



**UNJONI EWROPEA**

**IL-PARLAMENT EWROPEW**

**IL-KUNSILL**

**Brussell, 14 ta' Frar 2024  
(OR. en)**

**2022/0341(COD)**

**PE-CONS 76/23**

**EF 383  
ECOFIN 1324  
CODEC 2360**

**ATTI LEĠISLATTIVI U STRUMENTI OĦRA**

**Suġġett:** **REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 260/2012 u (UE) 2021/1230 u d-Direttivi 98/26/KE u (UE) 2015/2366 fir-rigward ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro**

**REGOLAMENT (UE) 2024/...**  
**TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL**

ta' ...

**li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 260/2012 u (UE) 2021/1230**  
**u d-Direttivi 98/26/KE u (UE) 2015/2366**  
**fir-rigward ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro**

**(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)**

IL-PARLAMENT EWROPEW U L-KUNSILL TAL-UNJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidraw it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, u b'mod partikolari l-Artikolu 114 tiegħu,

Wara li kkunsidraw il-proposta tal-Kummissjoni Ewropea,

Wara li l-abbozz tal-att leġislattiv intbagħat lill-parlamenti nazzjonali,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew<sup>1</sup>,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Bank Ċentrali Ewropew<sup>2</sup>,

Filwaqt li jaġixxu skont il-proċedura leġislattiva ordinarja<sup>3</sup>,

---

<sup>1</sup> ĠU C 146, 27.4.2023, p. 23.

<sup>2</sup> ĠU C 106, 22.3.2023, p. 2.

<sup>3</sup> Il-pożizzjoni tal-Parlament Ewropew tas-7 ta' Frar 2024 (għadha ma gietx ippubblikata fil-Ġurnal Uffiċjali) u d-deċiżjoni tal-Kunsill ta' ....

Billi:

- (1) Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>4</sup> jipprovdi l-bażi għaż-żona unika ta' pagamenti bl-euro (SEPA). Sabiex jinholqu kundizzjonijiet favorevoli għal zieda fil-kompetizzjoni, b'mod partikolari għall-pagamenti fil-punt tal-interazzjoni (POI), jenhtieg li l-proġett SEPA jiġi aġġornat kontinwament biex jirrifletti l-innovazzjoni u l-iżviluppi tas-suq fil-pagamenti, jipromwovi l-iżvilupp ta' prodotti ta' pagament godda għall-Unjoni kollha, u jiffaċilita l-aċċess għal parteċipanti godda fis-suq.
- (2) Fl-2017, ġiet miftiehma skema għall-Unjoni kollha għall-eżekuzzjoni immedjata ta' trasferimenti ta' kreditu f'euro bejn il-fornituri ta' servizzi ta' pagament (PSPs) taħt l-awspiċi tal-Kunsill Ewropew tal-Pagamenti. L-isforzi tal-industrija Ewropea tal-pagamenti ma kinux biżżejjed biex jiżguraw użu għoli ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro fil-livell tal-Unjoni. Hija biss zieda mifruxa u rapida fużu bħal dan li tista' tillibera l-effetti tan-network fuq skala sħiħa ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, li jwasslu għal benefiċċji u gwadanji fl-effiċjenza ekonomika għall-utenti ta' servizzi ta' pagament (PSUs) u għall-PSPs, konċentrazzjoni tas-suq imnaqqa, u zieda fil-kompetizzjoni u għażla ta' pagamenti elettronici, b'mod partikolari għal pagamenti transfruntiera fil-POI.

---

<sup>4</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Marzu 2012 li jistabbilixxi rekwiżiti tekniċi u tan-negozju għat-trasferimenti ta' kreditu u debiti diretti bl-euro u li jemenda r-Regolament (KE) Nru 924/2009 (ĠU L 94, 30.3.2012, p. 22).

- (3) Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 stabbilixxa rekwiżiti tekniċi u tan-negozju għat-trasferimenti ta' kreditu u debiti diretti f'euro. It-trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro huma kategorija relattivament ġdida ta' trasferimenti ta' kreditu f'euro li tfaċċaw fis-suq biss wara l-adozzjoni ta' dak ir-Regolament. Għalhekk huwa meħtieġ li jiġu stabbiliti rekwiżiti speċifiċi applikabbli għal trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, minbarra r-rekwiżiti ġenerali applikabbli għat-trasferimenti ta' kreditu kollha, biex jiġu żgurati l-funzjonament u l-integrazzjoni xierqa tas-suq intern.
- (4) Sabiex it-trasferimenti ta' kreditu istantanji jsiru aktar aċċessibbli u biex jitwessgħu l-benefiċċji tagħhom għall-PSUs, jenħtieġ li l-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro jkunu jistgħu japplikaw regoli ekwivalenti għal dawk stabbiliti f'dan ir-Regolament emendatorju għat-trasferimenti ta' kreditu istantanji domestiċi fil-munita tagħhom stess.
- (5) Digà ġew adottati jew proposti għadd ta' soluzzjonijiet regolatorji nazzjonali biex jiżded l-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, inkluż billi tissaħħaħ il-protezzjoni tal-PSUs milli jintbagħtu fondi lil benefiċjarju mhux intenzjonat u billi jiġi speċifikat il-proċess ta' konformità mal-obbligi li jirriżultaw minn miżuri restrittivi adottati mill-Unjoni. Id-differenzi fost dawk is-soluzzjonijiet regolatorji nazzjonali joħolqu riskju ta' frammentazzjoni tas-suq intern li jirriżulta f'żieda fil-kostijiet tal-konformità minhabba settijiet differenti ta' rekwiżiti regolatorji nazzjonali u eżekuzzjoni aktar diffiċli ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji transfruntiera. Għalhekk, jenħtieġ li jiġu introdotti regoli uniformi dwar trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, inkluż trasferimenti ta' kreditu istantanji transfruntiera, sabiex jiġi evitat li jinholqu ostakli bħal dawn.

- (6) Qabel ma tfaċċaw trasferimenti ta' kreditu istantanji, it-tranzazzjonijiet ta' pagament kienu ġeneralment raggruppati minn PSPs u sottomessi għal sistema ta' pagament bl-imnut għall-finijiet ta' proċessar, ikklerjar u saldu fi żminijiet speċifikati minn qabel. Madankollu, fis-sistemi ta' pagament bl-imnut li bħalissa jintużaw biex jiġu pproċessati trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, it-tranzazzjonijiet ta' pagament jiġu sottomessi individwalment u pproċessati 24 siegħa kuljum u f'hin reali. Biex dan jiġi rifless, huwa meħtieġ li tiġi emendata d-definizzjoni tat-terminu "sistema ta' pagament bl-imnut" fir-Regolament (UE) Nru 260/2012.
- (7) L-iżgurar li l-PSUs kollha fl-Unjoni jkunu jistgħu jagħmlu ordnijiet ta' pagament għal, u jirċievu, trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro huwa prekondizzjoni għal użu akbar ta' tali tranzazzjonijiet. Bħalissa, mill-inqas terz tal-PSPs fl-Unjoni ma joffrux s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro. Barra minn hekk, ir-rata li biha l-PSPs kienu qed jintroduċu trasferimenti ta' kreditu istantanji fil-firxa ta' servizzi tagħhom kienet, matul dawn l-aħħar ftit snin, bil-mod wisq, u dan ixekkel l-integrazzjoni ulterjuri tas-suq intern, jimmina l-awtonomija strategika miftuħa tal-Unjoni u jillimita l-benefiċċji potenzjali għall-PSUs. Għalhekk, jenħtieġ li l-PSPs li jipprovdu s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu f'euro lill-PSUs tagħhom jkunu rikjesti joffru s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro lill-PSUs kollha tagħhom. Jenħtieġ li dak ir-rekwiżit japplika fir-rigward tal-kontijiet tal-pagament kollha li l-PSPs iżommu għall-PSUs tagħhom, inkluż kontijiet tal-pagament b'karatteristiċi bażiċi msemmija fid-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> Id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Lulju 2014 dwar il-komparabbiltà tat-tariffi relatati mal-kontijiet tal-ħlas, il-bdil tal-kontijiet tal-ħlas u l-aċċess għal kontijiet tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi (ĠU L 257, 28.8.2014, p. 214).

- (8) Sabiex jinholoq suq integrat għat-trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, huwa essenzjali li tali tranzazzjonijiet jiġu pproċessati skont sett komuni ta' regoli u rekwiżiti. Trasferiment ta' kreditu istantanju f'euro jippermetti li l-fondi jiġu kkreditati fil-kont tal-benefiċjarju fi żmien sekondi u 24 siegħa kuljum. Id-disponibbiltà 24 siegħa kull jum tas-sena hija karatteristika intrinsika tat-trasferimenti ta' kreditu istantanji, li jenħtieg li tissodisfa kundizzjonijiet speċifiċi, inkluż fir-rigward tal-hin tar-riċevuta tal-ordnijiet ta' pagament, l-ipproċessar, l-ikkreditar u d-data ta' valur.
- (9) Jenħtieg li l-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) u l-banek ċentrali nazzjonali, meta ma jaġixxux fil-kapaċità tagħhom bħala awtoritajiet monetarji jew awtoritajiet pubbliċi oħra, ikunu jistgħu jillimitaw l-offerta ta' servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro għall-perjodu ta' żmien li matulu l-BĊE u l-banek ċentrali nazzjonali joffru s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji f'euro. Ir-raġuni li tippermetti dik il-limitazzjoni hija li din tista' tkun meħtieġa sabiex il-BĊE jew bank ċentrali nazzjonali, minhabba l-ispeċifità jiet tal-arrangamenti operazzjonali interni tiegħu, jikkonforma mal-Artikolu 123 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea (TFUE) f'kull hin.
- (10) Il-PSPs li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro jista' jkollhom aċċess limitat għal-likwidità f'euro barra mill-hinijiet tax-xogħol. Għalhekk, huwa proporzjonat li tiġi prevista l-possibbiltà li tali PSPs jitolbu l-permess minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti tagħhom biex jipprovdu s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji minn kontijiet denominati fil-munita nazzjonali ta' dak l-Istat Membru barra mill-hinijiet tax-xogħol sa ċertu limitu għal kull tranzazzjoni biss. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu jistgħu jagħtu tali permess abbażi tal-valutazzjoni tagħhom tal-aċċess ta' PSP għal-likwidità f'euro.

- (11) Tezisti varjetà ta' mezzi ta' bidu ta' pagament fl-Istati Membri li permezz tagħhom il-PSUs jistgħu jagħmlu ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu f'euro, pereżempju, permezz ta' servizzi bankarji online, applikazzjoni mobbli, magna awtomatizzata għall-gbid tal-flus, terminal self-service, f'fergħa jew bit-telefown. Sabiex jiġi żgurat li l-PSUs kollha jkollhom aċċess għal trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, jenħtieġ li ma jkun hemm l-ebda differenza f'termini tal-mezzi ta' bidu ta' pagament li permezz tagħhom il-PSUs jistgħu jagħmlu ordnijiet ta' pagament għal trasferimenti ta' kreditu istantanji u trasferimenti ta' kreditu oħra. Barra minn hekk, fejn ikun possibbli għal PSU li jissottometti ordnijiet ta' h̄las multipli għal trasferimenti ta' kreditu f'euro bhala pakkett lil PSP, jenħtieġ li jkun possibbli wkoll li jiġu pprezentati ordnijiet ta' pagament multipli għal trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro f'pakkett. Jenħtieġ li l-PSPs ikunu jistgħu joffru t-trasferimenti ta' kreditu kollha f'euro mibdija mill-PSUs tagħhom bhala trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro b'mod awtomatiku.
- (12) Peress li xi mezzi ta' bidu ta' pagament, bħal postijiet għal operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur, mhumiex disponibbli 24 kuljum, jenħtieġ li l-hin tar-riċevuta ta' ordni ta' pagament stampata għal trasferiment ta' kreditu istantanju jkun il-mument meta l-ordni ta' pagament stampata tiġi introdotta fis-sistema interna tal-PSP tal-pagatur, li jenħtieġ li sseħħ hekk kif tali mezzi ta' bidu ta' pagament ikunu disponibbli.

- (13) Meta PSU jippreżenta ordnijiet ta' pagament multipli għal trasferimenti ta' kreditu istantanji bhala pakkett lill-PSP tiegħu, jenħtieg li dak il-PSP jibda minnufih jżarma dak il-pakkett sabiex jikkonvertih fi tranżazzjonijiet individwali ta' trasferiment ta' kreditu istantanju. Jenħtieg li l-hin tar-riċevuta ta' ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju ppreżentat f'pakkett ta' ordnijiet ta' pagament multipli jkun il-mument meta t-tranżazzjoni individwali ta' trasferiment ta' kreditu istantanju sussegwenti tinħareg mill-pakkett, filwaqt li titqies kwalunkwe restrizzjoni tal-kapaċità ta' sistema ta' pagament bl-imnut li tkun giet ikkomunikata lill-PSP tal-pagatur. Immedjatament malli tinħareg mill-pakkett, jenħtieg li l-PSP tal-pagatur jittrażmetti dik it-tranżazzjoni individwali ta' trasferiment ta' kreditu istantanju lill-PSP tal-benefiċjarju. Jenħtieg li dik it-trażmissjoni sseħh mingħajr preġudizzju għal soluzzjonijiet possibbli li għandhom jiġu pprovduti minn sistemi ta' pagament bl-imnut li jippermettu l-konverżjoni ta' ordnijiet ta' pagament multipli għal trasferimenti ta' kreditu istantanji bhala pakkett fi tranżazzjonijiet individwali ta' trasferiment ta' kreditu istantanju.
- (14) Meta ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju f'euro tiġi ppreżentata minn kont ta' pagament li ma jkunx denominat f'euro, jenħtieg li l-hin tar-riċevuta ta' dik l-ordni ta' pagament jkun il-mument meta l-PSP tal-pagatur, immedjatament wara dik l-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju f'euro tkun saret miegħu, jikkonverti l-ammont tat-tranżazzjoni f'euro mill-munita li fiha jkun denominat il-kont ta' pagament.

(15) Jenħtieg li l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici jikkontribwixxu għall-faċilitazzjoni tal-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro u għalhekk jenħtieg li jkunu soġġetti għar-rekwiżiti ta' dan ir-Regolament emendatorju. Madankollu, l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici mhumiex inklużi fil-lista ta' entitajiet li jaqgħu taħt id-definizzjoni tat-terminu "istituzzjoni" fid-Direttiva 98/26/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>6</sup>. Konsegwentement, l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici effettivament ma jithallewx jipparteċipaw f'sistemi ddezinjati mill-Istati Membri skont dik id-Direttiva. L-inabbiltà li tirriżulta ta' parteċipazzjoni f'sistemi ta' pagament bħal dawn tista' timpedixxi lill-istituzzjonijiet ta' pagament u lill-istituzzjonijiet tal-flus elettronici milli jipprovdu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro b'mod effiċjenti u kompetittiv. Għalhekk huwa gġustifikat li tiġi emendata d-Direttiva 98/26/KE sabiex jiġu inklużi istituzzjonijiet ta' pagament u istituzzjonijiet tal-flus elettronici fil-lista ta' entitajiet li jaqgħu taħt id-definizzjoni tat-terminu "istituzzjoni" f'dik id-Direttiva, iżda għall-fini biss li jiġu definiti l-partiċipanti ta' sistema ta' pagament.

---

<sup>6</sup> Id-Direttiva 98/26/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Mejju 1998 dwar finalità ta' settlement fis-sistemi ta' settlement ta' pagamenti u titoli (ĠU L 166, 11.6.1998, p. 45).

(16) Jenħtieg li l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici jissodisfaw ir-rekwiżiti u jirrispettaw ir-regoli tas-sistemi ta' pagament ddeżinjata mill-Istati Membri skont id-Direttiva 98/26/KE biex jithallew jipparteċipaw f'dawk is-sistemi. Minħabba l-importanza tal-kontribut potenzjali tal-istituzzjonijiet ta' pagament u tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici biex jiġi ffaċilitat l-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, u l-importanza li jitreggħu lura l-kundizzjonijiet ekwi bejn il-banek u dawk l-istituzzjonijiet malajr kemm jista' jkun, hemm bżonn li l-Istati Membri jingħataw skadenza qasira għat-traspożizzjoni u l-applikazzjoni tal-emendi għad-Direttiva 98/26/KE, u skadenzi xierqa għall-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament emendatorju għall-istituzzjonijiet ta' pagament u għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici. Sabiex jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwi għall-partecipanti fis-sistemi ddeżinjati mill-Istati Membri skont dik id-Direttiva, biex tinzamm l-istabbiltà u l-integrità ta' dawk is-sistemi u biex tiġi żgurata ġestjoni komprensiva tar-riskju mill-istituzzjonijiet ta' pagament u mill-istituzzjonijiet tal-flus elettronici, huwa neċessarju li jiġu elaborati aktar, għall-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jitolbu l-partecipazzjoni u li jipparteċipaw f'sistemi ddeżinjati mill-Istati Membri skont id-Direttiva 98/26/KE, ċerti dispożizzjonijiet tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>7</sup>.

Dawk id-dispożizzjonijiet jikkonċernaw is-salvagwardja tal-fondi tal-utenti, l-arrangamenti ta' governanza u l-arrangamenti għall-kontinwità tal-operat. Huwa antiċipat li l-emendi għad-Direttiva (UE) 2015/2366 ser jiġu riveduti aktar mill-Parlament Ewropew u mill-Kunsill meta jikkunsidraw il-proposta tal-Kummissjoni għal Direttiva tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar is-servizzi ta' pagament u s-servizzi ta' flus elettronici fis-Suq Intern li temenda d-Direttiva 98/26/KE u li tħassar id-Direttivi (UE) 2015/2366 u 2009/110/KE u l-proposta tal-Kummissjoni għal Regolament tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

---

<sup>7</sup> Id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE (ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35).

- (17) Il-PSUs huma sensitivi ħafna għal-livell ta' imposti għal metodi ta' pagament sostitwibbli. Għalhekk, il-livell tal-imposti jista' jmxxihom lejn metodu ta' pagament partikolari jew 'il bogħod minnu. Fis-swieq nazzjonali fejn gew applikati imposti oġġla fil-livell tat-tranzazzjonijiet għal trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, meta mqabbla ma' imposti għal trasferimenti ta' kreditu oħra f'euro, l-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji huwa baxx. Dan impedixxa l-kisba tal-massa kritika ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro li hija meħtieġa biex jinkisbu l-effetti kollha tan-network kemm għall-PSPs kif ukoll għall-PSUs. Għaldaqstant, it-tipi kollha ta' imposti applikati lill-pagaturi u lill-benefiċjarji għall-eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, inkluż imposti għal kull tranzazzjoni jew imposti ta' somma f'daqqa, jenħtieġ li ma jaqbzux tali imposti applikati għall-istess PSU għal tipi korrispondenti ta' trasferimenti oħra ta' kreditu f'euro. Ma jkunx mixtieq li l-PSPs jevitaw l-għan ta' dak ir-rekwiżit. Meta jiġu identifikati tipi korrispondenti ta' trasferimenti ta' kreditu, jenħtieġ li jkun possibbli li jintużaw kriterji inkluż il-mezz ta' bidu ta' pagament jew l-istrument ta' pagament użat biex jinbeda l-pagament, l-istatus tal-klijent, u karatteristiċi jew servizzi addizzjonali.

- (18) Trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro minn kull lok joffru opportunitajiet għall-PSPs biex jiżviluppaw soluzzjonijiet godda ta' pagament, bħal applikazzjonijiet ta' pagament mobbli, li jiffacilitaw l-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro għal pagamenti fil-POI. Tali soluzzjonijiet ta' pagament jistgħu jinkludu karatteristiċi jew servizzi addizzjonali offruti lill-pagaturi u lill-benefiċjarji, bħall-bidu ta' pagament, is-soluzzjoni ta' tilwim jew ir-rifuzjonijiet. Jenħtieg li l-PSPs ikunu jistgħu jiddeċiedu dwar l-imposti għal tali karatteristiċi jew servizzi addizzjonali minbarra t-trasferiment ta' kreditu istantanju sottostanti. Jenħtieg li soluzzjoni ta' pagament ibbażata fuq trasferiment ta' kreditu istantanju li tinkludi karatteristiċi jew servizzi addizzjonali ma titqiesx li hija ta' natura korrispondenti għal trasferiment ta' kreditu mhux istantanju offrut mingħajr l-istess karatteristiċi jew servizzi addizzjonali. Meta jkun possibbli li PSU jipprezenta ordnijiet ta' pagament għal trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji mingħajr ebda karatteristika jew servizz addizzjonali, jenħtieg li l-istess possibbiltà tkun disponibbli wkoll għal trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro. Jenħtieg li jiġi żgurat li, mill-perspettiva tal-PSU, ma jkunx aktar għali li jintbagħat jew jiġi riċevut trasferiment ta' kreditu istantanju f'euro milli jintbagħat jew jiġi riċevut trasferiment ta' kreditu mhux istantanju f'euro pprovdut bl-istess karatteristiċi jew servizzi addizzjonali. B'mod partikolari, il-PSPs li joffru varjanti differenti ta' soluzzjoni ta' pagament fejn l-unika karatteristika distintiva bejniethom tkun l-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'wieħed u mhux istantanju fl-ieħor, jenħtieg li jiżguraw li l-imposta totali għall-varjant bi trasferiment ta' kreditu istantanju f'euro ma tkunx oghla mill-imposta għall-varjant bi trasferiment ta' kreditu mhux istantanju f'euro.

- (19) Sabiex il-PSUs jingħataw diskrezzjoni akbar meta jagħmlu użu minn trasferimenti ta' kreditu istantanji, jenħtiegħ li l-PSU jkun jista' jistabbilixxi limitu individwali li jistabbilixxi ammont massimu, fuq bażi ta' kuljum jew għal kull tranzazzjoni, li jista' jibagħt permezz ta' trasferiment ta' kreditu istantanju. Jenħtiegħ li l-PSUs ikunu jistgħu jimmodifikaw jew ineħħu dawk il-limiti individwali fi kwalunkwe ħin, mingħajr diffikultà u b'effett immedjat.
- (20) Is-sigurtà tat-trasferimenti ta' kreditu f'euro, kemm istantanji kif ukoll mhux istantanji, hija fundamentali biex tiżdied il-fiduċja tal-PSUs fis-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu u jiżgura l-użu tiegħu. Skont id-Direttiva (UE) 2015/2366, l-uniku determinant tal-eżekuzzjoni korretta tat-tranzazzjoni fir-rigward tal-benefiċjarju huwa l-identifikatur uniku, kif definit f'dik id-Direttiva, u l-PSPs mhumix meħtieġa jivverifikaw l-isem tal-benefiċjarju. Jenħtiegħ li l-PSPs ikollhom fis-seħħ miżuri robusti u aġġornati ta' detezzjoni u prevenzjoni tal-frodi, imfassla biex jipprevjenu trasferiment ta' kreditu milli jintbagħat lil benefiċjarju mhux intenzjonat bħala riżultat ta' frodi jew żball, minhabba li jista' ma jkunx possibbli għall-pagatur li jirkupra l-fondi qabel ma dawk il-fondi jiġu kkreditati fil-kont tal-benefiċjarju. Jenħtiegħ li l-PSPs ikollhom ċertu grad ta' flessibilità fit-tfassil tal-aktar miżuri xierqa biex jiġu ttrattati għażliet differenti ta' bidu ta' pagament. Jenħtiegħ li dawn il-miżuri ma jirriżultawx f'li l-PSUs iġarrbu xi imposti jew tariffi addizzjonali. Jenħtiegħ għalhekk li l-PSPs jipprovdu servizz li jiżgura l-verifika tal-benefiċjarju li l-ilu l-pagatur biħsiebu jibgħat trasferiment ta' kreditu (servizz li jiżgura l-verifika). Sabiex jiġu evitati problemi jew dewmien bla bżonn fl-ipproċessar tat-tranzazzjoni, jenħtiegħ li l-PSP tal-pagatur iwettaq tali servizz minnufih wara li l-pagatur jipprovdi l-informazzjoni rilevanti dwar il-benefiċjarju u qabel ma l-pagatur jiġi offrut il-possibilità li jawtorizza t-trasferiment ta' kreditu.

- (21) Xi attributi tal-isem tal-benefiċjarju li l-pagatur jixtieq jagħmel trasferiment ta' kreditu fil-kont tiegħu, bhall-preżenza ta' dijakritiċi jew traslitterazzjonijiet possibbli differenti ta' ismijiet f'alfabeti differenti, differenzi bejn ismijiet użati abitwalment u ismijiet indikati fuq dokumenti formali, tista' tirriżulta f'sitwazzjoni fejn l-isem tal-benefiċjarju fornuta mill-pagatur u l-isem assoċjat mal-identifikatur tal-kont ta' pagament, speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 (identifikatur tal-kont ta' pagament), li kien fornuta mill-pagatur, ma jaqblux bl-eżatt iżda madankollu kważi jaqblu. F'kazijiet bħal dawn, sabiex tiġi evitata frizzjoni bla bżonn fl-ipproċessar ta' trasferimenti ta' kreditu f'euro u tiġi ffaċilitata d-deċiżjoni tal-pagatur dwar jekk jipproċedix bit-tranzazzjoni maħsuba, jenħteġ lil-PSP jindika lill-pagatur l-isem tal-benefiċjarju assoċjat mal-identifikatur tal-kont ta' pagament provdut mill-pagatur b'mod li jiżgura l-konformità mar-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>8</sup>.

---

<sup>8</sup> Ir-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' April 2016 dwar il-protezzjoni tal-persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' *data* personali u dwar il-moviment liberu ta' tali *data*, u li jħassar id-Direttiva 95/46/KE (Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

- (22) L-awtorizzazzjoni ta' trasferiment ta' kreditu fejn il-benefiċjarju ma jkunx gie vverifikat tista' tirriżulta fit-trasferiment tal-fondi lil benefiċjarju mhux intenzjonat. Jenħtieg li l-PSPs ma jinżammux responsabbli għall-eżekuzzjoni ta' tranżazzjoni lil benefiċjarju mhux intenzjonat abbażi ta' identifikatur uniku żbaljat, kif stabbilit fl-Artikolu 88 tad-Direttiva (UE) 2015/2366, dment li l-PSPs iwettqu b'mod korrett is-servizz li jiżgura l-verifika. Madankollu, meta l-PSPs, inkluż il-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, jonqsu milli jwettqu tali servizz b'mod korrett u meta tali nuqqas jirriżulta fi tranżazzjoni ta' pagament eżegwita b'mod difettuż, jenħtieg li tali PSPs iħallsu lura lill-pagatur l-ammont trasferit mingħajr dewmien u, fejn applikabbli, iregġgħu lura l-kont ta' pagament iddebitat għall-istat li fih kien ikun li kieku t-tranżazzjoni ta' pagament ma seħhitx. Jenħtieg li l-PSPs jinfirmaw lill-PSUs dwar l-implikazzjonijiet għar-responsabbiltà tal-PSP u d-drittijiet ta' rifiżjoni tal-PSU tal-għażla tal-PSUs li jinjoraw notifika pprovduta f'konformità ma' dan ir-Regolament emendatorju.
- (23) Is-servizz li jiżgura l-verifika jenħtieg li kemm jista' jkun jitwettaq f'konformità ma' sett ta' regoli u standards fl-Unjoni kollha sabiex tithegġeg implimentazzjoni bla xkiel u interoperabbli. Dak is-sett ta' regoli u standards jista' jiġi żviluppat minn organizzazzjonijiet magħmula minn, jew li jirrappreżentaw, il-PSPs.
- (24) Jenħtieg li l-PSUs li mhumiex konsumaturi u li jippreżentaw ordnijiet ta' hlas multipli bħala pakkett ikunu jistgħu jagħzlu li ma jirċevux is-servizz li jiżgura l-verifika fi kwalunkwe hin matul ir-relazzjoni kuntrattwali tagħhom mal-PSP. Wara li jagħzlu li ma jirċevux is-servizz li jiżgura l-verifika, jenħtieg li dawk il-PSUs ikunu jistgħu jagħzlu li jerġgħu jagħmlu użu mis-servizz li jiżgura l-verifika.

(25) Huwa ta' importanza kritika li l-PSPs jikkonformaw b'mod effettiv mal-obbligi tagħhom li jirriżultaw minn miżuri restrittivi adottati mill-Unjoni f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE fir-rigward ta' persuna, korp jew entità soġġetta għal iffriżar tal-assi jew projbizzjoni li jitqiegħdu għad-dispożizzjoni tagħha, jew għall-benefiċċju tagħha, fondi jew rizorsi ekonomiċi, direttament jew indirettament (miżuri restrittivi finanzjarji mmirati). Madankollu, il-liġi tal-Unjoni ma jistabbilixxi regoli dwar il-proċedura jew l-ghodod li għandhom jintużaw mill-PSPs biex jiżguraw il-konformità tagħhom ma' dawk l-obbligi. Il-PSPs għalhekk japplikaw diversi metodi, ibbażati fuq l-għażla individwali tagħhom jew fuq il-gwida pprovduta mill-awtoritajiet nazzjonali kkonċernati. Il-prattika tal-konformità mal-obbligi li jirriżultaw mill-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati billi jiġu skrinjati l-pagatur u l-benefiċjarju involuti f'kull tranżazzjoni ta' trasferiment tal-kreditu, kemm nazzjonali kif ukoll transfruntiera, twassal biex għadd kbir hafna ta' trasferimenti ta' kreditu jiġu mmarkati bħala li potenzjalment jinvolvu persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati. Madankollu, wara l-verifika jirriżulta li l-maġġoranza l-kbira ta' tali tranżazzjonijiet mmarkati ma jinvolvu ebda persuna jew entità soġġetta għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati. Minhabba n-natura tat-trasferimenti ta' kreditu istantanji, huwa impossibbli għall-PSPs li jivverifikaw, fil-limitu ta' zmien qasir meħtieġ, dawk it-tranżazzjonijiet immarkati u, b'riżultat ta' dan, jiġu rrifjutati.

Dik is-sitwazzjoni tohloq sfidi operazzjonali għall-PSPs biex joffru s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji lill-PSUs tagħhom madwar l-Unjoni b'mod affidabbli u prevedibbli. Sabiex tiġi prevista ċertezza legali akbar, tiżdied l-effiċjenza tal-isforzi tal-PSPs biex jikkonformaw, fil-kuntest tat-trasferimenti ta' kreditu istantanji fl-euro, mal-obbligi tagħhom li jirriżultaw minn miżuri restrittivi finanzjarji mmirati u biex jiġi evitat tfixkil bla bżonn biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji, jenħtieġ li l-PSPs perjodikament u tal-inqas kuljum, jivverifikaw jekk il-PSUs tagħhom humiex persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, u jenħtieġ li ma jibqgħux japplikaw skrinjar ibbażat fuq it-tranżazzjonijiet f'dak il-kuntest speċifiku. L-obbligu tal-PSPs li jivverifikaw perjodikament il-PSUs tagħhom huwa relatat biss ma' persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati. Tipi oħra ta' miżuri restrittivi adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE jew miżuri restrittivi li ma humiex adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE jaqgħu barra mill-kamp ta' applikazzjoni ta' dak l-obbligu.

(26) Sabiex jiġi evitat il-bidu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji minn kontijiet ta' pagament li jappartjenu lil persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati u biex jiġu ffrizati immedjatament fondi mibgħuta lil tali kontijiet ta' pagament, jenħtieġ li l-PSPs iwettqu verifiki tal-PSUs tagħhom immedjatament wara d-dhul fis-seħh ta' miżura restrittiva finanzjarja mmirata ġdida. Jenħtieġ li dak l-obbligu japplika għall-PSPs kollha li jibagħtu jew jirċievu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, b'hekk filwaqt li jiġi żgurat li l-PSPs kollha jikkonformaw b'mod effettiv mal-obbligi tagħhom li jirriżultaw minn miżuri restrittivi finanzjarji mmirati. L-obbligu tal-PSPs li jivverifikaw perjodikament jekk il-PSUs tagħhom humiex persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati ma jinterferixxix ma' azzjonijiet li l-PSPs jenħtieġ li jkunu jistgħu jieħdu biex jikkonformaw mal-liġi tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu, b'mod partikolari mar-rekwiżiti tiegħu bbażati fuq ir-riskju, biex jikkonformaw ma' miżuri restrittivi, għajr iffriżar tal-assi jew projbizzjoni fuq it-tqegħid għad-dispożizzjoni ta' fondi jew riżorsi ekonomiċi, li huma adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE, jew li jikkonformaw ma' miżuri restrittivi li mhumiex adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE.

- (27) Jenħtieg li ksur tad-dispożizzjonijiet introdotti minn dan ir-Regolament emendatorju jkun soġġett għal penalitajiet, imposti mill-awtoritajiet kompetenti jew mill-awtoritajiet gudizzjarji tal-Istati Membri. Jenħtieg li dawn il-penalitajiet ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. Sabiex tiġi ffaċilitata fiduċja reċiproka fost il-PSPs u fost l-awtoritajiet kompetenti rilevanti fl-implimentazzjoni uniformi u bir-reqqa ta' approċċ armonizzat għal konformità mal-obbligi tal-PSP li jirrizultaw minn miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, huwa partikolarment xieraq li jiġi armonizzat standard reċiproku fl-Unjoni kollha għal-limitu tal-penalitajiet li għandhom jiġu imposti għall-ksur mill-PSPs tal-obbligi tagħhom li jivverifikaw jekk il-PSUs tagħhom humiex persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati. Jenħtieg li jkun possibbli li jiġu imposti penalitajiet mhux biss fuq il-PSPs, iżda wkoll fuq persuni fiżiċi li huma membri tal-manigment superjuri jew tal-korp manigerjali ta' PSP.
- (28) Il-PSPs jeħtiegu biżżejjed żmien biex jissodisfaw l-obbligi stabbiliti f'dan ir-Regolament emendatorju. Huwa għalhekk xieraq li daww l-obbligi jiġu introdotti gradwalment, li jippermettu lill-PSPs użu aktar effiċjenti tar-rizorsi tagħhom. Jenħtieg għalhekk li l-obbligu li jiġi offrut is-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji japplika aktar tard, preċedut mill-obbligu li jiġi offrut is-servizz ta' pagament biex jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji, peress li miż-żewġ servizzi, is-servizz biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji għandu tendenza jkun l-aktar wieħed għali u kumpless biex jiġi implimentat u għalhekk jirrikjedi aktar żmien għall-implimentazzjoni tiegħu. Is-servizz li jiżgura l-verifika huwa rilevanti għall-PSPs li joffru s-servizz ta' pagament li jibagħtu trasferimenti ta' kreditu.

Jenħtieg li għalhekk l-obbligu li jiġi offrut dak is-servizz li jiżgura l-verifika japplika mill-istess zmien bħall-obbligu li jiġi offrut is-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji. Jenħtieg li l-obbligi relatati mal-imposti u l-proċedura armonizzata biex tiġi żgurata l-konformità mal-obbligi li jirriżultaw minn miżuri restrittivi finanzjarji mmirati japplikaw hekk kif il-PSPs ikunu obbligati joffru s-servizz ta' pagament biex jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji. Sabiex il-PSPs li jinsabu fl-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro jkunu jistgħu jallokaw b'mod effiċjenti r-rizorsi meħtieġa għall-implimentazzjoni ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, jenħtieg li l-obbligi stabbiliti f'dan ir-Regolament emendatorju japplikaw għal dawn il-PSPs minn dati aktar tard minn dawk għal PSPs li jinsabu fi Stati Membri li l-munita tagħhom hija l-euro. Jenħtieg li l-introduzzjoni tad-diversi obbligi tkun gradwali bħal fil-każ tal-PSPs li jinsabu fiż-żona tal-euro. Jekk l-euro jiġi introdott bħala l-munita ta' Stat Membru li l-munita tiegħu mhix l-euro qabel dawk id-dati aktar tard, jenħtieg li l-PSPs f'dak l-Istat Membru jikkonformaw ma' dan ir-Regolament emendatorju fi zmien sena mid-data tad-dhul fiż-żona tal-euro u mhux aktar tard mid-dati rispettivi speċifikati għall-PSPs fl-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro. Madankollu, tali PSPs jenħtieg li jkunu jistgħu jikkonformaw ma' dan ir-Regolament emendatorju iktar kmieni mid-dati rispettivi speċifikati għall-PSPs fi Stati Membri li l-munita tagħhom hija l-euro.

(29) Jenħtieg li l-Kummissjoni tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill li jevalwa l-iżvilupp ta' imposti għall-kontijiet ta' pagament kif ukoll għal trasferimenti ta' kreditu nazzjonali u transfruntiera u għal trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro u f'muniti oħra mid-data tal-adozzjoni tal-proposta leġiżlattiva tal-Kummissjoni għal dan ir-Regolament emendatorju, fi kliem ieħor is-26 ta' Ottubru 2022, sabiex ikun sorveljat kwalunkwe effett ta' dan ir-Regolament emendatorju fuq l-ipprezzar tal-kontijiet, it-trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji u t-trasferimenti ta' kreditu istantanji. Jenħtieg li l-Kummissjoni tevalwa ukoll il-kamp ta' applikazzjoni u l-effettività tal-obbligu ta' PSP li jivverifika perjodikament jekk il-PSUs tiegħu humiex persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati fil-prevenzjoni ta' tfixkil bla bżonn meta jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji. Jenħtieg li l-Kummissjoni tippreżenta ukoll lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill rapport li jivvaluta l-ostakli li jifdal għat-twettiq ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'diversi ċirkostanzi, inkluż pagamenti fil-POI. Jenħtieg li dak ir-rapport jivvaluta l-livell ta' standardizzazzjoni tat-teknoloġiji li huma rilevanti għall-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji, bħall-kodiċi QR, il-komunikazzjoni b'kamp fil-qrib (NFC) u l-Bluetooth.

(30) Skont ir-Regolament (UE) 2021/1230 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>9</sup>, l-imposti applikati minn PSP li jinsab fi Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro fir-rigward ta' trasferimenti transfruntiera ta' kreditu f'euro għandhom ikunu l-istess bhall-imposti applikati minn dak il-PSP fir-rigward ta' trasferimenti nazzjonali ta' kreditu fil-munita nazzjonali ta' dak l-Istat Membru. F'sitwazzjonijiet fejn tali PSP japplika imposti oghla għal trasferimenti ta' kreditu istantanji nazzjonali fil-munita nazzjonali milli għal trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji nazzjonali fil-munita nazzjonali, u għalhekk anki imposti oghla milli għal trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji transfruntiera f'euro, il-livell ta' imposti li tali PSP ikun meħtieġ japplika skont ir-Regolament (UE) 2021/1230 fir-rigward ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji transfruntiera f'euro jkun oghla mill-imposti għal trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji transfruntiera f'euro. F'sitwazzjonijiet bhal dawn, sabiex jiġu evitati rekwiżiti konfligġenti u filwaqt li jitqies l-oġettiv ewlieni li l-PSUs jiġu ggwidati lejn trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, huwa xieraq li jkun meħtieġ li l-imposti applikati lill-pagaturi u lill-benefiċjarji għal trasferimenti ta' kreditu istantanji transfruntiera f'euro ma jaqbzux l-imposti applikati għal trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji transfruntiera f'euro.

---

<sup>9</sup> Ir-Regolament (UE) 2021/1230 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Lulju 2021 dwar il-ħlas transkonfinali fl-Unjoni (ĠU L 274, 30.7.2021, p. 20).

- (31) Għalhekk, jenħtieg li r-Regolamenti (UE) Nru 260/2012 u (UE) 2021/1230 u d-Direttivi 98/26/KE u (UE) 2015/2366 jiġu emendati skont dan.
- (32) Kwalunkwe pproċessar ta' *data* personali fil-kuntest tal-forniment ta' trasferimenti ta' kreditu, jew is-servizz li jiżgura l-verifika, kif ukoll il-verifika ta' jekk PSUs humiex persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, jenħtieg li jkunu konformi mar-Regolament (UE) 2016/679. L-ipproċessar tal-ismijiet u tal-identifikaturi tal-kont ta' pagament ta' persuni fiżiċi huwa proporzjonat u meħtieg biex jipprevjeni tranzazzjonijiet frawdolenti, jinstabu żbalji, u tiġi żgurata l-konformità ma' miżuri restrittivi finanzjarji mmirati.
- (33) Minhabba li l-oġġettivi ta' dan ir-Regolament, jiġifieri li jiġu pprovduti r-regoli uniformi meħtieġa għat-trasferimenti ta' kreditu istantanji transfruntiera f'euro fil-livell tal-Unjoni u li jiżdied l-użu ġenerali tat-trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro, ma jistgħux jinkisbu b'mod suffiċjenti mill-Istati Membri minhabba li ma jistgħux jimponu obbligi fuq il-PSPs li jinsabu fi Stati Membri oħra, iżda jistgħu pjuttost, minhabba l-iskala u l-effetti tal-azzjoni, jinkisbu aħjar fil-livell tal-Unjoni, l-Unjoni tista' tadotta miżuri, f'konformità mal-prinċipju ta' sussidjarjetà kif stabbilit fl-Artikolu 5 tat-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea. F'konformità mal-prinċipju ta' proporzjonalità kif stabbilit f'dak l-Artikolu, dan ir-Regolament ma jmurx lil hinn minn dak li huwa meħtieg sabiex jinkisbu dawk l-oġġettivi.

- (34) Il-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-*Data* gie kkonsultat f'konformità mal-Artikolu 42(1) tar-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>10</sup> u ta opinjoni fid-19 ta' Diċembru 2022<sup>11</sup>,

ADOTTAW DAN IR-REGOLAMENT:

---

<sup>10</sup> Ir-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Ottubru 2018 dwar il-protezzjoni ta' persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' *data* personali mill-istituzzjonijiet, korpi, uffiċċji u aġenziji tal-Unjoni u dwar il-moviment liberu ta' tali *data*, u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 45/2001 u d-Deċiżjoni Nru 1247/2002/KE (ĠU L 295, 21.11.2018, p. 39).

<sup>11</sup> ĠU C 60, 17.2.2023, p. 12.

*Artikolu 1*  
*Emendi għar-Regolament (UE) Nru 260/2012*

Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 huwa emendat kif ġej:

(1) L-Artikolu 2 huwa emendat kif ġej:

(a) jiddaħħlu l-punti li ġejjin:

"(1a) "trasferiment ta' kreditu istantanju" tfisser trasferiment ta' kreditu li jiġi eżegwit immedjatament, 24 siegħa kuljum u fi kwalunkwe jum kalendarju;

(1b) "mezz ta' bidu ta' pagament" tfisser kwalunkwe metodu, apparat jew proċedura li permezz tagħhom pagaturi jistgħu jagħmlu ordnijiet ta' hlas mal-PSP tagħhom għal trasferiment ta' kreditu, inkluż servizzi bankarji online, applikazzjoni bankarja mobbli, magna awtomatizzata għall-ġbid tal-flus, jew bi kwalunkwe mod ieħor fil-bini tal-PSP;

(1c) "fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament" tfisser fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (18), tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\*;

(1d) "isem il-benefiċjarju" tfisser, fir-rigward ta' persuna fiżika, l-isem u l-kunjom u, fir-rigward ta' persuna ġuridika, l-isem kummerċjali jew ġuridiku;

- (1e) "mizura restrittiva finanzjarja mmirata" tfisser iffriżar tal-assi impost fuq persuna, korp jew entita' jew projbizzjoni fuq it-tqegħid ta' fondi jew rizersi ekonomiċi għad-dispożizzjoni tal-persuna, korp jew entita, jew għall-benefiċċju tagħha, direttament jew indirettament, skont mizuri restrittivi adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE;
- (1f) "Identifikatur ta' Entità Ġuridika" jew "LEI" tfisser kodiċi uniku ta' referenza alfanumeriku skont l-istandard ISO 17442 mogħti lil entità ġuridika;

---

\* Id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE (ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35).";

- (b) il-punt (5) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(5) "kont tal-pagament" tfisser kont ta' pagament kif definit fl-Artikolu 4, il-punt (12), tad-Direttiva (UE) 2015/2366";

- (c) il-punt (22) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(22) "sistema ta' pagament bl-imnut" tfisser sistema ta' pagament li l-għan ewlieni tagħha huwa li tipproċessa, tikklerja jew issalda trasferimenti ta' kreditu jew debiti diretti li huma primarjament ta' ammont żgħir, u li mhijiex sistema ta' pagament ta' valur għoli";

(2) jiddaħħlu l-artikoli li ġejjin:

*"Artikolu 5a*

*Tranzazzjonijiet ta' trasferiment ta' kreditu istantanji*

1. Il-PSPs li joffru lill-PSUs tagħhom servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu għandhom joffru lill-PSUs kollha tagħhom servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji.

Il-PSPs kif imsemmija fl-ewwel subparagrafu għandhom jiżguraw li l-kontijiet ta' pagament kollha li jkunu aċċessibbli għal trasferimenti ta' kreditu jkunu aċċessibbli wkoll għal trasferimenti ta' kreditu istantanji 24 siegħa kuljum u fi kwalunkwe jum kalendarju.

2. B'deroga mill-paragrafu 1, u soġġett għall-kisba tal-permess minn qabel tal-awtoritajiet kompetenti tiegħu abbażi tal-valutazzjoni minn dawk l-awtoritajiet tal-aċċess tiegħu għal-likwidità f'euro, PSP li jinsab fi Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro ma għandux ikun obligat joffri lill-PSUs is-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro lil hinn minn limitu għal kull tranżazzjoni, minn kontijiet ta' pagament denominati fil-munita nazzjonali ta' dak l-Istat Membru, matul iż-żmien meta dak il-PSP la jibgħat u lanqas jirċievi tranżazzjonijiet ta' trasferiment ta' kreditu mhux istantanji f'euro fir-rigward ta' tali kontijiet ta' pagament. Dak il-limitu għandu jiġi stabbilit mill-awtoritajiet kompetenti u ma għandux ikun inqas minn EUR 25 000. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jagħtu permess minn qabel fuq talba tal-PSP għal perjodu ta' sena. Fuq talba tal-PSP, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jstenddu dak il-permess minn qabel b'perjodi ulterjuri ta' sena wara rivalutazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti tal-aċċess tal-PSP għal-likwidità f'euro. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-Kummissjoni fuq bażi annwali dwar il-permessi u l-estensjonijiet preċedenti mogħtija skont dan il-paragrafu.

Il-BĊE u kwalunkwe bank ċentrali nazzjonali, meta ma jaġixxix fil-kapaċità tiegħu ta' awtorità monetarja jew awtorità pubblika oħra, jista' jillimita l-offerta tiegħu ta' servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji għall-perjodu ta' żmien li matulu joffri servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji.

3. Minkejja l-Artikolu 78(1), it-tieni subparagrafu, tad-Direttiva (UE) 2015/2366, il-hin tar-riċevuta ta' ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju għandu jkun il-mument meta din tkun giet riċevuta mill-PSP tal-pagatur, irrispettivament mis-siegħa jew mill-jum kalendarju.

Minkejja l-Artikolu 78(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, jekk il-pagatur u l-PSP tal-pagatur jaqblu li l-eżekuzzjoni tal-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju għandha ssehh f'hin speċifiku f'jum speċifiku jew fil-mument meta l-pagatur ikun poġġa fondi għad-dispożizzjoni tal-PSP, il-hin tar-riċevuta tal-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju għandu jitqies li huwa l-hin miftiehem, irrispettivament mis-siegħa jew mill-jum kalendarju.

B'deroga mill-ewwel u t-tieni subparagrafi ta' dan il-paragrafu, il-hin tar-riċevuta tal-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju għandu jkun:

- (a) għal ordni ta' pagament mhux elettronika għal trasferiment ta' kreditu istantanju, il-mument meta l-PSP tal-pagatur ikun introduċa l-informazzjoni dwar l-ordni ta' pagament fis-sistema interna tiegħu, li għandu jsehh malajr kemm jista' jkun wara li l-ordni ta' pagament mhux elettronika għal trasferiment ta' kreditu istantanju tkun saret mill-pagatur mal-PSP tal-pagatur;

- (b) għal ordni ta' pagament individwali għal trasferiment ta' kreditu istantanju li jappartjeni għal pakkett kif imsemmi fil-paragrafu 7 ta' dan l-Artikolu, fejn il-konverżjoni ta' dak il-pakkett fi tranżazzjonijiet ta' pagament individwali titwettaq mill-PSP tal-pagatur, il-mument meta t-tranżazzjoni ta' pagament sussegwenti tkun inħarġet mill-pakkett mill-PSP tal-pagatur; il-PSP tal-pagatur għandu jibda l-konverżjoni tal-pakkett minnufih wara li dan ikun tqiegħed mill-pagatur mal-PSP tal-pagatur u jlesti dik il-konverżjoni malajr kemm jista' jkun;
  - (c) għal ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju minn kontijiet ta' pagament li mhumiex denominati f'euro, il-mument meta l-ammont tat-tranżazzjoni ta' pagament ikun ġie kkonvertit f'euro; tali kambju tal-munita għandu jsir minnufih wara li l-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju tkun saret mill-pagatur mal-PSP tal-pagatur.
4. Meta jwettqu trasferimenti ta' kreditu istantanji, il-PSPs għandhom, minbarra r-  
rekwiziti stipulati fl-Artikolu 5, jikkonformaw mar-rekwiziti li ġejjin:
- (a) il-PSPs għandhom jieħdu hsieb li l-pagaturi jkunu jistgħu jagħmlu ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju bl-istess mezz ta' bidu ta' pagament, kollha kemm huma, bħal dawk li permezz tagħhom dawk il-pagaturi jkunu jistgħu jagħmlu ordni ta' pagament għal trasferimenti ta' kreditu oħra;

- (b) minkejja l-Artikolu 83 tad-Direttiva (UE) 2015/2366, minnufih wara l-ħin tar-riċevuta ta' ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju, il-PSP tal-pagatur għandu jivverifika jekk ikunux issodisfati l-kundizzjonijiet meħtieġa kollha għall-ipproċessar tat-tranzazzjoni ta' pagament u jekk ikunux disponibbli l-fondi meħtieġa, jirriżerva jew jiddebita l-ammont tat-tranzazzjoni ta' pagament mill-kont tal-pagatur, u minnufih jibgħat it-tranzazzjoni ta' pagament lill-PSP tal-benefiċjarju;
- (c) minkejja l-Artikolu 83 u l-Artikolu 87(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, il-PSP tal-benefiċjarju għandu, fi żmien 10 sekondi mill-ħin tar-riċevuta tal-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju mill-PSP tal-pagatur, jagħmel l-ammont tat-tranzazzjoni ta' pagament disponibbli fil-kont ta' pagament tal-benefiċjarju fil-munita li fiha jkun denominat il-kont tal-benefiċjarju u jikkonferma t-tlestija tat-tranzazzjoni ta' pagament lill-PSP tal-pagatur;
- (d) minkejja l-Artikolu 87(1) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, il-PSP tal-benefiċjarju għandu jieħu hsieb li d-data tal-valur tal-kreditu għall-kont ta' pagament tal-benefiċjarju tkun l-istess data bħal dik meta l-kont ta' pagament tal-benefiċjarju jiġi kkreditat mill-PSP tal-benefiċjarju bl-ammont tat-tranzazzjoni ta' pagament; u

- (e) minnufih malli jirċievi l-konferma tat-tlestija msemmija fil-punt (c), jew meta ma tasal ebda konferma tat-tlestija bħal din mill-PSP tal-pagatur fi żmien 10 sekondi mill-ħin tar-riċevuta tal-ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju, il-PSP tal-pagatur għandu, mingħajr hlas, jinforma lill-pagatur, kif ukoll, fejn applikabbli, lill-fornitur ta' servizz ta' bidu ta' pagament, jekk l-ammont tat-tranzazzjoni ta' pagament ikunx ġie magħmul disponibbli fil-kont ta' pagament tal-benefiċjarju.
5. Minkejja l-Artikolu 89 tad-Direttiva (UE) 2015/2366, meta l-PSP tal-pagatur ma jkunx irċieva messagg mill-PSP tal-benefiċjarju li jikkonferma li l-fondi ġew magħmula disponibbli fil-kont tal-pagament tal-benefiċjarju fi żmien 10 sekondi mill-ħin tar-riċevuta, il-PSP tal-pagatur għandu immedjatement iregġa' lura l-kont tal-pagament tal-pagatur għall-istat li kien ikun fih li kieku t-tranzazzjoni ma seħhitx.
6. Mat-talba tal-PSU, PSP għandu joffri lil PSU l-possibbiltà li jistabbilixxi limitu li jiffissa ammont massimu li jista' jiġi mibgħut permezz ta' trasferiment ta' kreditu istantanju. Dak il-limitu jista' jkun fuq bazi ta' kull jum jew kull tranzazzjoni, fid-diskrezzjoni unika tal-PSU. Il-PSPs għandhom jiżguraw li l-PSUs ikunu jistgħu jimmodifikaw dak l-ammont massimu fi kwalunkwe hin qabel it-tqegħid ta' ordni ta' pagament għal trasferiment ta' kreditu istantanju. Meta ordni ta' pagament ta' PSU għal trasferiment ta' kreditu istantanju taqbeż, jew twassal biex taqbeż, l-ammont massimu, il-PSP tal-pagatur ma għandux jeżegwixxi l-ordni ta' pagament għat-trasferiment ta' kreditu istantanju, għandu jinnotifika lill-PSU b'dan u għandu jinforma lill-PSU dwar kif għandu jimmodifika l-ammont massimu.

7. Meta joffru s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji, il-PSPs għandhom joffru lill-PSUs tagħhom il-possibbiltà li jissottomettu ordnijiet ta' ħlas multipli bħala pakkett jekk il-PSPs joffru dik il-possibbiltà lill-PSUs tagħhom għal trasferimenti ta' kreditu oħra.

Il-PSPs ma għandhomx jimponu limiti fuq l-għadd ta' ordnijiet ta' pagament li jistgħu jiġu sottomessi f'pakkett ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji li jkunu aktar baxxi mil-limiti li huma jimponu fir-rigward ta' pakketti ta' trasferimenti ta' kreditu oħra.

8. Il-PSPs kif imsemmija fil-paragrafu 1 li jkunu jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu hija l-euro għandhom joffru lil PSUs is-servizz ta' pagament biex jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [9 xhur mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju], u s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [18-il xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju].

Il-PSPs kif imsemmija fil-paragrafu 1 li jkunu jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro għandhom joffru lil PSUs is-servizz ta' pagament biex jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [33 xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju], u s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [39 xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju].

B'deroga mit-tieni subparagrafu ta' dan il-paragrafu, sa ... [50 xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju] il-PSPs kif imsemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu li jkunu jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro ma għandhomx ikunu obbligati joffru lil PSUs is-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro minn kontijiet ta' pagament denominati fil-munita nazzjonali ta' dak l-Istat Membru, matul iż-żmien meta dawk il-PSPs la jibagħtu u lanqas jirċievu trasferimenti ta' kreditu mhux istantanji f'euro fir-rigward ta' tali kontijiet.

Minkejja l-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu, il-PSPs li huma istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif definiti fl-Artikolu 2, il-punt (1), tad-Direttiva 2009/110/KE jew istituzzjonijiet ta' pagament kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (4), tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu hija l-euro għandhom joffru lil PSUs is-servizz ta' pagament biex jintbagħtu u jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [36 xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

Minkejja t-tieni subparagrafu ta' dan il-paragrafu, il-PSPs li huma istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif definiti fl-Artikolu 2, il-punt (1), tad-Direttiva 2009/110/KE jew istituzzjonijiet ta' pagament kif definiti fl-Artikolu 4, il-punt (4), tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tieghu mhijiex l-euro għandhom joffru lil PSUs is-servizz ta' pagament biex jiġu riċevuti trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [36 xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju] u s-servizz ta' pagament biex jintbagħtu trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro kif stabbilit f'dan l-Artikolu sa ... [39 xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

#### *Artikolu 5b*

##### *Bidliet rigward it-trasferimenti ta' kreditu u l-verifika tal-benefiċjarju*

1. Kwalunkwe imposta minn PSP fuq pagaturi u benefiċjarji fir-rigward ta' tranzazzjonijiet ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji ma għandhiex tkun oghla mill-imposti minn dak il-PSP fir-rigward li jintbagħtu u jiġu riċevuti tipi korrispondenti ta' trasferimenti ohra ta' kreditu.
2. Is-servizzi msemmija fl-Artikolu 5c għandhom jinghataw lill-PSUs kollha mingħajr hlas.
3. Il-PSPs li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tieghu hija l-euro għandhom jikkonformaw ma' dan l-Artikolu sa... [9 xhur mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

Il-PSPs li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tieghu mhijiex l-euro għandhom jikkonformaw ma' dan l-Artikolu sa... [33 xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

## *Artikolu 5c*

### *Verifika tal-benefiċjarju fil-każ ta' trasferimenti ta' kreditu*

1. Il-PSP tal-pagatur għandu joffri lill-pagatur servizz li jiżgura l-verifika tal-benefiċjarju li lill-pagatur bihsiebu jibgħat trasferiment ta' kreditu (servizz li jiżgura l-verifika). Il-PSP tal-pagatur għandu jwettaq is-servizz filwaqt li jiżgura l-verifika immedjatament wara li l-pagatur jipprovdi informazzjoni rilevanti dwar il-benefiċjarju u qabel ma l-pagatur jiġi offrut il-possibbiltà li jawtorizza dak it-trasferiment ta' kreditu. Il-PSP tal-pagatur għandu joffri s-servizz li jiżgura l-verifika irrispettivament mill-mezz ta' bidu ta' pagament użat mill-pagatur biex jagħmel ordni ta' pagament għat-trasferiment ta' kreditu. Is-servizz li jiżgura l-verifika għandu jiġi pprovdut skont dan li ġej:
  - (a) meta l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness u l-isem tal-benefiċjarju jkunu ddaħħlu fl-ordni ta' pagament għat-trasferiment ta' kreditu mill-pagatur, il-PSP tal-pagatur għandu jipprovdi servizz biex jitqabbel l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness mal-isem tal-benefiċjarju. Fuq talba tal-PSP tal-pagatur, il-PSP tal-benefiċjarju għandu jivverifika jekk l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness u l-isem tal-benefiċjarju pprovdut mill-pagatur jaqblux. Fejn ma jaqblux, il-PSP tal-pagatur għandu, abbażi tal-informazzjoni pprovduta mill-PSP tal-benefiċjarju, jinnotifika lill-pagatur b'dan u jinforma lill-pagatur li l-awtorizzazzjoni tat-trasferiment ta' kreditu tista' twassal għat-trasferiment tal-fondi f'kont ta' pagament mhux miżmum mill-benefiċjarju indikat mill-pagatur. Meta l-isem tal-benefiċjarju pprovdut mill-pagatur u l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness kważi jaqblu, il-PSP tal-pagatur għandu jindika lill-pagatur l-isem tal-benefiċjarju assoċjat mal-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness iprovdut mill-pagatur;

- (b) meta l-benefiċjarju jkun persuna ġuridika u l-PSP tal-pagatur joffri mezz ta' bidu ta' pagament li jippermetti lill-pagatur jagħmel ordni ta' pagament billi jipprovdni l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness ta' dan ir-Regolament flimkien ma' elementi tad-*data* għajr l-isem tal-benefiċjarju li jidentifikaw mingħajr ambigwià lill-benefiċjarju, bħal numru fiskali, identifikatur uniku Ewropew kif imsemmi fl-Artikolu 16(1), it-tieni subparagrafu, tad-Direttiva (UE) 2017/1132 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill \* jew LEI, u fejn daww l-istess elementi tad-*data* jkunu disponibbli fis-sistema interna tal-PSP tal-benefiċjarju, dak il-PSP, fuq talba tal-PSP tal-pagatur, għandu jivverifika jekk l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness ta' dan ir-Regolament u l-element tad-*data* pprovdut mill-pagatur jaqblux. Meta l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness ta' dan ir-Regolament u l-element tad-*data* pprovdut mill-pagatur ma jaqblux, il-PSP tal-pagatur għandu, abbażi tal-informazzjoni pprovduta mill-PSP tal-benefiċjarju, jinnotifika lil pagatur b'dan;

- (c) meta kont ta' pagament identifikat permezz ta' identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness ipprovdut mill-pagatur jinżamm minn PSP f'isem benefiċjarji multipli, informazzjoni addizzjonali li tippermetti li l-benefiċjarju jiġi identifikat mingħajr ambigwià tista' tiġi pprovduta mill-pagatur lill-PSP tal-pagatur. Il-PSP li jzomm dak il-kont ta' pagament f'isem benefiċjarji multipli jew, fejn xieraq, il-PSP li jkollu dak il-kont ta' pagament, għandu, fuq talba tal-PSP tal-pagatur, jikkonferma jekk il-benefiċjarju indikat mill-pagatur huwiex fost il-benefiċjarji multipli li f'isimhom jinżamm il-kont ta' pagament. Il-PSP tal-pagatur għandu jinnotifika lill-pagatur jekk il-benefiċjarju indikat mill-pagatur ma jkunx fost il-benefiċjarji multipli li f'isimhom jinżamm il-kont ta' pagament;
- (d) f'każijiet għajr dawk deskritti fil-punti (a), (b) u (c) ta' dan il-paragrafu, u, b'mod partikolari, fejn PSP jipprovdri mezz ta' bidu ta' pagament li ma jirrikjedix li l-pagatur idahhal kemm l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness kif ukoll l-isem tal-benefiċjarju, il-PSP għandu jiżgura li l-benefiċjarju li l-pagatur bihsiebu jibgħatlu trasferiment ta' kreditu jiġi identifikat b'mod korrett. Għal dak il-għan, il-PSP għandu jinforma lill-pagatur b'mod li jippermetti lill-pagatur jivvalida l-benefiċjarju qabel ma jawtorizza t-trasferiment ta' kreditu.

2. Meta l-identifikatur tal-kont ta' pagament speċifikat fil-punt (1)(a) tal-Anness jew l-isem tal-benefiċjarju jiġi pprovdut minn fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, minflok mill-pagatur, dak il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament għandu jiżgura li l-informazzjoni dwar il-benefiċjarju tkun korretta.
3. Il-PSPs, għall-finijiet tal-paragrafu 1, il-punt (d), u l-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, għall-finijiet tal-paragrafu 2, għandhom iżommu proċeduri interni robusti biex jiżguraw li l-informazzjoni dwar il-benefiċjarji tkun korretta.
4. Fil-każ ta' ordnijiet ta' pagament stampati, il-PSP tal-pagatur għandu jwettaq is-servizz li jiżgura l-verifika fil-ħin tar-riċevuta tal-ordni ta' pagament, sakemm il-pagatur ma jkunx preżenti fil-ħin tar-riċevuta.
5. Il-PSPs għandhom jiżguraw li l-prestazzjoni tas-servizz li jiżgura l-verifika u tas-servizz deskritt fil-paragrafu 2 ma jwaqqfux lill-pagaturi milli jawtorizzaw it-trasferiment ta' kreditu istantanju kkonċernat.
6. Il-PSPs għandhom jipprovdu lill-PSUs li mhumiex konsumaturi bil-mezzi li jagħzlu li ma jirċevux is-servizz li jiżgura l-verifika meta jissottomettu ordnijiet ta' pagament multipli bħala pakkett.

Il-PSPs għandhom jiżguraw li l-PSUs li jagħzlu li ma jirċevux is-servizz li jiżgura l-verifika jkollhom id-dritt li fi kwalunkwe ħin jagħzlu li jirċievu dak is-servizz.

7. Kull meta l-PSP tal-pagatur jinnotifika lill-pagatur f'konformità mal-paragrafu 1, il-punt (a), (b) jew (c), dak il-PSP għandu fl-istess ħin jinforma lill-pagatur li l-awtorizzazzjoni tat-trasferiment ta' kreditu tista' twassal għat-trasferiment tal-fondi għal kont ta' pagament mhux miżmum mill-benefiċjarju indikat mill-pagatur. PSP għandu jipprovdi dik l-informazzjoni lill-PSU li mhuwiex konsumatur meta dak il-PSU jagħzel li ma jirċevix is-servizz li jiżgura l-verifika meta jissottometti ordnijiet ta' ħlas multipli bħala pakkett. Il-PSPs għandhom jinfurmaw lill-PSUs tagħhom dwar l-implikazzjonijiet għad-drittijiet tar-responsabbiltà tal-PSP u tar-rifużjonijiet tal-PSU bħala riżultat ta' għażla tal-PSUs biex jinjoraw notifika kif imsemmija fil-paragrafu 1, il-punti (a), (b) u (c).
8. PSP ma għandux jinżamm responsabbli għall-eżekuzzjoni ta' trasferiment ta' kreditu lil benefiċjarju mhux intenzjonat abbażi ta' identifikatur uniku żbaljat, kif stabbilit fl-Artikolu 88 tad-Direttiva (UE) 2015/2366, dment li jkun issodisfa r-rekwiżiti ta' dan l-Artikolu.

Meta l-PSP tal-pagatur jonqos milli jikkonforma mal-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, jew meta l-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament jonqos milli jikkonforma mal-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu, u meta dak in-nuqqas jirriżulta fi tranzazzjoni ta' pagament eżegwita b'mod difettuż, il-PSP tal-pagatur għandu iħallas lura mingħajr dewmien lill-pagatur l-ammont ittrasferit u, fejn applikabbli, iregga' lura l-kont ta' pagament iddebitat fl-istat li kien fih li kieku t-tranzazzjoni ma seħhitx.

Meta n-nuqqas ta' konformità jseħħ minhabba li l-PSP tal-pagatur, jew il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, ikunu naqsu milli jikkonformaw mal-obbligi tagħhom skont dan l-Artikolu, il-PSP tal-benefiċjarju jew, fejn rilevanti, il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, għandhom jikkompensaw lill-PSP tal-pagatur għad-dannu finanzjarju kkawżat lill-PSP tal-pagatur b'dak in-nuqqas.

Kwalunkwe telf finanzjarju ulterjuri kkawżat lill-pagatur jista' jiġi kkompensat f'konformità mal-ligi applikabbli għall-kuntratt konkluż bejn il-pagatur u l-PSP rilevanti.

9. Il-PSPs li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu hija l-euro għandhom jikkonformaw ma' dan l-Artikolu sa... [18-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju].

Il-PSPs li jinsabu fi Stat Membru li l-munita tiegħu mhijiex l-euro għandhom jikkonformaw ma' dan l-Artikolu sa... [39 xahar mid-data tad-dħul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju].

*Artikolu 5d*

*Skrinjar tal-PSUs mill-PSPs li joffru trasferimenti ta' kreditu istantanji biex jiġi vverifikat jekk PSU huwiex persuna jew entità soġġetta għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati*

1. Il-PSPs li joffru trasferimenti ta' kreditu istantanji għandhom jivverifikaw jekk kwalunkwe wieħed mill-PSUs tagħhom huwiex persuna jew entità soġġetta għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati.

Il-PSPs għandhom iwettqu tali verifiki immedjatement wara d-dhul fis-seħh ta' kwalunkwe miżura restrittiva finanzjarja mmirata għada, u immedjatement wara d-dhul fis-seħh ta' kwalunkwe emenda għal tali miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, u mill-inqas darba kull jum kalendarju.

2. Matul l-eżekuzzjoni ta' trasferiment ta' kreditu istantanju, il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju involuti fl-eżekuzzjoni ta' dak it-trasferiment ta' kreditu istantanju ma għandhomx jivverifikaw jekk il-pagatur jew il-benefiċjarju li l-kontijiet ta' pagament tiegħu jintużaw għall-eżekuzzjoni ta' dak it-trasferiment ta' kreditu istantanju humiex persuni jew entitajiet soġġetti għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati minbarra li jwettqu verifiki skont il-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

L-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu huwa mingħajr preġudizzju għall-azzjonijiet meħuda mill-PSPs sabiex jikkonformaw ma' miżuri restrittivi, għajr miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE, ma' miżuri restrittivi li mhumiex adottati f'konformità mal-Artikolu 215 TFUE, jew mal-liġi tal-Unjoni dwar il-prevenzjoni tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu.

3. Il-PSPs għandhom jikkonformaw ma' dan l-Artikolu sa ... [9 xhur mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

---

\* Id-Direttiva (UE) 2017/1132 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2017 dwar ċerti aspetti tal-liġi dwar il-kumpaniji (ĠU L 169, 30.6.2017, p. 46).";

(3) fl-Artikolu 11, jiddaħhlu l-paragrafi li ġejjin:

"1a. B'deroga mill-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, l-Istati Membri għandhom, sa... [12-il xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju], jistabbilixxu regoli dwar il-penalitajiet applikabbli għall-ksur tal-Artikoli 5a sa 5d u għandhom jieħdu l-mizuri kollha meħtieġa sabiex jiżguraw li jiġu implimentati. Dawn il-penalitajiet għandhom ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. L-Istati Membri għandhom, sa ... [12-il xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju], jinnotifikaw lill-Kummissjoni b'dawk ir-regoli u mizuri u għandhom jinnotifikawha, mingħajr dewmien, bi kwalunkwe emenda sussegwenti li tolqothom.

1b. Fir-rigward tal-penalitajiet applikabbli għall-ksur tal-Artikolu 5d, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li tali penalitajiet jinkludu:

- (a) fil-każ ta' persuna ġuridika, multi amministrattivi massimi sa mill-inqas 10 % tal-fatturat nett annwali totali tal-persuna ġuridika fis-sena kummerċjali preċedenti;

- (b) fil-każ ta' persuna fiżika, multi amministrattivi massimi ta' mill-inqas EUR 5 000 000, jew l-ammont ekwivalenti fil-munita nazzjonali fl-Istati Membri li l-munita tagħhom ma tkunx l-euro fi... [id-data tad-dhul fis-seħh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

Għall-finijiet tal-punt (a) ta' dan il-paragrafu, meta l-persuna ġuridika tkun sussidjarja ta' impriza prinċipali, kif definit fl-Artikolu 2, il-punt (9), tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\*, jew ta' kwalunkwe impriza li effettivament teżerċita influwenza dominanti fuq dik il-persuna ġuridika, il-fatturat rilevanti għandu jkun il-fatturat li jirriżulta mill-kontijiet konsolidati tal-impriza prinċipali aħħarija fis-sena kummerċjali preċedenti.

- 1c. Il-penalitajiet imsemmija fil-paragrafu 1a ta' dan l-Artikolu ma għandhomx jiġu applikati fir-rigward tal-ksur tar-rekwizit tal-aċċessibbiltà fl-Artikolu 5a(1), it-tieni subparagrafu, meta l-kontijiet ta' pagament miżmuma mill-PSPs ma jkunux aċċessibbli għal trasferimenti ta' kreditu istantanji minħabba manutenzjoni ppjanata meta l-perjodi ta' nuqqas ta' disponibbiltà jkunu kemm prevedibbli kif ukoll qosra jew għal perjodu ta' qtugħ ippjanat tat-trasferimenti ta' kreditu istantanji kollha skont l-iskema ta' pagament rilevanti, dment li l-PSUs ikunu ġew infurmati minn qabel dwar dawg il-perjodi ta' manutenzjoni ppjanata jew ta' qtugħ ippjanat.

1d. B'deroga mill-paragrafu 1b, meta s-sistema legali tal-Istat Membru ma tippredix penalitajiet amministrattivi, dan l-Artikolu jista' jigi applikat b'tali mod li l-penali tinbeda mill-awtorità kompetenti u tiġi imposta mill-awtoritajiet ġudizzjarji, filwaqt li jiġi żgurat li dik il-penali tkun effettiva, proporzjonata u dissważiva, u jkollha effett ekwivalenti għall-penalitajiet amministrattivi imposti mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri li s-sistema legali tagħhom tippredix penalitajiet amministrattivi. Fi kwalunkwe każ, il-penalitajiet imposti għandhom ikunu effettivi, proporzjonati u dissważivi. L-Istati Membri li s-sistema legali tagħhom ma tippredix penalitajiet amministrattivi għandhom jinnotifikaw lill-Kummissjoni dwar il-penalitajiet tagħhom sa... [12-il xahar mid-data tad-dħul fis-seħh ta' dan ir-Regolament emendatorju] u għandhom jinnotifikawha mingħajr dewmien bi kwalunkwe emenda sussegwenti li taffettwahom.

---

\* Id-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' intraprizi, 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 (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19).";

(4) L-Artikolu 15 huwa sostitwit b'dan li ġej:

*Artikolu 15*

*Rieżami*

1. Sal-1 ta' Frar 2017, il-Kummissjoni għandha tippreżenta lill-Parlament Ewropew, il-Kunsill, il-Komitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew, il-BĊE u l-ABE rapport dwar l-applikazzjoni ta' dan ir-Regolament akkompanjat, jekk ikun xieraq, bi proposta.
2. Sa ... [54 xahar mid-data tad-dhul fis-seħh ta' dan ir-Regolament emendatorju], il-Kummissjoni għandha tippreżenta rapport lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill akkompanjat, jekk xieraq, minn proposta legiżlattiva. Ir-rapport għandu jkun fih evalwazzjoni ta':
  - (a) l-iżvilupp ta' imposti għall-kontijiet ta' pagament kif ukoll għat-trasferimenti ta' kreditu nazzjonali u transfruntiera u t-trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro u fil-munita nazzjonali tal-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro mis-26 ta' Ottubru 2022, inkluż l-impatt tal-Artikolu 5b(1) fuq dawk l-imposti; kif ukoll
  - (b) il-kamp ta' applikazzjoni tal-Artikolu 5d u l-effettività tiegħu fil-prevenzjoni ta' tfixkil bla bżonn ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji.

3. Il-PSPs għandhom jirrapportaw lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom dwar:
  - (a) il-livell ta' imposti għat-trasferimenti ta' kreditu, trasferimenti ta' kreditu istantanji u kontijiet ta' pagament;
  - (b) is-sehem ta' rifjuti, separatament għal tranżazzjonijiet ta' pagament nazzjonali u transfruntiera, minħabba l-applikazzjoni ta' miżuri restrittivi finanzjarji mmirati.

Il-PSPs għandhom jissottomettu tali rapporti kull 12-il xahar. L-ewwel rapport għandu jiġi pprezentat fi... [12-il xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju] u għandu jinkludi informazzjoni dwar il-livell tal-imposti u dwar ir-rifjuti matul il-perjodu li jibda fis-26 ta' Ottubru 2022 sal-aħħar tas-sena kalendarja preċedenti.

4. Sa ... [18-il xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' dan ir-Regolament emendatorju], u kull sena minn hemm 'il quddiem, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu lill-Kummissjoni u lill-EBA l-informazzjoni rrapportata lilhom mill-PSPs skont il-paragrafu 3, u l-informazzjoni dwar il-volum u l-valur tat-trasferimenti ta' kreditu istantanji feuro li jkunu ntbagħtu, kemm nazzjonali kif ukoll transfruntiera, mill-PSPs stabbiliti fl-Istat Membru tagħhom matul is-sena kalendarja preċedenti.
5. L-EBA għandha tiżviluppa abbozzi ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni biex tispeċifika mudelli ta' rapportar, struzzjonijiet u metodologija uniformi dwar kif jintużaw dawk il-mudelli ta' rapportar għall-finijiet tar-rapportar kif imsemmi fil-paragrafu 3.

L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu lill-Kummissjoni sa ... [xahrejn wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' dan ir-Regolament emendatorju].

Il-Kummissjoni hija mogħtija s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi implimentattivi msemmijin fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu skont l-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

6. Il-Kummissjoni għandha, sa... [36 xahar mid-data tad-dhul fis-seħh ta' dan ir-Regolament emendatorju], tippreżenta lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill rapport dwar l-ostakli li jifdal għad-disponibbiltà u l-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji. Dak ir-rapport għandu jivvaluta l-livell ta' standardizzazzjoni tat-teknoloġiji li huma rilevanti għall-użu ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji. Ir-rapport jista' jiġi akkumpanjat, jekk xieraq, minn proposta legiżlattiva.";

(5) Fl-Artikolu 16, jiżdied il-paragrafu li ġej:

- "9. Jekk l-euro jiġi introdott bħala l-munita ta' Stat Membru qabel... [36 xahar mid-data tad-dhul fis-seħh ta' dan ir-Regolament emendatorju], il-PSPs f'dak l-Istat Membru għandhom jikkonformaw mal-Artikoli 5a, 5b u 5c fi żmien sena mid-data li fiha l-euro jkun gie introdott bħala l-munita ta' dak l-Istat Membru u mhux aktar tard mid-dati rispettivi speċifikati f'dawk l-Artikoli għall-PSPs fl-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro. Madankollu, tali PSPs ma għandhomx ikunu meħtieġa jikkonformaw mal-Artikolu 5a, 5b u 5c qabel id-dati rispettivi speċifikati f'dawk l-Artikoli għall-PSPs fl-Istati Membri li l-munita tagħhom hija l-euro.".

*Artikolu 2*  
*Emendi għar-Regolament (UE) 2021/1230*

Ir-Regolament (UE) 2021/1230 huwa emendat kif ġej:

(1) fl-Artikolu 3, jiżdied il-paragrafu li ġej:

"5. Il-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu ma għandux japplika meta l-Artikolu 5b(1) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\* ikun jeħtieġ li fornitur ta' servizzi ta' pagament li jinsab fi Stat Membru li ma għandux l-euro bħala l-munita tiegħu, fir-rigward ta' trasferiment ta' kreditu istantanju, jimponi imposta li tkun aktar baxxa mill-imposta li tkun imposta, fir-rigward tal-istess trasferiment ta' kreditu istantanju, li kieku kellu jiġi applikat il-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu ta' dan il-paragrafu, it-terminu "trasferiment ta' kreditu istantanju" jfisser trasferiment ta' kreditu istantanju kif definit fl-Artikolu 2, il-punt (1a), tar-Regolament (UE) Nru 260/2012, li jkun f'euro u transfruntier.

---

\* Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Marzu 2012 li jstabilixxi rekwiżiti tekniċi u tan-negozju għat-trasferimenti ta' kreditu u debiti diretti bl-euro u li jemenda r-Regolament (KE) Nru 924/2009 (ĠU L 94, 30.3.2012, p. 22).";

(2) fl-Artikolu 6, il-paragrafu 2 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"2. Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament jista' jimponi imposti addizzjonali ma' dawk digà applikati skont l-Artikolu 3(1) ta' dan ir-Regolament fuq l-utent ta' servizzi ta' pagament meta dak l-utent jinforma lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament biex jesegwixxi pagament transfronter mingħajr ma jikkomunika l-IBAN u, meta jkun xieraq u skont ir-Regolament (UE) Nru 260/2012, il-BIC relatat mal-kont ta' pagament fl-Istat Membru l-ieħor. Dawk l-imposti għandhom ikunu adatti u konformi mal-ispejjeż. Huma għandhom jiġu miftiehma bejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament u l-utent ta' servizzi ta' pagament. Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament għandu jinforma lill-utent ta' servizzi ta' pagament dwar l-ammont tal-imposti addizzjonali fi zmien kmieni biżżejjed qabel ma l-utent ta' servizzi ta' pagament jintrabat bi ftehim bħal dan."

*Artikolu 3*  
*Emendi għad-Direttiva (UE) 2015/2366*

Id-Direttiva (UE) 2015/2366 hija emendata kif ġej:

(1) l-Artikolu 10(1) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"1. L-Istati Membri jew l-awtoritajiet kompetenti għandhom jeżiġu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-punti (1) sa (6) tal-Anness I ta' din id-Direttiva u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif definiti fl-Artikolu 2, il-punt (1), tad-Direttiva 2009/110/KE jissalvagwardjaw il-fondi kollha li ġew riċevuti mill-utenti ta' servizzi ta' pagament jew permezz ta' fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament għall-eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament, b'wieħed mill-modi li ġejjin:

(a) fl-ebda ħin il-fondi ma għandhom jithalltu mal-fondi ta' kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika minbarra l-utenti ta' servizzi ta' pagament li f'isimhom ikunu miżmuma l-fondi u, meta jkunu għadhom miżmuma mill-istituzzjoni ta' pagament jew mill-istituzzjoni tal-flus elettronici u jkunu għadhom ma ngħatawx lill-benefiċjarju jew trasferiti lil fornitur ta' servizzi ta' pagament ieħor sa tmiem il-jum ta' negozju wara l-jum meta l-fondi jkun ġew riċevuti, għandhom jiġu depożitati f'kont separat f'istituzzjoni ta' kreditu jew f'bank ċentrali fid-diskrezzjoni ta' dak il-bank ċentrali, jew investiti f'assi likwidi siguri u b'riskju baxx kif definit mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ta' domicilju; u għandhom jiġu protetti f'konformità mal-liġi nazzjonali fl-interess tal-utenti ta' servizzi ta' pagament kontra pretensjonijiet ta' kredituri oħra tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici, b'mod partikolari f'każ ta' insolvenza;

(b) il-fondi għandhom ikunu koperti minn polza ta' assigurazzjoni jew minn xi garanzija komparabbli oħra minn kumpanija tal-assigurazzjoni jew istituzzjoni tal-kreditu, li ma tagħmilx parti mill-istess grupp bhall-istituzzjoni ta' pagament jew istituzzjoni tal-flus elettronici innifisha, għal ammont ekwivalenti għal dak li jkun għe segregat fin-nuqqas ta' polza tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli oħra, pagabbli fil-każ li l-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici ma tkunx tista' tissodisfa l-obbligi finanzjarji tagħha.";

(2) L-Artikolu 35 huwa emendat kif ġej:

(a) il-paragrafu 2 huwa sostitwit b'dan li ġej:

"2. Il-paragrafu 1 ma għandux japplika għal sistemi ta' pagament magħmula esklużivament minn fornituri ta' servizzi ta' pagament li jappartjenu għal grupp.";

b) jiżdied il-paragrafu li ġej:

"3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li meta parteċipant f'sistema ta' pagament maħtura skont id-Direttiva 98/26/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\* jippermetti li fornitur awtorizzat jew registrat ta' servizzi ta' pagament li mhux parteċipant fis-sistema jgħaddi ordnijiet ta' trasferiment permezz tas-sistema dak il-parteċipant għandu, meta jintalab, jagħti l-istess opportunità b'mod oġġettiv, proporzjonat u nondiskriminatorju lil fornituri awtorizzati jew registrati oħrajn ta' servizzi ta' pagament skont il-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu.

Il-parteċipant għandu jagħti r-raġunijiet shaħ għal kwalunkwe każha lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jkun qed jagħmel talba.

---

\* Id-Direttiva 98/26/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Mejju 1998 dwar finalità ta' settlement fis-sistemi ta' settlement ta' pagamenti u titoli (ĠU L 166, 11.6.1998, p. 45).";

(3) jiddaħħal l-Artikolu li ġej:

*"Artikolu 35a*

*Kundizzjonijiet għat-talba ta' parteċipazzjoni f'sistemi ta' pagament deżinjati*

1. Bhala salvagwardja għall-istabbiltà u l-integrità tas-sistemi ta' pagament, l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jitolbu l-parteċipazzjoni u li jipparteċipaw f'sistemi deżinjati skont id-Direttiva 98/26/KE għandu jkollhom fis-seħħ dan li ġej:
  - (a) deskrizzjoni tal-mizuri meħuda għas-salvagwardja tal-fondi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament;
  - (b) deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' governanza u l-mekkanizmi ta' kontroll intern għas-servizzi ta' pagament jew għas-servizzi tal-flus elettronici li jkun beħsiebu jipprovdi, inkluż il-proċeduri amministrattivi, tal-ġestjoni tar-riskju u kontabilistiċi, tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici u deskrizzjoni tal-arranġamenti għall-użu ta' servizzi tat-teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici, relatati mal-Artikoli 6 u 7 tar-Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\*; u
  - (c) pjan ta' stralċ f'każ ta' falliment.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, il-punt (a), ta' dan il-paragrafu:

- (a) meta l-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici tissalvagwardja l-fondi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament billi tiddepożita fondi f'kont separat f'istituzzjoni ta' kreditu jew permezz ta' investiment f'assi siguri, likwidi u b'riskju baxx kif definit mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ta' domicilju, id-deskrizzjoni tal-mizuri mehuda għal tali salvagwardja għandu jkun fiha, kif applikabbli:
  - (i) deskrizzjoni tal-politika ta' investiment biex jiġi żgurat li l-assi li jintgħażlu jkunu likwidi, siguri u b'riskju baxx;
  - (ii) in-numru ta' persuni li għandhom aċċess għall-kont ta' salvagwardja u l-funzjonijiet tagħhom;
  - (iii) deskrizzjoni tal-proċess amministrattiv u ta' rikonċiljazzjoni biex jiġi żgurat li l-fondi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament ikunu protetti fl-interess tal-utenti ta' servizzi ta' pagament kontra pretensjonijiet ta' kredituri ohra tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici, b'mod partikolari f'każ ta' insolvenza;
  - (iv) kopja tal-abbozz ta' kuntratt mal-istituzzjoni ta' kreditu;
  - (v) dikjarazzjoni esplicita mill-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici ta' konformità mal-Artikolu 10 ta' din id-Direttiva;

- (b) meta l-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici tissalvagwardja l-fondi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament permezz ta' polza tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli minn kumpanija tal-assigurazzjoni jew istituzzjoni ta' kreditu, id-deskrizzjoni tal-mizuri mehuda ghal tali salvagwardja ghandu jkun fiha dan li ghej:
- (i) konferma li l-polza tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli minn kumpanija tal-assigurazzjoni jew istituzzjoni ta' kreditu hija minn entita li mhijiex parti mill-istess grupp ta' ditti bhall-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici;
  - (ii) dettalji tal-proccess ta' rikonciljazzjoni fis-sehh biex jigi zgurat li l-polza tal-assigurazzjoni jew il-garanzija komparabbli tkun bizzejjed biex tissodisfa l-obbligi ta' salvagwardja tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici f'kull hin;
  - (iii) it-tul ta' zmien u t-termini tat-tigdid tal-kopertura;
  - (iv) kopja tal-ftehim ta' assicurazzjoni jew tal-garanzija komparabbli, jew abbozzi taghhom.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, il-punt (b), id-deskrizzjoni għandha turi li l-arranġamenti ta' governanza, il-mekkaniżmi ta' kontroll intern u l-arranġamenti għall-użu tat-teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni kif imsemmi f'dak il-punt huma proporzjonati, xierqa, sodi u adegwati. Barra minn hekk, l-arranġamenti ta' governanza u l-mekkaniżmi ta' kontroll intern għandhom jinkludu:

- (a) immappjar tar-riskji identifikati mill-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici, inkluż it-tip ta' riskji u l-proċeduri li l-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici għandhom fis-seħħ jew ser jistabbilixxu biex jivvalutaw u jipprevjenu tali riskji;
- (b) il-proċeduri differenti sabiex jitwettqu kontrolli perjodiċi u permanenti, inkluż il-frekwenza u r-rizorsi umani allokat; i
- (c) il-proċeduri kontabilistiċi li bihom l-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici tirreġistra u tirrapporta l-informazzjoni finanzjarja tagħha;
- (d) l-identità tal-persuna jew tal-persuni responsabbli għall-funzjonijiet ta' kontroll intern, inkluż għall-kontroll perjodiku, permanenti u tal-konformità, kif ukoll curriculum vitae aġġornata ta' dik il-persuna jew dawk il-persuni;
- (e) l-identità ta' kwalunkwe awditur li ma jkunx awditur statutorju kif definit fl-Artikolu 2, il-punt 2, tad-Direttiva 2006/43/KE;

- (f) il-kompożizzjoni tal-korp manigerjali u, jekk applikabbli, ta' kwalunkwe korp jew kumitat ta' sorveljanza ieħor;
- (g) deskrizzjoni tal-mod kif il-funzjonijiet esternalizzati jiġu mmonitorjati u kkontrollati sabiex jiġi evitat tfixkil fil-kwalità tal-kontrolli interni tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici;
- (h) deskrizzjoni tal-mod li bih kwalunkwe aġent u fergħa huma mmonitorjati u kkontrollati fi ħdan il-qafas tal-kontrolli interni tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici;
- (i) meta l-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici tkun is-sussidjarju ta' entità regolata fi Stat Membru ieħor, deskrizzjoni tal-governanza tal-grupp.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, il-punt (c), il-pjan ta' stralc għandu jiġi adattat għad-daqs u l-mudell tan-negozju previst tal-istituzzjoni ta' pagament jew tal-istituzzjoni tal-flus elettronici u għandu jinkludi deskrizzjoni tal-miżuri ta' mitigazzjoni li għandhom jiġu adottati mill-istituzzjoni ta' pagament jew l-istituzzjoni tal-flus elettronici fil-każ tat-terminazzjoni tas-servizzi ta' pagament tiegħu, li jiżguraw l-eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament pendenti u t-terminazzjoni ta' kuntratti eżistenti.

2. L-Istati Membri għandhom jiddefinixxu l-proċedura li biha tiġi vvalutata l-konformità mal-paragrafu 1. Dik il-proċedura tista' tiegħu l-forma ta' awtovalutazzjoni, ta' rekwiżit għal deċiżjoni esplicita mill-awtorità kompetenti, jew ta' kwalunkwe proċedura oħra li għandha l-għan li tiżgura li l-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kkonċernati jikkonformaw mal-paragrafu 1.

---

\* Ir-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 (ĠU L 333, 27.12.2022, p. 1)."

#### *Artikolu 4*

#### *Emendi għad-Direttiva 98/26/KE*

Fid-Direttiva 98/26/KE, l-Artikolu 2 huwa emendat kif ġej:

(1) il-punt (b) huwa sostitwit b'dan li ġej:

"(b) "istituzzjoni" għandha tfisser:

- istituzzjoni ta' kreditu kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (1), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\*, inkluż l-entitajiet elenkati fl-Artikolu 2(5) tad-Direttiva 2013/36/UE;

- ditta tal-investment kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (1), tad-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>\*\*</sup>, minbarra l-istituzzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 2(1) tagħha;
- awtoritajiet pubbliċi u impriži b'garanzija pubblika; jew
- kwalunkwe impriża li l-uffiċċju prinċipali tagħha jkun barra mill-Unjoni u li l-funzjonijiet tagħha jkunu jikkorrispondu ma' dawk tal-istituzzjonijiet ta' kreditu tal-Unjoni jew tad-ditti tal-investment definiti fl-ewwel u t-tieni inċiż,
- li tippartecipa f'sistema u li tkun responsabbli għat-twettiq tal-obbligi finanzjarji li jiġu minn ordnijiet ta' trasferiment f'dik is-sistema;
- istituzzjoni ta' pagament kif definita fl-Artikolu 4, il-punt (4), tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>\*\*\*</sup>, bl-eċċezzjoni ta' persuna fiżika jew ġuridika li tibbenefika minn eżenzjoni skont l-Artikolu 32 jew 33 ta' dik id-Direttiva; jew
- istituzzjoni tal-flus elettronici kif definita fl-Artikolu 2, il-punt (1), tad-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>\*\*\*\*</sup>, bl-eċċezzjoni ta' persuna ġuridika li tibbenefika minn eżenzjoni skont l-Artikolu 9 ta' dik id-Direttiva,

li tipparteċipa f'sistema li n-negozju tagħha jikkonsisti fl-eżekuzzjoni ta' ordnijiet ta' trasferiment kif definit fil-punt (i), l-ewwel inċiż, u li tkun responsabbli għat-twertiq tal-obbligi finanzjarji li jirriżultaw minn tali ordnijiet ta' trasferiment f'dik is-sistema.

Jekk sistema hija sorveljata f'konformità mal-leġiżlazzjoni nazzjonali u teżegwixxi ordnijiet ta' trasferiment biss kif definit fil-punt (i), it-tieni inċiż, kif ukoll pagamenti li jirriżultaw minn ordnijiet bħal dawn, Stat Membru jista' jiddeciedi li impriži li jieħdu sehem f'sistema bħal din u li għandhom ir-responsabbiltà li jwettqu l-obbligi finanzjarji li joriginaw minn ordnijiet ta' trasferiment fi ħdan is-sistema, jistgħu jkunu meqjusa bħala istituzzjonijiet, dment li tal-inqas tliet parteċipanti ta' din is-sistema huma koperti mill-kategoriji msemmija fl-ewwel subparagrafu ta' dan il-punt u li t-tali deċiżjoni tingħata s-setgħa abbażi ta' riskju sistematiku;

---

\* Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investiment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012, (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

\*\* Id-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji u li temenda d-Direttiva 2002/92/KE u d-Direttiva 2011/61/UE (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 349).

\*\*\* Id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE, 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE (ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35).

\*\*\*\* Id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-superviżjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li temenda d-Direttivi 2005/60/KE u 2006/48/KE u li tħassar id-Direttiva 2000/46/KE (ĠU L 267, 10.10.2009, p. 7).";

(2) il-punt (f) huwa sostitwit b'dan li ġejj:

"(f) 'partecipant' għandu jfisser istituzzjoni, CCP, aġent għall-hlas, stabbiliment ta' rilaxx, operatur ta' sistema jew membru tal-ikklijar ta' CCP awtorizzata skont l-Artikolu 17 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012.

Skont ir-regoli tas-sistema, l-istess partecipant jista' jaġixxi bhala CCP, aġent għall-hlas jew stabbiliment ta' rilaxx jew iwettaq dawn il-hidmiet kollha jew parti minnhom.

Stat Membru jista', għall-finijiet ta' din id-Direttiva, jikkunsidra partecipant indirett bhala partecipant meta dan ikun ġustifikat għal raġunijiet ta' riskju sistemiku, li, madankollu, ma għandux jillimita r-responsabbiltà tal-partecipant li permezz tiegħu l-partecipant indirett jgħaddi l-ordnijiet ta' trasferiment lis-sistema;"

#### *Artikolu 5*

#### *Traspożizzjoni tal-emendi għad-Direttivi (UE) 2015/2366 u 98/26/KE*

L-Istati Membri għandhom jadottaw, jippubblikaw u japplikaw, sa ... [12-il xahar mid-data tad-dhul fis-sehh ta' dan ir-Regolament emendatorju], il-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa sabiex jikkonformaw mal-Artikoli 3 u 4. Huma għandhom minnufih jgħarrfu it-test ta' dawk il-miżuri lill-Kummissjoni.

Meta l-Istati Membri jadottaw dawk il-miżuri, dawn għandhom jinkludu referenza għal dan ir-Regolament jew għandhom jinkludu dik ir-referenza meta jiġu ppubblikati ufficjalment. Il-metodi ta' kif issir tali referenza għandhom jiġu stabbiliti mill-Istati Membri.

*Artikolu 6*  
*Dhul fis-seħħ*

Dan ir-Regolament għandu jidhol fis-seħħ fl-ghoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Dan ir-Regolament għandu jorbot fl-intier tiegħu u japplika direttament fl-Istati Membri kollha.

Magħmul fi ...,

*Għall-Parlament Ewropew*  
*Il-President*

*Għall-Kunsill*  
*Il-President*

---