seħħ;
 - c. proċessi biex jiġi żgurat li l-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi tibqa' rilevanti u aġġornata;
 - d. proċessi biex jiġi żgurat li l-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli jkunu proporzjonati mal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi;
 - e. proċessi biex jiġi żgurat li l-politiki u l-proċeduri fir-rigward tal-miżuri restrittivi jkunu:
 - i. regolament rieżaminati;
 - ii. emendati u aġġornati regolament meta u fejn meħtieġ;
 - iii. implimentati b'mod effettiv; u
 - iv. imfassla b'mod li jixprunaw l-azzjoni meħtieġa ladarba jiġu identifikati nuqqasijiet.
 - f. proċeduri biex jinbeda l-proċess ta' investigazzjoni mingħajr dewmien tal-konkordanzi potenzjali kollha;
 - g. jekk ikun hemm konkordanzi pożittivi veri, proċeduri li jiskattaw azzjonijiet ta' segwitu sabiex tiġi żgurata l-konformità mal-miżuri restrittivi applikabbli, inklużi s-sospensjoni jew l-iffriżar ta' każi immedjata, u r-rapportar lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti rilevanti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi jew lill-awtorità superviżorja kompetenti kif meħtieġ mil-ligijiet applikabbli fl-iskedi ta' żmien speċifikati minn dawk l-awtoritajiet jew ir-Regolament dwar il-miżuri restrittivi applikabbli;
 - h. organizzazzjoni interna dokumentata li tistabbilixxi b'mod ċar il-kompiti u r-responsabbiltajiet fir-rigward tal-miżuri restrittivi, inkluż meta ssir esternalizzazzjoni;

- i. aspetti oħra kif speċifikati fil-Linji Gwida EBA/GL/2024/15 dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi skont ir-Regolament (UE) 2023/1113.

4.4 Taħriġ

- 31. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jipprovdu taħriġ lill-membri tal-persunal tagħhom fuq bażi regolari biex jiżguraw li jkunu, u jibqgħu, konxji ta':
 - a. miżuri restrittivi applikabbli;
 - b. l-eżitu tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi; u
 - c. politiki, proċeduri u kontrolli għall-konformità mal-miżuri restrittivi applikabbli.
- 32. It-taħriġ għandu jitfassal skont il-membri tal-persunal u r-rwol speċifiku tagħhom. Dan għandu jkun f'waqt u adegwat biex jippermetti li l-istituzzjoni finanzjarja tikkonforma mal-miżuri restrittivi. Fi kull grupp din l-attività tista' titwettaq – b'mod sħiħ jew parzjali – mill-kumpanija omm.
- 33. L-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jiddokumentaw il-pjan ta' taħriġ tagħhom u jkunu lesti li juru fuq talba lill-awtorità kompetenti tagħhom li t-taħriġ tagħhom huwa adegwat u effettiv.

EBA/GL/2024/15

14 ta' Novembru 2024

Linji Gwida

dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni
biex tigi żgurata l-implimentazzjoni tal-
miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk
nazzjonali skont ir-Regolament (UE)
2023/1113

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-Linji Gwida

1. Dan id-dokument jinkludi Linji Gwida mahruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010⁷. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti, il-PSPs (fornituri ta' servizzi ta' pagament) u s-CASPs (fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi) iridu jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-Linji Gwida.
2. Il-Linji Gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar Prattiki Superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif għandu jiġi applikat id-dritt tal-Unjoni f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-Linji Gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-Linji Gwida jkunu diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, jew inkella jagħtu raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 11.04.2025. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2024/15". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

⁷ Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament (PSPs) u l-fornituri ta' servizzi tal-kriptoassi (CASPs) għandhom jistabbilixxu biex jiżguraw l-implimentazzjoni effettiva tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali meta jwettqu trasferimenti ta' fondi u kriptoassi kif definiti fir-Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁸.

Destinatarji

6. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lil:
- a. awtoritajiet kompetenti responsabbli għas-superviżjoni tal-PSPs u tas-CASPs għall-konformità mal-obbligi tagħhom skont ir-Regolament (UE) 2023/1113.
 - b. istituzzjonijiet finanzjarji kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (1) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, li huma PSPs kif definiti fl-Artikolu 3, il-punt (5) tar-Regolament (UE) 2023/1113 u CASPs kif definiti fl-Artikolu 3, il-punt (15) tar-Regolament (UE) 2023/1113.

Definizzjonijiet

7. It-termini użati u ddefiniti fir-Regolament (UE) 2023/1113 għandhom l-istess tifsira f'dawn il-Linji Gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Miżuri restrittivi	tfisser miżuri restrittivi tal-Unjoni kif definiti fl-Artikolu 2, il-punt (1) tad-Direttiva (UE) 2024/1226 u miżuri restrittivi nazzjonali adottati mill-Istati Membri f'konformità mal-ordni legali nazzjonali tagħhom (sa fejn dawn japplikaw għall-istituzzjonijiet finanzjarji).
Sanzjonijiet finanzjarji mmirati	tfisser kemm l-iffriżar tal-assi kif ukoll il-projbizzjonijiet biex il-fondi jew assi oħrajn isiru disponibbli, direttament jew indirettament, għall-benefiċċju ta' persuni u ta' entitajiet deżinjati skont id-Deċiżjonijiet tal-Kunsill adottati abbażi tal-Artikolu 29 tat-TUE u tar-

⁸ Regolament (UE) 2023/1113 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u ta' ċerti kriptoassi u li jemenda d-Direttiva (UE) 2015/849 (riformulazzjoni) (ĠU L 150, 9.6.2023, p. 1).

	Regolamenti tal-Kunsill adottati abbażi tal-Artikolu 215 tat-TFUE;
Miżuri restrittivi settorjali	tfisser miżuri restrittivi bħal embargoes tal-armi u tagħmir relatat jew miżuri ekonomiċi u finanzjarji (eż. restrizzjonijiet fuq l-importazzjoni u l-esportazzjoni, u restrizzjonijiet fuq il-forniment ta' ċerti servizzi, bħas-servizzi bankarji).

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

8. Dawn il-Linji Gwida japplikaw mit-30 ta' Diċembru 2025.

4. Linji Gwida dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali skont ir-Regolament (UE) 2023/1113

Dispożizzjonijiet generali

1. IL-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu politiki, proċeduri u kontrolli biex ikunu jistgħu jikkonformaw mal-miżuri restrittivi. Tali politiki, proċeduri u kontrolli għandhom isegwu l-Linji Gwida EBA/GL/2024/14 dwar politiki, proċeduri u kontrolli interni biex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali.
2. Dawn il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli għandhom jippermettu li l-PSPs u s-CASPs jidentifikaw suġġetti tal-miżuri restrittivi. Għandhom jippermettu wkoll li l-PSPs u s-CASPs jieħdu l-miżuri meħtieġa biex jiżguraw li ma jagħmlu l-ebda fond jew kriptoassi disponibbli għal dawk is-suġġetti, ma jwettqux tranżazzjonijiet finanzjarji jew servizzi pprojbiti mill-miżuri restrittivi, u jimmanigġjaw ir-riskji ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi.

4.1 Skrinjar tal-miżuri restrittivi

3. IL-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu sistema ta' skrinjar effettiva biex jidentifikaw b'mod affidabbli l-miri tal-miżuri restrittivi kif speċifikat aktar fit-Taqsima 4.4.

4.1.1 Għażla ta' sistema ta' skrinjar

4. IL-PSPs u s-CASPs għandhom jużaw il-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi biex jiddeciedu liema sistema ta' skrinjar se jużaw, jew biex jivvalidaw is-sistema ta' skrinjar li qed jużaw, biex jikkonformaw mal-miżuri restrittivi applikabbli. Is-sistema ta' skrinjar għandha tiġi adattata għad-daqs, in-natura u l-komplessità tan-negozju tal-PSPs u tas-CASPs u l-esponiment għall-miżuri restrittivi tiegħu.
5. Meta jieħdu deċiżjoni dwar is-sistema ta' skrinjar tagħhom, il-PSPs u s-CASPs għandhom jikkunsidraw jekk għandhomx aċċess għar-riżorsi meħtieġa biex jużaw is-sistema magħżula tagħhom b'mod effettiv.
6. IL-PSPs u s-CASPs għandhom jirrieżaminaw regolarment il-prestazzjoni tas-sistema ta' skrinjar biex jiżguraw li din tibqa' effettiva u tkompli tidentifika b'mod affidabbli l-miri tal-miżuri

restrittivi. Il-PSPs u s-CASPs għandhom iwettqu rieżami tas-sistema ta' skrinjar użata mill-inqas darba fis-sena u immedjatament jekk ikollhom raġunijiet għal tħassib li s-sistema tista' ma tkunx adatta għall-iskop.

7. Skont l-Artikolu 8 tar-Regolament (UE) 2022/2554, il-PSPs u s-CASPs għandhom jifhmu u jiddokumentaw il-kapaċitajiet u l-limitazzjonijiet tas-sistema ta' skrinjar. Il-PSPs u s-CASPs għandhom ikunu jistgħu juru lill-awtorità kompetenti tagħhom li s-sistema ta' skrinjar tagħhom hija adegwata.

4.1.2 Għestjoni tal-lista

8. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jispeċifikaw fil-politiki u l-proċeduri tagħhom il-miżuri restrittivi li għandhom japplikaw.
9. Il-PSPs u s-CASPs għandu jkollhom politiki u proċeduri biex:
 - a. jidentifikaw meta jiġi adottat sett ġdid ta' miżuri restrittivi, jew meta miżura restrittiva eżistenti tiġi aġġornata jew titneħħa;
 - b. jaġġornaw is-sett ta' *data* intern tagħhom li għandu jiġi skrinjat f'konformità mat-Taqsima 4.1.3 immedjatament wara li miżura restrittiva ġdida tidhol fis-seħħ, jew miżura restrittiva eżistenti tiġi aġġornata jew titneħħa.

4.1.3 Id-definizzjoni tas-sett ta' *data* li għandu jiġi skrinjat

10. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiddefinixxu fil-politiki u l-proċeduri tagħhom it-tip ta' *data* li se jiskrinjaw għal kull tip ta' miżura restrittiva, filwaqt li jqisu l-eżitu tal-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi u l-miżuri restrittivi li jridu japplikaw.
11. Meta jiddeċiedu dwar is-sett ta' *data* li għandu jiġi skrinjat skont it-tip ta' miżura restrittiva applikabbli, il-PSPs u s-CASPs għandhom jikkunsidraw id-*data* kollha li jkollhom dwar il-klijenti tagħhom, inkluża l-informazzjoni miksuba:
 - a. meta jiġu applikati miżuri ta' diliġenza dovuta tal-klijenti skont id-dritt tal-Unjoni u l-liġi nazzjonali li tittrasponi d-dritt tal-Unjoni; u
 - b. meta jkun hemm konformità mar-Regolament (UE) 2023/1113.
12. F'konformità mar-rekwiżiti tar-Regolament (UE) 2023/1113, il-PSPs u s-CASPs għandhom jivvalutaw jekk id-*data* li jkollhom hijiex preċiża, aġġornata u dettaljata biżżejjed biex tippermettilhom jiddeterminaw jekk parti għat-trasferiment, is-sid benefiċjarju tagħhom jew kwalunkwe persuna li tiddikjara jew li tkun awtorizzata tagħxi f'isimhom hijiex soġġetta għall-miżuri restrittivi.
13. Sabiex jiġu evitati allerti foloz ripetuti li jikkonċernaw persuna fiżika jew ġuridika, entità jew korp li mhumix soġġetti għall-miżuri restrittivi iżda li ġew identifikati b'mod falz bħala tali mis-sistema ta' skrinjar eżistenti, il-PSPs u s-CASPs jistgħu jiddeċiedu li jinkludu tali persuni fuq lista interna speċifika (whitelisting). Hemm bżonn li r-raġunijiet għal tali deċiżjoni jiġu

ddokumentati. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jirrieżaminaw tali lista immedjatament wara li miżura restrittiva għida jew emendata tidhol fis-seħħ, jew jekk l-informazzjoni tal-klijent tkun inbidlet.

4.1.4 L-iskrinjar tal-baži tal-klijenti

14. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu fil-politiki u l-proċeduri tagħhom kif se jiskrinjaw il-baži tal-klijenti tagħhom.
15. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiskrinjaw il-baži tad-*data* tal-klijenti kollha tagħhom regolarment u jiddeterminaw il-frekwenza ta' dak l-iskrinjar tal-klijenti abbaži tal-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi.
16. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistipulaw f'deċiżjoni interna l-eventi skattaturi meta l-iskrinjar tal-klijenti tagħhom għandu dejjem iseħħ u għandhom iżommu tali deċiżjonijiet aġġornati. Dawn l-eventi skattaturi għandhom tal-anqas jinkludu eventi:
 - a. meta jkun hemm bidla fi kwalunkwe waħda mid-deżinjazzjonijiet jew mill-miżuri restrittivi eżistenti, deżinjazzjoni għida jew id-dhul fis-seħħ ta' miżura restrittiva għida;
 - b. meta jsir l-onboarding tal-klijent jew qabel ma tkun giet stabbilita relazzjoni ta' negozju;
 - c. meta jseħħu bidliet sinifikanti fid-*data* dwar id-diligenza dovuta tal-klijenti ta' klijent eżistenti, bħal bidla fl-isem, ir-residenza, in-nazzjonalità jew bidla fl-operazzjonijiet tan-negozju;
 - d. meta jkunu jeżistu raġunijiet raġonevoli biex wieħed jissuspetta li l-klijent, jew kwalunkwe persuna li qed tallega jew li tiġi awtorizzata taġixxi f'isem il-klijent, qed jipprova jevita miżuri restrittivi.
17. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiskrinjaw mill-inqas l-informazzjoni li ġejja dwar il-klijenti, f'konformità mal-miżuri restrittivi applikabbli:
 - a. fil-każ ta' persuna fiżika:
 - a. l-isem u l-kunjom, fl-original u/jew it-trażlitterazzjoni ta' tali *data*; u
 - b. id-*data* tat-twelid.
 - b. fil-każ ta' persuna ġuridika: l-isem tal-persuna ġuridika, fl-original u/jew it-trażlitterazzjoni ta' tali *data*;
 - c. fil-każ ta' persuna fiżika, persuna ġuridika, korp jew entità: kwalunkwe isem ieħor, psewdonimi, ismijiet kummerċjali, indirizzi tal-kartieri, fejn disponibbli fil-listi relatati mal-miżuri restrittivi. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiġġustifikaw kif xieraq permezz tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi l-għażla li ma tiġix skrinjata tali informazzjoni meta tkun disponibbli.
18. Meta jiskrinjaw klijenti li huma persuni ġuridiċi, persuni fiżiċi, korpi jew entitajiet, il-PSPs u s-CASPs għandhom, sa fejn din l-informazzjoni tkun disponibbli, jiskrinjaw ukoll:
 - a. sidien benefiċjarji permezz ta' interess proprjetarju;
 - b. sidien benefiċjarji permezz tal-kontroll;

- c. kwalunkwe persuna li tappertjeni jew li qed tiġi awtorizzata taġixxi f'isem il-klijent.

4.1.5 Skrinjar tat-trasferimenti ta' fondi u kryptoassi

19. Hlief fil-każijiet koperti fl-Artikolu 5d tar-Regolament (UE) No.260/2012, il-PSPs għandhom jiskrinjaw it-trasferimenti ta' fondi qabel ma jagħmlu l-fondi disponibbli għall-benefiċjarju, u s-CASPs għandhom jiskrinjaw it-trasferimenti kollha tal-kriptoassi qabel ma jagħmlu l-kriptoassi disponibbli għall-benefiċjarju, kemm jekk dawn jitwettqu bħala parti minn relazzjoni ta' negozju kif ukoll jekk bħala parti minn tranżazzjoni ta' darba.
20. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiskrinjaw il-partijiet kollha għal trasferimenti ta' fondi jew kryptoassi skont il-miżuri restrittivi applikabbli. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jagħtu attenzjoni speċjali fil-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi għas-solidità u l-affidabbiltà tal-politiki u l-proċeduri tal-miżuri restrittivi stabbiliti mill-PSPs u s-CASPs li magħhom qed iwettqu n-negozju biex jiżguraw il-konformità mal-miżuri restrittivi.
21. Id-data kollha li tista' tkun rilevanti għall-valutazzjoni ta' jekk tranżazzjoni tistax tiġi affettwata mill-miżuri restrittivi applikabbli għandha tiġi skrinjata skont il-miżuri restrittivi applikabbli. Id-data li għandha tiġi skrinjata għandha tinkludi mill-inqas:
 - a. informazzjoni dwar il-pagatur u l-benefiċjarju skont l-Artikolu 4 tar-Regolament (UE) 2023/1113;
 - b. informazzjoni dwar l-originatur u l-benefiċjarju skont l-Artikolu 14 tar-Regolament (UE) 2023/1113;
 - c. l-iskop tat-trasferiment ta' fondi jew kryptoassi u jekk l-informazzjoni tkun disponibbli u soġġetta għal valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, kampijiet oħra ta' test liberu li jipprovdu aktar informazzjoni dwar il-mittent/ir-riċevitur attwali tal-fondi jew il-kriptoassi;
 - d. dettalji tal-PSPs u s-CASPs involuti fit-trasferiment ta' fondi jew kryptoassi, inklużi istituzzjonijiet intermedji, korrispondenti, bi skrinjar ta' kodiċijiet ta' identifikazzjoni bħal BIC, SWIFT u oħrajn;
 - e. dettalji oħra tat-trasferiment ta' fondi jew kryptoassi, skont in-natura, it-tip tal-operazzjoni, id-dokumentazzjoni ta' sostenn riċevuta, jekk l-informazzjoni hijiex disponibbli u soġġetta għal valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi;
 - f. indirizzi tal-kartieri tal-originatur u tal-benefiċjarju ta' trasferiment tal-kriptoassi, sa fejn din l-informazzjoni tkun disponibbli f'listi uffiċjali ta' indirizzi tal-kartieri marbuta mal-miżuri restrittivi.
22. F'konformità mad-dispożizzjonijiet fit-Taqsima 4.6 tal-Linji Gwida EBA/GL/2024/11 dwar ir-rekwiżiti ta' informazzjoni fir-rigward tat-trasferimenti ta' fondi u ċerti trasferimenti ta' kryptoassi skont ir-Regolament (UE) 2023/1113 ("Il-Linji Gwida dwar ir-Regoli tal-Ivvjaġġar") kwalunkwe informazzjoni ġdida miksuba sussegwentement, qabel jew wara l-eżekuzzjoni tat-trasferiment, għandha tiġi skrinjata wkoll.

23. Fejn xieraq abbażi tal-volum u l-għadd ta' trasferimenti tal-kriptoassi, is-CASPs għandhom jikkunsidraw li jinkorporaw l-analiżi tal-blockchain għal finijiet ta' monitoraġġ tat-tranzazzjonijiet fil-qafas eżistenti.

4.1.6 Kalibrar

24. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiddeterminaw kif għandhom jikkalibraw is-settings ta' sistema ta' skrinjar awtomatizzata biex tiġi massimizzata l-kwalità tal-allert u twassal għal identifikazzjoni mhux ambigwa filwaqt li tiġi żgurata l-konformità mal-miżuri restrittivi. Abbażi tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi u l-ittestjar regolari tagħhom, il-PSPs u s-CASPs għandhom tal-inqas:
- jiddefinixxu, għal kull miżura restrittiva applikabbli, il-parametri xierqa ta' konkordanza li x'aktarx tiġġenera allert raġonevoli li jippermettu lill-PSPs u lis-CASPs jikkonformaw mal-obbligu tal-miżuri restrittivi tagħhom, billi jivverifikaw il-limiti ta' riżultati pożittivi veri assoċjati ma' perċentwali differenti ta' konkordanzi. Il-kalibrar la għandu jkun sensittiv wisq, tant li jikkawża għadd kbir ta' konkordanzi pożittivi foloz, u lanqas ma jkun sensittiv biżżejjed, li jwassal biex persuni, entitajiet u korpi deżinjati ma jiġux identifikati jew biex informazzjoni b'format liberu ma tintużax għal miżuri restrittivi oħrajn;
 - jużaw sistema ta' skrinjar li tippermetti teknika bbażata fuq algoritmu li jista' jkollha konkordanza ma' isem wieħed jew ma' sekwenza ta' kliem, meta l-kontenut tal-informazzjoni li tkun qed tiġi skrinjata ma jkunx identiku, iżda l-ortografija, id-disinn jew il-ħoss tagħha jkunu konkordanza mill-qrib mal-kontenut li jinsab f'sett ta' *data* użat għall-iskrinjar (tekniki ta' "konkordanza fuzzy") u tikkalibra l-grad ta' "konkordanza fuzzy" fis-sistema ta' skrinjar tagħhom.
25. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiddeċiedu dwar il-kalibrar kemm qabel ma jiżviluppaw sistema ġdida ta' skrinjar kif ukoll perġodikament, f'konformità mal-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi. Huma għandhom jiddokumentaw ir-raġunament tagħhom u jagħmluh disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti fuq talba.

4.1.7 Dipendenza fuq il-partijiet terzi u l-esternalizzazzjoni

26. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu fil-politiki u fil-proċeduri tagħhom liema azzjoni se tittieħed mill-PSPs, mis-CASPs, jew minn fornituri ta' servizzi esternalizzati biex tiġi żgurata l-konformità mal-miżuri restrittivi applikabbli. Għall-esternalizzazzjoni tas-servizzi, il-PSPs u s-CASPs, filwaqt li jqisu l-Linji Gwida EBA/GL/2019/02 fejn applikabbli⁹, għandhom japplikaw il-prinċipji ewlenin li ġejjin:
- ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-miżuri restrittivi, kemm jekk funzjonijiet speċifiċi jiġu esternalizzati kif ukoll jekk le, hija tal-PSPs jew tas-CASPs;
 - id-drittijiet u l-obbligi tal-PSPs jew tas-CASPs u tal-fornitur tas-servizz għandhom jiġu allokat u stabbiliti b'mod ċar fi ftehim bil-miktub;

⁹ Il-Linji Gwida EBA/GL/2019/02 dwar l-arranġamenti ta' esternalizzazzjoni.

- c. il-PSPs jew is-CASPs li jiddependu minn ftehim ta' esternalizzazzjoni għandhom jibqgħu responsabbli għall-monitoraġġ u s-sorveljanza tal-kwalità tas-servizz ipprovdut mill-fornitur tas-servizz;
 - d. l-esternalizzazzjoni intragrupp għandha tkun soġġetta għall-istess qafas regolatorju bħall-esternalizzazzjoni lil fornituri ta' servizzi barra mill-grupp.
27. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu u japplikaw il-kontrolli meħtieġa biex jiżguraw li l-użu ta' fornituri ta' servizzi esternalizzati ma jesponihomx għar-riskju ta' ksur tal-miżuri restrittivi, u jiddokumentaw dawk il-kontrolli fil-ftehim ta' esternalizzazzjoni.
28. Meta l-fornituri tas-servizzi ikollhom jaġġornaw id-*data* li għandha tintuża mill-PSPs u s-CASPs li tikkonċerna persuni fiżiċi, persuni ġuridiċi, entitajiet u korpi li huma soġġetti għall-miżuri restrittivi applikabbli, il-PSPs u s-CASPs għandhom jiżguraw li ftehim ta' servizz jimminimizza r-riskju ta' ksur tal-miżuri restrittivi mill-PSPs jew is-CASPs.
29. Meta jkun hemm ftehimiet ta' esternalizzazzjoni fis-seħħ, il-PSPs u s-CASPs għandhom iwettqu kontrolli regolari tal-konformità mill-fornitur tas-servizz mad-dmirijiet li jirriżultaw mill-ftehim, jivvalutaw l-effettività tas-servizzi koperti minn ftehim u jieħdu kwalunkwe miżura ta' mitigazzjoni meħtieġa, inkluż in-negozjar mill-gdid tal-ftehim.
30. Id-dispożizzjonijiet ta' din it-taqsimha huma mingħajr ma jaffettwaw id-dmirijiet u l-kompiti tal-PSPs u tas-CASPs dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali kif stabbilit fir-Regolament (UE) 2022/2554¹⁰.

4.2 Miżuri ta' diligenza dovuta u verifika għall-analiżi tal-allerti

4.2.1 Politiki u proċeduri għall-ġestjoni u l-analiżi tal-allerti

31. Il-PSPs u s-CASPs għandu jkollhom fis-seħħ politiki u proċeduri biex jinvestigaw allerti fir-rigward tal-miżuri restrittivi. Dawn il-politiki u l-proċeduri għandhom jippermettu lill-PSPs u lis-CASPs jikkonfermaw jekk allert ikunx konkordanza pożittiva vera u, jekk iva, jiddeterminaw l-azzjoni meħtieġa sabiex jikkonformaw mal-miżura restrittiva applikabbli.
32. Tali politiki u proċeduri għandhom jinkludu:
- a. passi biex jibdeu jiġu investigati mingħajr dewmien il-konkordanzi potenzjali kollha, għal kull trasferiment ta' fondi jew trasferiment ta' kriptoassi;
 - b. regoli b'segwitu tal-politika ġenerali taż-żamma tar-rekords tal-PSPs u s-CASPs, għad-dokumentazzjoni ta' kwalunkwe deċiżjoni meħhuda fir-rigward tal-allerti;
 - c. miżuri għall-konformità mat-Taqsimha 4.2.2 ta' dawn il-Linji Gwida;

¹⁰ Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Diċembru 2022 dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali għas-settur finanzjarju u li jemenda r-Regolamenti (KE) Nru 1060/2009, (UE) Nru 648/2012, (UE) Nru 600/2014, (UE) Nru 909/2014 u (UE) 2016/1011 (Test b'rilevanza għaž-ŻEE), ĠU L 333, 27.12.2022, p. 1.

- d. livelli differenti ta' rieżami li għandhom jitwettqu f'konformità mal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, bl-implimentazzjoni ta' mill-inqas rieżami minn żewġ persuni fir-rigward ta' sitwazzjonijiet ta' esponiment ogħla.

4.2.2 Miżuri ta' diligenza dovuta għall-analiżi tal-allerti

- 33. L-allert iġġenerat mis-sistema ta' skrinjar għandu jindika l-element tal-miżura restrittiva rispettiva. L-allerti għandhom jiġu analizzati mill-membri tal-persunal bl-għarfien espert meħtieġ u li jkunu mħarrġa biżżejjed¹¹.
- 34. Meta jkollhom dubju dwar l-eżattezza ta' konkordanza, il-PSPs u s-CASPs għandhom jużaw informazzjoni addizzjonali li jista' jkollhom u/jew jiksbi sabiex jappoġġaw l-analiżi tal-allerti sal-punt li din l-informazzjoni tkun disponibbli, bħal:
 - a. *data* ta' identifikazzjoni ta' persuna fiżika, persuna ġuridika, entità jew korp li ma ntużatx fl-istadju tal-iskrinjar;
 - b. informazzjoni dwar ir-residenza ta' persuna fiżika u informazzjoni dwar is-sede jew l-indirizz irregiſtrat ta' persuna ġuridika, entità jew korp li ma ntużatx fl-istadju tal-iskrinjar;
 - c. informazzjoni dwar in-nazzjonalitajiet, iċ-ċittadinanzi ta' persuni fiżiċi li ma ntużatx fl-istadju tal-iskrinjar;
 - d. struttura rappreżentattiva, maniġerjali u organizzazzjonali ta' persuni ġuridiċi li ma ntużatx fl-istadju tal-iskrinjar;
 - e. dettalji tal-kuntatt li ma ntużawx fl-istadju tal-iskrinjar.
- 35. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu fil-politiki u l-proċeduri tagħhom il-mod li bih jindirizzaw każijiet fejn ma jkunx possibbli li tiġi konkluża identifikazzjoni mhux ambigwa wara diligenza dovuta addizzjonali, li konkordanza tkun konkordanza pożittiva vera, konkordanza pożittiva falza jew sitwazzjoni ta' omonimi. Il-PSPs u s-CASPs għandhom joqogħdu lura milli jipprovdu servizzi finanzjarji lil parti għal trasferiment qabel ma jaslu għal deċiżjoni infurmata.

4.2.3 Valutazzjoni ta' jekk entità hijiex proprjetà ta' persuna deżinjata jew ikkontrollata minnha

- 36. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu fil-politiki u l-proċeduri tagħhom kif se jivvalutaw jekk persuna ġuridika jew entità hijiex proprjetà ta' persuna jew entità deżinjata jew ikkontrollata minnha.
- 37. Il-PSPs u s-CASPs għandhom:

¹¹ Ara t-Taqsim 4.4 tal-Linji Gwida dwar il-politiki, il-proċeduri u l-kontrolli interni sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tal-Unjoni u dawk nazzjonali.

- a. japplikaw il-kriterji stabbiliti fil-Linji Gwida dwar is-Sanzjonijiet tal-Kunsill tal-UE¹² u fit-Taqsima VIII tal-Aħjar Prattiki tal-Kunsill tal-UE¹³ biex jiddeterminaw jekk entità ġuridika hijiex proprjetà ta' persuna jew entità oħra jew ikkontrollata minnha;
 - b. japplikaw il-kriterji użati għall-identifikazzjoni ta' sid benefiċjarju skont il-leġiżlazzjoni applikabbli¹⁴;
 - c. jużaw sorsi ta' informazzjoni pubbliċi disponibbli, bħal registri ta' entitajiet li huma proprjetà jew ikkontrollati u registri tas-sjieda benefiċjarja.
38. Jekk valutazzjoni tibqa' inkonklużiva, il-PSPs u s-CASPs għandhom jikkunsidraw li jinvolvu ruħhom mal-awtorità nazzjonali kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi. Ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-miżuri restrittivi hija tal-PSPs u tas-CASPs.

4.2.4 Kontrolli u miżuri ta' diligenza dovuta għall-konformità mal-miżuri restrittivi settorjali

39. Il-PSPs u s-CASPs għandhom iqisu l-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi meta jiddefinixxu t-tipi ta' kontrolli li ser japplikaw biex jikkonformaw mal-miżuri restrittivi. Bħala parti minn dan, il-PSPs u s-CASPs għandhom jiddeterminaw liema informazzjoni disponibbli konnessa ma' tranżazzjoni se tiġi skrinjata.
40. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jagħtu attenzjoni partikolari lill-miżuri restrittivi settorjali li huma relatati ma' ġurisdizzjoni jew territorju speċifiku. Skont tali miżuri restrittivi, il-PSPs u s-CASPs għandhom jiskrinjaw l-informazzjoni sottostanti kollha relatata mat-trasferiment ta' fondi jew kriptoassi lejn jew minn dik il-ġurisdizzjoni jew territorju speċifiku jew mat-trasferimenti ta' fondi jew kriptoassi mibdija minn klijenti li huma magħrufa li jwettqu negozju f'dak it-territorju jew ġurisdizzjoni speċifika. Sa fejn dan ikun disponibbli, il-PSPs u s-CASPs għandhom jiskrinjaw:
- a. informazzjoni dwar il-pajjiż(i) tan-nazzjonalità, il-post tat-twelid;
 - b. informazzjoni dwar il-post tar-residenza tas-soltu jew il-post prinċipali tan-negozju permezz ta' indirizzi oħrajn, f'konformità mal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi;
 - c. informazzjoni dwar il-pajjiż lejn jew minn fejn jitwettaq it-trasferiment ta' fondi, fejn it-trasferiment ta' fondi jiġi eżegwit;
 - d. l-iskop tat-trasferiment ta' fondi jew kriptoassi u kampjiet oħra ta' test liberu li jipprovdu aktar informazzjoni dwar il-prodotti, il-bastimenti, il-pajjiż tad-destinazzjoni jew il-pajjiż tal-orġini tal-prodotti li għalihom isir il-pagament, f'konformità mal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi.
41. Jekk ikun iġġustifikat mill-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, il-PSPs u s-CASPs għandhom jikkunsidraw li jinkorporaw fis-sistema ta' skrinjar tagħhom għodod ta'

¹² <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11618-2024-INIT/en/pdf>, Brussell, it-2 ta' Lulju 2024, 11618/24 (aġġornament).

¹³ [Aġġornament tal-Aħjar Prattiki tal-UE għall-implimentazzjoni effettiva tal-miżuri restrittivi](#) (dok. 11623/24).

¹⁴ L-Artikolu 3, il-punt (6) tad-Direttiva (UE) 2015/849.

geolokalizzazzjoni u għodod biex jidentifikaw l-użu ta' servizzi ta' proxy biex jidentifikaw u jipprevjenu indirizzi IP li joriginaw minn pajjiż li għalih jittieħdu miżuri restrittivi minhabba sitwazzjoni li taffettwa lil dan il-pajjiż milli jaċċessa s-sit web u s-servizzi tal-PSPs u tas-CASPs għal attività li hija pprojbita taħt ir-regimi tal-miżuri restrittivi.

42. Skont il-valutazzjoni tagħhom tal-esponiment għall-miżuri restrittivi, il-PSPs u s-CASPs jistgħu jikkunsidraw li japplikaw kontrolli speċifiċi, bħal:
 - a. il-kisba tal-informazzjoni rilevanti dwar it-tip ta' negozju tal-klijent u l-pajjiżi fejn il-klijent ikun qed iwettaq negozju, hekk kif jiġu stabbiliti relazzjonijiet kummerċjali;
 - b. it-talba għal informazzjoni addizzjonali mill-klijent, bħal deskrizzjoni ta' oġġetti b'użu doppju jew kwalunkwe oġġett soġġett għall-miżuri restrittivi settorjali, informazzjoni dwar il-liċenzja xierqa għat-trattament tal-oġġetti b'użu doppju, il-pajjiż ta' oriġini tal-oġġetti, informazzjoni dwar l-utent finali tal-oġġetti;
 - c. it-talba għal informazzjoni aktar dettaljata mingħand il-klijent dwar l-iskop ta' trasferiment ta' fondi jew kryptoassi;
 - d. l-użu tad-*data* li ġejja: registri tat-trasport bil-baħar, rekords tal-proprjetà immobbli u settijiet ta' *data* oħrajn disponibbli pubblikament (fejn disponibbli).
43. Meta l-PSPs u s-CASPs jużaw karatteristiċi biex jaqraw awtomatikament informazzjoni minn dokumenti assoċjati mat-trasferiment ta' fondi jew kryptoassi, bħal algoritmi ottiċi għar-rikonoxximent tal-karattri jew verifiki taż-żoni li jinqraw mill-magni, huma għandhom jieħdu l-passi meħtieġa biex jiżguraw li dawn l-għodod jiġbru l-informazzjoni b'mod preċiż u konsistenti.

4.2.5 Miżuri ta' diliġenza dovuta biex jiġu identifikati tentattivi ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi

44. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jibqgħu infurmati dwar tipoloġiji u xejriet fiċ-ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi. Sorsi rilevanti ta' informazzjoni li għalihom il-PSPs u s-CASPs għandhom dejjem jirreferu jinkludu mill-inqas rapporti kondiviżi:
 - a. mill-awtoritajiet nazzjonali rilevanti kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi¹⁵ u/jew awtoritajiet superviżorji nazzjonali;
 - b. mill-FIUs u l-awtoritajiet tal-infurzar tal-liġi;
 - c. mis-sħubijiet pubbliċi-privati rilevanti fuq livell nazzjonali jew tal-UE;
 - d. mill-awtoritajiet tal-UE¹⁶.
45. Il-politiki u l-proċeduri tad-diliġenza dovuta għandhom jippermettu lill-PSPs u lis-CASPs jidentifikaw tentattivi possibbli ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi, bħal tentattivi biex:
 - a. titħalla barra, titħassar jew tinbidel informazzjoni f'messaġġi ta' pagament;

¹⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

¹⁶ Ara, pereżempju https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07_en.

- b. isiru trasferiment permezz ta' persuni konnessi ma' klijent li huwa soġġett għall-miżuri restrittivi;
 - c. ikun hemm strutturar ta' trasferimenti ta' fondi jew ta' kryptoassi biex jinġheba l-involviment ta' parti deżinjata;
 - d. tinġheba s-sjieda benefiċjarja jew il-kontroll tal-assi;
 - e. tintuża dokumentazzjoni ta' sfond kontrafatta jew frawdolenti għat-trasferiment ta' fondi jew kryptoassi.
46. Il-PSPs u s-CASPs li huma partikolarment esposti għar-riskju li jintużaw għal skopijiet ta' ċirkomvenzjoni għandhom jikkunsidraw ukoll li jwettqu analiżi aggregata tal-flussi tal-pagamenti lejn jew minn pajjiżi soġġetti għall-miżuri restrittivi u pajjiżi magħrufa li jintużaw biex jevitaw il-miżuri restrittivi.

4.3 Miżuri ta' ffrizar u ta' rapportar

4.3.1 Sospensjoni tal-eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' fondi u ffrizar ta' fondi

47. Il-PSPs għandu jkollhom fis-seħh politiki u proċeduri biex jissospendu, mingħajr dewmien, operazzjoni li tiskatta allert ta' konkordanza possibbli ma' persuna jew entità deżinjata, jew proprjetà ta', miżmuma jew ikkontrollata minn persuna jew entità deżinjata, jew li s-sid benefiċjarju tagħha jkun persuna deżinjata.
48. Jekk l-analiżi interna tal-PSPs ta' tali allert tikkonferma li l-konkordanza possibbli huwa l-persuna jew l-entità deżinjata, jew proprjetà ta', miżmuma jew ikkontrollata minn persuna jew entità deżinjata, jew li s-sid benefiċjarju tagħha jkun persuna deżinjata, il-PSPs għandhom, immedjatament:
- a. jiffriżaw il-fondi korrispondenti;
 - b. iwaqqfu l-eżekuzzjoni ta' trasferiment ta' fondi li jkun bi ksur tal-miżuri restrittivi.

4.3.2 Iffriżar ta' trasferimenti ta' kryptoassi

49. Is-CASPs għandu jkollhom fis-seħh politiki u proċeduri meta analiżi interna ta' allert tikkonferma li l-konkordanza possibbli hija l-persuna jew l-entità deżinjata, jew hija l-proprjetà ta', miżmuma jew ikkontrollata minn persuna jew entità deżinjata, jew li s-sid benefiċjarju tagħha huwa persuna deżinjata biex tiffriża u timblokka minnufih il-fondi f'kont ta' sospiża sakemm l-awtorità nazzjonali rilevanti kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi tagħti struzzjonijiet lis-CASP dwar liema azzjoni għandha tittiehed għal dawk il-fondi. Ir-responsabbiltà aħħarija għall-konformità mal-miżuri restrittivi hija tas-CASP.

4.3.3 Miżuri ta' rapportar

50. Skont ir-rekwiżiti applikabbli tal-Unjoni u dawk nazzjonali, il-PSPs u s-CASPs għandu jkollhom proċessi ċari għar-rapportar mingħajr dewmien, jew fi żmien skadenza speċifikata, lill-awtorità

nazzjonali kompetenti rilevanti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi u/jew lill-awtorità supervizzorja kompetenti:

- a. kwalunkwe azzjoni meħuda għal trasferiment speċifiku relatat ma' miżura restrittiva;
- b. l-iskoperta ta' ksur tal-miżuri restrittivi; u
- c. l-eżekuzzjoni ta' kwalunkwe trasferiment ta' fondi jew kryptoassi li jkser miżura restrittiva applikabbli billi jipprovdi informazzjoni dwar iċ-ċirkostanzi, bħal incident fil-funzjonament tas-sistema ta' skrinjar fir-rigward ta' tali trasferiment.

51. Meta jissuspettaw ċirkomvenzjoni possibbli tal-miżuri restrittivi, jew jidentifikaw tentattiv ta' trasferiment ta' fondi jew kryptoassi minn jew lil persuna fiżika, persuna ġuridika, entità jew korp, il-PSPs u s-CASPs għandhom:

- a. jirrapportaw l-incident lill-awtorità nazzjonali kompetenti rilevanti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi jekk dan ikun meħtieġ speċifikament f'Regolament tal-UE dwar miżuri restrittivi;
- b. jipprezentaw ir-rapport dwar tranzazzjoni suspettuża jekk dan ikun meħtieġ skont il-leġiżlazzjoni applikabbli.

4.3.4 Proċeduri għal eżenzjonijiet jew meta jitneħħew miżuri restrittivi

52. Il-PSPs u s-CASPs għandu jkollhom politiki u proċeduri biex jiddeterminaw jekk japplikawx eżenzjonijiet, reġimi ta' liċenzji jew derogi, u jekk japplikaw, kif għandhom jipproċedu, sabiex jikkonformaw mad-dritt tal-Unjoni jew mal-liġi nazzjonali applikabbli. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jistabbilixxu fil-politiki u l-proċeduri tagħhom liema informazzjoni se jipprovdu lill-klijenti li jixtiequ jitolbu deroga biex jużaw il-fondi ffrizati tagħhom, jekk tali deroga tkun permessa skont il-qafas legali applikabbli. Din l-informazzjoni għandha tinkludi informazzjoni dwar id-drittijiet tal-klijent f'sitwazzjoni bħal din.

53. Il-PSPs u s-CASPs għandu jkollhom fis-seħh politiki u proċeduri li jistipulaw azzjoni li tikkonċerna l-fondi u l-kryptoassi soġġetti għall-miżuri restrittivi speċifiċi ladarba tali miżura tkun tneħħiet.

4.4 L-iżgurar tal-effettività kontinwa ta' politiki, proċeduri u sistemi ta' skrinjar tal-miżuri restrittivi

54. Sabiex ikunu effettivi, il-politiki, il-proċeduri u s-sistemi ta' skrinjar tal-miżuri restrittivi tal-PSPs u s-CASP għandhom jippermettu:

- a. l-identifikazzjoni b'mod affidabbli ta' konkordanzi pożittivi;
- b. mal-konferma ta' konkordanzi pożittivi, is-sospensjoni immedjata tal-eżekuzzjoni ta' kwalunkwe trasferiment ta' fondi, l-imblokkar ta' kwalunkwe trasferiment li jidhul u d-depożitu tiegħu f'kont ta' sospiża, l-iffriżar tal-fondi jew tal-kryptoassi mingħajr dewmien u r-rapportar ta' tali azzjonijiet lill-awtorità nazzjonali kompetenti rilevanti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi għal struzzjonijiet ulterjuri;

- c. ir-rapportar tal-assi ffriżati lill-awtoritajiet nazzjonali rilevanti kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi u/jew lill-awtorità superviżorja kompetenti kif meħtieġ mil-ligijiet applikabbli mingħajr dewmien jew fl-iskadenzi stipulati mid-dritt tal-Unjoni jew mil-liġi nazzjonali applikabbli;
 - d. ir-rapportar ta' suspett ta' ċirkomvenzjoni jew tentattiv ta' ċirkomvenzjoni tal-miżuri restrittivi lill-awtorità nazzjonali rilevanti kompetenti għall-implimentazzjoni tal-miżuri restrittivi jew lill-FIU nazzjonali jekk ikun meħtieġ skont il-leġiżlazzjoni applikabbli.
55. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jittestjaw regolarment is-settings tas-sistema ta' skrinjar tagħhom biex jiddeterminaw jekk is-sistema ta' skrinjar tibqax xierqa fid-dawl tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi tal-PSPs u tas-CASPs, u li tibqa' effettiva. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jiddeterminaw il-frekwenza tal-kontrolli abbażi tal-valutazzjoni tal-esponiment għall-miżuri restrittivi u jirreġistrawhom fil-politiki u l-proċeduri tagħhom.
56. Meta jittestjaw is-sistema ta' skrinjar tagħhom, il-PSPs u s-CASPs għandhom:
- a. jittestjaw il-kalibrazzjoni tas-sistema ta' skrinjar kif stabbilit fit-Taqsima 4.1.6;
 - b. jivvalutaw il-preċiżjoni tal-ġestjoni tal-lista bl-użu tal-miżuri restrittivi applikabbli u aġġornati;
 - c. jivvalutaw jekk il-klijenti kollha u t-trasferimenti ta' fondi u kryptoassi humiex qed jiġu skrinjati meta jkun meħtieġ;
 - d. jivvalutaw l-adekwatezza u r-rilevanza tal-oqsma ta' informazzjoni użati fis-sistema ta' skrinjar, bħall-kamp ta' applikazzjoni tat-trasferimenti ta' fondi jew ta' kryptoassi li jdaħħlu l-informazzjoni fis-sistema ta' skrinjar;
 - e. jivvalutaw il-puntwalità tas-sospensjoni awtomatika tal-operazzjonijiet;
 - f. jivvalutaw jekk il-proċessi u r-riżorsi disponibbli għall-analiżi tal-allerti jippermettux li jsir rapportar fil-pront tal-konkordanzi pożittivi veri.
57. Il-PSPs u s-CASPs għandhom jirrapportaw dgħufijiet jew defiċjenzi tas-sistema ta' skrinjar lill-korp maniġerjali u jieħdu miżuri korrettivi mingħajr dewmien.