

Brussell, 4 ta' Lulju 2023  
(OR. en)

11221/23

---

**Fajl Interistituzzjonali:**  
**2023/0209 (COD)**

---

**EF 199**  
**ECOFIN 693**  
**CODEC 1236**

### **NOTA TA' TRAZMISSJONI**

---

minn:	Is-Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmata mis-Sa Martine DEPREZ, Direttur
data meta waslet:	29 ta' Ġunju 2023
lil:	Is-Sa Thérèse BLANCHET, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	COM(2023) 366 final
Suġġett:	Proposta għal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici fis-Suq Intern li temenda d-Direttiva 98/26/KE u li tħassar id-Direttivi 2015/2366/UE u 2009/110/KE

---

Id-delegazzjonijiet isibu mehmuz id-dokument COM(2023) 366 final.

---

Mehmuz: COM(2023) 366 final



IL-KUMMISSJONI  
EWROPEA

Brussell, 28.6.2023  
COM(2023) 366 final

2023/0209 (COD)

Proposta għal

**DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL**

**dwar servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici fis-Suq Intern li temenda d-  
Direttiva 98/26/KE u li thassar id-Direttivi 2015/2366/UE u 2009/110/KE**

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

{SEC(2023) 256 final} - {SWD(2023) 231 final} - {SWD(2023) 232 final}

## MEMORANDUM TA' SPJEGAZZJONI

### 1. KUNTEST TAL-PROPOSTA

#### • Raġunijiet u objettivi tal-proposta

It-tieni Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament (PSD2<sup>1</sup>) tipprovdi qafas legali għall-pagamenti bl-imnut kollha fl-UE, kemm f'Euro kif ukoll f'muniti oħra, domestiċi u transfruntiera. L-ewwel Direttiva dwar is-servizzi ta' hlas (PSD1<sup>2</sup>), adottata fl-2007, stabbiliet qafas legali armonizzati għall-ħolqien ta' suq integrat tal-pagamenti tal-UE. Filwaqt li tibni fuq il-PSD1, il-PSD2 indirizzat l-ostakli għal tipi ġodda ta' servizzi ta' pagament u tejbet il-livell ta' protezzjoni u sigurtà tal-konsumatur. Il-biċċa l-kbira tar-regoli fil-PSD2 ilhom applikabbli minn Jannar 2018, iżda xi regoli bħal dawk dwar l-Awtentikazzjoni Qawwija tal-Konsumatur, (Strong Customer Authentication, SCA) ilhom japplikaw biss minn Settembru 2019.

Il-PSD2 fiha kemm regoli dwar il-forniment ta' servizzi ta' pagament minn fornituri ta' servizzi ta' pagament (PSPs) kif ukoll regoli dwar il-liċenzjar u s-supervizzjoni ta' kategorija speċifika waħda ta' PSP, jiġifieri l-istituzzjonijiet ta' pagament (Payment Institutions, PIs). Kategoriji oħra ta' PSP jinkludu l-istituzzjonijiet ta' kreditu, li huma regolati skont il-leġislazzjoni bankarja tal-UE<sup>3</sup>, u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici (Electronic Money Institutions, EMIs), li huma regolati skont id-Direttiva dwar il-Flus Elettronici<sup>4</sup>.

Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni tal-2020 dwar Strategija dwar il-Pagamenti bl-Imnut (Retail Payment Strategy, RPS) għall-UE<sup>5</sup> stabbiliet il-prijoritajiet tal-Kummissjoni għall-qasam tal-pagamenti bl-imnut għall-mandat tal-Kulleġġ tal-Kummissarji kurrenti (2019-2024). Din kienet akkumpanjata minn Strategija għall-Finanzi Diġitali, li tistabbilixxi l-prijoritajiet għall-aġenda diġitali fis-settur tal-finanzi għajr il-pagamenti. L-RPS habbet li “*fi tmiem l-2021, il-Kummissjoni se tnedi rieżami komprensiv tal-applikazzjoni u tal-impatt tal-PSD2*”. Dan ir-rieżami twettaq kif xieraq, essenzjalment fl-2022, u wassal għal deċizzjoni min-naħa tal-Kummissjoni li tipproponi emendi leġislattivi għall-PSD2, biex ittejjeb il-funzjonament tagħha. Dawn l-emendi huma stabbiliti f'żewġ proposti, din il-proposta għal Direttiva dwar is-servizzi ta' pagament u s-servizzi tal-flus elettronici, li tiffoka fuq il-liċenzjar u s-supervizzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament (u li temenda ċerti Direttivi oħra) u proposta għal Regolament dwar is-servizzi ta' pagament fl-UE.

Ir-reviżjoni proposta tal-PSD2 tidher fil-Programm ta' Hidma tal-Kummissjoni għall-2023, flimkien ma' inizjattiva leġislattiva ppjanata dwar qafas għall-aċċess għad-*data* finanzjarja, li jestendi l-aċċess u l-użu tad-*data* finanzjarja lil hinn mill-kontijiet ta' pagament għal aktar servizzi finanzjarji.

#### • Konsistenza mad-dispożizzjonijiet eżistenti fil-qasam ta' politika

Id-dispożizzjonijiet ta' politika eżistenti ta' rilevanza għal din l-inizjattiva jinkludu leġislazzjoni oħra fil-qasam tal-pagamenti bl-imnut, leġislazzjoni oħra dwar is-servizzi finanzjarji li tkopri wkoll il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-leġislazzjoni tal-Unjoni ta'

<sup>1</sup> Id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern.

<sup>2</sup> Id-Direttiva (UE) 2007/64 tat-13 ta' Novembru 2007 dwar is-servizzi ta' hlas fis-suq intern.

<sup>3</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 575/2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu, id-Direttiva 2013/36/UE dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-supervizzjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu.

<sup>4</sup> Id-Direttiva 2009/110/KE dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-supervizzjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici.

<sup>5</sup> COM (2020) 592 final, tal-24 ta' Settembru 2020.

applikazzjoni orizzontali li għandha impatt fuq il-qasam tal-pagamenti bl-imnut. Fit-tnejn ta' din il-proposta saret attenzjoni biex tiġi żgurata l-koerenza ma' dawn id-dispożizzjonijiet.

Legiżlazzjoni oħra fil-qasam tal-pagamenti bl-imnut, minbarra dawk imsemmija hawn fuq, tinkludi r-Regolament dwar iż-Żona Unika ta' Pagamenti bl-Euro (Single Euro Payments Area, SEPA) tal-2012, li jarmonizza r-rekwiżiti tekniċi għat-trasferimenti ta' kreditu u d-debiti diretti f'euro<sup>6</sup>. Fis-26 ta' Ottubru 2022, il-Kummissjoni pproponiet emenda għar-Regolament dwar is-SEPA, biex jithaffef u jiġi ffacilitat l-użu tal-pagamenti istantanji f'euro fl-UE<sup>7</sup>. Ir-Regolament dwar il-ħlas transkonfinali jegwalizza l-ipprezzar tat-trasferimenti domestiċi u transfruntiera f'euro<sup>8</sup>. Ir-Regolament dwar it-Tariffi tal-Interkambju jistabbilixxi livelli massimi għal tali tariffi<sup>9</sup>.

Legiżlazzjoni rilevanti oħra dwar is-servizzi finanzjarji tinkludi d-Direttiva dwar il-Finalità tas-Saldu (DFS)<sup>10</sup> li qed issirilha bidla mmirata f'din il-proposta, ir-Regolament dwar is-Swieq fil-Kriptoassi (MiCA)<sup>11</sup>, l-Att dwar ir-Reżiljenza Operazzjonali Diġitali li jikkonċerna ċ-ċibersigurtà (DORA)<sup>12</sup> u d-Direttiva Kontra l-Hasil tal-Flus (AML), li fir-rigward tagħha bħalissa l-koleġizlaturi qed jiddiskutu pakkett ta' emendi proposti.

L-inizjattiva hija konsistenti b'mod sħiħ ma' inizjattivi oħra tal-Kummissjoni stabbiliti fl-istrategija tal-Kummissjoni dwar il-finanzi diġitali għall-UE<sup>13</sup>, li giet adottata flimkien mal-RPS, u għandha l-għan li tippromwovi t-trasformazzjoni diġitali tal-finanzi u tal-ekonomija tal-UE u li tneħħi l-frammentazzjoni fis-suq intern diġitali.

#### • **Konsistenza ma' politiki oħrajn tal-UE**

L-inizjattiva hija konsistenti wkoll mal-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni tal-2021 dwar "Is-sistema ekonomika u finanzjarja Ewropea: it-trawwim tal-ftuh, tas-saħħa u tar-reżiljenza"<sup>14</sup> li tenniet l-importanza tal-istrategija tagħha dwar il-pagamenti bl-imnut u tal-innovazzjoni diġitali fil-finanzi għat-tishih tas-suq intern għas-servizzi finanzjarji. L-istess Komunikazzjoni kkonfermat li s-servizzi tal-Kummissjoni u tal-Bank Ċentrali Ewropew se jirriżaminaw b'mod kongunt fil-livell tekniċu firxa wiesgħa ta' kwistjonijiet legali, tekniċi u ta' politika li jirriżultaw minn introduzzjoni possibbli ta' euro diġitali, waqt li jitqiesu l-mandati rispettivi tagħhom previsti fit-Trattati tal-UE.

Il-Kummissjoni qed tipprezenta proposta għal qafas legali tal-UE dwar l-aċċess għad-*data* finanzjarja, ipprezentata flimkien maż-żewġ proposti biex tiġi emendata l-PSD2; din il-proposta tkopri l-aċċess għal *data* finanzjarja għajr id-*data* dwar il-kontijiet ta' pagament, li tibqa' koperta mil-legiżlazzjoni dwar il-pagamenti.

<sup>6</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-14 ta' Marzu 2012.

<sup>7</sup> COM(2022) 546 final.

<sup>8</sup> Ir-Regolament (UE) 2021/1230 tal-14 ta' Lulju 2021 dwar il-ħlas transkonfinali fl-Unjoni.

<sup>9</sup> Ir-Regolament (UE) 2015/751 tad-29 ta' April 2015 dwar it-tariffi tal-interkambju għat-tranzazzjonijiet ta' pagament permezz ta' kard.

<sup>10</sup> Id-Direttiva 98/26/KE tad-19 ta' Mejju 1998 dwar finalità ta' settlement fis-sistemi ta' settlement ta' pagamenti u titoli.

<sup>11</sup> Ir-Regolament (UE) 2023/1114 tal-31 ta' Mejju 2023 dwar is-swieq fil-kriptoassi.

<sup>12</sup> Ir-Regolament (UE) 2022/2554 tal-14 ta' Diċembru 2022 dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali għas-settur finanzjarju.

<sup>13</sup> COM (2020) 591 final tal-24 ta' Settembru 2020.

<sup>14</sup> COM (2021) 32 final tad-19 ta' Jannar 2021.

Legiżlazzjoni tal-UE aktar generali ta' rilevanza tinkludi r-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-Data<sup>15</sup>.

## **2. BAŽI ĠURIDIKA, SUSSIDJARJETÀ U PROPORZJONALITÀ**

### **• Baži ġuridika**

Il-baži ġuridika tal-PSD2 hija l-Artikolu 114 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea (TFUE), li jinkariga lill-istituzzjonijiet tal-UE bl-istabiliment ta' dispożizzjonijiet biex jistabbilixxu s-suq intern u jiżguraw il-funzjonament tajjeb tiegħu f'konformità mal-Artikolu 26 tat-TFUE. Madankollu, minhabba li d-Direttiva dwar il-Flus Elettronici<sup>16</sup> hija bbażata fuq l-Artikoli 53 u 114 TFUE, u li dan l-att huwa integrat f'din il-proposta għal Direttiva, isegwi li kwalunkwe att ġuridiku ġdid li jinkorpora regoli għall-awtorizzazzjoni ta' istituzzjonijiet li johorġu flus elettronici jenhtieg li jkollu wkoll tali baži ġuridika doppja.

### **• Sussidjarjetà (għall-kompetenza mhux esklużiva)**

Il-libertà li jiġu pprovduti servizzi u l-libertà ta' stabbiliment jintużaw b'mod estensiv mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament. Biex jiġu żgurati kundizzjonijiet armonjużi u kundizzjonijiet ekwi fis-suq intern għas-servizzi ta' pagament bl-imnut, hija meħtieġa legiżlazzjoni fil-livell tal-UE. Din il-logika kienet il-baži għall-ewwel u t-tieni Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament u tkompli tapplika għal din il-proposta.

### **• Proporzjonalità**

Il-proposta fiha miżuri ta' proporzjonalità mmirati, bħal rekwiżiti differenti ta' kapital inizjali u ta' fondi proprji għal tipi differenti ta' servizzi ta' pagament. Il-proposta tippermetti wkoll lill-Istati Membri jeżentaw l-istituzzjonijiet żgħar ta' pagament b'fatturat ta' inqas minn EUR 3 miljun minn uħud mir-rekwiżiti ta' awtorizzazzjoni. Id-dispożizzjonijiet ġodda proposti dwar servizzi ta' ġbid ta' flus kontanti fil-ħwienet jew għal ġbid ta' flus kontanti pprovduti minn amministraturi indipendenti tal-ATMs huma wkoll proporzjonati.

### **• Għażla tal-istrument**

Il-PSD2 bħalissa hija direttiva li hija applikata bit-traspożizzjoni tal-legiżlazzjoni fl-Istati Membri. Madankollu, f'diversi oqsma tal-legiżlazzjoni tal-UE dwar is-servizzi finanzjarji<sup>17</sup>, instab xieraq li jiġu promulgati regoli applikabbli għall-impriżi finanzjarji f'Regolament li japplika direttament biex tissahhah il-koerenza tal-implimentazzjoni fl-Istati Membri. Ir-rieżami tal-PSD2 ikkonkluda li dan l-approċċ ikun xieraq ukoll fil-legiżlazzjoni dwar il-pagamenti, li wassal biex l-emendi proposti għall-PSD2 jiġu inklużi f'żewġ atti legiżlattivi distinti: din il-proposta għal direttiva, li fiha b'mod partikolari regoli dwar il-liċenzjar u s-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament u proposta għal regolament li takkumpanjaha, li fiha r-regoli għall-PSPs (inklużi l-PIs u xi kategoriji oħra ta' PSPs) li jipprovdu servizzi ta' pagament u ta' flus elettronici. Direttiva hija xierqa f'dan il-każ, peress li l-liċenzjar u s-superviżjoni tal-istituzzjonijiet finanzjarji b'mod ġenerali (inklużi l-PIs u kategoriji oħra ta' PSPs, bħall-istituzzjonijiet ta' kreditu) jibqgħu kompetenza nazzjonali tal-Istati Membri, u ma jiġi propost l-ebda liċenzjar jew superviżjoni fil-livell tal-UE.

<sup>15</sup> Ir-Regolament (UE) 2016/679 tas-27 ta' April 2016. Ara wkoll hawn taht, taht "drittijiet fundamentali".

<sup>16</sup> Id-Direttiva 2009/110/KE tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-superviżjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici.

<sup>17</sup> Bħar-regoli prudenzjali għall-banek jew ir-regoli dwar is-swieq tat-titoli.

### 3. RIŻULTATI TAL-EVALWAZZJONIJIET *EX POST*, TAL-KONSULTAZZJONIJIET MAL-PARTIJET IKKONĊERNATI U TAL-VALUTAZZJONIJIET TAL-IMPATT

- **Evalwazzjonijiet *ex post*/kontrolli tal-idoneità tal-leġislazzjoni eżistenti**

Fl-2022 twettqet evalwazzjoni tal-PSD2. L-input għall-evalwazzjoni kien jinkludi rapport minn kuntrattur indipendenti, flimkien ma' fehmiet tal-partijiet ikkonċernati f'diversi konsultazzjonijiet pubbliċi. Ir-rapport ta' evalwazzjoni huwa ppubblikat bħala anness tal-valutazzjoni tal-impatt li takkumpanja din il-proposta<sup>18</sup>. Ir-rapport ta' evalwazzjoni jikkonkludi li l-PSD2 kellha gradi differenti ta' suċċess fl-ilħuq tal-oġġettivi tagħha. B'mod ġenerali, l-evalwazzjoni tikkonkludi li, minkejja ċerti nuqqasijiet, il-qafas kurrenti tal-PSD2 ippermetta progress lejn l-oġġettivi tagħha, filwaqt li kien relattivament effiċjenti fir-rigward tal-kostijiet tiegħu u t-twassil tal-valur miżjud tal-UE.

- **Konsultazzjonijiet mal-partijiet ikkonċernati**

Biex jiġi żgurat li l-proposta tal-Kummissjoni tqis il-fehmiet tal-partijiet ikkonċernati interessati kollha, l-istrategija ta' konsultazzjoni għal din l-inizjattiva kienet tinkludi:

- konsultazzjoni pubblika miftuħa, miftuħa mill-10 ta' Mejju 2022 sat-2 ta' Awwissu 2022<sup>19</sup>;
- konsultazzjoni mmirata (iżda xorta waħda pubblika u miftuħa), b'mistoqsijiet aktar dettaljati mill-konsultazzjoni pubblika, miftuħa mill-10 ta' Mejju 2022 sal-5 ta' Lulju 2022<sup>20</sup>;
- sejha għal evidenza, miftuħa mill-10 ta' Mejju 2022 sat-02 ta' Awwissu 2022<sup>21</sup>;
- konsultazzjoni mmirata dwar id-DFS, miftuħa mit-12 ta' Frar 2021 sas-7 ta' Mejju 2021;
- konsultazzjoni mal-partijiet ikkonċernati fi Grupp ta' Esperti tal-Kummissjoni, il-Grupp ta' Esperti dwar is-Suq tas-Sistemi ta' Pagament;
- kuntatti *ad hoc* ma' diversi partijiet ikkonċernati, fuq inizjattiva tagħhom jew fuq dik tal-Kummissjoni;
- konsultazzjoni mal-esperti tal-Istati Membri fil-Grupp ta' Esperti tal-Kummissjoni dwar is-Settur Bankarju, il-Pagamenti u l-Assigurazzjoni.

L-eżitu ta' dawn il-konsultazzjonijiet huwa miġbur fil-qosor fl-Anness 2 tal-valutazzjoni tal-impatt li qieghda takkumpanja din il-proposta.

- **Ġbir u użu tal-gharfien espert**

Intuzaw għadd ta' inputs u sorsi ta' għarfien espert fit-thejjija ta' din l-inizjattiva, inklużi dawn li ġejjin:

---

<sup>18</sup> SWD/2023/231 final.

<sup>19</sup> [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13331-Payment-services-review-of-EU-rules/public-consultation\\_mt](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13331-Payment-services-review-of-EU-rules/public-consultation_mt)

<sup>20</sup> [https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/finance-2022-psd2-review\\_en](https://finance.ec.europa.eu/regulation-and-supervision/consultations/finance-2022-psd2-review_en)

<sup>21</sup> [https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13331-Payment-services-review-of-EU-rules\\_mt](https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/13331-Payment-services-review-of-EU-rules_mt)

- evidenza pprovduta permezz tad-diversi konsultazzjonijiet elenkati hawn fuq u fuq bażi *ad hoc* mill-partijiet ikkonċernati.
- evidenza pprovduta mill-Awtorità Bankarja Ewropea fil-Parir tagħha<sup>22</sup>.
- studju mwettaq minn kuntrattur, Valdani Vicari & Associati Consulting, ippreżentat f’Settembru 2022, “A study on the application and impact of Directive (UE) 2015/2366 on Payment Services (PSD2)”<sup>23</sup>.
- *data* miksuba minn operaturi tas-settur privat.

- **Valutazzjoni tal-impatt**

Din il-proposta (u l-proposta għal Regolament dwar is-servizzi ta’ pagament fis-suq intern) hija akkumpanjata minn valutazzjoni tal-impatt, li giet eżaminata mill-Bord tal-Iskrutinju Regulatorju (Regulatory Scrutiny Board, RSB) fl-1 ta’ Marzu 2023. L-RSB hareg opinjoni pożittiva b’riżervi fit-3 ta’ Marzu 2023 (ir-riżervi ġew ittrattati fil-verżjoni finali). Il-valutazzjoni tal-impatt sabet li hemm erba’ problemi ewlenin fis-suq tal-pagamenti tal-UE, minkejja l-kisbiet tal-PSD2:

- il-konsumaturi jinsabu f’riskju ta’ frodi u ma għandhomx fiduċja fil-pagamenti;
- is-settur tas-servizzi bankarji miftuħa jiffunzjona b’mod imperfett;
- is-supervizuri fl-Istati Membri tal-UE għandhom setgħat u obbligi inkonsistenti;
- ma hemmx kundizzjonijiet ekwi bejn il-PSPs bankarji u dawk mhux bankarji.

Il-konsegwenzi ta’ dawn il-problemi jinkludu dawn li ġejjin:

- l-utenti (negożjanti tal-konsumaturi u SMEs) għadhom esposti għal riskju ta’ frodi u għandhom għażla limitata ta’ servizzi ta’ pagament, bi prezzijiet oghla milli jehtieg li jkunu;
- il-fornituri tas-servizzi bankarji miftuħa jiffaċċjaw ostakli biex joffru servizzi bankarji miftuħa bażiċi u jsibuha aktar diffiċli biex jinnovaw;
- il-PSPs qed jesperjenzaw incertezza dwar l-obbligi tagħhom, u l-PSPs mhux bankarji qegħdin fi żvantagg kompetittiv vis-à-vis il-banek;
- hemm ineffiċjenzi ekonomiċi u kostijiet oghla tal-operazzjonijiet kummerċjali, b’impatt negattiv fuq il-kompetittività tal-UE;
- is-suq intern għall-pagamenti huwa frammentat, u qed ikun hemm “għażla opportunistika tal-ġuriżdizzjoni”.

Hemm erba’ oġġettivi speċifiċi tal-inizjattiva, li jikkorrispondu għall-problemi identifikati:

1. Saħħaħ il-protezzjoni tal-utenti u l-fiduċja fil-pagamenti;
2. Tejjeb il-kompetittività tas-servizzi bankarji miftuħa;
3. Tejjeb l-infurzar u l-implimentazzjoni fl-Istati Membri;
4. Tejjeb l-aċċess (dirett jew indirett) għas-sistemi ta’ pagament u għall-kontijiet bankarji għall-PSPs mhux bankarji.

<sup>22</sup> EBA/Op/2022/06 tat-23 ta’ Ġunju 2022.

<sup>23</sup> Disponibbli f’din il-link: <https://data.europa.eu/doi/10.2874/996945>. Referenza tal-kuntratt FISMA/2021/OP/0002.

Il-valutazzjoni tal-impatt tippreżenta pakkett ta' għażliet preferuti, bil-għan li jintlaħqu l-objettivi speċifiċi (il-lista ta' hawn taht tkopri kemm il-mizuri li jinsabu f'din id-Direttiva kif ukoll fir-Regolament li jakkumpanjahha):

- Għall-objettiv speċifiku 1, titjib fl-applikazzjoni tal-SCA, bazi ġuridika għall-iskambju ta' informazzjoni dwar il-frodi u l-obbligu li l-klijenti jiġu edukati dwar il-frodi, l-estensjoni tal-verifika tal-IBAN għat-trasferimenti ta' kreditu kollha, u t-treġġiġh lura kondizzjonali tar-responsabbiltà għal frodi fil-push payments awtorizzati; obbligu fuq il-PSPs li jtejbu l-aċċessibbiltà tal-SCA għall-utenti b' diżabbiltà, il-persuni akbar fl-età u persuni oħra li jiffaċċjaw sfidi fir-rigward tal-użu tal-SCA; mizuri biex tittejjeb id-disponibbiltà tal-flus; titjib fid-drittijiet u fl-informazzjoni tal-utenti.
- Għall-objettiv speċifiku 2, rekwiżit għall-PSPs li jġestixxu l-kont (ASPSPs) biex jistabbilixxu interfaċċa ddedikata għall-aċċess għad-*data*; “dashboards tal-permessi” biex l-utenti jkunu jistgħu jimmaniġġjaw il-permessi ta' aċċess għas-servizzi bankarji miftuħa mogħtija lilhom; speċifikazzjonijiet aktar dettaljati tar-rekwiżiti minimi għall-interfaċċi tad-*data* tal-OB;
- Għall-objettiv speċifiku 3, is-sostituzzjoni tal-parti l-kbira tal-PSD2 b'Regolament applikabbli direttament; it-tishiġ tad-dispożizzjonijiet dwar il-penali; kjarifiki ta' elementi li huma ambigwi; l-integrazzjoni tar-reġimi ta' liċenzjar għall-PIs u għall-EMIs.
- Għall-objettiv speċifiku 4, it-tishiġ tad-drittijiet tal-PI/EMI għal kont bankarju; l-ghoti tal-possibbiltà ta' parteċipazzjoni diretta tal-PIs u tal-EMIs għas-sistemi kollha ta' pagament, inklużi dawk innominati mill-Istati Membri skont id-DFS, bi kjarifiki addizzjonali dwar il-proċeduri ta' ammissjoni u ta' valutazzjoni tar-riskju.

Għadd ta' għażliet ġew miċhuda fil-valutazzjoni tal-impatt minhabba kostijiet għoljin tal-implimentazzjoni u benefiċċji mhux ċerti. Il-kostijiet tal-għażliet magħżula huma prinċipalment kostijiet ta' darba u jaqgħu l-aktar fuq l-ASPSPs (essenzjalment il-banek). Fis-servizzi bankarji miftuħa, il-kostijiet jiġu paċuti bl-iffrankar (bħat-tneħħija ta' interfaċċa permanenti ta' riżerva u tal-proċedura ta' eżenzjoni tagħha) u bl-adozzjoni ta' mizuri proporzjonati (derogi possibbli għal ASPSPs niċċa). Il-kost għall-Istati Membri ta' infurzar u implimentazzjoni mtejbja se jkun limitat. Il-kostijiet ta' aċċess dirett għas-sistemi ta' pagament ewlenin għall-PIs se jkunu limitati u jaqgħu fuq is-sistemi ta' pagament inkwistjoni. Il-benefiċċji, min-naħa l-oħra, se jakkumulaw għal firxa wiesgħa ta' partijiet ikkonċernati, inklużi l-utenti ta' servizzi ta' pagament (konsumaturi, negozji, negozjanti u amministrazzjonijiet pubbliċi) kif ukoll għall-PSPs infushom (speċjalment il-PSPs fintech mhux bankarji). Il-benefiċċji se jkunu rikorrenti, filwaqt li l-kostijiet se jkunu prinċipalment kostijiet ta' aġġustament ta' darba; għalhekk jenħtieġ li l-benefiċċji kumulattivi jaqbzu l-kostijiet totali matul iż-żmien.

#### ● **Idoneità regolatorja u simplifikazzjoni**

Din l-inizjattiva ma hijiex inizjattiva tal-programm dwar l-idoneità u l-prestazzjoni tar-regolamentazzjoni (REFIT). Madankollu, bħala parti mill-proċess ta' evalwazzjoni u rieżami, ġew imfittxa opportunitajiet għal simplifikazzjoni amministrattiva. L-eżempju ewlieni ta' tali simplifikazzjoni li jinsab f'din l-inizjattiva huwa l-integrazzjoni tat-Tieni Direttiva dwar il-Flus Elettronici fil-PSD2 u t-tnaqqis fuq skala kbira fid-differenzi bejn ir-reġimi regolatorji għall-EMIs u l-PIs (b'xi differenzi residwi li jifdal, bħar-rekwiżiti ta' fondi proprji). Din il-proposta tinvolvi revoka tat-Tieni Direttiva dwar il-Flus Elettronici.



- **Drittijiet fundamentali**

Id-dritt fundamentali li huwa partikolarment ikkonċernat minn din l-inizjattiva huwa l-protezzjoni tad-*data* personali. Sa fejn l-ipproċessar tad-*data* personali jkun meħtieġ għall-konformità ma' din l-inizjattiva, l-ipproċessar irid ikun konformi mar-Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data* (General Data Protection Regulation, GDPR)<sup>24</sup>, li japplika direttament għas-servizzi ta' pagament kollha kkonċernati minn din il-proposta.

- **Applikazzjoni tal-prinċipju ta' "one in, one out"**

Din l-inizjattiva ma tinvolvi kostijiet amministrattivi godda għan-negozji jew għall-konsumaturi, peress li l-inizjattiva mhux se twassal għal xi sorveljanza jew superviżjoni akbar tal-PSPs, jew għal obbligi speċifiċi godda ta' rapportar li ma humiex diġà inklużi fil-PSD2. Ma hemm ukoll l-ebda tariffa u imposta regolatorja li jirriżultaw mill-inizjattiva. Il-Kummissjoni għalhekk tqis li din l-inizjattiva ma tiġġenerax kostijiet amministrattivi li jeħtieġu tpaċija skont il-prinċipju ta' "one in one out", (għalkemm hija rilevanti għall-"one in one out" billi toħloq kostijiet ta' implimentazzjoni). Ta' min wiehed jinnota li l-gbir flimkien tar-reġim legiżlattiv għall-Istituzzjonijiet tal-Flus Elettronici u dak għall-Istituzzjonijiet ta' Pagament se jnaqqas il-kostijiet amministrattivi, pereżempju billi jitneħħa r-rekwizit li tinkiseb liċenzja għal idda f'ċerti ċirkostanzi.

- **Klima u sostenibbiltà**

Ma giet identifikata l-ebda implikazzjoni negattiva ta' din l-inizjattiva għall-klima. L-inizjattiva se tikkontribwixxi għall-mira 8.2 tal-Għanijiet ta' Żvilupp Sostenibbli tan-NU: *"biex jintlaħqu livelli oġhla ta' produttività ekonomika permezz tad-diversifikazzjoni, l-aġġornament teknoloġiku u l-innovazzjoni, inkluż permezz ta' fokus fuq setturi b'valur miżjud għoli u b'intensità għolja ta' xogħol"*.

#### 4. IMPLIKAZZJONIJIET BAĠITARJI

Din il-proposta ma għandha l-ebda implikazzjoni għall-baġit tal-UE.

#### 5. ELEMENTI OHRAJN

- **Pjanijiet ta' implimentazzjoni u arranġamenti dwar il-monitoraġġ, l-evalwazzjoni u r-rapportar**

Il-proposta se tipprevedi rieżami li għandu jitlesta 5 snin wara d-dhul fis-seħh.

- **Spjegazzjoni fid-dettall tad-dispożizzjonijiet speċifiċi tal-proposta**

Din il-proposta għal Direttiva dwar il-liċenzjar u s-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament hija fil-biċċa l-kbira bbażata fuq it-Titolu II tal-PSD2, rigward il-"Fornituri ta' Servizzi ta' Pagament", li japplika biss għall-istituzzjonijiet ta' pagament. Taġġorna u tiċċara d-dispożizzjonijiet marbuta mal-PIs, u tintegra l-EMIs preċedenti bħala subkategorija tal-PIs (u konsegwentement tħassar it-tieni Direttiva dwar il-Flus Elettronici, 2009/110/KE). Barra minn hekk, tinkludi dispożizzjonijiet dwar is-servizzi ta' għid ta' flus ipprovduti mill-

---

<sup>24</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*.

bejjiegħa bl-imnut (mingħajr xiri) jew mill-amministraturi indipendenti tal-ATMs u temenda d-Direttiva dwar il-Finalità tas-Saldu (id-Direttiva 98/26/KE).

- **Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet**

Il-proposta tikkonċerna l-aċċess għall-attività tal-forniment ta' servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici minn istituzzjonijiet ta' pagament (mhux minn istituzzjonijiet ta' kreditu). Għadd ta' definizzjonijiet ewlenin huma ċċarati u allinjati mal-proposta għal Regolament li jakkumpanja din il-proposta

- **Liċenzjar u superviżjoni tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament**

Il-proċeduri għall-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni u l-kontroll tal-partecipazzjoni azzjonarja fil-biċċa l-kbira ma jinbidlux mill-PSD2, bl-eċċezzjoni ta' rekwiżit ġdid biex pjan ta' stralc jiġi pprezentat ma' applikazzjoni, iżda jsiru kompletament konsistenti għall-istituzzjonijiet li jipprovdu servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici. Fost bidliet oħra, huwa rikonoxxut li l-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet jista' jkollhom kapital inizjali minflok assigurazzjoni ta' indennizz professjonali, filwaqt li jitqies li r-rekwiżit li wiehed ikollu assigurazzjoni ta' indennizz professjonali fl-istadju tal-liċenzjar jista' jkun diffiċli li jiġi ssodisfat, meta tiġi kkunsidrata l-esperjenza preċedenti. Ir-rekwiżiti għall-kapital inizjali huma aġġornati għall-inflazzjoni mill-adozzjoni tal-PSD2 (hlief għall-Fornituri ta' Servizzi ta' Bidu ta' Pagament peress li dan jitqies li mhux xieraq minħabba ż-żmien relattivament qasir li ilhom joperaw). Il-metodi possibbli għall-kalkolu tal-fondi proprji ma jinbidlux, la għall-istituzzjonijiet ta' pagament koperti mill-PSD2 u lanqas għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici preċedenti; huwa previst li wiehed mit-tliet metodi possibbli ta' kalkolu tal-fondi proprji jenhtieg li jitqies bhala l-għażla prestabbilita sabiex jittejbu l-kundizzjonijiet ekwi — iżda huma permessi eċċezzjonijiet għal mudelli ta' negozju partikolari.

Ir-regoli ta' salvagwardja għall-istituzzjonijiet ta' pagament ma jinbidlux hlief li l-possibbiltà ta' salvagwardja f'kont ta' bank ċentrali (fid-diskrezzjoni ta' dan tal-aħħar) tiġi introdotta sabiex jiġu estenzi l-għażliet għall-PSPs f'dan ir-rigward u li l-istituzzjonijiet ta' pagament iridu jagħmlu hlithom biex jevitaw ir-riskju ta' konċentrazzjoni f'fondi salvagwardjati; F'dan ir-rigward għandhom jiġu adottati standards tekniċi regolatorji tal-EBA dwar il-ġestjoni tar-riskju ta' fondi salvagwardjati. Għall-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici, ir-regoli ta' salvagwardja huma allinjati għal kollox ma' dawk li japplikaw għall-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu biss servizzi ta' pagament. Qed jiġu introdotti dispożizzjonijiet aktar dettaljati dwar il-governanza interna tal-istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi l-linji gwida tal-EBA.

Id-dispożizzjonijiet dwar l-aġenti, il-fergħat u l-esternalizzazzjoni ma jinbidlux mill-PSD2, iżda qed tiżdied definizzjoni ġdida ta' distributuri ta' flus elettronici u dispożizzjonijiet relatati, allinjati mill-qrib ma' dawk applikabbli għall-aġenti.

Id-dispożizzjonijiet dwar il-forniment transfruntier ta' servizzi mill-PIs, u s-superviżjoni ta' tali servizzi generalment ma jinbidlux. Fir-rigward tal-eżerċizzju tad-dritt ta' stabbiliment u l-libertà li jiġu pprovdu servizzi meta l-PIs jużaw aġenti, distributuri u fergħat, qed jiġu stabbiliti dispożizzjonijiet speċifiċi għal kazijiet meta jkun involuti tliet Stati Membri (l-Istat Membru ta' stabbiliment tal-PIs, dak tal-aġent, u Stat Membru terz li lilu l-aġent jipprovdi servizzi fuq bażi transfruntiera), biex b'hekk tissaħħaħ iċ-ċarezza.

L-Istati Membri u l-Awtorità Bankarja Ewropea għandhom ikomplu jzommu reġistru ta' istituzzjonijiet ta' pagament awtorizzati u barra minn hekk jizviluppaw lista ta' fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament li jinqraw minn magna u ta' fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet.

Bhal fil-PSD2 u fid-Direttiva dwar il-Flus Elettronici, l-awtoritajiet kompetenti, b' setghat adegwati, iridu jigu nnominati mill-Istati Membri ghal-lienzjar u s-supervizjoni. Qed jigu stabbiliti dispozzjonijiet għall-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti, li jiċċaraw ir-regoli f'dan ir-rigward, u jzidu l-possibbiltà għall-NCAs li jitolbu l-assistenza tal-EBA għas-soluzzjoni f'każ ta' nuqqas ta' qbil possibbli bejn NCAs oħra.

Bhal fil-PSD2, il-PIs li jwettqu biss servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet huma soġġetti għal rekwiżit ta' registrazzjoni mhux awtorizzazzjoni. Il-proposta tispeċifika d-dokumentazzjoni li trid takkumpanja l-applikazzjoni għar-registrazzjoni. Il-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet jibqgħu taħt is-supervizjoni tal-awtoritajiet kompetenti. L-eżenzjonijiet fakultattivi minn ċerti dispozzjonijiet li l-Istati Membri jistgħu jagħtu lil istituzzjonijiet ta' pagament zgħar ma jinbidlux.

- **Dispozzjonijiet dwar għid ta' flus kontanti**

L-operaturi ta' hwienet bl-immut huma eżentati mir-rekwiżit għal lienzja ta' istituzzjoni ta' pagament meta joffru servizzi ta' għid ta' flus kontanti mingħajr xiri fil-bini tagħhom (fuq bażi volontarja), jekk l-ammont ta' flus kontanti distribwiti ma jaqbiżx il-EUR 50, f'konformità mal-htieġa li tiġi evitata kompetizzjoni ingusta mal-amministraturi tal-ATMs.

Id-distributuri ta' flus kontanti permezz ta' ATMs li ma jgħestux kontijiet ta' pagament (l-hekk imsejha "amministraturi indipendenti tal-ATMs") huma eżentati mir-rekwiżiti ta' lienzjar tal-istituzzjonijiet ta' pagament, u soġġetti biss għal rekwiżit ta' registrazzjoni. Ir-registrazzjoni għandha tkun akkumpanjata minn ċerta dokumentazzjoni.

- **Dispozzjonijiet tranzizzjonali**

Il-miżuri tranzizzjonali huma xierqa fir-rigward tal-attivitajiet eżistenti skont il-PSD2 minhabba l-holqien ta' reġim legali gdid ta' lienzjar. Pereżempju, il-lienzji eżistenti għall-PIs u l-EMIs huma estiżi fil-validità ("b' anterjorità") sa 30 xahar wara d-dhul fis-seħh (sena wara l-iskadenza tat-traspozzjoni u l-bidu tal-applikazzjoni) bil-kundizzjoni li l-applikazzjoni għal lienzja skont din id-Direttiva ssir mhux aktar tard minn 24 xahar wara d-dhul fis-seħh.

- **Thassir u emendi għal leġislazzjoni oħra**

It-tieni Direttiva dwar il-Flus Elettronici (id-Direttiva 2009/110/KE) hija mħassra, b'effett mid-data tal-applikazzjoni ta' din id-Direttiva.

It-tieni Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament (id-Direttiva 2015/2366/KE) hija mħassra mill-istess data. Hija annessa tabella ta' korrelazzjoni tal-Artikoli fir-rigward tal-Artikoli korrispondenti tal-PSD2 u tal-EMD2, biex tiġi zgurata l-kontinwità legali.

Qed issir emenda fid-DFS (id-Direttiva 98/26/KE) biex jizdedu l-PIs mal-lista ta' istituzzjonijiet li għandhom il-possibbiltà li jipparteċipaw direttament f'sistemi ta' pagament innominati minn Stat Membru skont din id-Direttiva (izda mhux għal sistemi ta' saldu tat-titoli notifikati). Qed issir ukoll emenda għad-definizzjoni ta' parteċipazzjoni indiretta fid-DFS, biex id-definizzjoni terġa' lura għat-test li kien jeżisti qabel l-2019, meta d-Direttiva (UE) 2019/879<sup>25</sup> biddlet din id-definizzjoni.

L-Artikolu 47 jipprevedi emenda tad-Direttiva (UE) 2020/1828 biex jiddaħhlu fil-kamp ta' applikazzjoni tagħha r-Regolament (UE) 20.../.... dwar l-aċċess għad-data finanzjarja. Din l-

---

<sup>25</sup> Id-Direttiva (UE) 2019/879 tal-20 ta' Mejju 2019 li temenda d-Direttiva 2014/59/UE fir-rigward tal-kapaċità ta' assorbiment tat-telf u ta' rikapitalizzazzjoni ta' istituzzjonijiet tal-kreditu u ditti tal-investment u d-Direttiva 98/26/KE.

emenda se tippermetti li jitressqu azzjonijiet rappreżentattivi kontra l-ksur tar-Regolament imsemmi.

- **Dispożizzjonijiet ohrajn**

Il-Kummissjoni tinghata s-setgħa li taggorna l-ammonti ta' fondi proprji biex titqies l-inflazzjoni permezz tal-Att Delegat. Id-Direttiva hija direttiva ta' armonizzazzjoni sħiħa. Tidhol fis-seħħ 20 jum wara l-pubblikazzjoni tagħha fil-Ġurnal Uffiċjali. L-iskadenza għall-Istati Membri biex jittrasponu din id-Direttiva u d-data tal-applikazzjoni tal-miżuri ta' traspożizzjoni hija ta' 18 xahar wara d-dhul fis-seħħ (ħlief għall-emendi għad-DFS, f'liema każ tkun ta' 6 xhur). Se jkollu jiġi ppreżentat rapport ta' rieżami 5 snin wara d-dhul fis-seħħ tad-Direttiva, li jiffoka b'mod partikolari fuq l-adeqwatezza tal-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva, fuq l-estensjoni possibbli tagħha għas-sistemi ta' pagament u s-servizzi tekniċi, u fuq l-impatt tas-salvagwardja tal-fondi tal-istituzzjonijiet ta' pagament tar-regoli proposti mill-Kummissjoni fit-18 ta' April 2023<sup>26</sup> li, meta jiġu adottati, jemendaw id-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti.

---

<sup>26</sup> COM(2023) 228 final.

Proposta għal

**DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL**

**dwar servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici fis-Suq Intern li temenda d-Direttiva 98/26/KE u li thassar id-Direttivi 2015/2366/UE u 2009/110/KE**

(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-Artikoli 53 u 114 tiegħu,

Wara li kkunsidraw il-proposta tal-Kummissjoni Ewropea,

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

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew<sup>27</sup>,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat tar-Regjuni<sup>28</sup>,

Filwaqt li jaġixxu f'konformità mal-proċedura legiżlattiva ordinarja,

Billi:

- (1) Mill-adozzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>29</sup>, is-suq tas-servizzi ta' pagament bl-imnut għadda minn bidliet sinifikanti fil-biċċa l-kbira relatati mal-użu dejjem akbar ta' kards u mezzi diġitali ta' pagament, it-tnaqqis fl-użu tal-flus kontanti u l-preżenza dejjem tikber ta' atturi u servizzi ġodda, inklużi l-portafolji diġitali u l-pagamenti mingħajr kuntatt. Il-pandemija tal-Covid-19 u t-trasformazzjonijiet li gābet magħha għall-konsum u għall-prattiki ta' pagament ziedu l-importanza li jkun hemm pagamenti diġitali siguri u effiċjenti.
- (2) Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni dwar Strategija dwar il-Pagamenti bl-Imnut għall-UE<sup>30</sup> habbret it-tnedija ta' rieżami komprensiv tal-applikazzjoni u tal-impatt tad-Direttiva (UE) 2015/2366 *“li għandu jinkludi valutazzjoni ġenerali ta' jekk għadhiex tajba għall-iskop tagħha, b'kont meħud tal-iżviluppi tas-suq”*.
- (3) L-għan tad-Direttiva (UE) 2015/2366 kien li tindirizza l-ostakli għal tipi ġodda ta' servizzi ta' pagament u li ttejjeb il-livell ta' protezzjoni u sigurtà tal-konsumatur. L-

<sup>27</sup> ĠU C , , p. .

<sup>28</sup> ĠU C , , p. .

<sup>29</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 thassar id-Direttiva 2007/64/KE (ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35).

<sup>30</sup> Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni tal-24 ta' Settembru 2020 lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew u lill-Kumitat tar-Regjuni dwar Strategija dwar il-Pagamenti bl-Imnut għall-UE COM/2020/592 final.

evalwazzjoni tal-impatt u tal-applikazzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 mill-Kummissjoni sabet li d-Direttiva (UE) 2015/2366 kienet fil-biċċa l-kbira ta' suċċess fir-rigward ta' hafna mill-objettivi tagħha, iżda identifikat ukoll ċerti oqsma fejn l-objettivi tad-Direttiva ma ntlahqux għal kollox. B'mod partikolari, l-evalwazzjoni identifikat ukoll problemi rigward l-implimentazzjoni u l-infurzar divergenti tad-Direttiva (UE) 2015/2366 li għandhom impatt dirett fuq il-kompetizzjoni bejn il-fornituri ta' servizzi ta' pagament, billi jwasslu għal kundizzjonijiet regolatorji effettivament differenti fil-Istati Membri minhabba l-interpretazzjoni differenti tar-regoli, filwaqt li jinkoraġġixxu l-arbitraġġ regolatorju.

- (4) Jenhtieg li ma jkun hemm l-ebda lok għal “għażla opportunistika tal-ġuriżdizzjoni” meta l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jagħzlu, bhala pajjiż ta' oriġini, dawk l-Istati Membri li fihom l-applikazzjoni tar-regoli tal-Unjoni dwar is-servizzi ta' pagament tkun aktar vantaġġuza għalihom u jipprovdu servizzi transfruntiera fi Stati Membri oħra li japplikaw interpretazzjoni aktar stretta tar-regoli jew japplikaw politiki ta' infurzar aktar attivi għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament stabbiliti hemmhekk. Din il-prattika tfixkel il-kompetizzjoni. Jenhtieg li r-regoli tal-Unjoni dwar is-servizzi ta' pagament jiġu armonizzati billi r-regoli li jirregolaw it-tweqqif tas-servizzi ta' pagament jiġu inkorporati f'Regolament u jiġu sseparati mir-regoli dwar l-awtorizzazzjoni u s-supervizzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament, li jenhtieg li jiġu rregolati minn din id-Direttiva (PSD3), minflok ma jibqgħu jiġu rregolati mid-Direttiva attwalment fis-seħh (PSD2).
- (5) Minkejja li l-ħruġ ta' flus elettronici huwa rregolat skont id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>31</sup>, l-użu ta' flus elettronici biex jiġu ffinanzjati tranzazzjonijiet ta' pagament huwa fil-biċċa l-kbira rregolat mid-Direttiva (UE) 2015/2366. Konsegwentement, il-qafas legali applikabbli għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici u għall-istituzzjonijiet ta' pagament, b'mod partikolari fir-rigward tar-regoli dwar it-tweqqif tan-negozju, diġà huwa sostanzjalment allinjat. Matul is-snin l-awtoritajiet kompetenti inkarigati mill-awtorizzazzjoni u s-supervizzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici esperjenzaw diffikultajiet prattici biex jiddelinjaw b'mod ċar iż-żewġ reġimi u biex jiddistingwu l-prodotti u s-servizzi tal-flus elettronici minn servizzi ta' pagament u ta' flus elettronici offruti mill-istituzzjonijiet ta' pagament. Dan wassal għal thassib dwar arbitraġġ regolatorju u kundizzjonijiet mhux ekwi, kif ukoll kwistjonijiet relatati maċ-ċirkomvenzjoni tar-rekwiżiti tad-Direttiva 2009/110/KE fejn l-istituzzjonijiet ta' pagament li joħroġu flus elettronici jieħdu vantaġġ mis-similaritajiet bejn is-servizzi ta' pagament u s-servizzi tal-flus elettronici u japplikaw għal awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' pagament. Huwa għalhekk xieraq li s-sistema ta' awtorizzazzjoni u supervizzjoni applikabbli għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici tkun allinjata aktar mar-reġim applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament. Madankollu, ir-rekwiżiti tal-liċenzjar, b'mod partikolari l-kapital inizjali u l-fondi proprji, u xi kunċetti bażiċi ewlenin li jirregolaw in-negozju tal-flus elettronici bhall-ħruġ ta' flus elettronici, id-distribuzzjoni tal-flus elettronici u l-fidwabilita', huma distinti mis-servizzi pprovduti mill-istituzzjonijiet ta' pagament. Għalhekk huwa xieraq li dawn l-ispeċifitajiet jiġu ppreservati meta jiġu kkombinati d-dispożizzjonijiet tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u tad-Direttiva 2009/110/KE.

<sup>31</sup> Id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-supervizzjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li temenda d-Direttivi 2005/60/KE u 2006/48/KE u li thassar id-Direttiva 2000/46/KE (ĠU L 267, 10.10.2009, p. 7).

- (6) Kif muri fir-rieżami mwettaq mill-Kummissjoni u minhabba l-evoluzzjoni tas-swieq rispettivi, in-negozji u r-riskji rispettivi marbuta mal-attivitajiet, huwa meħtieġ li jiġi agġornat ir-regim prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi dawk li joħorġu flus elettronici u li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici, billi tintalab liċenzja unika għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici li ma jehdux depożiti. Minhabba li r-Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>32</sup> jistabbilixxi fl-Artikolu 48(2) tiegħu li l-emittenti tal-flus elettronici għandhom jitqiesu bhala flus elettronici, jenħtieġ li r-regim ta' liċenzjar għall-istituzzjonijiet ta' pagament, billi dawn se jissostitwixxu l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici, japplika wkoll għall-emittenti tat-tokens tal-flus elettronici. Ir-regim prudenzjali applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament jenħtieġ li jkun ibbażat fuq awtorizzazzjoni, soġġetta għal sett ta' kundizzjonijiet stretti u komprensivi, għal persuni ġuridici li joffru servizzi ta' pagament meta ma jehdux depożiti. Jenħtieġ li r-regim prudenzjali applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament, jiżgura li japplikaw l-istess kundizzjonijiet fl-Unjoni kollha għall-attività tal-forniment ta' servizzi ta' pagament.
- (7) Huwa xieraq li s-servizz li jippermetti l-għid ta' flus minn kont ta' pagament jiġi separat mill-attività ta' ġestjoni ta' kont ta' pagament, peress li l-fornituri ta' servizzi ta' għid ta' flus ma jistgħux iġestixxu kontijiet ta' pagament. Is-servizzi tal-ħruġ ta' strumenti ta' pagament u tal-akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagament, li ġew elenkati flimkien fil-punt 5 tal-Anness tad-Direttiva (UE) 2015/2366 daqslikieku wieħed ma setax jiġi offrut mingħajr l-ieħor, jenħtieġ li jiġu ppreżentati bhala żewġ servizzi ta' pagament differenti. L-elenkar separatament tas-servizzi ta' ħruġ u ta' akkwist, flimkien ma' definizzjonijiet distinti ta' kull servizz, jenħtieġ li jiċċara li s-servizzi ta' ħruġ u ta' akkwist jistgħu jiġu offruti separatament mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament.
- (8) Filwaqt li titqies l-evoluzzjoni rapida tas-suq tal-pagamenti bl-imnut u l-offerta kontinwa ġdida ta' servizzi ta' pagament u soluzzjonijiet ta' pagament, huwa xieraq li xi wħud mid-definizzjonijiet skont id-Direttiva (UE) 2015/2366, bhad-definizzjoni ta' kont ta' pagament, fondi u strument ta' pagament, jiġu adattati għar-realtajiet tas-suq sabiex jiġi żgurat li l-leġiżlazzjoni tal-Unjoni tibqa' adattata għall-iskop u newtrali fir-rigward tat-teknoloġija.
- (9) Minhabba l-fehmiet divergenti identifikati mill-Kummissjoni fir-rieżami tagħha tal-implimentazzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u ssottolinjati mill-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) fl-opinjoni tagħha tat-23 ta' Ġunju 2022 dwar ir-rieżami tad-Direttiva (UE) 2015/2366, huwa meħtieġ li tiġi ċċarata d-definizzjoni ta' kontijiet ta' pagament. Il-kriterju determinanti għall-kategorizzazzjoni ta' kont bhala kont ta' pagament jinsab fil-kapaċità li jitwettqu tranżazzjonijiet ta' pagament ta' kuljum minn tali kont. Il-possibbiltà li jsiru tranżazzjonijiet ta' pagament lil parti terza minn kont jew li wieħed jibbenefika minn tali tranżazzjonijiet imwettqa minn parti terza hija element karatteristiku tal-kunċett ta' kont ta' pagament. Kont ta' pagament jenħtieġ għalhekk li jiġi definit bhala kont li jintuza biex jintbagħtu u jiġu riċevuti fondi lil u mingħand partijiet terzi. Kwalunkwe kont li jkollu dawk il-karatteristiċi jenħtieġ li jitqies bhala kont ta' pagament u jenħtieġ li jiġi aċċessat għall-forniment ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet. Sitwazzjonijiet li fihom

<sup>32</sup> Ir-Regolament (UE) 2023/1114 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-31 ta' Mejju 2023 dwar is-swieq fil-kriptoassi, u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 1095/2010 u d-Direttivi 2013/36/UE u (UE) 2019/1937 (ĠU L 150, 9.06.2023, p. 40).

ikun meħtieġ kont intermedjarju ieħor biex jiġu eżegwiti tranzazzjonijiet ta' pagament minn partijiet terzi jew lejhom. Jenħtieġ li ma jaqgħux taħt id-definizzjoni ta' kont ta' pagament. Il-kontijiet tat-tfaddil ma jintużawx biex jintbagħtu u jiġu riċevuti fondi lil jew minghand parti terza, u għalhekk huma esklużi mid-definizzjoni ta' kont ta' pagament.

- (10) Minhabba l-ħolqien ta' tipi ġodda ta' strumenti ta' pagament u l-inċertezzi prevalenti fis-suq fir-rigward tal-kwalifika legali tagħhom, id-definizzjoni ta' "strument ta' pagament" jenħtieġ li tiġi speċifikata aktar billi jiġu pprovduti xi eżempji biex jintwera x'jikkostitwixxi jew x'ma jikkostitwix strument ta' pagament, waqt li jitqies il-prinċipju tan-newtralità teknoloġika.
- (11) Minkejja l-fatt li l-Komunikazzjoni b'Kamp fil-Qrib (NFC) tippermetti l-bidu ta' tranzazzjoni ta' pagament, il-konsiderazzjoni tagħha bħala "strument ta' pagament" shiħ tohloq xi sfidi, inkluż għall-applikazzjoni ta' awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur għal pagamenti mingħajr kuntatt fil-punt tal-bejgħ u tar-regim ta' responsabbiltà tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament. Għalhekk, jenħtieġ li l-NFC pjuttost titqies bħala funzjonalità ta' strument ta' pagament u mhux bħala strument ta' pagament bħala tali.
- (12) Id-definizzjoni ta' "strument ta' pagament" skont id-Direttiva (UE) 2015/2366 irreferiet għal "apparat personalizzat". Peress li hemm kards imħallsa minn qabel li fuqhom l-isem tad-detentur tal-istrument ma jkunx stampat fuq il-kard, dan jista' jippermetti li dawk it-tipi ta' kards jithallew barra mill-kamp ta' applikazzjoni tad-definizzjoni ta' strument ta' pagament. Għalhekk, jenħtieġ li d-definizzjoni ta' "strument ta' pagament", tiġi emendata biex tirreferi għal apparati "individwalizzati" minflok dawk "personalizzati", filwaqt li tiċċara li l-kards imħallsa minn qabel fejn l-isem tad-detentur tal-istrument ma jkunx stampat fuq il-kard ikunu strumenti ta' pagament.
- (13) L-hekk imsejha "portafolji "pass-through", li jinvolvu t-tokenisation ta' strument ta' pagament eżistenti, inkluż kard ta' pagament, għandhom jitqiesu bħala servizzi tekniċi, u għalhekk jenħtieġ li jiġu esklużi mid-definizzjoni ta' strument ta' pagament peress li token ma jistax jitqies bħala strument ta' pagament fih innifsu iżda, pjuttost, applikazzjoni għal pagament fis-sens tal-Artikolu 2, il-punt (21) tar-Regolament (UE) 2015/75 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>33</sup>. Madankollu, xi kategoriji oħra ta' portafolji diġitali, jiġifieri portafolji elettroniki mħallsa minn qabel bħal "portafolji fi stadji" fejn l-utenti jistgħu jaħżnu l-flus għal tranzazzjonijiet online futuri, jenħtieġ li jitqiesu bħala strument ta' pagament u l-ħruġ tagħhom bħala servizz ta' pagament.
- (14) Ir-rimessa ta' flus hija servizz ta' pagament li normalment ikun ibbażat fuq flus ipprovduti minn pagatur lil fornitur ta' servizzi ta' pagament, mingħajr ma jinholoq kont ta' pagament f'isem il-pagatur jew il-benefiċjarju, li jittrasferixxi l-ammont korrispondenti lil benefiċjarju jew lil fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament li jaġixxi f'isem il-benefiċjarju. F'xi Stati Membri, is-supermarkets, il-kummerċjanti u bejjiegħa oħra bl-imnut jipprovdut lill-pubbliku servizzi korrispondenti li jippermettulhom iħallu utilitajiet u kontijiet domestiċi regolari oħra. Għalhekk, jenħtieġ li dawn is-servizzi ta' pagament tal-kontijiet jiġu ttrattati bħala rimessa ta' flus.

<sup>33</sup> Ir-Regolament (UE) 2015/751 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-29 ta' April 2015 dwar it-tariffi tal-interkambju għat-tranzazzjonijiet ta' pagament permezz ta' kard (ĠU L 123, 19.5.2015, p. 1).



- (15) Id-definizzjoni ta' fondi jenhtieg li tkopri l-forom kollha ta' flus tal-bank ċentrali maħruġa għall-użu bl-imnut, inklużi l-karti tal-flus u l-muniti, u kull munita diġitali futura possibbli tal-bank ċentrali, il-flus elettronici u l-flus tal-banek kummerċjali. Il-flus tal-bank ċentrali maħruġa għall-użu bejn il-bank ċentrali u l-banek kummerċjali, jiġifieri għall-użu bl-ingrossa, jenhtieg li ma jkunux koperti.
- (16) Ir-Regolament (UE) 2023/1114 tal-31 ta' Mejju 2023 jistabbilixxi li t-tokens tal-flus elettronici għandhom jitqiesu bħala flus elettronici. Jenhtieg għalhekk li t-tokens tal-flus elettronici jiġu inklużi bħala flus elettronici, fid-definizzjoni ta' fondi.
- (17) L-evalwazzjoni tal-implimentazzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 ma identifikatx htieġa ċara li jinbidlu b'mod sostanzjali l-kundizzjonijiet għall-għoti u ż-żamma tal-awtorizzazzjoni bħala istituzzjonijiet ta' pagament jew istituzzjonijiet tal-flus elettronici preskritti skont, rispettivament, id-Direttivi 2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>34</sup> u d-Direttiva (UE) 2015/2366, min-naħa l-waħda, u d-Direttiva 2009/110/KE min-naħa l-oħra. Tali kundizzjonijiet ikomplu jinkludu rekwiżiti prudenzjali proporzjonati mar-riskji operazzjonali u finanzjarji ffaċċjati mill-istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi istituzzjonijiet li joħorġu flus elettronici u li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici matul in-negozju tagħhom. Ikun xieraq li mad-dokumentazzjoni meħtieġa b'appoġġ għal applikazzjoni għal awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' pagament jiżdied pjan ta' stralċ għall-eventwalità ta' falliment, proporzjonat għall-mudell ta' negozju tal-istituzzjoni ta' pagament futura; dak il-pjan ta' stralċ jenhtieg li jkun xieraq biex jappoġġa stralċ ordnat tal-attivitajiet skont il-liġi nazzjonali applikabbli, inkluż il-kontinwità jew l-irkupru ta' kwalunkwe attività kritika mwettqa minn fornituri ta' servizzi, aġenti jew distributuri esternalizzati. Sabiex jiġi evitat li tingħata awtorizzazzjoni għal servizzi li mhumiex effettivament ipprovduti minn istituzzjoni ta' pagament, huwa meħtieġ li jiġi speċifikat li istituzzjoni ta' pagament ma għandhiex tkun obbligata tikseb awtorizzazzjoni għal servizzi ta' pagament li ma għandhiex l-intenzjoni li tipprovidi.
- (18) Ir-Rieżami bejn il-Pari tal-EBA dwar l-awtorizzazzjoni skont id-Direttiva (UE) 2015/2366 ppubblikat f'Jannar 2023<sup>35</sup> ikkonkluda li n-nuqqasijiet fil-proċess ta' awtorizzazzjoni wasslu għal sitwazzjoni fejn l-applikanti jkunu soġġetti għal aspettattivi supervizorji differenti fir-rigward tar-rekwiżiti għall-awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' pagament jew istituzzjoni tal-flus elettronici madwar l-Unjoni, u li xi drabi l-proċess tal-għoti ta' awtorizzazzjoni jista' jiehu żmien twil wisq. Sabiex jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwi u proċess armonizzat għall-għoti ta' awtorizzazzjoni lill-impriżi li japplikaw għal liċenzja ta' istituzzjoni ta' pagament, huwa xieraq li jiġi impost fuq l-awtoritajiet kompetenti limitu ta' żmien ta' 3 xhur biex il-proċess ta' awtorizzazzjoni jiġi konkluz, wara li tasal l-informazzjoni kollha meħtieġa għad-deċizzjoni.
- (19) Sabiex tiġi żgurata aktar konsistenza fil-proċess ta' applikazzjoni għall-istituzzjonijiet ta' pagament, huwa xieraq li l-EBA tingħata l-mandat biex tizviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji dwar l-awtorizzazzjoni, inkluż dwar l-informazzjoni li għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fl-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament, metodoloġija komuni ta' valutazzjoni

<sup>34</sup> Id-Direttiva 2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Novembru 2007 dwar is-servizzi ta' hlas fis-suq intern li temenda d-Direttivi 97/7/KE, 2002/65/KE, 2005/60/KE u 2006/48/KE u li thassar id-Direttiva 97/5/KE (ĠU L 319, 5.12.2007, p. 1).

<sup>35</sup> L-awtorità Bankarja Ewropea, EBA/REP/2023/01, Rapport ta' Rieżami bejn il-Pari dwar l-awtorizzazzjoni skont il-PSD2.

għall-ghoti ta' awtorizzazzjoni jew għar-registrazzjoni, li tista' titqies bħala garanzija komparabbli għall-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali, u l-kriterji li għandhom jintużaw biex jiġi stipulat l-ammont monetarju minimu ta' assicurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli. Għaldaqstant jenhtieg li l-EBA tqis l-esperjenza miksuba fl-applikazzjoni tal-Linji Gwida tagħha dwar l-informazzjoni li għandha tiġi pprovduta mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament applikanti lill-awtoritajiet kompetenti nazzjonaligħall-awtorizzazzjoni jew għar-registrazzjoni, u tal-Linji Gwida tagħha dwar l-applikazzjoni tal-kriterji użati biex jiġi speċifikat l-ammont monetarju minimu tal-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli oħra.

- (20) Il-qafas prudenzjali applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament jenhtieg li jkompli jistrieħ fuq il-premessa li dawk l-istituzzjonijiet huma pprojbiti milli jaċċettaw depożiti minn utenti ta' servizzi ta' pagament u huma permessi biss li jużaw fondi riċevuti minn utenti ta' servizzi ta' pagament għall-ghoti ta' servizzi ta' pagament. Għaldaqstant, huwa xieraq li r-rekwiziti prudenzjali applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament jirriflettu l-fatt li l-istituzzjonijiet ta' pagament jimpenjaw ruħhom f'attivitajiet aktar speċjalizzati u limitati mill-istituzzjonijiet ta' kreditu, u b'hekk jiġġeneraw riskji li huma iżgħar u li jistgħu jiġu monitorjati u kkontrollati b'mod aktar faċli minn dawk li jinholqu fil-firxa usa' ta' attivitajiet tal-istituzzjonijiet ta' kreditu.
- (21) Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti jagħtu attenzjoni partikolari meta jikkunsidraw l-applikazzjonijiet għal awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' pagament għall-pjan ta' governanza pprezentat bħala parti minn dik l-applikazzjoni. Jenhtieg li l-istituzzjonijiet ta' pagament jindirizzaw l-effett potenzjalment detrimental ta' arrangamenti ta' governanza mfassla hażin fuq il-ġestjoni tajba tar-riskju billi japplikaw kultura ta' riskju soda fil-livelli kollha. Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti jimmonitorjaw l-adeqgatezza tal-arrangamenti ta' governanza interna. Huwa xieraq għall-EBA li tadotta linji gwida dwar l-arrangamenti ta' governanza interna, filwaqt li tqis il-varjazzjoni tad-daqsijiet u l-mudelli tan-negozju fost l-istituzzjonijiet ta' pagament u tirrispetta l-prinċipju tal-proporzjonalità.
- (22) Filwaqt li r-rekwiziti ta' awtorizzazzjoni jistabbilixxu regoli speċifiċi dwar il-kontrolli tas-sigurtà tat-teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni (ICT) u l-elementi ta' mitigazzjoni għall-kisba ta' awtorizzazzjoni biex jiġu pprovduti servizzi ta' pagament, dawn ir-rekwiziti jenhtieg li jkunu allinjati mar-rekwiziti skont ir-Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>36</sup>.
- (23) Il-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, meta jipprovdu dawk is-servizzi, ma jkollhomx fondi tal-klijenti. Skont dan, ikun sproporzjonat li jiġu imposti r-rekwiziti ta' fondi proprji fuq dawk l-atturi tas-suq. Madankollu, huwa importanti li jiġi żgurat li l-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet ikunu jistgħu jissodisfaw l-obbligazzjonijiet tagħhom fir-rigward tal-attivitajiet tagħhom. Sabiex tiġi żgurata kopertura xierqa tar-riskji assoċjati mas-servizzi ta' bidu ta' pagament jew is-servizz ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, huwa xieraq li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru dawn is-servizzi jintalbu jkollhom assicurazzjoni

<sup>36</sup> Ir-Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Diċembru 2022 dwar ir-reziljenza operazzjonali digitali 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).

ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli, u li jiġi speċifikat aktar liema riskji jehtieg li jiġu koperti, fid-dawl tad-dispożizzjonijiet dwar ir-responsabbiltà inklużi fir-Regolament XXX [PSR]. Filwaqt li jitqiesu d-diffikultajiet esperjenzati mill-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet u servizzi ta' bidu ta' pagament biex jikkuntrattaw assigurazzjoni ta' indennizz professjonali li tkopri r-riskji relatati mal-attività tagħhom, huwa xieraq li tiġi prevista l-possibbiltà li dawn l-istituzzjonijiet jagħzlu li jzommu kapital inizjali ta' EUR 50 000 bħala alternattiva għall-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali, fl-istadju tal-liċenzjar jew tar-registrazzjoni biss. Dik il-flessibbiltà għal informazzjoni dwar il-kontijiet u fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament fl-istadju tal-liċenzjar jew tar-registrazzjoni jenhtieg li tkun mingħajr preġudizzju għar-rekwiżit għal dawk il-fornituri li jissottoskrivu għal assigurazzjoni ta' indennizz professjonali mingħajr dewmien żejjed wara li tkun inkisbet il-liċenzja jew ir-registrazzjoni tagħhom.

- (24) Sabiex jiġu indirizzati r-riskji ta' akkwist ta' parteċipazzjoni kwalifikata ta' istituzzjoni ta' pagament fis-sens tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>37</sup>, huwa xieraq li tintalab notifika tal-akkwizzizzjoni lill-awtorità kompetenti rilevanti.
- (25) Biex jilqgħu għar-riskji maħluqa mill-attivitajiet tagħhom, l-istituzzjonijiet ta' pagament jehtieg li jkollhom biżżejjed kapital inizjali kkombinat mal-fondi proprji. Filwaqt li titqies il-possibbiltà li l-istituzzjonijiet ta' pagament jinvolvu ruħhom fil-firxa wiesgħa ta' attivitajiet koperti minn din id-Direttiva huwa xieraq li jiġi aġġustat il-livell tal-kapital inizjali marbut mas-servizzi individwali għan-natura u r-riskji marbuta ma' dawn is-servizzi.
- (26) Filwaqt li jitqies li r-rekwiżiti inizjali applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament ma ġewx adattati mill-adozzjoni tad-Direttiva 2007/64/KE, huwa xieraq li dawn ir-rekwiżiti jiġu aġġustati għall-inflazzjoni. Madankollu, meta jitqies li r-rekwiżiti kapitali applikabbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu biss servizzi ta' bidu ta' pagament ġew implimentati biss mid-dhul fis-seħħ tad-Direttiva (UE) 2015/2366, u li ma nstabet l-ebda evidenza fir-rigward tal-inadegwatezza ta' dawk ir-rekwiżiti, jenhtieg li dawk ir-rekwiżiti ma jiġux modifikati.
- (27) Il-varjetà kbira ta' mudelli ta' negozju fl-industrija tal-pagamenti bl-imnut tiġġustifika l-possibbiltà li jiġu applikati metodi distinti għall-kalkolu tal-fondi proprji, li madankollu ma jistgħux jaqgħu taħt il-livell tal-kapital inizjali rilevanti.
- (28) Din id-Direttiva ssegwi l-istess approċċ bħad-Direttiva (UE) 2015/2366, li ppermettiet li jintużaw diversi metodi għall-fini tal-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi proprji kkombinati b'ċertu grad ta' diskrezzjoni superviżorja biex jiġi żgurat li l-istess riskji jiġu ttrattati bl-istess mod għall-fornituri kollha ta' servizzi ta' pagament. L-użu tal-volum ta' pagament tal-istituzzjoni ta' pagament tas-sena preċedenti biex tikkalkula r-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħha huwa l-aktar metodu ta' kalkolu tal-fondi proprji applikat u adegwat għall-biċċa l-kbira tal-mudelli ta' negozju. Għal dawk ir-raġunijiet, u biex titjieb il-konsistenza u jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwi, huwa xieraq li l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jintalbu jippreskrivu l-użu ta' dak il-metodu. Madankollu, jenhtieg li jkun possibbli għall-awtoritajiet nazzjonali kompetenti li jiddevjaw minn dak il-prinċipju u li jirrikjeddu li l-istituzzjonijiet ta' pagament

<sup>37</sup> 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-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 (GU L 176, 27.6.2013, p. 1).

japplikaw metodi oħra għal mudelli ta' negozju li jirriżultaw fi tranzazzjonijiet ta' volum baxx iżda ta' valur għoli. Sabiex jiġu żgurati ċ-ċertezza legali u ċ-ċarezza massima fir-rigward ta' tali mudelli ta' negozju, huwa xieraq li l-EBA tingħata l-mandat biex tiżviluppa abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji.

- (29) Minkejja l-oġettiv tal-allinjament tar-rekwiżiti prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici, huwa xieraq li jitqiesu l-ispeċifità tan-negozju tal-ħruġ ta' flus elettronici u t-twertiq ta' negozju ta' flus elettronici, u li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joħorġu flus elettronici u li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici jithallew japplikaw metodu aktar xieraq biex jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom.
- (30) Meta l-istess istituzzjoni ta' pagament teżegwixxi tranzazzjoni ta' pagament kemm għall-pagatur kif ukoll għall-benefiċjarju u tiġi pprovduta linja ta' kreditu lill-pagatur, huwa xieraq li jiġu ssalvagwardjati l-fondi favur il-benefiċjarju ladarba dawn jirrapprezentaw il-pretensjoni tal-benefiċjarju lejn l-istituzzjoni ta' pagament.
- (31) Meta jitqiesu d-diffikultajiet esperjenzati mill-istituzzjonijiet ta' pagament fil-ftuħ u ż-żamma ta' kontijiet ta' pagament ma' istituzzjonijiet ta' kreditu, huwa meħtieġ li tiġi prevista għażla addizzjonali għas-salvagwardja tal-fondi tal-utenti, jiġifieri l-possibbiltà li daww il-fondi jinżammu f'bank ċentrali. Madankollu, jenħtieġ li dik il-possibbiltà tkun mingħajr preġudizzju għall-possibbiltà li bank ċentrali ma joffrix dik l-għażla, abbażi tal-liġi organika tiegħu. Filwaqt li titqies il-ħtieġa li jiġu protetti l-fondi tal-utenti u li jiġi evitat li tali fondi jintużaw għal finijiet oħra għajr biex jiġu pprovduti servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici, huwa xieraq li jkun meħtieġ li l-fondi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament jinżammu separati mill-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament. Sabiex jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwi bejn l-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' pagament u l-istituzzjonijiet ta' pagament li joħorġu flus elettronici u li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici, huwa xieraq li jiġu allinjati kemm jista' jkun is-sistemi applikabbli għas-salvagwardja tal-fondi tal-utenti, filwaqt li jiġu ppreservati l-ispeċifitajiet tal-flus elettronici. Ir-riskju ta' konċentrazzjoni huwa riskju sinifikanti li jiffaċċjaw l-istituzzjonijiet ta' pagament, b'mod partikolari meta il-fondi jiġu salvagwardjati f'istituzzjoni ta' kreditu unika. Għalhekk huwa importanti li jiġi żgurat li l-istituzzjonijiet ta' pagament jevitaw ir-riskju ta' konċentrazzjoni sa fejn ikun possibbli. Għal din ir-raġuni, jenħtieġ li l-EBA tingħata struzzjonijiet biex tiżviluppa standards tekniċi regolatorji dwar l-evitar tar-riskju fis-salvagwardja tal-fondi tal-klijenti.
- (32) Jenħtieġ li jkun possibbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament li jinvolvu ruħhom f'attivitajiet oħra, lil hinn minn daww koperti minn din id-Direttiva, inkluż il-forniment ta' servizzi operattivi u servizzi anċillari relatati mill-qrib u t-tħaddim ta' sistemi ta' pagament jew attivitajiet kummerċjali oħra rregolati mil-liġi tal-Unjoni u l-liġi nazzjonali applikabbli.
- (33) Meta jitqiesu r-riskji oġhla ta' attività ta' teħid ta' depożiti, huwa xieraq li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru servizzi ta' pagament jiġu pprojbiti milli jaċċettaw depożiti mill-utenti, u li dawn jintalbu jużaw biss fondi riċevuti mill-utenti għall-forniment ta' servizzi ta' pagament. Il-fondi riċevuti minn utenti ta' servizzi ta' pagament minn istituzzjonijiet ta' pagament li joffru servizzi ta' flus elettronici la għandhom jikkostitwixxu depożitu u lanqas fondi ripagabbli oħra li jaslu mill-

pubbliku fis-sens tal-Artikolu 9 tad-Direttiva 2013/36/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>38</sup>.

- (34) Sabiex jiġu limitati r-riskji li kontijiet ta' pagament jintużaw għal finijiet oħra għajr għall-eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament, huwa xieraq li jiġi speċifikat li meta jinvolvu ruħhom fil-forniment ta' wieħed jew aktar mis-servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici, l-istituzzjonijiet ta' pagament jenħtieġ li dejjem iżommu kontijiet ta' pagament użati esklużivament għal tranżazzjonijiet ta' pagament.
- (35) Jenħtieġ li l-istituzzjonijiet ta' pagament jithallew jagħtu kreditu, iżda din l-attività jenħtieġ li tkun soġġetta għal xi kundizzjonijiet stretti. Huwa għalhekk xieraq li jiġi rregolat l-għoti ta' kreditu minn istituzzjonijiet ta' pagament fil-forma ta' linji ta' kreditu u l-hruġ ta' kards ta' kreditu, sa fejn dawk is-servizzi jiffacilitaw is-servizzi ta' pagament u jekk il-kreditu jingħata għal perjodu li ma jaqbix it-12-il xahar, inkluż fuq bażi rotanti. Huwa xieraq li l-istituzzjonijiet ta' pagament jithallew jagħtu kreditu fuq terminu qasir fir-rigward tal-attivitajiet transfruntiera tagħhom, bil-kundizzjoni li dan jiġi ffinanzjat mill-gdid prinċipalment bl-użu tal-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament, kif ukoll b'fondi oħra mis-swieq kapitali, u mhux bil-fondi miżmuma f'isem klijenti għal servizzi ta' pagament. Madankollu, din il-possibiltà jenħtieġ li tkun mingħajr preġudizzju għad-Direttiva 2008/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>39</sup> jew liġi tal-Unjoni jew miżuri nazzjonali rilevanti oħra fir-rigward ta' kundizzjonijiet għall-għoti ta' kreditu lill-konsumaturi. Minhabba n-natura prinċipalment ta' self tagħhom, jenħtieġ li s-servizzi "Ixtri Issa u Hallas Aktar Tard" ma jikkostitwixxux servizz ta' pagament. Dawk is-servizzi huma koperti mid-Direttiva l-gdida dwar il-kreditu għall-konsumatur li tissostitwixxi d-Direttiva 2008/48/KE.
- (36) Sabiex jiġi żgurat li l-evidenza dwar il-konformità mal-obbligi stabbiliti f'din id-Direttiva tinzamm kif xieraq għal ammont raġonevoli ta' żmien, huwa xieraq li l-istituzzjonijiet ta' pagament jintalbu jzommu r-rekords xierqa kollha għal mill-inqas hames snin. Jenħtieġ li d-data personali ma tinzammx għal aktar żmien milli jkun meħtieġ biex jiġi żgurat dak l-għan u, meta awtorizzazzjoni tkun giet irtirata, jenħtieġ li d-data ma tinzammx għal aktar minn hames snin wara dak l-irtirar.
- (37) Sabiex jiġi żgurat li impriza ma tipprovdi servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici mingħajr ma tkun awtorizzata, huwa xieraq li l-imprizi kollha li jkollhom l-intenzjoni li jipprovdu servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici jintalbu japplikaw għal awtorizzazzjoni, hliet fejn din id-Direttiva tipprovdi għal registrazzjoni minflok awtorizzazzjoni. Barra minn hekk, sabiex jiġu żgurati l-istabbiltà u l-integrità tas-sistema finanzjarja u s-sistemi ta' pagament u sabiex jiġu protetti l-konsumaturi, tali imprizi jridu jkunu stabbiliti fi Stat Membru u ssorveljati b'mod effettiv. Dan ir-rekwiżit jenħtieġ li jkopri wkoll l-istituzzjonijiet ta' pagament li joħorġu flus elettronici, minhabba r-riskji prudenzjali ġodda sinifikanti assoċjati mal-possibiltà li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici joħorġu wkoll tokens tal-flus elettronici. L-istabbiliment ta' persuna ġuridika fl-UE għandha tkun meħtieġa għall-emittenti tal-flus elettronici biex tkun tista' ssir superviżjoni effettiva ta' dawk l-entitajiet, u biex ikun hemm allinjament mar-Regolament 2023/1114/UE. It-tokens tal-flus elettronici huma

<sup>38</sup> Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE.

<sup>39</sup> Id-Direttiva 2008/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' April 2008 dwar ftehim ta' kreditu għall-konsumatur u li tħassar id-Direttiva tal-Kunsill 87/102/KEE (ĠU L 133, 22.5.2008, p. 66).

forma ta' kryptoassi li jistgħu jespandu b'mod sinifikanti fid-daqs u johlqu riskji li jaffettwaw l-istabbiltà finanzjarja, is-sovranià monetarja u l-politika monetarja.

- (38) Biex jiġu evitati abbużi tad-dritt ta' stabbiliment u biex jiġu evitati każijiet fejn istituzzjoni ta' pagament tistabbilixxi ruħha fi Stat Membru mingħajr ma tippjana li twettaq xi attività f'dak l-Istat Membru, huwa xieraq li jkun meħtieġ li istituzzjoni ta' pagament li titlob awtorizzazzjoni fi Stat Membru tipprowdi mill-inqas parti min-negozju tagħha ta' servizzi ta' pagament f'dak l-Istat Membru. L-obbligu għal istituzzjoni li twettaq parti min-negozju tagħha fil-pajjiż ta' oriġini tagħha, li kien diġà impost mid-Direttiva (UE) 2015/2366, gie interpretat b'mod differenti ħafna, b'xi pajjiżi ta' oriġini jimponu li l-biċċa l-kbira tan-negozju jitwettaq f'pajjiżhom. "Parti" jenħtieġ li tfisser inqas mill-maġġoranza tan-negozju tal-istituzzjoni sabiex jiġi ppreservat l-"effett utli" tal-libertà tal-istituzzjoni ta' pagament li tipprowdi servizzi transfruntiera.
- (39) Istituzzjoni ta' pagament tista' tinvolvi ruħha f'attivitajiet oħra minbarra l-forniment ta' servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici. Sabiex tiġi żgurata superviżjoni xierqa tal-istituzzjoni ta' pagament, huwa xieraq li l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jkunu jistgħu, fejn meħtieġ, jirrikjedu l-istabbiliment ta' entità separata għall-forniment ta' servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici. Tali deċiżjoni mill-awtorità kompetenti jenħtieġ li tqis l-impatt negattiv potenzjali li avveniment li jaffettwa l-attivitajiet ta' negozju ieħor jista' jkollu fuq is-solidità finanzjarja tal-istituzzjoni ta' pagament, jew l-impatt negattiv potenzjali li jirriżulta minn sitwazzjoni fejn l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx tista' tipprowdi rappurtar separat dwar il-fondi proprji fir-rigward tal-attivitajiet tagħha ta' pagament u ta' flus elettronici u l-attivitajiet l-oħra tagħha.
- (40) Sabiex tiġi żgurata superviżjoni kontinwa xierqa tal-istituzzjonijiet ta' pagament u d-disponibbiltà ta' informazzjoni preċiża u aġġornata, huwa xieraq li l-istituzzjonijiet ta' pagament jintalbu jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali b'kull bidla fin-negozju tagħhom li taffettwa l-akkuratezza tal-informazzjoni pprovduta fir-rigward tal-awtorizzazzjoni, inkluż fir-rigward ta' aġenti jew entitajiet addizzjonali li lilhom jiġu esternalizzati l-attivitajiet. Fl-eventwalità ta' dubju, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw ukoll li l-informazzjoni riċevuta tkun korretta.
- (41) Sabiex tiġi żgurata sistema ta' awtorizzazzjoni konsistenti ta' istituzzjonijiet ta' pagament madwar l-Unjoni, huwa xieraq li jiġu stabbiliti kondizzjonijiet armonizzati li taħthom l-awtoritajiet kompetenti nazzjonali jistgħu jirtiraw awtorizzazzjoni maħruġa lil istituzzjoni ta' pagament.
- (42) Sabiex ikun hemm aktar trasparenza fl-operazzjoni ta' istituzzjonijiet ta' pagament awtorizzati mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari, jew irregistrati magħhom, inklużi l-aġenti, id-distributori u l-fergħat tagħhom, u biex ikun żgurat livell għoli ta' protezzjoni tal-konsumatur fl-Unjoni, huwa neċessarju li jiġi żgurat aċċess pubbliku faċli għal-lista ta' entitajiet li jipprovdni servizzi ta' pagament, flimkien mad-ditti relatati tagħhom, li jenħtieġ li jkunu inklużi f'registru nazzjonali pubbliku.
- (43) Sabiex jiġi żgurat li l-informazzjoni dwar istituzzjonijiet ta' pagament awtorizzati jew registrati jew entitajiet intitolati skont il-liġi nazzjonali li jipprovdni servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici tkun disponibbli fl-Unjoni kollha f'registru ċentrali, l-EBA jenħtieġ li topera tali registru li fih għandha tippubblika lista tal-ismijiet tal-imprizi awtorizzati jew irregistrati biex jipprovdni servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici. Fejn dan jinvolvi l-ipproċessar ta' *data* personali, il-pubblikazzjoni fil-livell tal-Unjoni ta' informazzjoni dwar persuni fiżiċi li jaġixxu bħala aġenti jew

distributuri tkun meħtieġa biex tiggarrantixxi li aġenti u distributuri awtorizzati biss joperaw fis-suq intern u għalhekk hija fl-interess tal-funzjonament adegwat tas-suq intern għas-servizzi ta' pagament. Jenħtieġ li l-Istati Membri jiżguraw li d-*data* li jipprovdu dwar l-imprizi kkonċernati, inklużi l-aġenti, id-distributuri u l-fergħat tagħhom, tkun preċiża u aġġornata, u trazzmessa lill-EBA mingħajr dewmien żejjed u jekk possibbli b'mod awtomatizzat. L-EBA għalhekk jenħtieġ li tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex tispeċifika l-metodi u l-arranġamenti għat-trażmissjoni ta' tali informazzjoni. Dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji jenħtieġ li jiżguraw livell għoli ta' granularità u konsistenza tal-informazzjoni. Meta tiżviluppa dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji, jenħtieġ li l-EBA tqis l-esperjenza fl-applikazzjoni tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2019/411<sup>40</sup>. Sabiex tissahħaħ it-trasparenza, huwa xieraq li l-informazzjoni trazzmessa jkun fiha l-marki tas-servizzi kollha ta' pagament u ta' flus elettroniki pprovduti. Il-pubblikazzjoni tad-*data* personali jenħtieġ li ssir f'konformità mar-regoli fis-seħħ dwar il-protezzjoni tad-*data*. Meta tiġi ppubblikata *data* personali, jenħtieġ li jiġu implimentati salvagwardji xierqa għall-protezzjoni tad-*data* li jipprevjenu aktar tixrid mhux intenzjonat tal-informazzjoni online.

- (44) Sabiex jissahħu t-trasparenza u l-għarfien tas-servizzi pprovduti mill-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, huwa xieraq li l-EBA żżomm lista li tinqara minn magna li jkun fiha informazzjoni bażika dwar tali imprizi u servizzi pprovduti minnhom. L-informazzjoni li tinsab f'din il-lista jenħtieġ li tippermetti li l-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u ta' informazzjoni dwar il-kontijiet jkunu identifikati b'mod inekwivoku.
- (45) Biex jespandu l-firxa tas-servizzi tagħhom, l-istituzzjonijiet ta' pagament jista' jkollhom bżonn jużaw entitajiet li jipprovdu servizzi ta' pagament f'isimhom, inklużi l-aġenti jew, fil-każ ta' servizzi ta' flus elettroniki, id-distributuri. L-istituzzjonijiet ta' pagament jistgħu jeżerċitaw ukoll id-dritt tagħhom ta' stabbiliment fi Stat Membru ospitanti, differenti mill-Istat Membru domiciljari, permezz ta' fergħat. F'każijiet bħal dawn, huwa xieraq li l-istituzzjoni ta' pagament tikkomunika lill-awtorità nazzjonali kompetenti l-informazzjoni rilevanti kollha relatata mal-aġenti, mad-distributuri u mal-fergħat u tinforma lill-awtoritajiet kompetenti nazzjonali bi kwalunkwe bidla mingħajr dewmien żejjed. Biex tiġi żgurata t-trasparenza vis-à-vis l-utenti finali, huwa xieraq ukoll li l-aġenti, id-distributuri jew il-fergħat li jaġixxu f'isem istituzzjoni ta' pagament jinformaw lill-utenti ta' servizzi ta' pagament b'dak il-fatt.
- (46) Fit-twettiq tan-negozju tagħhom, l-istituzzjonijiet ta' pagament jista' jkollhom bżonn jesternalizzaw il-funzjonijiet operattivi ta' parti mill-attività tagħhom. Sabiex jiġi żgurat li dan ma jsirx għad-detriment tal-konformità kontinwa ta' istituzzjoni ta' pagament mar-rekwiżiti tal-awtorizzazzjoni tagħha, jew ma' rekwiżiti applikabbli oħra skont din id-Direttiva, huwa xieraq li istituzzjoni ta' pagament tintalab tinforma mingħajr dewmien żejjed lill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti meta jkollha l-ħsieb li testernalizza funzjonijiet operattivi, u dwar kull bidla rigward l-użu ta' entitajiet li lilhom jiġu esternalizzati l-attivitàjiet.

<sup>40</sup> Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2019/411 tad-29 ta' Novembru 2018 li jissupplementa d-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji li jstabbilixxu rekwiżiti tekniċi dwar l-iżvilupp, l-operat u l-manutenzjoni tar-registru elettroniku centrali fil-qasam tas-servizzi ta' pagament u dwar l-aċċess għall-informazzjoni li tinsab fiha (ĠU L 73, 15.3.2019, p. 84).

- (47) Sabiex tiġi żgurata mitigazzjoni xierqa tar-riskji li l-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet operattivi tista' tiġġenera, huwa xieraq li jkun meħtieġ li l-istituzzjonijiet ta' pagament jieħdu passi raġonevoli biex jiżguraw li tali esternalizzazzjoni ma tiksirx ir-rekwiziti ta' din id-Direttiva. Jenħtieġ li l-istituzzjonijiet ta' pagament jibqgħu kompletament responsabbli għal kwalunkwe att min-naħa tal-impjegati tagħhom, jew ta' kull aġent, distributtur jew entità esternalizzata.
- (48) Sabiex jiġi żgurat l-infurzar effettiv tad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali adottati skont din id-Direttiva, jenħtieġ li l-Istati Membri jinnominaw awtoritajiet kompetenti inkarigati mill-awtorizzazzjoni u s-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament. Jenħtieġ li l-Istati Membri jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jingħataw is-setgħat u r-riżorsi meħtieġa, inkluż il-persunal, biex iwettqu l-funzjonijiet tagħhom kif xieraq.
- (49) Sabiex l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jissorveljaw kif xieraq l-istituzzjonijiet ta' pagament, huwa xieraq li dawk l-awtoritajiet jingħataw setgħat investigattivi u superviżorji u l-possibbiltà li jimponu penali u miżuri amministrattivi meħtieġa biex iwettqu l-kompiti tagħhom. Għall-istess raġuni, huwa xieraq li l-awtoritajiet kompetenti jingħataw is-setgħa li jitolbu informazzjoni, iwettqu spezzjonijiet fuq il-post u joħroġu rakkomandazzjonijiet, linji gwida u deċiżjonijiet amministrattivi vinkolanti. Jenħtieġ li l-Istati Membri jistabbilixxu dispożizzjonijiet nazzjonali fir-rigward tas-sospensjoni jew l-irtirar tal-awtorizzazzjoni ta' istituzzjoni ta' pagament. Jenħtieġ li l-Istati Membri jagħtu s-setgħa lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom biex jimponu sanzjonijiet u miżuri amministrattivi mmirati speċifikament biex itemmu l-ksur tad-dispożizzjonijiet li jikkonċernaw is-superviżjoni jew it-twettiq tan-negozju ta' servizzi ta' pagament.
- (50) Minħabba l-firxa wiesgħa ta' mudelli ta' negozju possibbli fl-industrija tal-pagamenti, huwa xieraq li jithalla ċertu grad ta' diskrezzjoni superviżorja biex jiġi żgurat li l-istess riskji jiġu ttrattati bl-istess mod.
- (51) Meta jissorveljaw il-konformità mill-istituzzjonijiet ta' pagament mal-obbligi tagħhom, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jeżerċitaw is-setgħat superviżorji tagħhom filwaqt li jirrispettaw id-drittijiet fundamentali, inkluż id-dritt għall-privatezza. Mingħajr preġudizzju għall-kontroll ta' awtorità indipendenti (l-awtorità nazzjonali għall-protezzjoni tad-*data*) u f'konformità mal-Karta tad-Drittijiet Fundamentali tal-Unjoni Ewropea, jenħtieġ li l-Istati Membri jkollhom fis-seħħ salvagwardji adegwati u effettivi fejn jeżisti r-riskju li l-eżerċizzju ta' dawk is-setgħat jista' jwassal għal abbuż jew arbitrarjetà li jammontaw għal interferenza serja f'dawn id-drittijiet, inkluż, fejn xieraq, permezz tal-awtorizzazzjoni minn qabel tal-awtorità ġudizzjarja tal-Istat Membru kkonċernat.
- (52) Sabiex tiġi żgurata l-protezzjoni tad-drittijiet individwali u tan-negozju, jenħtieġ li l-Istati Membri jiżguraw li l-persuni kollha li jaħdmu jew li ħadmu għall-awtoritajiet kompetenti jkunu soġġetti għall-obbligu tas-segretezza professjonali.
- (53) L-attività tal-istituzzjonijiet ta' pagament tista' tinfirex bejn il-fruntieri u tkun rilevanti għall-awtoritajiet kompetenti differenti kif ukoll għall-EBA, il-Bank Ċentrali Ewropew ("BĊE") u l-banek ċentrali nazzjonali fil-kapaċità tagħhom bhala awtoritajiet monetarji u ta' sorveljanza. Huwa għalhekk xieraq li tiġi prevista l-kooperazzjoni effettiva tagħhom u l-iskambju ta' informazzjoni. L-arrangamenti għall-kondiviżjoni tal-informazzjoni jenħtieġ li jikkonformaw għal kolloxx mar-regoli dwar il-protezzjoni tad-*data* stabbiliti fir-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament



Ewropew u tal-Kunsill<sup>41</sup> u fir-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>42</sup>.

- (54) Meta jkun hemm nuqqas ta' qbil fil-kuntest tal-kooperazzjoni transfruntiera bejn l-awtoritajiet kompetenti, dawk l-awtoritajiet kompetenti jenhtieg li jkunu jistgħu jitolbu assistenza mill-EBA, li jenhtieg li tiehu deċizzjoni mingħajr dewmien żejjed. Jenhtieg li l-EBA ukoll tkun tista' tassisti lill-awtoritajiet kompetenti biex jilhqu ftehim fuq inizjattiva tagħha stess.
- (55) Istituzzjoni ta' pagament li teżercita d-dritt ta' stabbiliment jew il-libertà li tipprovdli servizzi jenhtieg li tipprovdli lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari b'kull informazzjoni rilevanti fir-rigward tan-negozju tagħha u tinnotifika lil dik l-awtorità kompetenti dwar liema Stat/i Membru/i l-istituzzjoni ta' pagament bihsiebha topera fih, jekk għandhiex l-intenzjoni li tuża ferġat, aġenti jew distributuri u jekk għandhiex l-intenzjoni li tuża l-esternalizzazzjoni.
- (56) Sabiex tiġi ffaċilitata l-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u s-superviżjoni effettiva tal-istituzzjonijiet ta' pagament, fil-kuntest tal-użu tad-dritt ta' stabbiliment jew il-libertà li jiġu pprovduti servizzi, huwa xieraq li l-awtoritajiet kompetenti fl-Istat Membru domiciljari jikkomunikaw l-informazzjoni lill-Istat Membru ospitanti. F'sitwazzjonijiet tal-hekk imsejjaħ "passportar triangolari" fejn istituzzjoni ta' pagament awtorizzata f'pajjiż "A" tuża intermedjarju, bħal aġent, distributur jew ferġa, li tinsab f'pajjiż "B" biex toffri servizzi ta' pagament f'pajjiż ieħor "C", l-Istat Membru ospitanti jenhtieg li jitqies bħala dak fejn is-servizzi jiġu offruti lill-utenti finali. Filwaqt li jitqiesu l-isfidi fil-kooperazzjoni transfruntiera bejn l-awtoritajiet kompetenti, huwa xieraq li l-EBA tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji dwar il-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni, filwaqt li titqies l-esperjenza miksuba fl-applikazzjoni tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/2055<sup>43</sup>.
- (57) Jenhtieg li l-Istati Membri ikunu jistgħu jeżiġu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joperaw fit-territorju tagħhom u li l-uffiċċju prinċipali tagħhom jinsab fi Stat Membru ieħor, jirrapportaw perjodikament lilhom dwar l-attivitajiet tagħhom fit-territorji tagħhom għal finijiet ta' informazzjoni jew ta' statistika. Meta dawk l-istituzzjonijiet ta' pagament joperaw skont id-dritt ta' stabbiliment, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat/i Membru/i ospitanti jenhtieg li jkunu jistgħu jirrikjedu li dik l-informazzjoni tintuża wkoll għall-monitoraġġ tal-konformità mar-Regolament XXX [PSR]. L-istess jenhtieg li japplika meta ma jkun hemm l-ebda stabbiliment fl-Istat/i Membru/i ospitanti, u l-istituzzjoni ta' pagament tkun qed tipprovdli servizzi fl-Istat/i Membru/i ospitanti abbażi tal-forniment liberu ta' servizzi. Sabiex tiġi ffaċilitata s-superviżjoni ta' networks ta' aġenti, distributuri jew ferġat mill-awtoritajiet kompetenti, huwa

<sup>41</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 jhassar id-Direttiva 95/46/KE (Regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*) (ĠU L 119, 4.5.2016, p. 1).

<sup>42</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-Deċizzjoni Nru 1247/2002/KE (ĠU L 295, 21.11.2018, p. 39).

<sup>43</sup> Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2017/2055 tat-23 ta' Ġunju 2017 li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill għar-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għall-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti marbuta mal-eżerċizzju tad-dritt ta' stabbiliment u l-libertà ta' provvista ta' servizzi tal-istituzzjonijiet ta' pagament (ĠU L 294, 11.11.2017, p. 1).

xieraq li l-Istati Membri fejn joperaw l-aġenti, id-distributori jew il-fergħat ikunu jistgħu jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament prinċipali taħtar punt ta' kuntatt ċentrali fit-territorju tagħhom. Jenhtieg li l-EBA tiżviluppa abbozz ta' standards regolatorji li jistabbilixxu l-kriterji biex jiddeterminaw meta jixraq li jinħatar punt ta' kuntatt ċentrali u x'jenhtieg li jkunu l-funzjonijiet tiegħu. Filwaqt li tagħmel dan, jenhtieg li l-EBA tqis l-esperjenza miksuba fl-applikazzjoni tar-Regolamenti Delegati tal-Kummissjoni (UE) 2021/1722<sup>44</sup> and 2020/1423<sup>45</sup>. Jenhtieg li r-rekwiżit għall-ħatra ta' punt ta' kuntatt ċentrali jkun proporzjonat mal-kisba tal-għan ta' komunikazzjoni u rapportar ta' informazzjoni adegwati dwar il-konformità mad-dispożizzjonijiet rilevanti fir-Regolament XXX [PSR] fl-Istat Membru ospitanti.

- (58) F'sitwazzjonijiet ta' emerġenza, meta tkun neċessarja azzjoni immedjata biex tigi indirizzata theddida serja għall-interessi kollettivi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti, inkluż frodi fuq skala kbira, jenhtieg li jkun possibbli li l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti jieħdu miżuri prekawzjonarji b'mod parallel mal-kooperazzjoni transfruntiera bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti u l-Istat Membru domiciljari, u sakemm jittieħdu miżuri mill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari. Dawk il-miżuri jenhtieg li jkunu adatti, proporzjonati għall-fini, nondiskriminatorji u ta' natura temporanja. Kwalunkwe miżura jenhtieg li tkun iġġustifikata kif xieraq. Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tal-istituzzjoni ta' pagament rilevanti u awtoritajiet oħra kkonċernati, inkluża l-Kummissjoni u l-EBA, jiġu infurmati minn qabel jew, jekk dan ma jkunx possibbli, fid-dawl tas-sitwazzjoni ta' emerġenza, mingħajr dewmien żejjed.
- (59) Huwa importanti li jkun żgurat li l-entitajiet kollha li jipprovdu servizzi ta' pagament jingabru taħt il-kamp ta' applikazzjoni ta' ċerti rekwiżiti legali u regolatorji minimi. Għalhekk, huwa tajjeb li tkun meħtieġa r-registrazzjoni tal-identità u l-postijiet fejn jinsabu l-persuni kollha li jipprovdu servizzi ta' pagament, inklużi tal-entitajiet li ma jkunux jistgħu jissodisfaw il-firxa shiħa ta' kundizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni bħall-istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi xi istituzzjonijiet ta' pagament żgħar. Approċċ bħal dan huwa konformi mar-raġunament tar-Rakkomandazzjoni 14 tat-Task Force ta' Azzjoni Finanzjarja li tipprevedi mekkaniżmu li permezz tiegħu il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li ma jkunux jistgħu jissodisfaw il-kundizzjonijiet kollha stabbiliti f'din ir-Rakkomandazzjoni jkunu jistgħu madankollu jiġu ttrattati bhala istituzzjonijiet ta' pagament. Għal dawn il-finijiet, anki meta entitajiet ikunu eżentati mill-kundizzjonijiet kollha jew minn parti mill-kundizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni, jenhtieg li l-Istati Membri jdahhluhom fir-registru tal-istituzzjonijiet ta' pagament. Madankollu, huwa essenzjali li l-possibbiltà ta' eżenzjoni minn awtorizzazzjoni tkun soġġetta għal rekwiżiti stretti marbuta mal-valur ta' tranzazzjonijiet ta' pagament. Jenhtieg li l-entitajiet li jibbenefikaw minn eżenzjoni ma jibbenefikawx mid-dritt ta'

<sup>44</sup> Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2021/1722 tat-18 ta' Ġunju 2021 li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-qafas għall-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciljari u dawk ospitanti fil-kuntest tas-supervizzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jagħtu servizzi ta' pagament f'livell transfruntier (ĠU L 343, 28.9.2021, p. 1).

<sup>45</sup> Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2020/1423 tal-14 ta' Marzu 2019 dwar is-supplimentazzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji dwar il-kriterji għall-ħatra ta' punti ta' kuntatt ċentrali fil-qasam tas-servizzi ta' pagament u dwar il-funzjonijiet ta' dawk il-punti ta' kuntatt ċentrali (ĠU L 328, 9.10.2020, p. 1).

stabbiliment jew mil-libertà li jipprovdu servizzi u ma għandhomx jeżerċitaw indirettament dawk id-drittijiet waqt li jkunu parteċipanti f'sistema ta' pagament.

- (60) Sabiex tiġi żgurata t-trasparenza fir-rigward ta' eżenzjonijiet possibbli għal istituzzjonijiet żgħar ta' pagament, huwa xieraq li l-Istati Membri jintalbu jikkomunikaw tali deċizjonijiet lill-Kummissjoni.
- (61) Fid-dawl tan-natura speċifika tal-attività mwettqa u r-riskji marbuta mal-forniment ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, huwa xieraq li jiġi previst reġim prudenzjali speċifiku għall-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, mingħajr il-htieġa ta' reġim shih ta' awtorizzazzjoni iżda b'rekwiżit ta' registrazzjoni eħfef, akkumpanjat minn dokumenti u informazzjoni li jassistu lill-awtorità kompetenti fit-twettiq tas-superviżjoni. Il-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet jenhtieġ li jithallew jipprovdu servizzi fuq bażi transfruntiera, filwaqt li jibbenefikaw mir-regoli tal-“ippassaportar”.
- (62) Biex ikompli jittejjeb l-aċċess għall-flus kontanti, li hija prijorità tal-Kummissjoni, il-bejjieġha bl-imnut jenhtieġ li jkunu jistgħu joffru, fi hwienet fiżiċi, servizzi ta' forniment ta' flus kontanti anki fin-nuqqas ta' xiri minn klijent, mingħajr ma jkollhom għalfejn jiksbu awtorizzazzjoni ta' fornitur ta' servizzi ta' pagament, jew registrazzjoni jew ikunu aġent ta' istituzzjoni ta' pagament. Dawk is-servizzi ta' forniment ta' flus jenhtieġ, madankollu, li jkunu soġġetti għall-obbligu ta' divulgazzjoni tat-tariffi mitluba lill-klijent, jekk ikun hemm. Dawn is-servizzi jenhtieġ li jiġu pprovduti mill-bejjieġha bl-imnut fuq bażi volontarja u jenhtieġ li jkunu jiddependu fuq id-disponibbiltà ta' flus kontanti mill-bejjieġh bl-imnut. Sabiex tiġi evitata kompetizzjoni ingusta bejn l-amministraturi tal-ATMs li ma jġestixxux kontijiet ta' pagament u l-bejjieġha bl-imnut li joffru għid ta' flus mingħajr xiri, u biex jiġi żgurat li l-hwienet ma jitilfux b'mod rapidu l-flus kontanti, huwa xieraq li jiġi impost limitu massimu ta' EUR 50 għal kull tranżazzjoni.
- (63) Id-Direttivi 2007/64/KE u 2015/2366/UE eskcludew b'mod kondizzjonali mill-kamp ta' applikazzjoni tagħhom is-servizzi ta' pagament offruti minn ċerti implimentaturi ta' automated teller machines (ATMs). Din l-esklużjoni stimulat it- tkabbir ta' servizzi ta' ATM f'ħafna Stati Membri, b'mod partikolari f'żoni anqas popolati, li qed jiġu ssupplimentati mill-ATMs bankarji. Madankollu, din l-esklużjoni kienet diffiċli biex tiġi applikata minħabba l-ambigwiżità tagħha fir-rigward tal-entitajiet koperti minnha. Biex tiġi indirizzata din il-kwistjoni, huwa xieraq li jkun esplicitu li l-amministraturi tal-ATMs li qabel kienu esklużi huma dawk li ma jġestux l-kontijiet ta' pagament. Filwaqt li jitqiesu r-riskji limitati involuti fl-attività ta' tali amministraturi tal-ATMs, huwa xieraq li, minflok ma jiġu esklużi totalment mill-kamp ta' applikazzjoni, jiġu soġġetti għal reġim prudenzjali speċifiku adattat għal dawk ir-riskji, li jirrikjedi biss reġim ta' registrazzjoni.
- (64) Fornituri ta' servizzi li jixtiequ jibbenefikaw minn esklużjoni mill-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 ta' spiss naqsu milli jikkonsultaw mal-awtoritajiet dwar jekk l-attivitajiet tagħhom kinux koperti jew esklużi minn din id-Direttiva. Minflok qagħdu sikwit fuq il-valutazzjonijiet tagħhom stess. Dan wassal għal applikazzjoni diverġenti ta' ċerti esklużjonijiet madwar l-Istati Membri. Jidher ukoll li xi esklużjonijiet setgħu ntużaw mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament sabiex ifasslu mill-ġdid il-mudelli ta' negozju biex l-attivitajiet tal-pagament offruti jaqgħu barra mill-kamp ta' applikazzjoni ta' din id-Direttiva. Dan jista' jirriżulta f'riskji akbar għall-utenti ta' servizzi ta' pagamenti u kundizzjonijiet diverġenti għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament fis-suq intern. Għalhekk, il-fornituri ta' servizzi jenhtieġ li jkunu

obbligati jinnotifikaw attivitajiet rilevanti lill-awtoritajiet kompetenti sabiex l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jivvalutaw jekk ikunux sodisfatti r-rekwiżiti stabbiliti fid-dispożizzjonijiet rilevanti u biex jiżguraw interpretazzjoni omogenja tar-regoli fis-suq intern kollu kemm hu. B'mod partikolari, għall-eskluzjonijiet kollha bbażati fuq ir-rispett ta' limitu, jenħtiegħ li tiġi prevista proċedura ta' notifika biex tiżgura l-konformità mar-rekwiżiti speċifiċi. Barra minn hekk, huwa importanti li jiġi inkluż rekwiżit biex il-fornituri potenzjali ta' servizzi ta' pagament jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti bl-attivitajiet li jipprovdu fil-qafas ta' network limitat abbazi tal-kriterji stabbiliti fir-Regolament XXX [PSR] meta l-valur tat-tranzazzjonijiet ta' pagament jaqbez ċertu limitu. Jenħtiegħ li l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw jekk l-attivitajiet notifikati jistgħux jiġu kkunsidrati bħala attivitajiet previsti fil-qafas ta' network limitat, biex jiġi aċċertat jekk għandhomx jibqgħu esklużi mill-kamp ta' applikazzjoni.

- (65) Is-setgħa li jadottaw atti f'konformità mal-Artikolu 290 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea jenħtiegħ li tiġi ddelegata lill-Kummissjoni fir-rigward tal-aġġornament ta' kwalunkwe wiehed mill-ammonti biex titqies l-inflazzjoni. Jenħtiegħ li l-Kummissjoni, meta tkun qed thejji u tfassal atti delegati, tiżgura trażmissjoni simultanja, fil-hin u xierqa, tad-dokumenti rilevanti lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill.
- (66) Sabiex tiġi żgurata l-applikazzjoni konsistenti tar-rekwiżiti applikabbli, jenħtiegħ li l-Kummissjoni tkun tista' toqgħod fuq l-għarfien espert u l-appoġġ tal-EBA, li jenħtiegħ li jkollha l-kompitu li thejji linji gwida u abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji. Jenħtiegħ li tingħata s-setgħa lill-Kummissjoni sabiex tadotta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji. Dawk il-kompiti speċifiċi huma kompletament konformi mar-rwol u r-responsabbiltajiet tal-EBA kif previst fir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>46</sup>.
- (67) Minhabba li l-integrazzjoni ulterjuri ta' suq intern fis-servizzi ta' pagament, ma tistax tinkiseb b'mod suffiċjenti mill-Istati Membri wehdom minhabba li tirrikjedi l-armonizzazzjoni ta' ammont kbir ta' regoli differenti li bħalissa jeżistu fis-sistemi legali tad-diversi Stati Membri li jistgħu 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 tal-proporzjonalità, kif stabbilit f'dak l-Artikolu, din id-Direttiva ma tmurx lil hinn minn dak li huwa meħtiegħ sabiex jinkisbu dak l-oġettiv.
- (68) Din id-Direttiva ma tinkludix rekwiżiti ta' liċenzjar għal sistemi ta' pagament, skemi ta' pagament jew arrangamenti ta' pagament, waqt li tqis il-ħtiegħa li tiġi evitata kwalunkwe duplikazzjoni mal-qafas ta' sorveljanza tal-Eurosistema fuq is-sistemi ta' pagament bl-imnut, inkluż fuq is-Sistemi ta' Pagament Sistemikament Importanti u sistemi oħra, kif ukoll il-Qafas il-ġdid "PISA" tal-Eurosistema, u s-sorveljanza mill-banek ċentrali nazzjonali. Din id-Direttiva lanqas ma tkopri, fil-kamp ta' applikazzjoni tagħha, il-forniment ta' servizzi tekniċi inkluż l-ipproċessar jew l-operat ta' portafolji diġitali. Madankollu, meta jitqies il-pass tal-innovazzjoni fis-settur tal-pagamenti u l-emergenza possibbli ta' riskji ġodda, huwa meħtiegħ li fir-rieżami futur ta' din id-Direttiva l-Kummissjoni tqis b'mod partikolari dawk l-iżviluppi u tivvaluta jekk il-

<sup>46</sup> Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċizzjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċizzjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (GU L 331, 15.12.2010, p. 12).

kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva jenhtiegħ li jiġi estiż biex ikopri servizzi u entitajiet godda.

- (69) Fl-interess taċ-ċertezza legali, ikun xieraq li jsiru arrangamenti tranżizzjonali li jippermettu lill-imprizi li jkunu bdew l-attivitajiet ta' istituzzjonijiet ta' pagament f'konformità mal-liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva (UE) 2015/2366 qabel id-dhul fis-sehħ ta' din id-Direttiva li jkomplu dawk l-attivitajiet fl-Istat Membru kkonċernat għal perjodu speċifiku.
- (70) Fl-interess taċ-ċertezza legali, jenhtiegħ li jsiru arrangamenti tranżitorji biex ikun żgurat li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li adottaw l-attivitajiet tagħhom f'konformità mal-liġijiet nazzjonali li ttrasponew id-Direttiva 2009/110/KE jkunu jistgħu jkomplu dawk l-attivitajiet fl-Istat Membru kkonċernat għal perjodu speċifikat. Dan il-perjodu jenhtiegħ li jkun itwal għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li bbenefikaw mir-rinunzja prevista fl-Artikolu 9 tad-Direttiva 2009/110/KE.
- (71) L-istituzzjonijiet ta' pagament mhumiex inkluzi fil-lista ta' entitajiet li jaqgħu taht id-definizzjoni ta' "istituzzjonijiet" fl-Artikolu 2, il-punt (b) tad-Direttiva 98/26/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>47</sup>. Konsegwentement, l-istituzzjonijiet ta' pagament effettivament mhux qed jithallew jipparteċipaw f'sistemi ta' pagament innominati mill-Istati Membri skont din id-Direttiva. Dan in-nuqqas ta' access għal ċerti sistemi ta' pagament ewlenin jista' jimpedixxi lill-istituzzjonijiet ta' pagament milli jipprovdu firxa shiħa ta' servizzi ta' pagament lill-klijenti tagħhom b'mod effettiv u kompetittiv. Għalhekk huwa ġġustifikat li l-istituzzjonijiet ta' pagament jiġu inkluzi taht id-definizzjoni ta' "istituzzjonijiet" f'din id-Direttiva, iżda biss għall-fini ta' sistemi ta' pagament, u mhux għal sistemi ta' saldu ta' titoli. Jenhtiegħ li l-istituzzjonijiet ta' pagament jissodisfaw ir-rekwiżiti u jirrispettaw ir-regoli tas-sistemi ta' pagament li għandhom jithallew jipparteċipaw f'dawk is-sistemi. Ir-Regolament XXX [PSR] jistabbilixxi rekwiżiti dwar l-operaturi tas-sistemi ta' pagament rigward l-ammissjoni ta' applikanti godda għall-parteeċipazzjoni, inkluz fir-rigward ta' valutazzjoni tar-riskji rilevanti. Minhabba l-importanza li jiġu restawrati kemm jista' jkun malajr il-kundizzjonijiet ekwi bejn il-banek u l-entitajiet mhux bankarji u meta jitqies l-impatt li s-sitwazzjoni attwali tikkawża għall-kompetizzjoni fis-swieq tal-pagamenti, huwa mehtiegħ li l-Istati Membri jingħataw skadenza iqsar għat-traspożizzjoni u l-applikazzjoni ta' din id-dispożizzjoni l-ġdida fid-Direttiva 98/26/KE milli għad-dispożizzjonijiet l-oħra tad-Direttiva preżenti. Huwa għalhekk xieraq li l-Istati Membri jintalbu jittrasponu din id-dispożizzjoni l-ġdida fil-liġi nazzjonali tagħhom fi żmien 6 xhur mid-dhul fis-sehħ ta' din id-Direttiva, minflok it-18-il xahar li japplikaw għad-dispożizzjonijiet l-oħra ta' din id-Direttiva.
- (72) L-ispeċifikazzjoni li l-parteeċipanti jistgħu jagixxu bhala kontroparti ċentrali, agent tas-saldu jew kamra tal-ikklijerjar jew iwettqu parti minn dawn il-kompiti jew il-kompiti kollha kemm huma jenhtiegħ li tiddaħhal mill-ġdid fid-Direttiva 98/26/KE biex jiġi żgurat fehim simili fl-Istati Membri. Jenhtiegħ li jiddaħhal mill-ġdid ukoll li, fejn ġustifikat minhabba riskju sistemiku, l-Istati Membri għandhom jithallew jikkunsidraw parteċipant indirett bhala parteċipant fis-sistema u japplikaw id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva 98/26/KE għal tali parteċipant indirett. Madankollu, biex jiġi żgurat li dan ma jillimitax ir-responsabbiltà tal-parteeċipant li permezz tiegħu

<sup>47</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).

il-partecipant indirett jgħaddi l-ordnijiet ta' trasferiment għas-sistema, jenhtieg li dan jiġi cċarat f'din id-Direttiva biex tiġi żgurata ċ-ċertezza legali.

- (73) Il-konsumaturi jenhtieg li jkunu intitolati jinfurzew id-drittijiet tagħhom fir-rigward tal-obbligi imposti fuq l-utenti tad-*data* jew id-detenturi tad-*data* skont ir-Regolament (UE) 20.../.... [FIDA] tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>48</sup> permezz ta' azzjonijiet rappreżentattivi f'konformità mad-Direttiva (UE) 2020/1828 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>49</sup>. Għal dan l-għan, jenhtieg li din id-Direttiva tipprevedi li d-Direttiva (UE) 2020/1828 tkun applikabbli għall-azzjonijiet rappreżentattivi miġjuba kontra l-ksur minn utenti tad-*data* jew detenturi tad-*data* tad-dispożizzjonijiet tar-Regolament (UE) 20.../.... [FIDA] li jagħmel ħsara jew li jista' jagħmel ħsara lill-interessi kollettivi tal-konsumaturi. Jenhtieg għalhekk li l-Anness ta' din id-Direttiva jiġi emendat skont dan. Huwa f'idejn l-Istati Membri li jiżguraw li din l-emenda tkun riflessa fil-miżuri ta' traspożizzjoni tagħhom adottati f'konformità mad-Direttiva (UE) 2020/1828.
- (74) F'konformità mal-principji ta' regolamentazzjoni aħjar, din id-Direttiva jenhtieg li tiġi rieżaminata għall-effettività u l-efficjenza tagħha biex tilhaq l-oġettivi tagħha, kif stabbilit fil-valutazzjoni tal-impatt li takkumpanja. Ir-rieżami jenhtieg li jsir biżżejjed żmien wara d-dhul fis-seħh, biex jiġi bbażat fuq evidenza xierqa. Hames snin huma meqjusa bħala perjodu xieraq. Filwaqt li r-rieżami jenhtieg li jikkunsidra d-Direttiva kollha, ċerti suġġetti għandhom jiġu identifikati għal attenzjoni partikolari, jiġifieri l-kamp ta' applikazzjoni u s-salvagwardja tal-fondi tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jistgħu jiġu affettwati mir-regoli proposti mill-Kummissjoni fit-18 ta' April 2023<sup>50</sup> li, meta jiġu adottati, jemendaw id-Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti. Fir-rigward tal-kamp ta' applikazzjoni ta' din id-Direttiva, madankollu, huwa xieraq li jsir rieżami qabel, 3 snin wara d-dhul fis-seħh, minhabba l-importanza marbuta ma' dan is-suġġett fir-Regolament (UE) 2022/2554. Jenhtieg li dak ir-rieżami tal-ambitu jikkunsidra kemm l-estensjoni possibbli tal-lista ta' servizzi ta' pagament koperti biex tinkludi servizzi bħal dawk imwettqa minn sistemi ta' pagament u skemi ta' pagament, kif ukoll l-inkluzjoni possibbli fl-ambitu ta' xi servizzi tekniċi li bħalissa huma esklużi.
- (75) Minhabba l-għadd ta' bidliet li jehtieg li jsiru fid-Direttiva (UE) 2015/2366 u d-Direttiva 2009/110/KE, huwa xieraq li ż-żewġ Direttivi jithassru u jiġu sostitwiti b'din id-Direttiva.
- (76) Kwalunkwe pproċessar ta' *data* personali fil-kuntest ta' din id-Direttiva jrid jikkonforma mar-Regolament (UE) 2016/679 u r-Regolament (UE) 2018/1725. Għalhekk, l-awtoritajiet superviżorji skont ir-Regolament (UE) 2016/679 u r-Regolament (UE) 2018/1725 huma responsabbli għas-supervizjoni tal-ipproċessar ta' *data* personali mwettaq fil-kuntest ta' din id-Direttiva. Meta jittrasponu din id-Direttiva, l-Istati Membri jenhtieg li jiżguraw li l-leġislazzjoni nazzjonali tinkludi salvagwardji xierqa għall-protezzjoni tad-*data* għall-ipproċessar ta' *data* personali.

<sup>48</sup> Ir-Regolament (UE) 20.../.... tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar qafas għall-Aċċess għad-*Data* Finanzjarja u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 1094/2010, (UE) Nru 1095/2010 u (UE) 2022/2554.

<sup>49</sup> Id-Direttiva (UE) 2020/1828 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2020 dwar azzjonijiet rappreżentattivi għall-protezzjoni tal-interessi kollettivi tal-konsumaturi, u li tħassar id-Direttiva 2009/22/KE (ĠU L 409, 4.12.2020, p. 1).

<sup>50</sup> COM(2023)228 final.

- (77) Il-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-Data għe kkonstatat f'konformità mal-Artikolu 42(1) tar-Regolament (UE) 2018/1725 u ta l-opinjoni tiegħu fi [XX XX 2023],

ADOTTAW DIN ID-DIRETTIVA:

## TITOLU I

### SUĠĠETT, KAMP TA' APPLIKAZZJONI U DEFINIZZJONIJIET

#### *Artikolu 1*

##### *Suġġett u kamp ta' applikazzjoni*

1. Din id-Direttiva tistabbilixxi regoli dwar:
  - (a) aċċess għall-attività tal-forniment ta' servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici, fl-Unjoni, minn istituzzjonijiet ta' pagament;
  - (b) setgħat u għodod superviżorji għas-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament.
2. L-Istati Membri jistgħu jeżentaw lill-istituzzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 2(5), il-punti (4) sa (23), tad-Direttiva 2013/36/UE mill-applikazzjoni tad-dispożizzjonijiet kollha ta' din id-Direttiva jew parti minnhom.
3. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, kwalunkwe referenza għal servizzi ta' pagament għandha tinftehem f'din id-Direttiva bħala li tfisser servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici.
4. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, kwalunkwe referenza għal fornituri ta' servizzi ta' pagament għandha tinftehem f'din id-Direttiva bħala li tfisser fornituri ta' servizzi ta' pagament u fornituri ta' servizzi ta' flus elettronici.

#### *Artikolu 2*

##### *Definizzjonijiet*

Għall-iskopijiet ta' din id-Direttiva, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

- (1) "Stat Membru domiciljari" tfisser waħda minn dawn li ġejjin:
  - (a) l-Istat Membru li fih il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ikollu l-uffiċċju rreġistrat tiegħu; jew
  - (b) jekk il-fornitur ta' servizzi ta' pagament, skont il-liġi nazzjonali tiegħu, ma jkollu l-ebda uffiċċju rreġistrat, l-Istat Membru li fih il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ikollu l-uffiċċju prinċipali tiegħu;
- (2) "Stat Membru ospitanti" tfisser l-Istat Membru għajr l-Istat Membru domiciljari li fih fornitur ta' servizzi ta' pagament ikollu aġent, distributtur jew fergħa jew jipprovdi servizzi ta' pagament;
- (3) "servizz ta' pagament" tfisser wiehed jew aktar mill-attivitàjiet ta' negozju kif stabbilita fl-Anness I;

- (4) “istituzzjoni ta’ pagament” tfisser persuna ġuridika li tkun ingħatat awtorizzazzjoni f’konformità mal-Artikolu 13 biex tipprovdi servizzi ta’ pagament jew servizzi ta’ flus elettronici fl-Unjoni kollha;
- (5) “tranzazzjoni ta’ pagament” tfisser att ta’ tqeghid, trasferiment jew ġbid ta’ fondi, abbażi ta’ ordni ta’ pagament imwettqa mill-pagatur, jew f’ismu, jew mill-benefiċjarju, jew f’ismu, irrISPettivament minn kwalunkwe obbligu sottostanti bejn il-pagatur u l-benefiċjarju;
- (6) “eżekuzzjoni ta’ tranzazzjoni ta’ pagament” tfisser il-proċess li jibda ladarba l-bidu ta’ tranzazzjoni ta’ pagament jitlesta u jintemm wara li l-fondi mqiegħda, miġbuda jew trasferiti jkunu disponibbli għall-benefiċjarju;
- (7) “sistema ta’ pagament” tfisser sistema ta’ trasferiment ta’ fondi b’arrangamenti formali u standardizzati u regoli komuni għall-ipproċessar, l-ikklerjar jew saldu ta’ tranzazzjonijiet ta’ pagament;
- (8) “operatur ta’ sistema ta’ pagament” tfisser l-entità ġuridika legalment responsabbli għat-thaddim ta’ sistema ta’ pagament;
- (9) “pagatur” tfisser persuna fiżika jew ġuridika li għandha kont ta’ pagament u tippermetti ordni ta’ pagament minn dak il-kont ta’ pagament, jew, fejn ma jkun hemm l-ebda kont ta’ pagament, persuna fiżika jew ġuridika li tordna pagament;
- (10) “benefiċjarju” tfisser persuna fiżika jew ġuridika li tkun ir-riċevitur maħsub ta’ fondi li jkunu s-sugġett ta’ tranzazzjoni ta’ pagament;
- (11) “utent ta’ servizzi ta’ pagament” tfisser persuna fiżika jew ġuridika li tagħmel użu minn servizz ta’ pagament jew minn servizz ta’ flus elettronici fil-kapaċità ta’ pagatur, ta’ benefiċjarju, jew tat-tnejn;
- (12) “fornitur ta’ servizzi ta’ pagament” tfisser korp imsemmi fl-Artikolu 2(1) tar-Regolament XXX [PSR] jew persuna fiżika jew ġuridika li tibbenefika minn eżenzjoni skont l-Artikoli 34, 36 u 38 ta’ din id-Direttiva;
- (13) “kont ta’ pagament” tfisser kont miżmum minn fornitur ta’ servizzi ta’ pagament f’isem utent ta’ servizzi ta’ pagament wiehed jew aktar li jintuża għall-eżekuzzjoni ta’ tranzazzjoni ta’ pagament waħda jew aktar u li jippermetti li jintbagħtu u jiġu riċevuti fondi lil partijiet terzi u mingħandhom;
- (14) “ordni ta’ pagament” tfisser struzzjoni minn pagatur jew benefiċjarju lill-fornitur tiegħu ta’ servizzi ta’ pagament li titlob l-esekuzzjoni ta’ tranzazzjoni ta’ pagament;
- (15) “strument ta’ pagament” tfisser apparat jew apparati individwalizzati(i) u/jew sett ta’ proċeduri maqbula bejn l-utent ta’ servizzi ta’ pagament u l-fornitur ta’ servizzi ta’ pagament li jippermetti l-bidu ta’ tranzazzjoni ta’ pagament;
- (16) “fornitur ta’ servizzi ta’ pagament li jġestixxi l-kont” tfisser fornitur ta’ servizzi ta’ pagament li jipprovdi u jmantni kont ta’ pagament għal pagatur;
- (17) “servizz ta’ bidu ta’ pagament” tfisser servizz biex issir ordni ta’ pagament fuq talba tal-pagatur jew tal-benefiċjarju fir-rigward ta’ kont ta’ pagament miżmum għand fornitur ta’ servizzi ta’ pagament ieħor;
- (18) “servizz ta’ informazzjoni dwar il-kontijiet” tfisser servizz online ta’ ġbir, direttament jew permezz ta’ fornitur ta’ servizz tekniku, u konsolidazzjoni tal-informazzjoni miżmuma f’kont ta’ pagament wiehed jew aktar ta’ utent ta’ servizzi



ta' pagament ma' fornitur wiehed jew aktar ta' servizzi ta' pagament li jġestixxi/u l-kont;

- (19) “fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament” tfisser fornitur ta' servizzi ta' pagament li jipprovdi servizzi ta' bidu ta' pagament;
- (20) “fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet” tfisser fornitur ta' servizzi ta' pagament li jipprovdi servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet;
- (21) “konsumatur” tfisser persuna fiżika li, f'kuntratti ta' servizzi ta' pagament koperti minn din id-Direttiva, qed taġixxi għal finijiet li mhumiex is-sengħa, in-negozju jew il-professjoni tiegħu jew tagħha;
- (22) “rimessa ta' flus” tfisser servizzi ta' pagament li fihom il-fondi jiġu rċevuti minn pagatur, mingħajr ma jinholoq l-ebda kont ta' pagament f'isem il-pagatur jew il-benefiċjarju, għall-uniku għan li jiġi trasferit l-ammont korrispondenti lil benefiċjarju jew lil fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament li jaġixxi f'isem il-benefiċjarju, u/jew fejn tali fondi huma rċevuti f'isem il-benefiċjarju u magħmula disponibbli lilu;
- (23) “fondi” tfisser flus tal-bank ċentrali maħruġa għall-użu bl-imnut, flus skritturali u flus elettronici;
- (24) “fornitur ta' servizzi tekniċi” tfisser fornitur ta' servizzi li, għalkemm mhumiex servizzi ta' pagament, huma meħtieġa biex jappoġġaw il-forniment ta' servizzi ta' pagament, mingħajr ma l-fornitur ta' servizzi tekniċi jidhol fi kwalunkwe hin fil-pussess tal-fondi li jridu jiġu ttrasferiti;
- (25) “*data* sensitiva dwar il-pagamenti” tfisser *data* li tista' tintuża biex titwettaq frodi, inklużi l-kredenzjali personalizzati ta' sigurtà;
- (26) “jum ta' negozju” tfisser jum li fih il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur jew il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju involut fl-eżekuzzjoni ta' tranżazzjoni ta' pagament ikun miftuħ għan-negozju kif meħtieġ għall-eżekuzzjoni ta' tranżazzjoni ta' pagament;
- (27) “Servizzi tal-informazzjoni u t-teknoloġija (ICT)” tfisser Servizzi tal-ICT kif definit fl-Artikolu 3, il-punt 21 tar-Regolament (UE) 2022/2554;
- (28) “aġent” tfisser persuna fiżika jew ġuridika li taġixxi f'isem istituzzjoni ta' pagament fil-forniment ta' servizzi ta' pagament;
- (29) “fergħa” tfisser post ta' negozju minbarra l-uffiċċju prinċipali li huwa parti minn istituzzjoni ta' pagament, li ma għandux personalità ġuridika u li jwettaq direttament it-tranżazzjonijiet kollha inerenti fin-negozju ta' istituzzjoni ta' pagament jew uħud minnhom; il-postijiet kollha ta' negozju stabbiliti fl-istess Stat Membru minn istituzzjoni ta' pagament b'uffiċċju prinċipali fi Stat Membru ieħor għandhom jitqiesu bħala fergħa unika;
- (30) “grupp” tfisser grupp ta' imprizi li jkunu marbuta ma' xulxin b'relazzjoni kif imsemmija fl-Artikolu 22(1), il-punti (2) jew (7) tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>51</sup> jew imprizi kif imsemmija fl-Artikoli 4, 5, 6 u 7

---

<sup>51</sup> 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' imprizi, u li temenda d-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19).

tar-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014<sup>52</sup>, li jkunu marbuta ma' xulxin b'relazzjoni kif imsemmija fl-Artikolu 10(1) jew fl-Artikolu 113(6), l-ewwel subparagrafu, jew fl-Artikolu 113(7), l-ewwel subparagrafu tar-Regolament (UE) Nru 575/2013;

- (31) “akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagament” tfisser servizz ta' pagament ipprovdut minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jidhol f'kuntratt ma' benefiċjarju biex jaċċetta u jipproċessa tranżazzjonijiet ta' pagament, li jirriżultaw fi trasferiment ta' fondi lill-benefiċjarju;
- (32) “ħruġ ta' strumenti ta' pagament” tfisser servizz ta' pagament minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jidhol f'kuntratt biex jipprovdi lil pagatur bi strument ta' pagament biex jinbdew u jiġu pproċessati t-tranżazzjonijiet ta' pagament tal-pagatur;
- (33) “fondi proprji” tfisser fondi kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt 118, tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 fejn tal-anqas 75 % tal-Kapital fi Grad 1 jkun fil-forma ta' Kapital Komuni tal-Grad 1 kif imsemmi fl-Artikolu 50 ta' dak ir-Regolament u l-Grad 2 jkun indaqs jew anqas minn terz tal-Kapital fi Grad 1;
- (34) “flus elettronici” tfisser valur monetarju maħzun elettronikament, inkluż manjetikament, kif irrappreżentat minn pretensjoni fuq l-emittent li tinħareġ mar-riċevuta ta' fondi biex isiru tranżazzjonijiet ta' pagament u li tiġi aċċettata minn persuni fiżiċi jew ġuridici oħra għajr l-emittent;
- (35) ‘medja ta' flus elettronici pendenti’ tfisser l-ammont totali medju ta' obligazzjonijiet finanzjarji marbut mal-flus elettronici mahruġa fi tmiem kull jum kalendarju matul is-sitt xhur kalendarji preċedenti, ikkalkulat fl-ewwel jum kalendarju ta' kull xahar kalendarju u applikat għal dak ix-xahar kalendarju;
- (36) “distributur” tfisser persuna fiżika jew ġuridika li tidistribwixxi jew tifdi flus elettronici f'isem istituzzjoni ta' pagament;
- (37) “servizzi ta' flus elettronici” tfisser il-ħruġ ta' flus elettronici, iż-żamma ta' kontijiet ta' pagament li jaħznu unitajiet ta' flus elettronici, u t-trasferiment ta' unitajiet ta' flus elettronici;
- (38) “amministratur tal-ATMs” tfisser operaturi ta' kaxxiera awtomatiċi li ma jġestux kontijiet ta' pagament.
- (39) “istituzzjoni ta' pagament li tipprovdi servizzi ta' flus elettronici” tfisser istituzzjoni ta' pagament li tipprovdi s-servizzi ta' ħruġ ta' flus elettronici, iż-żamma ta' kontijiet ta' pagament li jaħznu unitajiet ta' flus elettronici, u t-trasferiment ta' unitajiet ta' flus elettronici, kemm jekk tipprovdi wkoll xi wieħed mis-servizzi msemmija fl-Anness I kif ukoll jekk le.

---

<sup>52</sup> Ir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014 tas-7 ta' Jannar 2014 li jissupplimenta r-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għar-Rekwiziti tal-Fondi Proprji għall-istituzzjonijiet (ĠU L 74, 14.3.2014, p. 8).

**TITOLU II**  
**ISTITUZZJONIJIET TA' PAGAMENT**

***KAPITOLU I***

***Liċenzjar u superviżjoni***

**TAQSIMA 1**

**REGOLI ĠENERALI**

*Artikolu 3*

***Applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjoni***

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-impriżi għajr l-impriżi msemmija fl-Artikolu 2(1), il-punti (a), (b), (d), u (e) tar-Regolament XXX [PSR], u għajr persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jibbenefikaw minn eżenzjoni skont l-Artikoli 34, 36, 37 u 38 ta' din id-Direttiva, li jkollhom l-intenzjoni li jipprovdu kwalunkwe wiehed mis-servizzi ta' pagament imsemmija fl-Anness I, jew servizzi ta' flus elettronici, jiksbu awtorizzazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għall-forniment ta' dawk is-servizzi.
2. L-awtorizzazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu għandha tkun meħtieġa biss għal dawk is-servizzi ta' pagament li l-istituzzjonijiet ta' pagament applikanti jkunu beħsiebhom jipprovdu effettivament.
3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-impriżi li japplikaw għal awtorizzazzjoni kif imsemmi fil-paragrafu 1 jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari b'applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni, flimkien ma' dan li ġej:
  - (a) programm ta' operazzjonijiet li jispeċifika b'mod partikolari t-tip ta' servizzi ta' pagament previsti;
  - (b) pjan ta' direzzjoni tan-negozju, inkluż kalkolu ta' tbassir ta' baġit għall-ewwel tliet snin finanzjarji li juru li l-applikant jista' juża s-sistemi, ir-riżorsi u l-proċeduri xierqa u proporzjonati biex jopera sew;
  - (c) evidenza li l-applikant għandu l-ammont ta' kapital inizjali previst fl-Artikolu 5;
  - (d) għall-impriżi li japplikaw biex jiprovdu servizzi kif imsemmi fl-Anness I, mill-punti (1) sa (5), u servizzi ta' flus elettronici, deskrizzjoni tal-miżuri meħuda għas-salvagwardja tal-fondi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament f'konformità mal-Artikolu 9;
  - (e) deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' governanza u tal-mekkanizmi ta' kontroll intern tal-applikant, inklużi l-proċeduri amministrattivi, tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kontabbiltà, u deskrizzjoni tal-arranġamenti tal-applikant għall-użu tas-servizzi tal-ICT kif imsemmi fl-Artikoli 6 u 7 tar-Regolament (UE) 2022/2554, li turi li dawk l-arranġamenti ta' governanza, il-mekkanizmi ta' kontroll intern

u l-arrangamenti għall-użu tas-servizzi tal-ICT jkunu proporzjonati, xierqa, sodi u adegwati;

- (f) deskrizzjoni tal-proċedura fis-sehħ biex jiġu mmonitorjati, ittrattati u jinghata segwitu għal incidenti ta' sigurtà u ilmenti minn konsumaturi marbuta ma' incidenti ta' sigurtà, inkluż mekkanizmu ta' rappurtar ta' incidenti li jqis l-obbligi tan-notifika tal-istituzzjoni ta' pagament stabbiliti fil-Kapitolu III tar-Regolament (UE) 2022/2554;
- (g) deskrizzjoni tal-proċess fis-sehħ sabiex jiġi ffajljat, immonitorjat, ittrekkjat u ristrett l-aċċess għal data ta' pagament sensittiva;
- (h) deskrizzjoni tal-arrangamenti tal-kontinwità tan-negozju inkluża identifikazzjoni ċara tal-operazzjonijiet kritiċi, deskrizzjoni tal-pjanijiet tal-kontinwità tan-negozju tal-ICT u tal-pjanijiet ta' rispons u rkupru tal-ICT, u deskrizzjoni tal-proċedura biex jiġu ttestjati u rieżaminati regolarment l-adeqwatezza u l-effiċjenza ta' tali pianijiet ta' kontinwità tal-operat tal-ICT u ta' rispons u rkupru tal-ICT, kif meħtieġ mill-Artikolu 11(6) tar-Regolament (UE) 2022/2554;
- (i) deskrizzjoni tal-prinċipji u d-definizzjonijiet applikati għall-għbir ta' data ta' statistika dwar prestazzjoni, tranżazzjonijiet u frodi;
- (j) dokument dwar il-politika ta' sigurtà, li jinkludi:
  - (i) valutazzjoni dettaljata tar-riskju fir-rigward tas-servizzi ta' pagament u ta' flus elettronici tal-applikant;
  - (ii) deskrizzjoni tal-miżuri ta' kontroll tas-sigurtà u ta' mitigazzjoni biex l-utenti ta' servizzi ta' pagament jiġu protetti b'mod adegwat kontra r-riskji identifikati, inklużi l-frodi u l-użu illegali ta' *data* sensittiva u personali;
  - (iii) għall-istituzzjonijiet applikanti li jixtiequ jdahhlu arrangamenti ta' kondivizzjoni tal-informazzjoni ma' fornituri oħra ta' servizzi ta' pagament għall-iskambju ta' *data* relatata mal-frodi fil-pagamenti kif imsemmi fl-Artikolu 83(5) tar-Regolament XXX [PSR], il-konklużjonijiet tal-valutazzjoni tal-impatt fuq il-protezzjoni tad-*data* msemmija fl-Artikolu 83(5) tar-Regolament XXX [PSR] u skont l-Artikolu 35 tar-Regolament (UE) 2016/679 u, fejn applikabbli, l-eżitu tal-konsultazzjoni minn qabel tal-awtorità supervizzorja kompetenti skont l-Artikolu 36 ta' dan ir-Regolament;
- (k) għall-istituzzjonijiet ta' pagament soġġetti għall-obbligi fir-rigward tal-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu skont id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>53</sup> u r-Regolament (UE) 2015/847 tal-

<sup>53</sup> Id-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73).

Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>54</sup>, deskrizzjoni tal-mekkanizmi interni ta' kontroll li l-applikant ikun stabbilixxa sabiex jikkonforma ma' din id-Direttiva u r-Regolament;

- (l)** deskrizzjoni tal-organizzazzjoni strutturali tal-applikant, inkluza, fejn applikabbli, deskrizzjoni ta':
  - (i) l-użu maħsub ta' aġenti, distributuri jew ferġat;
  - (ii) il-kontrolli mhux fuq il-post u fuq il-post li l-applikant jimpenja ruħu li jwettaq fuq dawk l-aġenti, distributuri jew ferġat mill-inqas darba fis-sena;
  - (iii) deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' esternalizzazzjoni;
  - (iv) il-partecipazzjoni tal-applikant f'sistema ta' pagament nazzjonali jew internazzjonali;
- (m)** l-identità tal-persuni li jzommu, direttament jew indirettament, fil-kapital tal-applikant, holdings kwalifikattivi fis-sens tal-Artikolu 4(1), il-punt (36), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, id-daqs tal-holdings tagħhom u evidenza tal-adeqgatezza ta' dawn li jiżguraw ġestjoni soda u prudenti tal-applikant;
- (n)** l-identità tad-diretturi u ta' persuni oħra responsabbli għall-ġestjoni tal-istituzzjoni ta' pagament applikanti u, fejn rilevanti:
  - (i) l-identità tal-persuni responsabbli għall-ġestjoni tal-attivitajiet ta' servizzi ta' pagament tal-istituzzjoni ta' pagament;
  - (ii) evidenza li l-persuni responsabbli għall-ġestjoni tal-attivitajiet ta' servizzi ta' pagament tal-istituzzjoni ta' pagament jkunu ta' reputazzjoni tajba u jkollhom għarfien u esperjenza xierqa biex iwettqu servizzi ta' pagament kif determinat mill-Istat Membru domiciljari tal-applikant;
- (o)** meta applikabbli, l-identità tal-awdituri statutorji u tal-kumpaniji tal-awditjar kif definita fl-Artikolu 2, il-punti 2 u 3, tad-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>55</sup>;
- (p)** l-istatus legali tal-applikant u l-artikoli ta' assoċjazzjoni;
- (q)** l-indirizz tal-uffiċċju registrat tal-applikant;
- (r)** ħarsa generali lejn il-ġurisdizzjonijiet tal-UE fejn l-applikant ikun qed jippreżenta jew qed jippjana li jippreżenta applikazzjoni għal awtorizzazzjoni biex jopera bħala istituzzjoni ta' pagament.
- (s)** pjan ta' stralċ f'każ ta' falliment, li jiġi adattat għad-daqs u l-mudell tan-negożju previsti tal-applikant.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, il-punti (d), (e), (f) u (l), l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-applikant jipprovdi deskrizzjoni tal-arranġamenti tal-awditjar

<sup>54</sup> Ir-Regolament (UE) 2015/847 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar l-informazzjoni li takkumpanja t-trasferimenti ta' fondi u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 1781/2006 (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 1).

<sup>55</sup> Id-Direttiva 2006/43/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-17 ta' Mejju 2006 dwar il-verifiki statutorji tal-kontijiet annwali u tal-kontijiet konsolidati, li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE u li thassar id-Direttiva tal-Kunsill 84/253/KEE (ĠU L 157, 9.6.2006, p. 87).

tiegħu u tal-arranġamenti organizzattivi li jkun stabbilixxa biex jipproteġi l-interessi tal-utenti tiegħu u biex jiżgura l-kontinwità u l-affidabbiltà fit-twettiq tas-servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici.

Il-kontroll tas-sigurtà u l-miżuri ta' mitigazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu, il-punt (j), għandhom jindikaw kif l-applikant jiżgura livell għoli ta' reżiljenza operazzjonali diġitali kif meħtieġ mill-Kapitolu II tar-Regolament (UE) 2022/2554, b'mod partikolari fir-rigward tas-sigurtà teknika u l-protezzjoni tad-*data*, inkluż għas-software u s-sistemi tal-ICT użati mill-applikant jew mill-impriżi li lilhom jesternalizza l-operazzjonijiet tiegħu.

4. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-impriżi japplikaw għal awtorizzazzjoni biex jipprovdu servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (6), bhala kundizzjoni għall-awtorizzazzjoni tagħhom, li jkollhom assigurazzjoni ta' indennizz professjonali li tkopri t-territorji li fihom joffru servizzi, jew xi garanzija komparabbli oħra kontra r-responsabbiltà, biex jiżguraw li:
  - (a) jkunu jistgħu jkopru r-responsabbiltajiet tagħhom kif speċifikat fl-Artikoli 56, 57, 59, 76 u 78 tar-Regolament XXX [PSR];
  - (b) ikopru l-valur ta' kwalunkwe eċċess, limitu jew tnaqqis mill-kopertura tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli;
  - (c) jimmonitorjaw il-kopertura tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli fuq bażi kontinwa.
5. L-EBA għandha tiżviluppa abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw:
  - (a) l-informazzjoni li għandha tiġi pprovduta lill-awtoritajiet kompetenti fl-applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi r-rekwiżiti stabbiliti fil-paragrafu 3, il-punti (a), (b), (c), (e), u minn (g) sa (k), u (r);
  - (b) metodoloġija komuni ta' valutazzjoni għall-għoti ta' awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' pagament, jew reġistrazzjoni bhala fornitur ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet jew amministratur tal-ATMs, skont din id-Direttiva;
  - (c) it-tifsira ta' garanzija komparabbli, kif imsemmi fil-paragrafu 4, l-ewwel subparagrafu, li jenħtieġ li tkun interkambjabbli ma' assigurazzjoni ta' indennizz professjonali;
  - (d) il-kriterji dwar kif jiġi stipulat l-ammont monetarju minimu tal-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli oħra kif imsemmi fil-paragrafu 4.
6. Meta tiżviluppa l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji msemmija fil-paragrafu 5, l-EBA għandha tqis dan li ġej:
  - (a) il-profil tar-riskju tal-impriża;
  - (b) jekk l-impriża tipprovdi servizzi oħra ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I jew jekk tkunx impenjata f'negozju ieħor;
  - (c) id-daqs tal-attività tal-impriża;
  - (d) il-karatteristiċi speċifiċi ta' garanziji komparabbli, kif imsemmi fil-paragrafu 4, u l-kriterji għall-implimentazzjoni tagħhom.

L-EBA għandha tippreżenta l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji msemmija fil-paragrafu 5 lill-Kummissjoni sa [l-UP idahħal id-data = sena wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

Is-setgħa hija ddelegata lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji f'konformità mal-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

#### *Artikolu 4*

##### ***Kontroll tal-partecipazzjoni azzjonarja***

1. Kull persuna fiżika jew ġuridika li tkun ħadet deċiżjoni li takkwista jew iżżid aktar, b'mod dirett jew indirett, holding kwalifikattiva fis-sens tal-Artikolu 4(1), il-punt (36) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 f'istituzzjoni ta' pagament, li minħabba f'dan il-proporzjon tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot miżmuma jilhaq jew jaqbeż l-20 %, it-30 % jew il-50 %, jew biex l-istituzzjoni ta' pagament issir is-sussidjarja tagħha, għandha tinforma lill-awtoritajiet kompetenti ta' dik l-istituzzjoni ta' pagament bil-miktub, u minn qabel, bl-intenzjoni tagħha. L-istess japplika għal kull persuna fiżika jew ġuridika li tkun ħadet deċiżjoni li tiddisponi, direttament jew indirettament, minn partecipazzjoni kwalifikanti, jew li tnaqqas il-partecipazzjoni kwalifikanti, tagħha sabiex il-proporzjon tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot miżmuma jaqgħu taht l-20 %, it-30 % jew il-50 %, jew biex minħabba f'hekk l-istituzzjoni ta' pagament ma tibqax aktar is-sussidjarja tagħha.
2. L-akkwiredent propost ta' partecipazzjoni kwalifikanti fl-istituzzjonijiet ta' pagament għandu jinforma lill-awtorità kompetenti dwar id-daqs tal-partecipazzjoni maħsuba kif ukoll jagħtiha l-informazzjoni rilevanti neċessarja kif imsemmi fl-Artikolu 23(4) tad-Direttiva 2013/36/UE.
3. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li meta l-influenza eżerċitata minn akkwiredent propost, kif imsemmi fil-paragrafu 1, x'aktarx li taħdem għad-detriment ta' ġestjoni prudenti u soda tal-istituzzjoni ta' pagament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jesprimu l-oppożizzjoni tagħhom jew jieħdu miżuri xierqa oħra sabiex tintemm dik is-sitwazzjoni. Miżuri bħal dawn jistgħu jinkludu ingunzjonijiet, penali kontra diretturi jew il-persuni responsabbli għall-ġestjoni tal-istituzzjoni ta' pagament inkwistjoni, jew is-sospensjoni tal-eżerċizzju tad-drittijiet tal-vot marbuta mal-ishma miżmuma mill-azzjonisti jew mill-membri ta' din l-istituzzjoni ta' pagament.

Miżuri simili għandhom japplikaw għal persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jonqsu milli jikkonformaw mal-obbligu li jipprovdu informazzjoni minn qabel, kif stabbilit fil-paragrafu 2.
4. Meta partecipazzjoni kif imsemmi fil-paragrafu 1, tinkiseb minkejja l-oppożizzjoni tal-awtoritajiet kompetenti, l-Istati Membri, irrispettivament minn kwalunkwe penali oħra li tiġi adottata, għandhom jipprevedu li jiġi sospiż l-eżerċizzju tad-drittijiet tal-votazzjoni korrispondenti, li l-voti mitfugħa jitqiesu nulli jew il-possibbiltà li dawk il-voti jitqiesu nulli.

## *Artikolu 5*

### ***Kapital inizjali***

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament ikollhom, fil-mument tal-awtorizzazzjoni, kapital inizjali, li jkun magħmul minn element wiehed biss jew iktar minn daww msemmija fl-Artikolu 26, il-punt (1) minn (a) sa (e) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 kif ġej:

- (a) meta l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi biss is-servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (5), il-kapital tagħha ma għandu fl-ebda ħin ikun anqas minn EUR 25 000;
- (b) meta l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi s-servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (6), il-kapital tagħha ma għandu fl-ebda ħin ikun anqas minn EUR 50 000;
- (c) meta l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi xi wiehed mis-servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punti minn (1) sa (4), il-kapital tagħha ma għandu fl-ebda ħin ikun anqas minn EUR 150 000;
- (d) meta l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi servizzi ta' flus elettronici, il-kapital tagħha ma għandu fl-ebda ħin ikun inqas minn EUR 400 000.

## *Artikolu 6*

### ***Fondi proprji***

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament ma jaqgħux taht l-ammont ta' kapital inizjali msemmi fl-Artikolu 5, jew l-ammont ta' fondi proprji kkalkulat jew f'konformità mal-Artikolu 7 għall-istituzzjonijiet ta' pagament li ma joffru servizzi ta' flus elettronici, jew f'konformità mal-Artikolu 8 għall-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru servizzi ta' flus elettronici, skont liema jkun l-ogħla.
2. L-Istati Membri għandhom jieħdu l-miżuri neċessarji biex jipprevjenu l-użu multiplu ta' elementi eliġibbli għall-fondi proprji meta l-istituzzjoni ta' pagament tappartjeni għall-istess grupp bħal istituzzjoni oħra ta' pagament, istituzzjoni ta' kreditu, ditta tal-investment, kumpanija tal-immaniġġar tal-assi jew impriża tal-assigurazzjoni. L-istess għandu japplika wkoll meta istituzzjoni ta' pagament ikollha karattru ibridu u twestaq attivitajiet oħra barra milli tipprovdi servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici.
3. Meta l-kundizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 7 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 ikunu ssodisfati, l-Istati Membri jew l-awtoritajiet kompetenti tagħhom jistgħu jagħzlu li ma japplikawx l-Artikoli 7 jew 8 ta' din id-Direttiva, skont il-każ, lill-istituzzjonijiet ta' pagament inklużi fis-supervizjoni konsolidata tal-istituzzjoni prinċipali ta' kreditu skont id-Direttiva 2013/36/UE.



**Kalkolu tal-fondi proprji għall-istituzzjonijiet ta' pagament li ma joffrux servizzi ta' flus elettronici**

1. Minkejja r-rekwiziti ta' kapital inizjali stabbiliti fl-Artikolu 5, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament iżommu l-fondi proprji kkalkulati f'konformità mal-paragrafu 2 f'kull hin, għajr l-istituzzjonijiet ta' pagament li jew joffru biss servizzi ta' bidu ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (6), jew li joffru biss servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (7), jew it-tnejn, u għajr l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru servizzi ta' flus elettronici.
2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jehtiegu li l-istituzzjonijiet ta' pagament japplikaw, b'mod awtomatiku, il-metodu B kif stabbilit fil-punt b) hawn taht. Madankollu, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jiddeċiedu li, fid-dawl tal-mudell tan-negozju speċifiku tagħhom, b'mod partikolari meta jwettqu biss għadd żgħir ta' tranżazzjonijiet iżda ta' valur individwali għoli, l-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom pjuttost japplikaw il-metodu A jew C. Għall-finijiet tal-metodi A, B u C, is-sena preċedenti għandha tinftiehem bħala l-perjodu sħiħ ta' 12-il xahar qabel il-mument tal-kalkolu.

**(a) Metodu A**

Il-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament għandhom jammontaw għal mill-inqas 10 % tal-ispejjeż generali fissi tagħha tas-sena preċedenti. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jaġġustaw dik il-htieġa fil-każ ta' bidla materjali fin-negozju tal-istituzzjoni ta' pagament mis-sena preċedenti. Meta istituzzjoni ta' pagament ma tkunx lestiet sena sħiħa ta' negozju fid-data tal-kalkolu, il-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament għandhom jammontaw għal mill-inqas 10 % tal-ispejjeż generali fissi korrispondenti kif previst fil-pjan tan-negozju tagħha, sakemm ma jkunx rikjest mill-awtoritajiet kompetenti aġġustament għal dak il-pjan.

**(b) Metodu B**

Il-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament għandhom jammontaw għal mill-inqas is-somma tal-elementi li ġejjin multiplikati bil-fattur ta' gradazzjoni k, imsemmi fil-paragrafu 3, fejn il-volum ta' pagament (payment volume, PV) jirrappreżenta parti waħda minn tnax tal-ammont totali tat-transazzjonijiet ta' pagament imwettqa mill-istituzzjoni ta' pagament fis-sena preċedenti:

(i) 4,0 % tal-porzjon ta' PV sa EUR 5 miljun;

flimkien ma'

(ii) 2,5 % tal-porzjon ta' PV 'il fuq minn EUR 5 miljun sa EUR 10 miljun;

flimkien ma'

(iii) 1 % tal-porzjon ta' PV 'il fuq minn EUR 10 miljun sa EUR 100 miljun;

flimkien ma'

(iv) 0,5 % tal-porzjon ta' PV 'il fuq minn EUR 100 miljun sa EUR 250 miljun;

flimkien ma'

(v) 0,25 % tal-porzjon ta' PV 'il fuq minn EUR 250 miljun.

**(c) Metodu C**

Il-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament għandhom jammontaw għal mill-inqas l-indikatur rilevanti msemmi fil-punt (i), immultiplikat bil-fattur ta' multiplikazzjoni msemmi fil-punt (ii) u bil-fattur ta' gradazzjoni k imsemmi fil-paragrafu 3.

(i) L-indikatur rilevanti għandu jkun is-somma ta' dan li ġej:

- (1) dħul mill-imghax;
- (2) spejjeż tal-imghax;
- (3) kummissjonijiet u tariffi riċevuti; kif ukoll
- (4) introjtu operatorju ieħor.

Kull element għandu jiġi inkluż fis-somma bis-sinjtal pozittiv jew negattiv tiegħu. L-introjtu minn elementi straordinarji jew irregolari ma għandux jintuza fil-kalkolu tal-indikatur rilevanti. In-nefqa tal-esternalizzazzjoni ta' servizzi li jingħataw minn partijiet terzi tista' tnaqqas l-indikatur rilevanti meta n-nefqa tiġġarrab minn impriza soġġetta għal superviżjoni skont din id-Direttiva. L-indikatur rilevanti għandu jiġi kkalkulat abbażi tat-12-il osservazzjoni ta' kull xahar fi tmiem is-sena finanzjarja preċedenti. L-indikatur rilevanti għandu jiġi kkalkulat fuq is-sena finanzjarja preċedenti.

Il-fondi proprji kkalkulati f'konformità mal-metodu C ma għandhomx jaqgħu taħt it-80 % tal-medja tat-tliet snin finanzjarji preċedenti għall-indikatur rilevanti. Meta ċ-ċifri awditjati ma jkunux disponibbli, jistgħu jintużaw l-istimi tan-negożju.

(ii) Il-fattur ta' multiplikazzjoni għandu jkun:

- (1) 10 % tal-porzjon tal-indikatur rilevanti sa EUR 2,5 miljun;
- (2) 8 % tal-porzjon tal-indikatur rilevanti minn EUR 2,5 miljun sa EUR 5 miljun;
- (3) 6 % tal-porzjon tal-indikatur rilevanti minn EUR 5 miljun sa EUR 25 miljun;
- (4) 3 % tal-porzjon tal-indikatur rilevanti minn EUR 25 miljun sa EUR 50 miljun;
- (5) 1,5 % 'il fuq minn EUR 50 miljun.

**3.** Il-fattur ta' gradazzjoni k li jrid jintuza fil-Metodi B u C għandu jkun:

- (a)** 0,5 meta l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi biss is-servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-punt (5) tal-Anness I;
- (b)** 1 meta l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi kwalunkwe wieħed mis-servizzi ta' pagament kif imsemmijin fil-punti (1) sa (4) tal-Anness I.

**4.** L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament, għajr l-istituzzjonijiet ta' pagament li jew joffru biss servizzi ta' bidu ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt 6, jew joffru biss servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet kif imsemmi fl-Anness I, il-punt 7, jew it-tnejn, u għajr l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru biss servizzi ta' flus elettronici li jinvolvu ruħhom ukoll fl-attivitajiet imsemmija fl-Artikolu 10, jiżguraw li l-fondi proprji miżmuma għas-servizzi elenkati fl-Anness I, il-punti mill-1 sa 5, ma jitqisux bħala fondi proprji

miżmuma għall-fini tal-Artikolu 10, il-paragrafu 4, il-punt (d) jew servizzi oħra mhux regolati taht din id-Direttiva.

5. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu, abbażi ta' evalwazzjoni tal-proċessi ta' ġestjoni tar-riskju, tal-bażi ta' data dwar it-telf mir-riskju u l-mekkanizmi ta' kontroll intern tal-istituzzjoni ta' pagament, jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament ikollha ammont ta' fondi proprji li jkun sa 20 % oghla mill-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-metodu magħżul f'konformità mal-paragrafu 2. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu jippermettu lill-istituzzjoni ta' pagament li jkollha ammont ta' fondi proprji li jkun sa 20 % inqas mill-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-metodu li jrid jiġi applikat f'konformità mal-paragrafu 2.
6. L-EBA għandha tiżviluppa abbozz ta' standards regolatorji f'konformità mal-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 dwar il-kriterji li jiddeterminaw meta l-mudell tan-negozju tal-istituzzjoni ta' pagament ikun tali li jeżegwixxi biss għadd żgħir ta' tranżazzjonijiet, iżda ta' valur individwali għoli, kif imsemmi fil-paragrafu 2 ta' dan l-Artikolu.  
  
L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [ l-UP idahħal id-data = sena 1 wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].  
  
Qed tiġi ddelegata s-setgħa lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji f'konformità mal-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

## *Artikolu 8*

### ***Kalkolu tal-fondi proprji għall-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru servizzi ta' flus elettronici***

1. Minkejja r-rekwiżiti ta' kapital inizjali stabbiliti fl-Artikolu 5, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru kemm servizzi ta' pagament kif ukoll servizzi ta' flus elettronici jkollhom, f'kull hin, fondi proprji kkalkulati f'konformità mal-Artikolu 7 għall-attività tagħhom ta' servizzi ta' pagament.
2. Minkejja r-rekwiżiti kapitali inizjali stabbiliti fl-Artikolu 5, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru biss servizzi ta' flus elettronici jzommu, f'kull hin, fondi proprji kkalkulati f'konformità mal-Metodu D kif stabbilit fil-punt (3) hawn taht.
3. Metodu D: Il-fondi proprji għall-attività ta' forniment ta' servizzi ta' flus elettronici għandhom jammontaw għal mill-anqas 2 % tal-medja ta' flus elettronici pendenti.
4. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joffru kemm servizzi ta' pagament kif ukoll servizzi ta' flus elettronici jkollhom f'kull hin fondi proprji li jkunu mill-inqas ugwali għas-somma tar-rekwiżiti msemmija fil-paragrafi 1 u 2.
5. L-Istati Membri għandhom jippermettu lill-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu kemm servizzi ta' pagament kif ukoll servizzi ta' flus elettronici li jwettqu kwalunkwe waħda mill-attivitàjiet imsemmija fl-Anness I li mhumiex marbuta mas-servizzi ta' flus elettronici, jew kwalunkwe waħda mill-attivitàjiet imsemmija fl-

Artikolu 10 il-paragrafi 1 u 4, li jikkalkulaw ir-rekwiziti ta' fondi proprji tagħhom abbażi ta' porzjon rappreżentattiv preżunt li jintuża għas-servizzi ta' flus elettronici, dment li tali porzjon rappreżentattiv ikun jista' jiġi stmat b'mod raġonevoli abbażi ta' *data* storika u għas-sodisfazzjon tal-awtoritajiet kompetenti, meta l-ammont ta' flus elettronici pendenti ma jkunx magħruf minn qabel. Meta l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx lestiet perjodu suffiċjenti ta' negozju, ir-rekwiziti ta' fondi proprji tagħha għandhom jiġu kkalkulati abbażi tal-flus elettronici pendenti mbassra mill-pjan kummerċjali tagħha soġġett għal kwalunkwe aġġustament għal dak il-pjan li jkun rikjest mill-awtoritajiet kompetenti.

6. Il-paragrafi 4 u 5 tal-Artikolu 7 għandhom japplikaw *mutatis mutandis* għall-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici.

### *Artikolu 9*

#### ***Rekwiziti ta' salvagwardja***

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li istituzzjoni ta' pagament li tipprovdi servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punti minn (1) sa (5), jew servizzi ta' flus elettronici, tissalvagwardja l-fondi kollha li tkun irċeviet mingħand l-utenti ta' servizzi ta' pagament jew permezz ta' fornitur ta' servizzi ta' pagament ieħor għall-eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament, jew fejn applikabbli l-fondi riċevuti bi skambju għal flus elettronici li jkunu nharġu, b'wiehed mill-modi li ġejjin:

- (a) dawk il-fondi ma għandhom jithalltu fl-ebda ħin mal-fondi ta' xi persuna fiżika jew ġuridika għajr tal-utenti ta' servizzi ta' pagament li f'isimhom jinżammu l-fondi;
- (b) dawk il-fondi għandhom ikunu koperti minn polza ta' assigurazzjoni jew minn xi garanzija komparabbli oħra minn kumpanija tal-assigurazzjoni jew istituzzjoni ta' kreditu, li ma tagħmilx parti mill-istess grupp tal-istituzzjoni ta' pagament innifisha, għal ammont ekwivalenti għal dak li jkun ġie segregat fin-nuqqas ta' polza tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli oħra, pagabbli fil-każ li l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx tista' tissodisfa l-obbligi finanzjarji tagħha.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, il-punt (a), meta l-istituzzjoni ta' pagament tkun għadha żżomm il-fondi u ma tkunx għadha sa tmiem il-jum ta' negozju wara l-jum meta l-fondi jkunu ġew riċevuti, ikkonsenjat dawk il-fondi lill-benefiċjarju jew ittrasferiet dawk il-fondi lil fornitur ta' servizzi ta' pagament ieħor, l-istituzzjoni ta' pagament għandha tagħmel waħda minn dawn li ġejjin:

- (a) tiddepożita dawk il-fondi jew f'kont separat f'istituzzjoni ta' kreditu awtorizzata fi Stat Membru, jew f'bank ċentrali fid-diskrezzjoni ta' dak il-bank ċentrali;
- (b) tinvesti dawk il-fondi f'assi siguri, likwidi b'riskju baxx, kif determinat mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari;

L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jipproteġu dawk il-fondi f'konformità mal-liġi nazzjonali fl-interess tal-utenti ta' servizzi ta' pagament kontra pretensjonijiet ta' kredituri oħra tal-istituzzjoni ta' pagament, b'mod partikolari f'każ ta' insolvenza.

2. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jevitaw ir-riskju tal-konċentrazzjoni għall-fondi tal-klijenti salvagwardjati billi jiżguraw li l-istess metodu ta' salvagwardja ma

jintużax għat-totalità tal-fondi tal-klijenti salvagwardjati tagħhom. B'mod partikolari, huma għandhom jagħmlu hilitom biex ma jipproteġux il-fondi kollha tal-klijenti f'istituzzjoni ta' kreditu waħda.

3. Meta istituzzjoni ta' pagament tkun meħtieġa tissalvagwardja fondi taħt il-paragrafu 1 u porzjon ta' dawk il-fondi jrid jintuża għal tranżazzjonjiet ta' pagament futuri bl-ammont li jifdal li jrid jintuża għal servizzi mhux ta' pagament, dak il-porzjon ta' fondi li jkun se jintuża għal tranżazzjonjiet ta' pagament futuri għandu jkun soġġett ukoll għar-rekwiżiti tal-paragrafu 1. Meta dak il-porzjon ikun varjabbli jew mhux magħruf minn qabel, l-Istati Membri għandhom jippermettu li l-istituzzjonijiet ta' pagament japplikaw dan il-paragrafu abbażi ta' porzjon rappreżentattiv li jkun preżunt li jintuża għal servizzi ta' pagament, dment li tali porzjon rappreżentattiv ikun jista' jiġi stmat b'mod raġonevoli abbażi tad-*data* storika b'mod li jissodisfa lill-awtoritajiet kompetenti.
4. Meta istituzzjoni ta' pagament tipprovdi servizzi ta' flus elettronici, il-fondi riċevuti għall-fini tal-ħruġ ta' flus elettronici ma għandhomx għalfejn jiġu ssalvagwardjati sakemm il-fondi jiġu kkreditati fil-kont ta' pagament tal-istituzzjoni ta' pagament jew inkella jitqiegħdu għad-dispożizzjoni tal-istituzzjoni ta' pagament f'konformità mar-rekwiżiti ta' żmien ta' eżekuzzjoni stabbiliti fir-Regolament XXX [PSR]. Fi kwalunkwe każ, dawn il-fondi għandhom jiġu salvagwardjati sa mhux aktar tard mit-tmiem tal-jum ta' negozju wara l-jum meta l-fondi jkunu ġew riċevuti, wara l-ħruġ ta' flus elettronici.
5. Meta istituzzjoni ta' pagament tipprovdi servizzi ta' flus elettronici, għall-fini tal-applikazzjoni tal-paragrafu 1, assi sikuri u b'riskju baxx huma elementi ta' assi li jaqgħu f'waħda mill-kategoriji stabbiliti fit-Tabella 1 tal-Artikolu 336(1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 li għalihom l-imposta kapitali għar-riskju speċifiku ma tkunx oġġa minn 1,6 %, iżda bl-esklużjoni ta' elementi kwalifikanti oħra kif definiti fl-Artikolu 336(4) ta' dak ir-Regolament.  
  
Għall-finijiet tal-paragrafu 1, l-assi sikuri, ta' riskju baxx huma wkoll unitajiet f'impriza ta' investiment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) li tinvesti biss f'assi kif speċifikat fl-ewwel subparagrafu.  
  
F'ċirkostanzi eċċezzjonali u b'gustifikazzjoni adegwata, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu, abbażi ta' valutazzjoni tas-sigurtà, tal-maturità, tal-valur jew ta' element ieħor ta' riskju tal-assi kif speċifikat fl-ewwel u t-tieni subparagrafi, jiddeterminaw liema minn dawk l-assi ma għandhomx jitqiesu bħala assi sikuri u ta' riskju baxx għall-finijiet tal-paragrafu 1.
6. Istituzzjoni ta' pagament għandha tinforma lill-awtoritajiet kompetenti bil-quddiem dwar kwalunkwe bidla materjali fil-miżuri meħuda għas-salvagwardja ta' fondi riċevuti għal servizzi ta' pagament ipprovduti u fil-każ ta' servizzi ta' flus elettronici bi skambju għal flus elettronici maħruġa.
7. L-EBA għandha tiżviluppa standards tekniċi regolatorji dwar ir-rekwiżiti ta' salvagwardja, li jistabbilixxu b'mod partikolari oqfsa ta' salvagwardja għall-ġestjoni tar-riskju għall-istituzzjonijiet ta' pagament biex tiġi żgurata l-protezzjoni tal-fondi tal-utenti, u inklużi rekwiżiti dwar is-segregazzjoni, in-nominazzjoni, ir-rikonċiljazzjoni u l-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi ta' salvagwardja.

L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [ l-UP idahħal id-data = sena wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

Is-setgħa hija ddelegata lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji msemmija fl-ewwel subparagrafu f'konformità mal-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

## *Artikolu 10*

### *Attivitajiet*

1. Minbarra l-forniment ta' servizzi ta' pagament jew ta' servizzi ta' flus elettronici, l-istituzzjonijiet ta' pagament għandu jkollhom id-dritt li jkunu involuti fl-attivitajiet li ġejjin:
  - (a) il-forniment ta' servizzi operattivi u servizzi anċillari relatati mill-qrib, inkluż l-iżgurar tal-esekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament, is-servizzi ta' kambju, l-attivitajiet ta' salvagwardja, u l-ħażna u l-ipproċessar ta' *data*;
  - (b) l-operazzjoni ta' sistemi ta' pagament;
  - (c) attivitajiet ta' negozju minbarra l-forniment ta' servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici, filwaqt li titqies il-liġi applikabbli tal-Unjoni u dik nazzjonali.
2. L-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizz ta' pagament jew servizz ta' flus elettronici wieħed jew aktar, għandu jkollhom biss kontijiet ta' pagament li jintużaw esklużivament għal tranżazzjonijiet ta' pagament.
3. Kwalunkwe fond riċevut minn istituzzjonijiet ta' pagament minn utenti ta' servizzi ta' pagament biex jipprovdi servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici ma għandux jikkostitwixxi depożitu jew fondi ripagabbli oħra fis-sens tal-Artikolu 9 tad-Direttiva 2013/36/UE.
4. L-istituzzjonijiet ta' pagament jistgħu jagħtu kreditu relatat mas-servizzi ta' pagament imsemmija fl-Anness I, il-punt 2, biss meta jkunu ġew issodisfati l-kondizzjonijiet kollha li ġejjin:
  - (a) il-kreditu jkun anċillari u jingħata esklużivament b'konnessjoni mal-eżekuzzjoni ta' tranżazzjoni ta' pagament u huwa anċillari għalih;
  - (b) minkejja r-regoli nazzjonali dwar il-forniment ta' kreditu permezz ta' emittenti ta' kards ta' kreditu, il-kreditu mogħti b'konnessjoni ma' pagament u mwettaq f'konformità mal-Artikolu 13(6) u l-Artikolu 30 jrid jithallas lura f'perjodu qasir, li fl-ebda każ ma għandu jaqbeż it-12-il xahar;
  - (c) il-kreditu mogħti ma jigix mill-fondi riċevuti jew miżmuma għall-eżekuzzjoni ta' tranżazzjoni ta' pagament jew mill-fondi li jkunu ġew riċevuti mill-utenti tas-servizzi ta' pagament bi skambju ta' flus elettronici u miżmuma f'konformità mal-Artikolu 9, il-paragrafu 1;
  - (d) il-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament għandhom f'kull hin u għas-sodisfazzjon tal-awtoritajiet superviżorji jkunu xierqa fir-rigward tal-ammont generali ta' kreditu mogħti.
5. L-istituzzjonijiet ta' pagament ma għandhomx jieħdu depożiti jew fondi oħra li jistgħu jithallsu lura fis-sens tal-Artikolu 9 tad-Direttiva 2013/36/UE.

6. L-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici għandhom jiskambjaw kwalunkwe fondi, inklużi flus kontanti jew flus skritturali, riċevuti minn dik l-istituzzjoni ta' pagament minn utenti ta' servizzi ta' pagament għal flus elettronici mingħajr dewmien. Tali fondi ma għandhom la jikkostitwixxu depożitu u lanqas fondi ripagabbli oħrajn li jaslu mill-pubbliku fis-sens tal-Artikolu 9 tad-Direttiva 2013/36/KE.
7. Din id-Direttiva għandha tkun mingħajr preġudizzju għad-Direttiva 2008/48/KE, għal liġi tal-Unjoni rilevanti oħra jew għal miżuri nazzjonali dwar il-kundizzjonijiet għall-ghoti ta' kreditu lill-konsumaturi li ma jkunux armonizzati minn din id-Direttiva u li jkunu jikkonformaw mal-liġi tal-Unjoni.

## *Artikolu 11*

### ***Kontabilità u awditjar statutorju***

1. Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE<sup>56</sup>, id-Direttiva 2013/34/UE, u r-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill<sup>57</sup>, għandhom japplikaw *mutatis mutandis* għall-istituzzjonijiet ta' pagament.
2. Sakemm ma jiġux eżentati skont id-Direttiva 2013/34/UE u, meta applikabbli, id-Direttiva 86/635/KEE, il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati tal-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom ikunu awditjati minn awdituri statutorji jew kumpaniji tal-awditjar kif definit fl-Artikolu 2 il-punti 2 u 3 tad-Direttiva 2006/43/KE.
3. Għal finijiet superviżorji, l-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament jipprovdu informazzjoni ta' kontabilità separata, min-naħa l-wahda, għal servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici, u għall-attivitajiet imsemmija fl-Artikolu 10(1) min-naħa l-oħra, li għandhom ikunu soġġetti għal rapport tal-awditur. Dan ir-rapport għandu jithejja, meta applikabbli, mill-awdituri statutorji jew minn ditta tal-awditjar.
4. L-obbligi stabbiliti fl-Artikolu 63 tad-Direttiva 2013/36/UE għandhom japplikaw *mutatis mutandis* għall-awdituri statutorji jew għad-ditti tal-awditjar tal-istituzzjonijiet ta' pagament fir-rigward ta' servizzi ta' pagament jew ta' servizzi ta' flus elettronici.

## *Artikolu 12*

### ***Żamma tar-rekords***

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament iżommu r-rekords xierqa kollha għall-fini ta' dan it-Titolu, għal mill-inqas 5 snin, mingħajr preġudizzju għad-Direttiva (UE) 2015/849 jew għal xi liġi rilevanti oħra tal-Unjoni. Meta tali rekords jinkludu *data* personali, l-istituzzjoni ta' pagament ma għandhiex iżzomm dawk ir-rekords għal aktar żmien milli meħtieġ għall-fini ta' dan it-Titolu. Fejn ikun hemm irtirar tal-awtorizzazzjoni tal-

---

<sup>56</sup> Id-Direttiva tal-Kunsill 86/635/KEE tat-8 ta' Diċembru 1986 dwar il-kontijiet annwali u l-kontijiet konsolidati ta' banek u istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn (ĠU L 372, 31.12.1986, p. 1).

<sup>57</sup> Ir-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-19 ta' Lulju 2002 rigward l-applikazzjoni ta' standards internazzjonali tal-kontabilità (ĠU L 243, 11.9.2002, p. 1).

istituzzjoni ta' pagament f'konformità mal-Artikolu 16, ir-rekords li jinkludu *data* personali ma għandhomx jinżammu għal aktar minn 5 snin wara li l-awtorizzazzjoni tkun giet irtirata.

### *Artikolu 13*

#### ***Għoti ta' awtorizzazzjoni***

**1.** L-Istati Membri għandhom jawtorizzaw istituzzjoni ta' pagament applikanti għas-servizzi ta' pagament u għas-servizzi tal-flus elettronici li tkun bihsiebha tipprovdi, dment li l-istituzzjoni ta' pagament applikanti:

- (a)** tkun persuna ġuridika stabbilita fi Stat Membru;
- (b)** tkun ipprezentat lill-awtoritajiet kompetenti tagħha l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3);
- (c)** tkun qieset il-htieġa li tiżgura l-ġestjoni soda u prudenti tal-istituzzjoni ta' pagament applikanti, arrangamenti ta' governanza robusti għas-servizzi ta' pagament jew għas-servizzi ta' flus elettronici li tkun bihsiebha tipprovdi, inkluż:
  - (i)** struttura organizzattiva ċara b'linji ta' responsabbiltà definiti sew, trasparenti u konsistenti;
  - (ii)** proċeduri effettivi għall-identifikazzjoni, il-ġestjoni, il-monitoraġġ u r-rappurtar tar-riskji li għalihom l-istituzzjoni ta' pagament applikanti tkun jew tista' tkun esposta;
  - (iii)** mekkaniżmi adegwati ta' kontroll intern, inkluż proċeduri amministrattivi u kontabilistiki sodi.
- (d)** jkollha l-kapital inizjali msemmi fl-Artikolu 5;
- (e)** tikkonforma mal-Artikolu 3(4).

L-arrangamenti ta' governanza u l-mekkanizmi ta' kontroll imsemmija fil-punt (c) għandhom ikunu komprensivi u proporzjonati għan-natura, l-iskala u l-kumplessità tas-servizzi ta' pagament jew tas-servizzi tal-flus elettronici li l-istituzzjonijiet ta' pagament applikanti jkunu behsiebhom jipprovdu.

L-EBA għandha tadotta linji gwida dwar l-arrangamenti, il-proċessi u l-mekkanizmi msemmija f'dan il-paragrafu.

**2.** L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandhom jagħtu awtorizzazzjoni jekk l-informazzjoni u l-evidenza li jakkumpanjaw l-applikazzjoni jikkonformaw mar-rekwiżiti kollha stabbiliti fl-Artikolu 3 u jekk il-valutazzjoni generali tal-awtoritajiet kompetenti, wara li jkunu skrutinizzaw l-applikazzjoni, tkun favorevoli. Qabel ma tingħata awtorizzazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu, meta rilevanti, jikkonsultaw lill-bank ċentrali nazzjonali jew awtoritajiet pubbliċi rilevanti oħra.

**3.** Istituzzjoni ta' pagament li, skont il-liġi nazzjonali tal-Istat Membru domiciljari tagħha, tkun rikjesta li jkollha ufficċju registrat, għandu jkollha l-ufficċju prinċipali tagħha fl-istess Stat Membru fejn ikun l-ufficċju registrat tagħha u għandha twettaq parti min-negozju tagħha ta' servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici tagħha hemmhekk. Madankollu, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru li fih l-istituzzjoni ta' pagament għandu jkollha l-ufficċju registrat tagħha ma għandhomx



jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament twettaq il-maġġoranza tan-negozju tagħha fil-pajjiż fejn se jkollha l-uffiċċju registrat tagħha.

4. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu, bħala kondizzjoni għall-awtorizzazzjoni, jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament applikanti tistabbilixxi entità separata għall-forniment tas-servizzi ta' pagament imsemmija fl-Anness I, il-punti minn 1 sa 6, fejn l-istituzzjoni ta' pagament applikanti tkun involuta f'attivitajiet ta' negozju oħrajn li jistgħu jfixxlu, jew x'aktarx li jfixxlu, is-solidità finanzjarja tal-istituzzjoni ta' pagament applikanti jew il-kapaċità tal-awtoritajiet kompetenti li jimmonitorjaw il-konformità tal-istituzzjoni ta' pagament applikanti ma' din id-Direttiva.
5. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrifjutaw li jawtorizzaw istituzzjoni ta' pagament applikanti fi kwalunkwe wieħed mill-kazijiet li ġejjin:
  - (a) meta, filwaqt li titqies il-htieġa li tiġi żgurata ġestjoni soda u prudenti ta' istituzzjoni ta' pagament, dawk l-awtoritajiet kompetenti ma jkunux sodisfatti dwar l-adegwatezza tal-azzjonisti jew tal-membri li jkollhom parteċipazzjoni kwalifikanti;
  - (b) meta jkun hemm rabtiet mill-qrib kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (38), tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 bejn l-istituzzjoni ta' pagament u persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jipprevjenu l-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tal-awtoritajiet kompetenti;
  - (c) meta l-ligijiet, ir-regolamenti, jew id-dispożizzjonijiet amministrattivi ta' pajjiż terz li jirregolaw persuna fiżika jew ġuridika waħda jew aktar li magħhom l-istituzzjoni ta' pagament ikollha rabtiet mill-qrib kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (38) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013, jew id-diffikultajiet involuti fl-infurzar ta' dawk il-ligijiet, ir-regolamenti jew id-dispożizzjonijiet amministrattivi, jipprevjenu l-eżerċizzju effettiv tal-funzjonijiet superviżorji tal-awtoritajiet kompetenti.
6. Awtorizzazzjoni għandha tkun valida fl-Istati Membri kollha u għandha tippermetti li l-istituzzjoni ta' pagament ikkonċernata tipprovdi s-servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici li jkunu koperti mill-awtorizzazzjoni fl-Unjoni kollha, skont il-libertà li jingħataw servizzi jew il-libertà ta' stabbiliment.

#### *Artikolu 14*

##### ***Komunikazzjoni tad-deċiżjoni li tingħata jew li tiġi rrifjutata l-awtorizzazzjoni***

Fi żmien 3 xhur mir-riċevuta ta' applikazzjoni għall-awtorizzazzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 3, jew, fil-każ li applikazzjoni bħal din ma tkunx kompluta, fi żmien 3 xhur mill-wasla tal-informazzjoni kollha msemmija fl-Artikolu 3(3), l-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformat lill-applikant dwar jekk l-awtorizzazzjoni ngħatatx jew gietx rifużata. L-awtorità kompetenti għandha tagħti raġunijiet meta tirrifjuta awtorizzazzjoni.

#### *Artikolu 15*

##### ***Żamma tal-awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' pagament***

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament jinfurmaw lill-awtorità kompetenti tagħhom bi kwalunkwe bidla fl-informazzjoni u fl-evidenza pprovduta

f'konformità mal-Artikolu 3 li tista' taffettwa l-akkuratezza ta' dik l-informazzjoni jew l-evidenza.

## *Artikolu 16*

### ***Irtirar tal-awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' pagament***

1. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jistgħu jirtiraw awtorizzazzjoni mahruġa lil istituzzjoni ta' pagament biss meta:
  - (a) l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx għamlet użu mill-awtorizzazzjoni tagħha fi żmien 12-il xahar wara li tkun kisbet dik l-awtorizzazzjoni, jew ma tkun ipprovdiet l-ebda wiehed mis-servizzi li għalihom tkun giet awtorizzata għal aktar minn 6 xhur suċċessivi;
  - (b) l-istituzzjoni ta' pagament tkun irrinunzjat b'mod esplicitu għal dik l-awtorizzazzjoni;
  - (c) l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx għadha tissodisfa l-kundizzjonijiet għall-ghoti tal-awtorizzazzjoni jew tonqos milli tinforma lill-awtorità kompetenti dwar żviluppi ewlenin f'dan ir-rigward;
  - (d) l-istituzzjoni ta' pagament tkun kisbet l-awtorizzazzjoni abbażi ta' dikjarazzjonijiet foloz jew b'xi mezz irregolari ieħor;
  - (e) l-istituzzjoni ta' pagament tkun kisret l-obbligi tagħha f'termini ta' prevenzjoni tal-ħasil tal-flus jew tal-finanzjament tat-terroriżmu skont id-Direttiva (UE) 2015/849;
  - (f) il-forniment kontinwu tas-servizzi ta' pagament jew tas-servizzi ta' flus elettronici mill-istituzzjoni ta' pagament jhedded l-istabbiltà tas-sistema ta' pagament jew il-fiduċja fiha;
  - (g) l-istituzzjoni ta' pagament taqa' f'wiehed mill-kazijiet fejn il-liġi nazzjonali tipprevedi tali rtirar.
2. L-awtorità kompetenti għandha tagħti raġunijiet għal kwalunkwe irtirar ta' awtorizzazzjoni u għandha tinforma lil dawk ikkonċernati b'dan.
3. L-awtorità kompetenti għandha tagħmel pubbliku l-irtirar ta' awtorizzazzjoni, inkluż fir-reġistri jew listi msemmija fl-Artikoli 17 u 18.

## *Artikolu 17*

### ***Reġistru ta' istituzzjonijiet ta' pagament fl-Istat Membru domiciljari***

1. L-Istati Membri għandhom joperaw u jzommu reġistru elettroniku pubbliku ta' istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi entitajiet irreġistrati f'konformità mal-Artikoli 34, 36, 38, u tal-aġenti jew id-distributori tagħhom. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li dan ir-reġistru jkun fih l-informazzjoni kollha li ġejja:
  - (a) l-istituzzjonijiet ta' pagament awtorizzati f'konformità mal-Artikolu 13 u l-aġenti tagħhom u l-aġenti jew id-distributori tagħhom, jekk ikun hemm;
  - (b) il-persuni fiżiċi u ġuridiċi rreġistrati f'konformità mal-Artikoli 34(2), 36(1) jew 38(1) u l-aġenti jew id-distributori tagħhom, jekk ikun hemm;

- (c) l-istituzzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 1(2) intitolati skont il-ligi nazzjonali li jipprovdu servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici.

Il-fergħat ta' istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jiddaħhlu fir-reġistru tal-Istat Membru domiciljari jekk daww il-fergħat jipprovdu servizzi fi Stat Membru ieħor għajr l-Istat Membru domiciljari tagħhom.

2. Ir-reġistru pubbliku msemmi fil-paragrafu 1 għandu:
  - (a) jidentifika s-servizzi ta' pagament u ta' flus elettronici u l-marki rispettivi li għalihom l-istituzzjoni ta' pagament tkun għet awtorizzata, jew li għalihom il-persuna fiżika jew ġuridika tkun għet irreġistrata;
  - (b) jinkludi l-aġenti jew id-distributori, kif applikabbli, li permezz tagħhom l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici, hliel il-hruġ ta' flus elettronici, u tispeċifika s-servizzi li dawn l-aġenti jew distributori jwettqu f'isem l-istituzzjoni ta' pagament;
  - (c) jinkludi l-Istati Membri l-oħra li fihom l-istituzzjoni ta' pagament tkun attiva u jindika d-data meta bdew dawn l-attivitajiet awtorizzati fl-ambitu tar-reġim tal-passaporti.
3. L-Istati Membri għandhom jizguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament ikunu elenkati fir-reġistru msemmi fil-paragrafu 1 separatament mill-persuni fiżiċi u ġuridici rreġistrati f'konformità mal-Artikoli 34, 36 jew 38, u li dak ir-reġistru jkun disponibbli għall-pubbliku għall-konsultazzjoni, aċċessibbli online, u aġġornat mingħajr dewmien.
4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom idaħhlu fir-reġistru pubbliku d-dati tal-awtorizzazzjoni jew tar-reġistrazzjoni, kull irtirar ta' awtorizzazzjoni, ta' suspensjoni ta' awtorizzazzjoni, u kull irtirar ta' reġistrazzjoni skont l-Artikoli 34, 36 jew 38.
5. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lill-EBA mingħajr dewmien żejjed dwar ir-raġunijiet għall-irtirar tal-awtorizzazzjoni jew ir-reġistrazzjoni, is-suspensjoni tal-awtorizzazzjoni jew tar-reġistrazzjoni, jew dwar kwalunkwe eżenzjoni skont l-Artikolu 34, 36 jew 38.

## *Artikolu 18*

### ***Reġistru tal-EBA***

1. L-EBA għandha topera u żżomm reġistru ċentrali elettroniku tal-istituzzjonijiet ta' pagament, inklużi entitajiet irreġistrati f'konformità mal-Artikoli 34, 36 u 38, u l-aġenti jew id-distributori tagħhom, u l-fergħat fejn applikabbli. Dak ir-reġistru ċentrali elettroniku għandu jkun fih l-informazzjoni kif notifikata mill-awtoritajiet kompetenti f'konformità mal-paragrafu 3. L-EBA għandha tkun responsabbli għal preżentazzjoni bir-reqqa ta' dik l-informazzjoni.
2. L-EBA għandha tagħmel ir-reġistru elettroniku ċentrali disponibbli għall-pubbliku fuq is-sit tal-Internet tagħha, u għandha tippermetti aċċess faċli u tfittxija faċli għall-informazzjoni elenkata, mingħajr hlas.
3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiprovdu lill-EBA bl-informazzjoni mdahhla fir-reġistri pubbliċi nazzjonali tagħhom f'konformità mal-Artikolu 17 sa mhux aktar tard minn jum ta' negozju wiehed wara li jkunu daħhlu din l-informazzjoni fir-reġistri pubbliċi nazzjonali.

4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu responsabbli għall-akuratezza tal-informazzjoni li tinsab fir-reġistri nazzjonali tagħhom u pprovduta lill-EBA, u li jżommu dik l-informazzjoni aġġornata. Il-kumpaniji elenkati fir-Registru għandhom jingħataw mezzi biex jikkoreġu kull ineżattezza li tikkonċerna lilhom infushom.
5. L-EBA għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji dwar l-operat u l-manutenzjoni tar-reġistru ċentrali elettroniku msemmi fil-paragrafu 1 u dwar l-aċċess għall-informazzjoni li tinsab fih biex jiġi żgurat li l-awtorità kompetenti kkonċernata jew l-EBA biss ikunu jistgħu jimmodifikaw l-informazzjoni li tinsab fir-reġistru.  
L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [ l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].  
Qed tiġi ddelegata s-setgħa lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji f'konformità mal-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.
6. L-EBA għandha tiżviluppa abbozzi ta' standards tekniċi ta' implimentazzjoni dwar id-dettalji u l-istruttura tal-informazzjoni li għandha tiġi nnotifikata skont il-paragrafu 1, inklużi l-istandards u l-formati tad-*data* għall-informazzjoni, kif stabbilit fir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2019/410<sup>58</sup>.  
L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [ l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].  
Il-Kummissjoni tiġi ddelegata s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmijin fl-ewwel subparagrafu f'konformità mal-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.
7. L-EBA għandha tiżviluppa, topera u jżomm lista ċentrali u li tinqara minn magna tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament li joffru s-servizzi ta' pagament elenkati fl-Anness I, il-punti 6 u 7, abbażi tal-aktar informazzjoni reċenti li tinsab fir-reġistru tal-EBA msemmi fil-paragrafu 1 u fir-Registru tal-Istituzzjonijiet ta' Kreditu tal-EBA maħluq skont l-Artikolu 8(2), il-punt (j) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010. Din il-lista għandu jkun fiha l-isem u l-identifikatur ta' dawk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament u l-istatus ta' awtorizzazzjoni tagħhom.

---

<sup>58</sup> Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2019/410 tad-29 ta' Novembru 2018 li jstabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni rigward id-dettalji u l-istruttura tal-informazzjoni li għandha tiġi notifikata, fil-qasam tas-servizzi ta' pagament, mill-awtoritajiet kompetenti lill-Awtorità Bankarja Ewropea skont id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 73, 15.3.2019, p. 20).

## TAQSIMA 2

### UŻU TA' AĠENTI, DISTRIBUTURI, FERGHAT U ESTERNALIZZAZZJONI

#### *Artikolu 19*

#### *Użu ta' agenti*

1. L-istituzzjonijiet ta' pagament li beħsiebhom jipprovdu servizzi ta' pagament permezz ta' agenti għandhom jikkomunikaw lill-awtoritajiet kompetenti fl-Istat Membru domiciljari tagħhom l-informazzjoni kollha li ġejja:
  - (a) l-isem u l-indirizz tal-aġent;
  - (b) deskrizzjoni aġġornata tal-mekkaniżmi ta' kontroll intern li l-aġent se juża biex jikkonforma mad-Direttiva (UE) 2015/849;
  - (c) l-identità tad-diretturi u tal-persuni l-oħra responsabbli għall-ġestjoni tal-aġent u, meta l-aġent ma jkunx fornitur ta' servizzi ta' pagament, evidenza li dawk il-persuni huma kompetenti u idonei għall-kompiti tagħhom;
  - (d) is-servizzi ta' pagament provduti mill-istituzzjoni ta' pagament li għaliha jingħata mandat l-aġent;
  - (e) jekk applikabbli, il-kodiċi uniku ta' identifikazzjoni jew in-numru tal-aġent.
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jikkomunikaw lill-istituzzjoni ta' pagament fi żmien xahrejn minn meta jirċievu l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, jekk l-aġent ikunx iddaħħal fir-registru msemmi fl-Artikolu 17. Mad-dhul fir-registru, l-aġent jista' jibda jipprovdi servizzi ta' pagament.
3. Qabel ma jelenkaw l-aġent fir-registru msemmi fl-Artikolu 17, l-awtoritajiet kompetenti, meta jikkunsidraw li l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 ma tkunx korretta, għandhom jieħdu azzjoni ulterjuri biex jivverifikaw l-informazzjoni.
4. Meta, wara li jkunu vverifikaw l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti ma jkunux sodisfatti li dik l-informazzjoni tkun korretta, huma għandhom jirrifjutaw li jelenkaw l-aġent fir-registru msemmi fl-Artikolu 17 u għandhom jinformaw lill-istituzzjoni ta' pagament b'dan mingħajr dewmien żejjed.
5. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jixtiequ jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stat Membru ieħor billi jirreklutaw aġent, jew li jkollhom l-intenzjoni li jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stat Membru għajr l-Istat Membru domiciljari tagħhom permezz ta' aġent li jinsab fi Stat Membru terz, issegwu l-proċeduri stabbiliti fl-Artikolu 30.
6. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament jinfurmaw lill-utenti ta' servizzi ta' pagament tagħhom bil-fatt li aġent ikun qed jaġixxi f'isimhom.
7. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament jikkomunikaw lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tagħhom kwalunkwe bidla rigward l-użu ta' agenti, inkluż dwar agenti addizzjonali, mingħajr dewmien żejjed u f'konformità mal-proċedura prevista fil-paragrafi 2, 3 u 4.

## Artikolu 20

### **Distributori ta' servizzi ta' flus elettronici**

1. L-Istati Membri għandhom jippermettu lill-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici jiddistribwixxu u jifdu flus elettronici permezz tad-distributori.
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkun beħsiebhom jipprovdu servizzi ta' flus elettronici permezz ta' distributor, japplikaw ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 19 *mutatis mutandis*.
3. Meta l-istituzzjoni ta' pagament ikollha l-intenzjoni li tiddistribwixxi servizzi ta' flus elettronici fi Stat Membru ieħor permezz ta' distributor, l-Artikoli minn 30 sa 33, bl-eċċezzjoni tal-Artikolu 31(4) u (5) ta' din id-Direttiva, inklużi l-atti delegati adottati f'konformità mal-Artikolu 30(5) ta' din id-Direttiva, għandhom japplikaw *mutatis mutandis* għal tali istituzzjoni ta' pagament.

## Artikolu 21

### **Ferġat**

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom l-intenzjoni li jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stat Membru ieħor billi jistabbilixxu ferġa, jew li jkollhom l-intenzjoni li jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stat Membru li ma jkunx l-Istat Membru domiciljari tagħhom permezz ta' ferġa li tinsab fi Stat Membru terz, isegwu l-proċeduri stabbiliti fl-Artikolu 30.
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament jirrikjedu li l-ferġat li jaġixxu f'isimhom jinfurmaw lill-utenti ta' servizzi ta' pagament b'dan il-fatt.

## Artikolu 22

### **Entitajiet li lilhom jiġu esternalizzati l-attivitajiet**

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom l-intenzjoni li jesternalizzaw funzjonijiet operattivi ta' servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tagħhom b'dan.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament ma jesternalizzawx funzjonijiet operattivi importanti, inklużi sistemi tal-ICT, b'tali mod li l-kwalità tal-kontroll intern tal-istituzzjoni ta' pagament u l-kapaċità tal-awtoritajiet kompetenti li jimmonitorjaw u jirrintraċċaw il-konformità tal-istituzzjoni ta' pagament mal-obbligi kollha stabbiliti f'din id-Direttiva jkunu materjalment indeboliti.

Funzjoni operattiva għandha titqies importanti jekk difett jew nuqqas fit-twetiq tal-prestazzjoni tagħha jfixkel materjalment il-konformità kontinwa ta' istituzzjoni ta' pagament mar-rekwiżiti tal-awtorizzazzjoni tagħha, l-obbligi l-oħra tagħha skont din

id-Direttiva, il-prestazzjoni finanzjarja tagħha, jew is-solidità jew il-kontinwità tas-servizzi ta' pagament jew is-servizzi ta' flus elettronici tagħha.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li, meta l-istituzzjonijiet ta' pagament jesternalizzaw funzjonijiet operattivi importanti, dawn għandhom jissodisfaw il-kundizzjonijiet kollha li ġejjin:

- (a) l-esternalizzazzjoni ma tirriżultax fid-delega mill-manigment superjuri tar-responsabbiltajiet tagħha;
  - (b) ir-relazzjoni u l-obbligi tal-istituzzjoni ta' pagament lejn l-utenti ta' servizzi ta' pagament tagħha skont din id-Direttiva ma jinbidlux;
  - (c) il-kundizzjonijiet li magħhom l-istituzzjoni ta' pagament għandha tikkonforma biex tkun awtorizzata u biex tibqa' awtorizzata ma jiġux imminati;
  - (d) l-ebda waħda mill-kundizzjonijiet l-oħra li tkun ġiet soġġetta għalihom l-awtorizzazzjoni tal-istituzzjoni ta' pagament ma titneħħa jew tiġi modifikata.
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament jikkomunikaw mingħajr dewmien żejjed lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tagħhom kwalunkwe bidla rigward l-użu ta' entitajiet li lilhom jiġu esternalizzati l-attivitajiet.

#### *Artikolu 23*

##### ***Responsabbiltà***

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkunu jiddependu fuq partijiet terzi għall-prestazzjoni ta' funzjonijiet operattivi jiehdu passi raġonevoli biex jiżguraw li jkun hemm konformità mar-rekwiżiti ta' din id-Direttiva.
2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament jibqgħu għalkollox responsabbli għal kull azzjoni tal-impjegati tagħhom, jew ta' kull agent, distributtur, fergħa jew entità li lilhom jiġu esternalizzati l-attivitajiet.

### **T A Q S I M A 3**

#### **AWTORITAJIET KOMPETENTI U SUPERVIŻJONI**

#### *Artikolu 24*

##### ***Nominazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti***

1. L-Istati Membri għandhom jinnominaw bhala l-awtoritajiet kompetenti responsabbli għall-awtorizzazzjoni u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jridu jwettqu d-dmirijiet previsti taht dan it-Titolu, jew awtoritajiet pubbliċi, jew korpi rikonoxxuti mil-liġi nazzjonali jew mill-awtoritajiet pubbliċi li jkollhom espressament is-setgħa għal dak l-għan mil-liġi nazzjonali, inklużi banek ċentrali nazzjonali. L-Istati Membri ma għandhomx jinnominaw istituzzjonijiet ta' pagament, istituzzjonijiet ta' kreditu, jew istituzzjonijiet ġiro ta' ufficċji postali bhala awtoritajiet kompetenti.

L-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu indipendenti mill-korpi ekonomiċi u jevitaw il-kunflitti ta' interess.

L-Istati Membri għandhom jipprovdu lill-Kummissjoni bl-isem u d-dettalji ta' kuntatt tal-awtorità kompetenti nnominati f'konformità mal-ewwel subparagrafu.

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti nnominati skont il-paragrafu 1 ikollhom is-setgħat kollha meħtieġa biex iwettqu d-dmirijiet tagħhom.  
L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom ir-rizorsi meħtieġa, b'mod partikolari f'termini ta' persunal iddedikat, biex jeżerċitaw il-kompiti tagħhom.
3. L-Istati Membri li jkunu ħatru aktar minn awtorità kompetenti waħda għall-kwistjonijiet koperti minn dan it-Titolu, jew li jkunu ħatru bħala awtoritajiet kompetenti awtoritajiet kompetenti li jkunu responsabbli għas-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, għandhom jiżguraw li dawk l-awtoritajiet jikkooperaw mill-qrib biex iwettqu d-dmirijiet rispettivi tagħhom b'mod effettiv.
4. Il-kompiti tal-awtoritajiet kompetenti nnominati fil-paragrafu 1 għandhom ikunu r-responsabbiltà tal-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari.
5. Il-paragrafu 1 ma għandux jimplika li l-awtoritajiet kompetenti jkunu meħtieġa jissorveljaw l-attivitajiet tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' pagament għajr il-forniment ta' servizzi ta' pagament u l-attivitajiet imsemmija fl-Artikolu 10(1), il-punt (a).

#### *Artikolu 25*

#### ***Superviżjoni***

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-kontrolli li jeżerċitaw l-awtoritajiet kompetenti biex jikkontrollaw il-konformità kontinwa ma' dan it-Titolu jkunu proporzjonati, adegwati u responsivi għar-riskji li għalihom ikunu esposti l-istituzzjonijiet ta' pagament.  
Biex tkun ikkontrollata l-konformità ma' dan it-Titolu, l-awtoritajiet kompetenti għandhom, b'mod partikolari, ikunu intitolati jiehdu l-passi li ġejjin:
  - (a) jesigū li l-istituzzjoni ta' pagament tipprovdi kull informazzjoni meħtieġa għall-monitoraġġ tal-konformità filwaqt li tispeċifika l-iskop tat-talba, kif xieraq, u l-limitu taż-żmien sa meta għandha tingħata l-informazzjoni;
  - (b) iwettqu spezzjonijiet fl-istabbiliment kummerċjali tal-istituzzjoni ta' pagament, ta' kull aġent, distributur jew fergħa li tforni servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici taħt ir-responsabbiltà tal-istituzzjoni ta' pagament, jew fl-istabbiliment kummerċjali ta' kull entità li lilha jiġu esternalizzati l-attivitajiet;
  - (c) joħorgu rakkomandazzjonijiet, linji gwida u, jekk applikabbli, dispożizzjonijiet amministrattivi vinkolanti;
  - (d) jissospendu jew jirtiraw awtorizzazzjoni skont l-Artikolu 16.
2. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 16 u għal kull dispożizzjoni nazzjonali tal-ligi kriminali, l-Istati Membri għandhom jipprevedu li l-awtoritajiet kompetenti tagħhom ikunu jistgħu jimponu penali jew miżuri mmirati speċifikament biex itemmu l-ksur osservat, u jneħħu l-kawżi ta' tali ksur, fuq istituzzjonijiet ta' pagament jew fuq dawk li effettivament jikkontrollaw in-negozju ta' istituzzjonijiet ta' pagament li jiksru d-dispożizzjonijiet li jittrasponu din id-Direttiva.



3. Minkejja r-rekwiżiti tal-Artikolu 5, l-Artikolu 6(1) u (2), l-Artikolu 7, and l-Artikolu 8, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jkunu intitolati jiehdu l-passi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu biex jiżguraw kapital suffiċjenti għall-istituzzjonijiet ta' pagament, b'mod partikolari meta l-attivitajiet għajr is-servizzi ta' pagament jew is-servizzi ta' flus elettronici jagħmlu ħsara jew x'aktarx li jagħmlu ħsara lir-robustezza finanzjarja ta' din tal-aħħar.

#### *Artikolu 26*

##### ***Segretezza professjonali***

1. Mingħajr preġudizzju għall-każijiet koperti mil-liġi kriminali nazzjonali, l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-persuni kollha li jaħdmu jew li jkunu hađmu għall-awtoritajiet kompetenti, kif ukoll l-esperti li jkunu qed jaġixxu f'isem l-awtoritajiet kompetenti, ikunu marbutin bl-obbligu tas-segretezza professjonali.
2. L-informazzjoni skambjata f'konformità mal-Artikolu 28 għandha tkun soġġetta għall-obbligu tas-segretezza professjonali kemm mill-awtorità li tikkondividiha kif ukoll mill-awtorità li tirċeviha.
3. L-Istati Membri jistgħu japplikaw dan l-Artikolu billi jitqiesu, *mutatis mutandis*, l-Artikoli minn 53 sa 61 tad-Direttiva 2013/36/UE.

#### *Artikolu 27*

##### ***Dritt ta' tressiq quddiem il-qrati***

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li deċiżjonijiet mehuda mill-awtoritajiet kompetenti fir-rigward ta' istituzzjoni ta' pagament skont il-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi adottati f'konformità ma' din id-Direttiva jkunu jistgħu jiġu kkontestati fil-qrati.
2. Il-paragrafu 1 għandu japplika wkoll f'każ ta' nuqqas ta' azzjoni.

#### *Artikolu 28*

##### ***Il-kooperazzjoni u l-iskambju tal-informazzjoni***

1. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri differenti għandhom jikkooperaw ma' xulxin u, meta xieraq, mal-BĊE u l-banek ċentrali nazzjonali tal-Istati Membri, l-EBA u awtoritajiet kompetenti rilevanti oħra nnominati skont il-liġi tal-Unjoni jew nazzjonali applikabbli għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament.
2. L-Istati Membru għandhom jippermettu l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti tagħhom u:
  - (a) l-awtoritajiet kompetenti ta' Stati Membri oħra responsabbli għall-awtorizzazzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament u s-supervizzjoni ta' istituzzjonijiet ta' pagament;
  - (b) il-BĊE u l-banek ċentrali nazzjonali tal-Stati Membri, fil-kapaċità tagħhom ta' awtoritajiet monetarji u ta' supervizzjoni, u, meta xieraq, awtoritajiet pubbliċi oħra responsabbli biex jissorveljaw is-sistemi ta' pagament u ta' saldu;

- (c) awtoritajiet rilevanti oħra nnominati skont din id-Direttiva, u liġi oħra tal-Unjoni applikabbli għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament, inkluża d-Direttiva (UE) 2015/849;
- (d) l-EBA, fil-kapaċità tagħha li tikkontribwixxi għall-funzjonament konsistenti u koerenti ta' mekkaniżmi ta' superviżjoni kif imsemmi fl-Artikolu 1(5), il-punt (a), tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

#### *Artikolu 29*

#### ***Riżoluzzjoni ta' nuqqas ta' qbil bejn l-awtoritajiet kompetenti ta' Stati Membri differenti***

1. Meta awtorità kompetenti ta' Stat Membru tqis li, fir-rigward ta' kwistjoni partikolari, il-kooperazzjoni transfruntiera mal-awtoritajiet kompetenti ta' Stat Membru iehor kif imsemmi fl-Artikoli 28, 30, 31, 32 jew 33 ma tikkonformax mal-kundizzjonijiet stabbiliti f'dawk id-dispożizzjonijiet, hi tista' tirreferi l-kwistjoni lill-EBA u titlob l-assistenza tagħha f'konformità mal-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.
2. Meta l-EBA tkun giet mitluba tassisti b'segwitu tal-paragrafu 1, hija għandha tiegħu deċiżjoni skont l-Artikolu 19(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 mingħajr dewmien żejjed. L-EBA tista' wkoll tassisti lill-awtoritajiet kompetenti biex jilhqqu ftehim fuq l-inizjattiva tagħha stess f'konformità mat-tieni subparagrafu tal-Artikolu 19(1) ta' dak ir-Regolament. Fi kwalunkwe każ, l-awtoritajiet kompetenti involuti għandhom jiddifferixxu d-deċiżjonijiet tagħhom sakemm ikun hemm riżoluzzjoni skont l-Artikolu 19 ta' dak ir-Regolament.

#### *Artikolu 30*

#### ***Applikazzjoni għall-eżerċizzju tad-dritt ta' stabbiliment u l-libertà tal-forniment ta' servizzi***

1. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li kull istituzzjoni ta' pagament li tixtieq tipprovdi servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici għall-ewwel darba fi Stat Membru li mhux l-Istat Membru domiciljari tagħha, inkluż permezz ta' stabbiliment fi Stat Membru terz, fl-eżerċizzju tad-dritt ta' stabbiliment jew il-libertà tal-forniment ta' servizzi, għandha tikkomunika l-informazzjoni li ġejja lill-awtoritajiet kompetenti fl-Istat Membru domiciljari tagħha:
  - (a) l-isem, l-indirizz u fejn applikabbli, in-numru ta' awtorizzazzjoni, tal-istituzzjoni ta' pagament;
  - (b) l-Istat (i) Membru/i li fih/fihom l-istituzzjoni ta' pagament għandha l-intenzjoni li topera u d-data ppjanata tal-bidu tal-operazzjonijiet f'dan l-Istat Membru;
  - (c) is-servizz (i) ta' pagament jew ta' flus elettronici li l-istituzzjoni ta' pagament tkun bihsiebha tipprovdi;
  - (d) meta l-istituzzjoni ta' pagament tkun bihsiebha tagħmel użu minn aġent jew distributtur, l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 19(1) u 20(2);
  - (e) meta l-istituzzjoni ta' pagament ikollha l-intenzjoni li tagħmel użu minn fergħa:

- (i) l-informazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punti (b) u (e), fir-rigward tan-negozju ta' servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici fl-Istat Membru ospitanti;
- (ii) deskrizzjoni tal-struttura organizzazzjonali tal-fergħa;
- (iii) l-identità ta' dawk responsabbli għall-immaniġġjar tal-fergħa.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom l-intenzjoni li jesternalizzaw funzjonijiet operattivi tas-servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici lil entitajiet oħra fl-Istat Membru ospitanti, jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tagħhom b'dan.

2. Fi żmien xahar minn meta jirċievu l-informazzjoni kollha msemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandhom jibagħtu dik l-informazzjoni lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti. Meta s-servizzi jiġu pprovduti permezz ta' Stat Membru terz, l-Istat Membru li jrid jiġi nnotifikat għandu jkun dak li fih is-servizzi jiġu pprovduti lill-utenti ta' servizzi ta' pagament.

Fi żmien xahar minn meta jirċievi l-informazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għandhom jivvalutaw dik l-informazzjoni u jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari bl-informazzjoni rilevanti b'rabta mal-forniment maħsub ta' servizzi ta' pagament jew ta' flus elettronici mill-istituzzjoni ta' pagament rilevanti fl-eżerċizzju tal-libertà ta' stabbiliment jew il-libertà tal-forniment ta' servizzi. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għandhom jinformaw lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari dwar kull raġuni għal tħassib b'rabta mal-intenzjoni ta' ingaġġ ta' aġent, distributtur jew stabbiliment ta' fergħa fir-rigward ta' hasil ta' flus jew finanzjament ta' terroriżmu fis-sens tad-Direttiva(UE) 2015/849. Qabel ma tagħmel dan, l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għandha tikkoordina mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 7(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849 biex tistabilixxi jekk jeżistux tali raġunijiet.

L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari li ma jaqblux mal-valutazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, għandhom jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti bir-raġunijiet għannuqas ta' qbil tagħhom.

Jekk l-evalwazzjoni tal-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari, fid-dawl tal-informazzjoni riċevuta mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, ma tkunx favorevoli, l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandha tirrifjuta li tirreġistra l-aġent, il-fergħa jew id-distributtur, jew għandha tirtira r-registrazzjoni, jekk din tkun diġà saret.

3. Fi żmien 3 xhur minn meta tasal l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandhom jikkomunikaw id-deċiżjoni tagħhom lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti u lill-istituzzjoni ta' pagament.

Malli jiddaħhlu fir-reġistru msemmi fl-Artikolu 17, l-aġent, id-distributtur jew il-fergħa jistgħu jibdeu bl-attivitajiet tagħhom fl-Istat Membru ospitanti rilevanti.

L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjoni ta' pagament tinnotifika lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari d-data tal-bidu tal-attivitajiet imwettqa f'isem l-istituzzjoni ta' pagament permezz tal-aġent, id-distributtur jew il-

fergħa fl-Istat Membru ospitanti kkonċernat. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandhom jinformat lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti b'dan.

4. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjoni ta' pagament tikkomunika lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari kwalunkwe bidla rilevanti fir-rigward tal-informazzjoni kkomunikata f'konformità mal-paragrafu 1 mingħajr dewmien żejjed, inklużi aġenti, distributuri, fergħat jew entitajiet addizzjonali li lilhom jiġu esternalizzati attivitajiet fl-Istati Membri ospitanti li fihom topera l-istituzzjoni ta' pagament. Għandha tapplika l-proċedura prevista fil-paragrafi 2 u 3.
5. L-EBA għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li jispeċifikaw il-qafas għall-kooperazzjoni, u għall-iskambju ta' informazzjoni, bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari u dak ospitanti f'konformità ma' dan l-Artikolu. Dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji għandu jispeċifika l-metodu, il-mezzi u d-dettalji ta' kooperazzjoni fin-notifika ta' istituzzjonijiet ta' pagament li joperaw fuq bażi transfruntiera u partikolarment l-ambitu u t-trattament ta' informazzjoni li għandha tiġi pprezentata, inkluża terminoloġija komuni u mudelli standard għan-notifika biex jiġi żgurat proċess ta' notifika konsistenti u effiċjenti.

L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [ OP jekk jogħġbok dahhal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-sehħ ta' din id-Direttiva].

Is-setgħa hija ddelegata lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji f'konformità mal-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

### *Artikolu 31*

#### ***Supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jeżerċitaw id-dritt ta' stabbiliment u l-libertà li jiġu pprovduti s-servizzi***

1. Meta jwettqu l-kontrolli u jieħdu l-passi meħtieġa previsti f'dan it-Titolu fir-rigward tal-aġent, id-distributur jew il-fergħa ta' istituzzjoni ta' pagament li tinsab fit-territorju ta' Stat Membru ieħor, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandhom jikkooperaw mal-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, inkluż billi jinfurmaw lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti dwar fejn bihsiebhom iwettqu spezzjoni fuq il-post fit-territorju ta' dak l-Istat Membru ospitanti.

L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jistgħu jiddelegaw il-kompitu li jwettqu spezzjonijiet fuq il-post tal-istituzzjoni kkonċernata lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti.

2. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri ospitanti jistgħu jesigu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom aġenti, distributuri jew fergħat fit-territorji tagħhom jirrapportaw lilhom perjodikament dwar l-attivitajiet li jitwettqu fit-territorji tagħhom.

Tali rapporti għandhom ikunu meħtieġa għall-finijiet ta' informazzjoni jew statistika u, sa fejn l-aġenti, id-distributuri jew il-fergħat jipprovdu servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici, għall-monitoraġġ tal-konformità mat-Titoli II u III tar-Regolament XXX [PSR]. Tali aġenti, distributuri jew fergħat għandhom ikunu

soġġetti għar-reqwiziti ta' segretezza professjonali li tal-inqas ikunu ekwivalenti għal dawk imsemmijin fl-Artikolu 26.

L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti jistgħu jitolbu informazzjoni *ad hoc* mill-istituzzjonijiet ta' pagament meta dawk l-awtoritajiet ikollhom evidenza ta' nonkonformità ma' dan it-Titolu jew mat-Titoli II u III tar-Regolament XXX [PSR].

3. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciliċjari u dawk ospitanti għandhom jipprovdu lil xulxin bl-informazzjoni essenzjali jew rilevanti kollha, b'mod partikolari fil-każ ta' ksur jew ksur suspettat, minn aġent, distributtur jew fergħa, u meta tali ksur ikun sar fil-kuntest tal-eżerċizzju tal-libertà ta' forniment ta' servizzi. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkomunikaw, meta mitluba, l-informazzjoni rilevanti kollha u, fuq l-inizjattiva tagħhom stess, l-informazzjoni essenzjali kollha, inkluż dwar il-konformità tal-istituzzjoni ta' pagament mal-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 13(3).
4. L-Istati Membri jistgħu jehtieġu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li joperaw fit-territorju tagħhom permezz ta' aġenti, li l-uffiċċju prinċipali tagħhom ikun jinsab fi Stat Membru ieħor, jaħtru punt ta' kuntatt ċentrali fit-territorju tagħhom biex ikun żgurat li jkun hemm komunikazzjoni u rapportar ta' informazzjoni adegwati f'konformità mat-Titoli II u III tar-Regolament XXX [PSR], u biex tkun iffaċilitata s-supervizjoni mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciliċjari u l-Istati Membri ospitanti, inkluż billi l-awtoritajiet kompetenti jingħataw dokumenti u informazzjoni meta mitluba.
5. L-EBA għandha tiżviluppa abbozz ta' standards tekniċi regolatorji biex jispeċifikaw il-kriterji li għandhom jiġu applikati għad-determinazzjoni, f'konformità mal-prinċipju tal-proporzjonalità, taċ-ċirkostanzi li taħthom il-ħatra ta' punt ta' kuntatt ċentrali msemmi fil-paragrafu 4 tkun xierqa, u l-funzjonijiet ta' dawk il-punti ta' kuntatt.

Dak l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji għandu, b'mod partikolari, iqis:

- (a) il-volum u l-valur totali tat-tranzazzjonijiet imwettqa mill-istituzzjoni ta' pagament fi Stati Membri ospitanti;
- (b) it-tip ta' servizzi ta' pagament ipprovduti;
- (c) in-numru totali ta' aġenti stabbiliti fl-Istat Membru ospitanti.

L-EBA għandha tippreżenta dawk l-abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji lill-Kummissjoni sa [ l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dħul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

Qed tiġi ddelegata s-setgħa lill-Kummissjoni biex tadotta l-istandards tekniċi regolatorji f'konformità mal-Artikoli minn 10 sa 14 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

## Artikolu 32

### ***Miżuri f'każ ta' nonkonformità, inklużi miżuri prekawzjonarji***

1. Meta awtorità kompetenti ta' Stat Membru ospitanti tqis li istituzzjoni ta' pagament li jkollha aġenti, distributori jew fergħat fit-territorju tagħha ma tikkonformax ma' dan it-Titolu jew mat-Titoli II u III tar-Regolament XXX [PSR], dik l-awtorità

kompetenti għandha tinforma lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari b'dan mingħajr dewmien żejjed.

L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari, wara li tkun evalwat l-informazzjoni li tkun irċeviet skont l-ewwel subparagrafu, għandha, mingħajr dewmien żejjed, tiegħu l-miżuri adegwati kollha biex tiżgura li l-istituzzjoni ta' pagament ikkonċernata ttemm in-nuqqas ta' konformità tagħha. L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandha tikkomunika dawk il-miżuri mingħajr dewmien lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti u lill-awtoritajiet kompetenti ta' kull Stat Membru ieħor ikkonċernat.

2. F'sitwazzjonijiet ta' emerġenza, meta tkun neċessarja azzjoni immedjata biex tiġi indirizzata theddida serja għall-interessi kollettivi tal-utenti ta' servizz ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti jistgħu jiehdu miżuri prekawzjonarji, b'mod parallel mal-kooperazzjoni transfruntiera bejn l-awtoritajiet kompetenti u sakemm jittiehdu miżuri mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari kif stabbilit fl-Artikolu 31.

3. Kull miżura prekawzjonarja msemmija fil-paragrafu 2 għandha tkun xierqa u proporzjonata għall-fini tagħha li tipprotegi kontra theddida serja għall-interessi kollettivi tal-utenti ta' servizz ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti. Dawn il-miżuri ma għandhomx jirriżultaw fi preferenza għal utenti ta' servizz ta' pagament tal-istituzzjoni ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti fuq utenti ta' servizz ta' pagament tal-istituzzjoni ta' pagament fi Stati Membri oħrajn.

Il-miżuri prekawzjonarji għandhom ikunu temporanji u għandhom jintemmu meta jiġi indirizzat it-theddid serju identifikat, inkluż bl-assistenza tal-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membru domiciljari jew tal-EBA, jew f'kooperazzjoni magħhom, kif previst fl-Artikolu 29(1).

4. Meta kompatibbli mas-sitwazzjoni ta' emerġenza, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għandhom jinformat lill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membru domiciljari u lil dawk ta' kull Stat Membru ieħor ikkonċernat, lill-Kummissjoni u lill-EBA u fi kwalunkwe każ mingħajr dewmien żejjed, bil-miżuri prekawzjonarji meħudin skont il-paragrafu 2 u bil-gustifikazzjoni tagħhom.

### *Artikolu 33*

#### ***Raġunijiet u komunikazzjoni***

1. Kwalunkwe miżura li tittiehed mill-awtoritajiet kompetenti skont l-Artikolu 25, 30, 31 jew 32 li tinvolvi penali jew restrizzjonijiet fuq l-eżerċizzju tal-libertà ta' forniment ta' servizzi jew tal-libertà ta' stabbiliment għandha tiġi ġġustifikata b'mod adegwat u kkomunikata lill-istituzzjoni ta' pagament ikkonċernata.

2. L-Artikoli 30, 29 u 32 għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għall-obbligu tal-awtoritajiet kompetenti skont id-Direttiva (UE) 2015/849 u r-Regolament (UE) 2015/847, b'mod partikolari skont l-Artikolu 47(1) tad-Direttiva (UE) 2015/849 u l-Artikolu 22(1) tar-Regolament (UE) 2015/847 li jissorveljaw jew jimmonitorjaw il-konformità mar-rekwiziti stipulati f'dawk l-istrumenti.

## **KAPITOLU II**

### **Eżenzjonijiet u notifiki**

#### *Artikolu 34*

##### **Eżenzjonijiet fakultattivi**

- 1.** L-Istati Membri jistgħu jeżentaw jew jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom jeżentaw, persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jipprovdu servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punti minn 1 sa 5, jew li jipprovdu servizzi ta' flus elettronici mill-applikazzjoni tal-proċeduri u l-kundizzjonijiet kollha jew parti minnhom stipulati fil-Kapitolu I, it-Taqsimiet 1, 2 u 3, bl-eċċezzjoni tal-Artikoli 17, 18, 24, 26, 27 u 28, meta:
- (a)** fil każ ta' servizzi ta' pagament, il-medja ta' kull xahar tal-valur totali tat-tranzazzjonijiet ta' pagament imwettqa mill-persuna kkonċernata fit-12-il xahar preċedenti, inkluż minn kull aġent li għalih il-persuna kkonċernata tassumi responsabbiltà sħiħa, ma teċċedix limitu stabbilit mill-Istat Membru iżda li, fi kwalunkwe każ, ma tammontax għal aktar minn EUR 3 miljun; jew
  - (b)** fil każ ta' servizzi ta' flus elettronici, l-attivitajiet totali ta' negozju jiġġeneraw ammont medju ta' flus elettronici pendenti li ma jaqbix il-limitu stabbilit mill-Istat Membru li iżda, fi kwalunkwe każ, ma jkunx oghla minn EUR 5 miljun; kif ukoll
  - (c)** fil każ ta' servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici, l-ebda persuna fiżika responsabbli mill-ġestjoni jew mit-thaddim tan-negozju ma tkun giet ikkundannata b'reati marbuta mal-ħasil ta' flus jew mal-finanzjament tat-terroriżmu jew reati finanzjarji oħra.

Għall-finijiet tas-subparagrafu, il-punt (a), il-valutazzjoni ta' jekk il-limitu nqabix għandha tkun ibbażata fuq l-ammont totali proġettat ta' tranzazzjonijiet ta' pagament fil-pjan ta' direzzjoni tan-negozju tagħha, sakemm l-awtoritajiet kompetenti ma jkunux talbu aġġustament għal dak il-pjan.

Meta istituzzjoni ta' pagament li tipprovdi servizzi ta' flus elettronici toffri wkoll kwalunkwe servizz ta' pagament jew kwalunkwe attività msemmija fl-Artikolu 10, u l-ammont ta' flus elettronici pendenti ma jkunx magħruf minn qabel, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jippermettu lil dik l-istituzzjoni ta' pagament tapplika l-ewwel subparagrafu, il-punt (b), abbażi ta' porzjon rappreżentattiv preżunt li jintuża għas-servizzi ta' flus elettronici, dment li tali porzjon rappreżentattiv ikun jista' jiġi smat b'mod raġonevoli abbażi ta' *data* storika u għas-sodisfazzjon tal-awtoritajiet kompetenti. Meta istituzzjoni ta' pagament ma tkunx ikkompletat perjodu ta' żmien twil biżżejjed ta' negozju, dak ir-rekwiżit għandu jiġi valutat abbażi tal-flus elettronici pendenti mbassra mill-pjan kummerċjali tagħha bil-kondizzjoni li kull aġġustament għal dak il-pjan ikun rikjest mill-awtoritajiet kompetenti.

L-Istati Membri jistgħu wkoll jipprevedu li l-ghoti ta' eżenzjonijiet fakultattivi jkun soġġett għal rekwiżit addizzjonali tal-ammont ta' hżin massimu fuq l-istrument ta' pagament jew kont ta' pagament tal-konsumatur fejn jinħażnu l-flus elettronici.

Persuna fizika jew ġuridika li tibbenefika minn eżenzjoni skont il-paragrafu 1, l-ewwel subparagrafu, il-punt (b), tista' tipprovdi servizzi ta' pagament mhux relatati ma' servizzi ta' flus elettronici izda biss f'konformità mal-paragrafu 1, l-ewwel subparagrafu, il-punt (a).

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li kull persuna fizika jew ġuridika eżentata mill-applikazzjoni tal-proċeduri u l-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1, tirreġistra mal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari. L-Istati Membri għandhom jiddeterminaw id-dokumentazzjoni li għandha takkumpanja tali talba għar-reġistrazzjoni, mill-elementi elenkati fl-Artikolu 3(3) il-punti minn (a) sa (s).
3. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li kull persuna fizika jew ġuridika rreġistrata f'konformità mal-paragrafu 2 jkollha l-uffiċċju prinċipali tagħha jew il-post ta' residenza tagħha fl-Istat Membru li fih twettaq effettivament in-negozju tagħha.
4. Il-persuni eżentati mill-applikazzjoni tal-proċeduri u l-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 għandhom jiġu ttrattati bħala istituzzjonijiet ta' pagament. L-Artikolu 13(6) u l-Artikoli 30, 31 u 32 ma għandhomx japplikaw għal dawk il-persuni.
5. L-Istati Membri jistgħu jipprovdu wkoll li kull persuna fizika jew ġuridika rreġistrata f'konformità mal-paragrafu 2 tkun tista' tinvolvi ruħha biss f'xi wħud mill-attivitajiet elenkati fl-Artikolu 10.
6. Il-persuni eżentati mill-applikazzjoni tal-proċeduri u l-kundizzjonijiet imsemmija fil-paragrafu 1 għandhom jinnotifikaw lill-awtoritajiet kompetenti bi kwalunkwe bidla fis-sitwazzjoni tagħhom li tkun rilevanti għall-kundizzjonijiet speċifikati f'dak il-paragrafu, u mill-inqas darba fis-sena, fid-data speċifikata mill-awtoritajiet kompetenti, jirrapportaw dwar dan li ġej:
  - (a) il-medja tal-valur totali ta' tranżazzjonijiet ta' pagament tat-12-il xahar preċedenti meta dawn jipprovdu servizzi ta' pagament;
  - (b) il-medja ta' flus elettronici pendenti meta jipprovdu servizzi ta' flus elettronici.
7. L-Istati Membri għandhom jieħdu l-passi meħtieġa biex jiżguraw li meta l-kundizzjonijiet stipulati fil-paragrafi 1, 3 jew 5 ta' dan l-Artikolu ma jibqgħux jiġu ssodisfati, il-persuni konċernati għandhom ifittxu l-awtorizzazzjoni fi żmien 30 jum kalendarju f'konformità mal-Artikolu 13. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti tagħhom jingħataw setgħa biżżejjed biex jivverifikaw il-konformità kontinwa ma' dan l-Artikolu.
8. Il-paragrafi minn 1 sa 6 ta' dan l-Artikolu għandhom ikunu mingħajr preġudizzju għad-Direttiva (UE) 2015/849 jew għal-liġijiet nazzjonali dwar il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu.

### *Artikolu 35*

#### ***Notifika u informazzjoni***

Stat Membru li jiddeċiedi li jagħti eżenzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 34 għandu jinforma lill-Kummissjoni b'dan kollu li ġej:



- (a) id-deċiżjoni tiegħu li jagħti eżenzjoni bħal din;
- (b) kull bidla sussegwenti għal din l-eżenzjoni;
- (c) l-għadd ta' persuni fiżiċi u ġuridiċi kkonċernati;
- (d) fuq bażi annwali, il-valur totali tat-tranzazzjonijiet ta' pagament eżegwiti mill-31 ta' Diċembru ta' kull sena kalendarja, kif imsemmi fl-Artikolu 34(1), il-punt (a), u tal-ammont totali ta' flus elettronici pendenti maħruġa, kif imsemmi fl-Artikolu 34(1), il-punt (b).

### *Artikolu 36*

#### ***Fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet***

1. Persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jipprovdu biss is-servizz ta' pagament imsemmi fl-Anness I, il-punt (7), ma għandhomx ikunu soġġetti għal awtorizzazzjoni iżda għandhom jirreġistraw mal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari qabel ma jibdeu l-attività tagħhom.
2. Din it-talba għar-registrazzjoni għandha tkun akkumpanjata mill-informazzjoni u mid-dokumentazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punti (a), (b), minn (e) sa (h), (j), (l), (n), (p) u (q).  
Għall-finijiet tad-dokumentazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punti (e) (f) u (l), il-persuna naturali jew ġuridika li tirreġistra għandha tipprovdi deskrizzjoni tal-arranġamenti ta' awditjar tagħha u tal-arranġamenti organizzattivi li tkun stabbiliet bil-ħsieb li tiegħu l-passi kollha raġonevoli biex jitharsu l-interessi tal-utenti tagħha u biex tiżgura l-kontinwità u l-kredibbiltà fil-prestazzjoni ta' servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (7).
3. Il-kontroll tas-sigurtà u l-mizuri ta' mitigazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punt (j), għandhom jindikaw kif il-persuna fiżika jew ġuridika li tirreġistra se tiżgura livell għoli ta' reżiljenza operazzjonali diġitali f'konformità mal-Kapitolu II tar-Regolament (UE) 2022/2554, b'mod partikolari fir-rigward tas-sigurtà teknika u l-protezzjoni tad-*data*, inkluż għas-software u s-sistemi tal-ICT użati mill-persuna fiżika jew ġuridika li tirreġistra jew l-imprizi li lilhom testernalizza l-operazzjonijiet kollha tagħha jew parti minnhom.
4. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-persuni kif imsemmi fil-paragrafu 1, bħala kondizzjoni tar-registrazzjoni tagħhom, ikollhom assigurazzjoni ta' indennizz professjonali li tkopri t-territorji li fihom joffru servizzi, jew xi garanzija komparabbli oħra, u li jiżguraw li:
  - (a) huma jistgħu jkopru r-responsabbiltà tagħhom vis-à-vis il-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jġestixxi l-kont jew l-utent ta' servizzi ta' pagament li jirriżulta minn aċċess mhux awtorizzat jew frodulent għal servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet ta' pagament jew użu mhux awtorizzat jew frodulent ta' dawn is-servizzi;
  - (b) jistgħu jkopru l-valur ta' kwalunkwe eċċess, limitu jew tnaqqis mill-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli;
  - (c) jimmonitorjaw il-kopertura tal-assigurazzjoni jew garanzija komparabbli fuq bażi kontinwa.

5. It-Taqsimiet 1 u 2 tal-Kapitolu I ma għandhomx japplikaw għall-persuni li jipprovdu s-servizzi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu. It-Taqsima 3 tal-Kapitolu I għandha tapplika għall-persuni li jipprovdu s-servizzi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, bl-eċċezzjoni tal-Artikolu 25(3).

Bħala alternattiva għall-pussess ta' assigurazzjoni ta' indennizz professjonali kif meħtiegħ fil-paragrafi 3 u 4, l-imprizi kif imsemmija fil-paragrafu 1 għandu jkollhom kapital inizjali ta' EUR 50 000, li jista' jiġi sostitwit b'assigurazzjoni ta' indennizz professjonali wara li daww l-imprizi jkunu bdew l-attività tagħhom bħala istituzzjoni ta' pagament, mingħajr dewmien żejjed.

6. Il-persuni msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu għandhom jiġu ttrattati bħala istituzzjonijiet ta' pagament.

#### *Artikolu 37*

##### ***Servizzi meta l-flus kontanti jiġu pprovduti fi hwienet bl-imnut mingħajr xiri***

1. L-Istati Membri għandhom jeżentaw mill-applikazzjoni ta' din id-Direttiva l-persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jipprovdu flus kontanti fi hwienet bl-imnut indipendentement minn kwalunkwe xiri, dment li jiġu ssodisfati l-kundizzjonijiet li ġejjin:
- (a) is-servizz ikun offrut fil-lokalità ta' persuna fiżika jew ġuridika li tbiġh oġġetti jew servizzi bħala okkupazzjoni regolari;
  - (b) l-ammont ta' flus kontanti pprovdut ma jaqbiżx il-EUR 50 għal kull ġbid.
2. Dan l-Artikolu għandu jkun mingħajr preġudizzju għad-Direttiva (UE) 2015/849 jew kwalunkwe liġi rilevanti oħra tal-Unjoni jew nazzjonali kontra l-ħasil tal-flus/il-finanzjament tat-terroriżmu.

#### *Artikolu 38*

##### ***Servizzi li jippermettu ġbid ta' flus offrut mill-amministraturi tal-ATMs li ma jġestixxux kontijiet ta' pagament***

1. Persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jipprovdu servizzi ta' ġbid ta' flus kif imsemmi fl-Anness I, il-punt 1, u li ma jġestux kontijiet ta' pagament u ma jipprovdux servizzi oħra ta' pagament imsemmija fl-Anness I, ma għandhomx ikunu soġġetti għal awtorizzazzjoni iżda għandhom jirreġistraw ma' awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari qabel jibdew l-attività tagħhom.
2. Ir-registrazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 għandha tkun akkumpanjata mill-informazzjoni u d-dokumentazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punti (a), (b), minn (e) sa (h), (j), (l), (n), (p) u (q).

Għall-finijiet tad-dokumentazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punti (e) (f) u (l), il-persuna fiżika jew ġuridika li tirreġistra għandha tipprovdi deskrizzjoni tal-arranġamenti tal-awditjar tagħha u tal-arranġamenti organizzattivi li tkun stabbiliet biex tiegħu l-passi raġonevoli kollha biex tiprotegi l-interessi tal-utenti tagħha u biex tiżgura l-kontinwità u l-affidabbiltà fit-tweġiq tas-servizz ta' pagament kif imsemmi fil-punt (1) tal-Anness I.

Il-kontroll tas-sigurtà u l-mizuri ta' mitigazzjoni msemmija fl-Artikolu 3(3), il-punt (j), għandhom jindikaw kif il-persuna fiżika jew ġuridika li tirreġistra se tiżgura livell

għoli ta' reżiljenza operazzjonali diġitali f'konformità mal-Kapitolu II tar-Regolament (UE) 2022/2554, b'mod partikolari fir-rigward tas-sigurtà teknika u l-protezzjoni tad-*data*, inkluż għas-software u s-sistemi tal-ICT użati mill-persuna fiżika jew ġuridika li tirreġistra jew l-imprizi li lilhom testernalizza l-operazzjonijiet kollha tagħha jew parti minnhom.

3. It-Taqsimiet 1 u 2 tal-Kapitolu 1 ma għandhomx japplikaw għall-persuni li jipprovdu s-servizzi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu. It-Taqsima 3 tal-Kapitolu 1 għandha tapplika għall-persuni li jipprovdu s-servizzi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu, bl-eċċezzjoni tal-Artikolu 25(3).
4. Il-persuni li jipprovdu s-servizzi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu għandhom jiġu trattati bħala istituzzjonijiet ta' pagament.

### *Artikolu 39*

#### ***Id-dmir ta' notifika***

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fornituri tas-servizzi li jwettqu xi waħda mill-attivitajiet imsemmija fl-Artikolu 2(1), il-punti (j), (i) u (ii), tar-Regolament XXX [PSR] jew li jwettqu ż-żewġ attivitajiet, li għalihom il-valur totali tat-tranzazzjonijiet ta' pagament imwettqa matul it-12-il xahar preċedenti jaqbeż il-EUR 1 miljun, jinformat lill-awtoritajiet kompetenti dwar is-servizzi offruti, filwaqt li jispeċifikaw taht liema esklużjoni kif imsemmi fl-Artikolu 2(1), il-punti (j), (i) u (ii), tar-Regolament XXX [PSR] l-attività titqies li twettqet.

Abbażi ta' dik in-notifika, l-awtorità kompetenti għandha tiegħu deċizzjoni motivata kif xieraq abbażi ta' kriterji msemmija fl-Artikolu 2(1), il-punt (j), tar-Regolament XXX [PSR] meta l-attività ma tikkwalifikax bħala network limitat, u tgħarraf lill-fornitur tas-servizz dwar dan.

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fornituri ta' servizz li jwettqu attività msemmija fl-Artikolu 2(1), il-punt (j), tar-Regolament XXX [PSR], jibagħtu notifika lill-awtoritajiet kompetenti u jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti opinjoni tal-awditjar annwali, li turi li l-attività tikkonforma mal-limiti stabbiliti fl-Artikolu 2(1), il-punt (j), tar-Regolament XXX [PSR].
3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti jinformat lill-EBA dwar is-servizzi notifikati skont il-paragrafu 1, filwaqt li jispeċifikaw taht liema esklużjoni qed titwettaq l-attività.
4. Id-deskrizzjoni tal-attività nnotifikata taht il-paragrafi 2 u 3 għandha ssir disponibbli pubblikament fir- registri msemmija fl-Artikoli 17 u 18.

## TITOLU III

### ATTI DELEGATI U STANDARDS TEKNIČI REGOLATORJI

#### *Artikolu 40*

#### *Atti delegati*

Il-Kummissjoni għandha tinghata s-setgħa li tadotta atti delegati f'konformità mal-Artikolu 41 biex taġġorna l-ammonti msemmija fl-Artikolu 5, l-Artikolu 34(1), u l-Artikolu 37 biex titqies l-inflazzjoni.

#### *Artikolu 41*

#### *Eżerċizzju tad-delega*

1. Is-setgħa ta' adozzjoni ta' atti delegati hija mogħtija lill-Kummissjoni soġġetta għall-kundizzjonijiet stabbiliti f'dan l-Artikolu.
2. Is-setgħa ta' adozzjoni ta' atti delegati msemmija fl-Artikolu 40 għandha tinghata lill-Kummissjoni għal perjodu ta' żmien indeterminat mid-data tad-dhul fis-sehħ ta' din id-Direttiva.
3. Id-delega ta' setgħa msemmija fl-Artikolu 40 tista' tiġi rrevokata fi kwalunkwe mument mill-Parlament Ewropew jew mill-Kunsill. Deċiżjoni ta' revoka għandha ttejjem id-delega tas-setgħa speċifikata f'dik id-deċiżjoni. Hija għandu jkollha effett fil-jum wara dak tal-pubblikazzjoni tad-deċiżjoni f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea jew f'data aktar tard speċifikata fiha. Hija ma għandhiex taffettwa l-validità ta' kwalunkwe att delegat li jkun diġà fis-sehħ.
4. Hekk kif tadotta att delegat, il-Kummissjoni għandha tinnotifikah simultanjament lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill.
5. Att delegat adottat skont l-Artikolu 40 għandu jidhol fis-sehħ biss jekk ma tkun giet espressa l-ebda oġġezzjoni mill-Parlament Ewropew jew mill-Kunsill fi żmien perjodu ta' 3 xhur min-notifika ta' dak l-att lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill jew jekk, qabel l-iskadenza ta' dak il-perjodu, il-Parlament Ewropew u l-Kunsill ikunu t-tnejn infurmaw lill-Kummissjoni li mhux se joġġezzjonaw. Dak il-perjodu għandu jiġi estiż bi 3 xhur fuq inizjattiva tal-Parlament Ewropew jew tal-Kunsill.

## TITOLU IV

### DISPOŻIZZJONIJIET FINALI

#### *Artikolu 42*

#### *Armonizzazzjoni shiha*

1. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 6(3) u l-Artikolu 34, sa fejn din id-Direttiva fiha dispożizzjonijiet armonizzati, l-Istati Membri ma għandhomx iżommu jew jintroduċu dispożizzjonijiet għajr dawk stabbiliti f'din id-Direttiva.

2. Stat Membru li juża xi waħda mill-għażliet imsemmija fl-Artikolu 6(3) jew l-Artikolu 34, għandu jinforma lill-Kummissjoni b'dan u bi kwalunkwe bidla sussegwenti. Il-Kummissjoni għandha tagħmel l-informazzjoni pubblika fuq sit tal-Internet jew permezz ta' mezz ieħor li jkun aċċessibbli faċilment.
3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament ma jidderogawx, għad-detriment tal-utenti ta' servizzi ta' pagament, mid-dispożizzjonijiet fil-liġi nazzjonali li jittrasponu din id-Direttiva ħlief meta jkun previst b'mod esplicitu. Madankollu, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament jistgħu jiddeċiedu li jagħtu termini aktar favorevoli lill-utenti ta' servizzi ta' pagament.

#### *Artikolu 43*

##### ***Klawżola ta' rieżami***

1. Il-Kummissjoni għandha, sa [l-UP idahħal id-data = 5 snin wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], tippreżenta lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-BĊE u lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew, rapport dwar l-applikazzjoni u l-impatt ta' din id-Direttiva, u b'mod partikolari dwar:
  - (a) l-adegwatezza tal-kamp ta' applikazzjoni ta' din id-Direttiva, b'mod partikolari fir-rigward tal-possibbiltà li jiġi estiż għal ċerti servizzi, inkluż l-operat ta' sistemi ta' pagament u l-forniment ta' servizzi tekniċi inkluż l-ipproċessar jew l-operat ta' portafolji diġitali, li mhumiex koperti fil-kamp ta' applikazzjoni;
  - (b) l-impatt tar-reviżjoni tad-Direttiva 2014/49/UE dwar is-salvagwardja tal-fondi tal-klijenti mill-istituzzjonijiet ta' pagament.

Fejn ikun xieraq, il-Kummissjoni għandha tissottometti proposta legiżlattiva flimkien mar-rapport tagħha.

2. Il-Kummissjoni għandha, sa [l-UP idahħal id-data = 3 snin wara d-data tal-applikazzjoni tal-PSR] tippreżenta lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-BĊE u lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew, rapport dwar il-kamp ta' applikazzjoni ta' din id-Direttiva, b'mod partikolari fir-rigward tas-sistemi ta' pagament, l-iskemi ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi tekniċi. Fejn ikun xieraq, il-Kummissjoni għandha tissottometti proposta legiżlattiva flimkien ma' dak ir-rapport.

#### *Artikolu 44*

##### ***Dispożizzjonijiet tranżizzjonali***

1. L-Istati Membri għandhom jippermettu lill-istituzzjonijiet ta' pagament li jkunu ġew awtorizzati skont l-Artikolu 11 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 sa [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva] biex ikomplu jipprovdu u jwettqu s-servizzi ta' pagament li għalihom ikunu ġew awtorizzati, mingħajr ma jkollhom għalfejn ifittxu awtorizzazzjoni f'konformità mal-Artikolu 3 ta' din id-Direttiva jew jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet l-oħra stabbiliti jew imsemmija fit-Titolu II ta' din id-Direttiva sa [l-UP idahħal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li tali istituzzjonijiet ta' pagament kif imsemmi fl-ewwel subparagrafu jipprezentaw lill-awtoritajiet kompetenti l-informazzjoni kollha li tippermetti lil dawk l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw, sa [l-UP idahħal id-data = 24-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], wahda minn dawn li ġejjin:

- (a) jekk dawk l-istituzzjonijiet ta' pagament jikkonformawx mat-Titolu II u, fejn le, liema mizuri jeħtieġ li jittieħdu biex tiġi żgurata l-konformità;
- (b) jekk l-awtorizzazzjoni għandhiex tiġi rtirata.

Istituzzjonijiet ta' pagament kif imsemmija fl-ewwel subparagrafu li wara verifika mill-awtoritajiet kompetenti jikkonformaw mat-Titolu II għandhom ikunu awtorizzati bhala istituzzjonijiet ta' pagament skont l-Artikolu 13 ta' din id-Direttiva u għandhom jiddaħhlu fir-registri msemija fl-Artikoli 17 u 18. Jekk dawk l-istituzzjonijiet ta' pagament ma jikkonformawx mar-rekwiżiti stabbiliti fit-Titolu II sa [l-UP idahħal id-data = 24-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], huma għandhom ikunu pprojbiti milli jipprovdu servizzi ta' pagament.

2. L-Istati Membri jistgħu jipprevedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament kif imsemmija fil-paragrafu 1 jiġu awtorizzati awtomatikament u jiddaħhlu fir-registru msemmi fl-Artikolu 17 jekk l-awtoritajiet kompetenti jkollhom evidenza li dawk l-istituzzjonijiet ta' pagament diġà jikkonformaw mal-Artikoli 3 u 13. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-istituzzjonijiet ta' pagament ikkonċernati dwar tali awtorizzazzjoni awtomatika qabel tingħata l-awtorizzazzjoni.
3. L-Istati Membri għandhom jippermettu lill-persuni fiżiċi jew ġuridiċi li bbenefikaw minn eżenzjoni skont l-Artikolu 32 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 sa [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], u pprovdu servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I ta' dik id-Direttiva, jagħmlu kwalunkwe wahda minn dawn li ġejjin:
  - (a) li jkomplu jipprovdu dawk is-servizzi fl-Istat Membru kkonċernat sa [l-UP idahħal id-data = 24-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva];
  - (b) li jiksbu eżenzjoni skont l-Artikolu 34 ta' din id-Direttiva jew,
  - (c) li jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet l-oħra stabbiliti jew imsemmija fit-Titolu II ta' din id-Direttiva.

Kull persuna kif imsemmija fl-ewwel subparagrafu li, sa [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], ma tkunx giet awtorizzata jew eżentata skont din id-Direttiva għandha tkun ipprojbita milli tipprovdi servizzi ta' pagament.

4. L-Istati Membri jistgħu jagħtu lil persuni fiżiċi u ġuridiċi li bbenefikaw minn eżenzjoni skont l-Artikolu 32 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 eżenzjoni skont l-Artikolu 34 ta' din id-Direttiva u jdaħhlu lil dawk il-persuni fir-registri msemija fl-Artikoli 17 u 18 ta' din id-Direttiva dment li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom evidenza li li jkun hemm konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 34 ta' din id-Direttiva. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformaw lill-istituzzjonijiet ta' pagament ikkonċernati dwar dan.

**Dispożizzjoni tranżizzjonali — istituzzjonijiet tal-flus elettronici awtorizzati skont id-Direttiva 2009/110/KE**

1. L-Istati Membri għandhom jippermettu lill-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li kienu definiti fl-Artikolu 2, il-punt 1 tad-Direttiva 2009/110/KE u li qabel [l-UP idahhal id-data = 18 xahar wara d-data tad-dhul fis-sehh ta' din id-Direttiva], ikunu bdew attivitajiet f'konformita' mal-ligi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva 2009/110/KE, bhall istituzzjonijiet tal-flus elettronici fl-Istat Membru li fih jinsab l-ufficju prinċipali tagħhom f'konformita' mal-ligi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva 2009/110/KE, li jkomplu dawk l-attivitajiet f'dak l-Istat Membru jew fi Stat Membru ieħor minghajr ma jkollhom għalfejn ifittxu awtorizzazzjoni f'konformita' mal-Artikolu 3 ta' din id-Direttiva jew jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet l-oħra stabbiliti jew imsemmija fit-Titolu II ta' din id-Direttiva.
2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici msemmija fil-paragrafu 1 jipprezentaw lill-awtoritajiet kompetenti l-informazzjoni kollha li huma jehtiegu li jivvalutaw, sa [l-UP idahhal id-data = 24 xahar warad-data tad-dhul fis-sehh ta' din id-Direttiva], jekk dawn l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet ta' din id-Direttiva. Jekk tali valutazzjoni tiżvela li dawn l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici ma jikkonformawx mar-rekwiziti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiddeċiedu liema miżuri jridu jittiehdu biex tiġi żgurata din il-konformita', jew biex tiġi rtirata l-awtorizzazzjoni.  
  
L-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif imsemmija fl-ewwel subparagrafu li wara verifika mill-awtoritajiet kompetenti jkunu jikkonformaw mat-Titolu II għandhom ikunu awtorizzati bhala istituzzjonijiet ta' pagament skont l-Artikolu 13 ta' din id-Direttiva, u għandhom jiddaħhlu fir-registri msemmija fl-Artikoli 17 u 18. Meta dawn l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici ma jikkonformawx mar-rekwiziti stabbiliti fit-Titolu II sa [l-UP idahhal id-data = 24-il xahar wara d-data tad-dhul fis-sehh ta' din id-Direttiva], huma għandhom jiġu pprojbiti milli jipprovdu servizzi ta' flus elettronici.
3. L-Istati Membri jistgħu jippermettu li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif imsemmija fil-paragrafu 1 jiġu awtorizzati awtomatikament bhala istituzzjonijiet ta' pagament u jiddaħhlu fir-registru msemmi fl-Artikolu 17 meta l-awtoritajiet kompetenti jkollhom evidenza li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kkonċernati jikkonformaw ma' din id-Direttiva. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lill-istituzzjonijiet tal-flus elettronici inkwistjoni dwar dan qabel ma tingħata tali awtorizzazzjoni awtomatika.
4. L-Istati Membri għandhom jippermettu lill-persuni guridici li jkunu bdew, qabel [l-UP idahhal id-data = 18 xahar wara d-data tad-dhul fis-sehh ta' din id-Direttiva], attivitajiet f'konformita' mal-ligi nazzjonali li tittrasponi l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2009/110/KE, ikomplu dawk l-attivitajiet fl-Istat Membru kkonċernat f'konformita' ma' dik id-Direttiva sa [l-UP idahhal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-sehh ta' din id-Direttiva], minghajr ma jkunu meħtiega jfittxu awtorizzazzjoni skont l-Artikolu 3 ta' din id-Direttiva jew jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet l-oħra stabbiliti jew imsemmija fit-Titolu II ta' din id-Direttiva. L-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif imsemmija fil-paragrafu 1 li, matul dak il-perjodu, ma jkunu la ġew awtorizzati u lanqas eżentati fis-sens tal-Artikolu 34 ta' din id-Direttiva, għandhom ikunu pprojbiti milli jipprovdu servizzi ta' flus elettronici.

**Emendi għad-Direttiva 98/26/KE**

L-Artikolu 2 tad-Direttiva 98/26/KE huwa emendat kif ġej:

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

“(b) “istituzzjoni” għandha tfisser kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:

— istituzzjoni ta' kreditu kif definit fl-Artikolu 4(1), il-punt (1) tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\*;

— ditta tal-investment kif definita fl-Artikolu 4(1), il-punt (1), tad-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill\*\*), minbarra l-istituzzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 2(1) tagħha,

—awtoritajiet pubbliċi u impriži b'garanzija pubblika,

— 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 [kif definiti fl-ewwel u t-tieni inċiżi],

li tiegħu sehem 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 2, il-punt (4), tad-Direttiva XXX [PSD3], bl-eċċezzjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jibbenefikaw minn eżenzjoni skont l-Artikoli 34, 36 u 38 ta' din 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-twettiq tal-obbligi finanzjarji li jirriżultaw minn tali ordnijiet ta' trasferiment f'dik is-sistema.

Jekk sistema tkun issorveljata f'konformità mal-leġislazzjoni nazzjonali u tesegwixxi ordnijiet ta' trasferiment biss kif definit fil-punt (i), it-tieni inċiż, kif ukoll pagamenti li jirriżultaw minn ordnijiet bħal dawn, Stat Membru jista' jiddeċiedi li impriži li jiegħdu sehem f'sistema bħal din u li jkollhom ir-responsabbiltà li jwettqu l-obbligi finanzjarji li joriginaw minn ordnijiet ta' trasferiment fis-sistema, jitqiesu bħala istituzzjonijiet, dment li mill-inqas tliet parteċipanti minn din is-sistema jkunu koperti mill-kategoriji msemmija fl-ewwel subparagrafu u li t-tali deċiżjoni tingħata abbażi ta' riskju sistemiku;”;

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

“(f) “parteċipant” għandha tfisser istituzzjoni, kontroparti ċentrali, agent tas-saldu, kamra tal-ikklijer, operatur ta' sistema ta' pagament jew membru tal-ikklijer ta' CCP awtorizzata skont l-Artikolu 17 tar-Regolament (UE) Nru 648/2012.

Skont ir-regoli tas-sistema, l-istess parteċipant jista' jaġixxi bħala kontraparti ċentrali, agent tas-saldu jew kamra tal-ikklijer jew iwettaq dawn il-ħidmiet kollha jew parti minnhom.

Stat Membru jista', għall-finijiet ta' din id-Direttiva, jikkunsidra parteċipant indirett bħala parteċipant meta dan ikun ġustifikat għal raġunijiet ta' riskju sistemiku, li, madankollu, m'għandux jillimita r-responsabbiltà tal-partiċipant li permezz tiegħu l-partiċipant indirett jgħaddi l-ordnijiet ta' trasferiment lis-sistema;”.



*Artikolu 47*  
*Emenda għad-Direttiva (UE) 2020/1828*

Fl-Anness I tad-Direttiva (UE) 2020/1828, jiżdied il-punt li ġej:

“(68) Ir-Regolament (UE) 20... tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar qafas għall-Aċċess għad-*Data* Finanzjarja u li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010, (UE) Nru 1094/2010, (UE) Nru 1095/2010 u (UE) Nru 2022/2554 (ĠU L[...], [...], [p. ..]).”

*Artikolu 48*

***Thassir***

Id-Direttiva (UE) 2015/2366 qed tithassar b'effett minn [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

Id-Direttiva 2009/110/KE qed tithassar b'effett minn [l-UP idahħal id-data = 18 xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

Ir-referenzi kollha magħmula għad-Direttiva (UE) 2015/2366 u għad-Direttiva 2009/110/KE f'atti legali li jkunu fis-seħħ fiż-żmien meta din id-Direttiva tidhol fis-seħħ għandhom jinftiehem bhala referenzi għal din id-Direttiva jew għar-Regolament XXX [PSR] u għandhom jinqraw f'konformità mat-tabella ta' korrelazzjoni fl-Anness III ta' din id-Direttiva.

*Artikolu 49*

***Traspożizzjoni***

1. L-Istati Membri għandhom jadottaw u jippubblikaw, sa mhux aktar tard minn [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva] u fi żmien, [l-UP idahħal id-data = 6 xhur wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva] għall-Artikolu 46, il-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa biex jikkonformaw ma' din id-Direttiva. Huma għandhom jikkomunikaw minnufih it-test ta' dawk id-dispożizzjonijiet lill-Kummissjoni.
2. Huma għandhom japplikaw dawn il-miżuri minn [ l-UP idahħal id-data= 18-il xahar wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva] u mill-[ l-UP idahħal id-data= 6 xhur wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva] għall-Artikolu 46.  
Meta l-Istati Membri jadottaw dawk il-miżuri, dawn għandhom jinkludu referenza għal din id-Direttiva jew tali referenza għandha takkumpanjahom meta jiġu pubblikati ufficjalment. L-Istati Membri għandhom jiddeciedu kif din ir-referenza trid ssir.
3. L-Istati Membri għandhom jikkomunikaw lill-Kummissjoni t-test tal-miżuri ewlenin fil-ligi nazzjonali li huma jadottaw fil-qasam kopert b' din id-Direttiva.

*Artikolu 50*

***Dhul fis-sehh***

Din id-Direttiva ghandha tidhol fis-sehh fl-ghoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tagħha f'Il-Gurnal Ufficjali tal-Unjoni Ewropea.

*Artikolu 51*

***Indirizzi***

Din id-Direttiva hija indirizzata lill-Istati Membri.

Magħmul fi Brussell,

*Għall-Parlament Ewropew*  
*Il-President*

*Għall-Kunsill*  
*Il-President*