

II

(Atti mhux leġiżlattivi)

REGOLAMENTI

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 jispesifikaw il-qafas għall-kooperazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciliari u daww ospitanti fil-kuntest tas-supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament u l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jagħtu servizzi ta' pagament f'livell transfruntier

(Test b'rilevanza għaż-ŻEE)

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

Wara li kkunsidrat it-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,

Wara li kkunsidrat id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 29(7) tagħha,

Billi:

- (1) F'konformità mat-Titolu II tad-Direttiva (UE) 2015/2366, il-qafas għall-kooperazzjoni u għall-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciliari u daww ospitanti għandu jtejjeb il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u jggarantixxi supervizjoni konsistenti u effiċjenti tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stati Membri oħra billi jispesifika l-metodu, il-mezzi u d-dettalji tal-kooperazzjoni, inkluż il-kamp ta' applikazzjoni u t-trattament tal-informazzjoni li għandha tiġi skambjata.
- (2) Sabiex jiġu ffaċilitati l-komunikazzjoni u l-iskambju ta' informazzjoni mal-awtoritajiet kompetenti fi Stati Membri oħra, jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti jaħtru punti uniċi ta' kuntatt. Jenhtieg li jinnotifikaw daww il-punti ta' kuntatt lill-Awtorità Bankarja Ewropea (European Banking Authority, EBA) u lill-awtoritajiet kompetenti fi Stati Membri oħra sabiex daww l-awtoritajiet fi Stati Membri oħra jkunu jafu lil min għandhom jindirizzaw it-talbiet u n-notifiki tagħhom. Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti jindikaw ukoll il-lingwi li bihom jistgħu jirċievu l-korrispondenza mill-awtoritajiet kompetenti fi Stati Membri oħra.
- (3) Jenhtieg li jiġu introdotti formoli standardizzati u jkunu disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti biex jiffaċilitaw il-komunikazzjoni tagħhom meta jitolbu u jinnotifikaw informazzjoni mingħand u lil xulxin, sabiex jiġi garantit li l-kooperazzjoni tkun konsistenti u effiċjenti. Dawn il-formoli standard jenhtieg li jkunu flessibbli biżżejjed biex jippermettu lill-awtoritajiet kompetenti jintroduċu l-ispejgazzjonijiet u l-informazzjoni rilevanti, meta jintalbu, u fuq inizjattiva tagħhom stess, informazzjoni li huma jqisu essenzjali. Ikun tajjeb li jiġu introdotti skadenzi biex jiġi evitat dewmien bla bżonn fir-rigward tat-talba, l-iskambju u n-notifika tal-informazzjoni fost l-awtoritajiet kompetenti.
- (4) Fejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri ospitanti jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jinsabu fit-territorju tagħhom jirrapportaw lilhom perjodikament dwar l-attivitajiet imwettqa, jenhtieg li jindikaw lil dawn l-istituzzjonijiet ta' pagament, li l-uffiċċju rreġistrat jew l-uffiċċju prinċipali tagħhom ikun jinsab fi Stat Membru iehor il-lingwa li biha u l-mezzi elettronici, fejn disponibbli, li permezz tagħhom jistgħu jipprezentaw ir-rapporti. Barra minn hekk, sabiex l-EBA tkun tista' tissodisfa l-mandat tagħha biex tikkontribwixxi għall-kooperazzjoni

(¹) ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35

supervizorja u l-konverġenza kif previst fir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾ u għall-finijiet tal-applikazzjoni konsistenti tad-Direttiva (UE) 2015/2366, jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti ospitanti jinformaw lill-EBA dwar id-deċiżjoni tagħhom li jirrikjeđu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom fergħat jew aġenti fit-territorji tagħhom jirrapportaw lilhom perġodikament.

- (5) Il-kontenut u l-format tar-rapporti li għandhom jiġu pprezentati lill-awtoritajiet kompetenti ospitanti minn istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom fergħat jew aġenti fit-territorji tagħhom jenhtieg li jiżguraw il-komparabbiltà tad-*data* rrapportata u, sa fejn ikun possibbli, il-prevedibbiltà tad-*data*.
- (6) Sabiex tissaħħaħ il-kooperazzjoni, fejn l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jkollha l-intenzjoni li twettaq spezzjoni fil-post ta' aġent jew fergħa ta' istituzzjoni ta' pagament li tinsab fit-territorju ta' Stat Membru ieħor, jenhtieg li tiġi stabbilita proċedura speċifika. L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti tista' wkoll titlob lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari biex twettaq spezzjoni fil-post fl-uffiċċju prinċipali ta' istituzzjoni ta' pagament li tkun tinsab fl-Istat Membru domiciljari. Jenhtieg li l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciljari u dawk ospitanti jidhlu fi djalogu kontinwu biex jikkordinaw id-diversi stadji ta' kull spezzjoni fil-post.
- (7) F'konformità mal-punt (a) tal-Artikolu 6(1) tad-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾, l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici, apparti l-hruġ ta' flus elettronici, huma intitolati jipprovdu servizzi ta' pagament. Barra minn hekk, skont l-Artikolu 3(1) ta' dik id-Direttiva, il-proċeduri għas-supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jeżerċitaw id-dritt ta' stabbiliment u l-libertà li jipprovdu servizzi, inkluż kull rapportar perġodiku mehtieg minn istituzzjonijiet ta' pagament, japplikaw *mutatis mutandis* għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici. L-Artikolu 3(4) tad-Direttiva 2009/110/KE jistabbilixxi wkoll li d-dispożizzjonijiet għas-supervizjoni tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jeżerċitaw id-dritt ta' stabbiliment u l-libertà li jipprovdu servizzi japplikaw *mutatis mutandis* għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jiddistribwixxu flus elettronici fi Stat Membru ieħor permezz ta' persuni fiżiċi jew ġuridiċi li jaġixxu f'isimhom, bl-eċċezzjoni tal-hatra ta' punti ta' kuntatt centrali skont l-Artikolu 29(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366. L-Artikolu 3(5) tad-Direttiva 2009/110/KE jistipula li l-istituzzjonijiet ta' flus elettronici ma għandhomx johorġu flus elettronici permezz ta' aġenti, filwaqt li jkun permessi li jipprovdu servizzi ta' pagament permezz ta' aġenti skont il-kundizzjonijiet stabbiliti fl-Artikolu 19 tad-Direttiva (UE) 2015/2366. Il-kooperazzjoni transfruntiera fost l-awtoritajiet kompetenti fir-rigward tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jkollhom fergħat, aġenti jew distributori fit-territorju ta' Stat Membru ospitanti jenhtieg li tiġi ffacilitata fir-rigward tal-kontenut u l-format tar-rapporti li jridu jiġu pprezentati. Madankollu, l-informazzjoni għall-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu t-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366 jenhtieg li tiġi pprezentata biss minn istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jipprovdu servizzi ta' pagament permezz ta' fergħat jew aġenti li jkun stabbilimenti fl-Istati Membri ospitanti.
- (8) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji pprezentati mill-EBA lill-Kummissjoni.
- (9) L-EBA wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-abbozz ta' standards tekniċi regolatorji li fuqu huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet il-parir tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit f'konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010,

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

1. Dan ir-Regolament jistabbilixxi l-qafas għall-kooperazzjoni u għall-iskambju ta' informazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari u l-Istat Membru ospitanti f'konformità mat-Titolu II tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u, sa fejn in-negozju ta' servizzi ta' pagament jitwettaq skont id-dritt ta' stabbiliment, għall-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu t-Titoli III u IV ta' dik id-Direttiva.

⁽²⁾ 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-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

⁽³⁾ Id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-supervizjoni 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).

2. Dan ir-Regolament jistabbilixxi wkoll il-mezzi u d-dettalji ta' kull rapportar per iodiku mehtieg mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri ospitanti minn istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom aġenti jew fergħat fit-territorji taġġhom dwar l-attivitajiet ta' negozju ta' pagament imwettqa fit-territorji taġġhom, inkluza l-frekwenza ta' tali rapportar, skont l-Artikolu 29(2), l-ewwel subparagrafu) tad-Direttiva (UE) 2015/2366.

3. Dan ir-Regolament għandu japplika wkoll *mutatis mutandis* għall-qafas għall-kooperazzjoni, u għall-iskambju ta' informazzjoni, bejn l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari u tal-Istat Membru ospitanti fir-rigward tal-eżerċizzju tad-dritt ta' stabbiliment jew tal-libertà li jiġu pprovduti servizzi minn istituzzjonijiet ta' flus elettronici skont l-Artikolu 111 tad-Direttiva (UE) 2015/2366, inkluzi l-mezzi u d-dettalji ta' kull rapportar per iodiku mehtieg mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri ospitanti minn istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jkollhom aġenti, fergħat dwar l-attivitajiet ta' negozju ta' pagament u attivitajiet ta' flus elettronici li jitwettqu fit-territorji taġġhom, inkluza l-frekwenza ta' tali rapportar, skont l-ewwel subparagrafu tal-Artikolu 29(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366.

Artikolu 2

Punti uniċi ta' kuntatt

1. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jaħtru punt uniku ta' kuntatt biex jirċievi u jittrażmetti talbiet għal kooperazzjoni u għall-iskambju ta' informazzjoni f'konformità mal-Artikolu 4. Il-punt uniku ta' kuntatt għandu jkun kaxxa postali funzjonali apposta.

2. Kull awtorità kompetenti għandha taġġmel l-informazzjoni dwar il-punti uniċi ta' kuntatt imsemmija fil-paragrafu 1 disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti l-oħra u għall-Awtorità Bankarja Ewropea (European Banking Authority, EBA).

3. Abbażi tal-informazzjoni li jirċievu l-awtoritajiet kompetenti, l-EBA għandha żżomm lista ta' punti uniċi ta' kuntatt imsemmija fil-paragrafu 1 u għandha taġġmel din il-lista disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti.

4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkomunikaw l-aġġornamenti dwar l-informazzjoni dwar il-punti uniċi ta' kuntatt imsemmija fil-paragrafu 1 lill-EBA u għandhom ikunu unikament responsabbli għall-validità tal-informazzjoni pprovduta lill-EBA.

Artikolu 3

Rekwiziti ġenerali

1. It-talbiet għal informazzjoni u t-tweġibiet skambjati bejn l-awtoritajiet kompetenti f'konformità ma' dan ir-Regolament għandhom jiġu pprezentati bil-miktub f'lingwa abitwali fil-qasam tal-finanzi, jew fi kwalunkwe lingwa tal-Unjoni aċċettata mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciljari u dawk ospitanti.

Dawn it-talbiet u t-tweġibiet għandhom jiġu trażmessi b'mod sigur b'mezzi elettronici, fejn dawn il-mezzi jiġu aċċettati mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari u dak ospitanti.

2. Meta l-awtorità rikjedenti jkollha raġunijiet oġġettivi li jiġġustifikaw l-urġenza tat-talba, l-awtorità rikjedenti tista' taġġmel it-talba b'mezzi oħra minbarra dawk imsemmija fil-paragrafu 1, fosthom bil-fomm. Kull talba għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni li ssir bil-fomm għandha sussegwentement tiġi kkonfermata bil-miktub skont il-paragrafu 1, sakemm l-awtoritajiet kompetenti kkonċernati ma jiftehmux mod ieħor.

3. Kull awtorità kompetenti għandha tikkomunika l-lingwi aċċettati skont il-paragrafu 1 lill-EBA. L-EBA għandha tinkludi dik l-informazzjoni, għal kull awtorità kompetenti, fil-lista ta' punti uniċi ta' kuntatt imsemmija fl-Artikolu 2(2).

*Artikolu 4***Preżentazzjoni ta' talbiet għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni**

It-talbiet għall-kooperazzjoni jew għall-iskambju ta' informazzjoni ma' awtorità kompetenti fi Stat Membru ieħor għandhom jiġu ppreżentati lill-punt uniku ta' kuntatt tal-awtorità rikjesta billi timtela l-formola fl-Anness I. L-awtorità rikjedenti tista' tehmeż mat-talba kwalunkwe dokument jew materjal ieħor meqjus meħtieġ biex jappoġġa t-talba.

*Artikolu 5***Tweġiba għal talba għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni**

1. Mhux aktar tard minn għoxrin jum ta' xogħol wara li tircievi talba għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni, l-awtorità rikjesta għandha ttipprovdi l-informazzjoni li ġejja:

- (a) l-informazzjoni rilevanti kollha speċifikata mill-awtorità rikjedenti;
- (b) kull informazzjoni essenzjali, bl-inizjattiva tagħha stess.

L-informazzjoni għandha tingħata permezz tal-formola stipulata fl-Anness II. Din għandha tiġi ppreżentata lill-punt uniku ta' kuntatt tal-awtorità rikjedenti.

2. L-awtorità rikjesta għandha tinforma lill-awtorità rikjedenti b'kull kjarifika li teħtieġ fir-rigward tat-talba li tircievi.

3. Meta, abbażi tal-kumplessità tat-talba jew l-ammont ta' informazzjoni mitluba, l-awtorità rikjesta ma tkunx tista' tissodisfa l-limitu ta' żmien stabbilit fil-paragrafu 1, din għandha tinforma immedjatament lill-awtorità rikjedenti bir-raġunijiet ġustifikabbli li jeżiġu kull tali dewmien u ttiprovdi data stmata tat-tweġiba.

4. Meta, kif imsemmi fil-paragrafu 3, l-awtorità rikjesta ma tkunx tista' ttipprovdi l-informazzjoni kollha meħtieġa fil-limitu ta' żmien stabbilit fil-paragrafu 1, hija għandha ttipprovdi l-informazzjoni disponibbli għaliha fil-limitu ta' żmien stabbilit f'dak il-paragrafu. Għal dan il-ghan, għandha tuża l-formola fl-Anness II.

5. L-awtorità rikjesta għandha ttipprovdi l-informazzjoni nieqsa hekk kif issir disponibbli. L-awtorità rikjesta tista' ttipprovdi din l-informazzjoni bi kwalunkwe mod, inkluż bil-fomm, li tiggarrantixxi li kull azzjoni meħtieġa tista' tittiehed b'mod espedjenti.

6. Meta proċedura għas-soluzzjoni ta' nuqqas ta' qbil bejn l-awtoritajiet kompetenti ta' Stati Membri differenti tkun inbdiet f'konformità mal-Artikolu 27 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fir-rigward ta' talba għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni, il-paragrafi minn 1 sa 4 ta' dan l-Artikolu ma għandhomx japplikaw sakemm tiġi rizzolta l-proċedura skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

*Artikolu 6***Notifika tal-intenzjoni li titwettaq spezzjoni fuq il-post fl-Istat Membru ospitanti**

Meta l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jkollha l-intenzjoni li twettaq spezzjoni fil-post ta' aġent jew fergħa ta' istituzzjoni ta' pagament li tinsab fit-territorju ta' Stat Membru ieħor, din għandha tinnotifika lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti billi timtela l-formola fl-Anness III.

*Artikolu 7***Proċedura għal talba biex titwettaq spezzjoni fil-post**

1. Meta l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jkollha l-intenzjoni li tiddelega lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti l-kompitu li twettaq spezzjoni fil-post ta' aġent jew fergħa ta' istituzzjoni ta' pagament li tinsab fit-territorju tagħha, din għandha tibghat talba lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, fejn tiddikjara r-raġunijiet għat-talba. L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tista' tagħmel talba biex twettaq l-ispezzjoni b'mod kongunt mal-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti.

2. Meta, abbażi tal-kumplessità tat-talba, l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti ma tkunx tista' tissodisfa t-talba, din għandha tinforma minnufih lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari, u tiddikjara r-raġunijiet ġustifikabbli li jwaqqfuha milli tissodisfa t-talba.
3. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciljari u dawk ospitanti għandhom jimpenjaw ruħhom fi djalogu kontinwu biex jikkoordinaw id-diversi stadji tal-ispezzjoni fil-post u għandhom jaqblu minn qabel dwar:
 - (a) is-suġġett u l-ambitu tal-ispezzjoni;
 - (b) il-programm superviżorju li jstabbilixxi l-oqsma differenti li fuqhom se tiffoka l-ispezzjoni;
 - (c) l-allokazzjoni ta' riżorsi u persunal;
 - (d) l-iskedi ta' żmien biex titlesta l-ispezzjoni;
 - (e) ir-responsabbiltà għal kull azzjoni ta' infurzar u għall-monitoraġġ tal-implimentazzjoni ta' kwalunkwe pjan ta' mitigazzjoni tar-riskju li jitqies neċessarju bħala riżultat tal-ispezzjoni.
4. L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandha tippreżenta t-talba skont l-Artikolu 4 u l-awtorità rikjesta għandha twieġeb skont l-Artikolu 5.
5. L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, biex tiggarantixxi superviżjoni konsistenti u effiċjenti tal-istituzzjonijiet ta' pagament li jeżerċitaw il-forniment transfruntier ta' servizzi ta' pagament, tista' titlob lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiciljari biex twettaq spezzjoni fil-post fl-uffiċċju prinċipali ta' istituzzjoni ta' pagament li tinsab fl-Istat Membru domiciljari u li ttiprovdi servizzi ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti, filwaqt li tagħti r-raġunijiet għat-talba.
6. L-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għandha tippreżenta t-talbiet li jsiru skont il-paragrafu 5 skont l-Artikolu 4.
7. Meta proċedura għas-soluzzjoni ta' nuqqas ta' qbil bejn l-awtoritajiet kompetenti ta' Stati Membri differenti tkun inbdiet skont l-Artikolu 27 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fir-rigward ta' talba biex titwettaq spezzjoni fil-post, il-paragrafi minn 1 sa 4 ta' dan l-Artikolu ma għandhomx japplikaw sakemm tiġi riżolta l-proċedura skont l-Artikolu 19 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Artikolu 8

Notifika fil-każ ta' ksur jew ksur suspettat

1. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri domiciljari u ospitanti, malli jsiru jafu b'xi ksur jew ksur suspettat minn aġent jew fergħa ta' istituzzjoni ta' pagament, jew tali ksur li jseħh fl-eżerċizzju tal-libertà li jiġu pprovduti servizzi, dawn għandhom jinnotifikaw lil xulxin minnufih skont l-Artikolu 4.
2. L-awtorità kompetenti notifikanti għandha ttiprovdi lill-awtorità kompetenti notifikata l-informazzjoni indispensabbli kollha b'rabta mal-ksur jew il-ksur suspettat kif imsemmi fil-paragrafu 1, li għandha tinkludi:
 - (a) it-tip ta' ksur;
 - (b) kull azzjoni li tkun hadet l-awtorità kompetenti bħal mizuri prekawżjonarji maħruġa kontra l-istituzzjoni ta' pagament, sanzjonijiet jew irtirar ta' awtorizzazzjoni.

L-awtorità kompetenti notifikanti tista' ttiprovdi lill-awtorità kompetenti notifikata kwalunkwe informazzjoni oħra li hija tqis rilevanti għall-awtorità kompetenti notifikata.

3. L-awtorità kompetenti notifikata tista' titlob mill-awtorità kompetenti notifikanti kull informazzjoni oħra li hija tqis rilevanti biex tiddeciedi dwar l-azzjoni xierqa.
4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinnotifikaw lil xulxin f'dan ir-rigward billi jikkompletaw il-formola fl-Anness IV. L-awtorità notifikanti tista' tehmeż mal-komunikazzjoni kwalunkwe dokument jew materjal ieħor ta' sostenn li jidrilha pertinenti.

5. Jekk l-awtorità kompetenti notifikanti temmen li jenhtieg li l-informazzjoni tintbaghat b'mod urġenti, tista' inizjalment tinnotifika bil-fomm lill-awtorità kompetenti l-oħra, dment li sussegwentement l-informazzjoni tintbaghat bil-miktub b'mezzi elettronici, sakemm l-awtoritajiet kompetenti ma jaqblux mod ieħor.

Artikolu 9

Rappurtar għal skopijiet ta' informazzjoni jew statistika u għall-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu t-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366

1. Meta l-awtoritajiet kompetenti tal-Istati Membri ospitanti jeżiġu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li għandhom l-uffiċċju reġistrat jew l-uffiċċju prinċipali tagħhom fi Stat Membru ieħor u li għandhom fergħat jew aġenti fl-Istat Membru ospitanti jirrapportaw lilhom perjodikament dwar l-attivitajiet tagħhom, dawn l-awtoritajiet kompetenti għandhom jindikaw lill-istituzzjonijiet ta' pagament il-mezzi elettronici li bihom jistgħu jipprezentaw rapporti u fliema lingwi jistgħu jiġu pprezentati r-rapport.

2. L-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti għandhom jinfurmaw lill-EBA dwar id-deċizzjoni tagħhom li jesigħu li l-istituzzjonijiet ta' pagament li jkollhom fergħat jew aġenti fit-territorji tagħhom jirrapportaw lilhom perjodikament.

Artikolu 10

Informazzjoni u data li għandhom jiġu rrapportati għal skopijiet ta' informazzjoni jew statistika

1. Meta jkun meħtieġ rappurtar perjodiku kif imsemmi fl-Artikolu 9 għall-finijiet ta' informazzjoni jew statistika, ir-rapporti għandhom jinkludu l-informazzjoni li ġejja:

- (a) l-isem, l-indirizz u fejn applikabbli, in-numru ta' awtorizzazzjoni u n-numru ta' identifikazzjoni uniku tal-istituzzjoni ta' pagament fl-Istat Membru ta' domicilju skont il-formati stabbilit fl-Anness V;
- (b) l-identità u d-dettalji ta' kuntatt tal-persuna responsabbli għall-preżentazzjoni tar-rapport;
- (c) it-tip ta' servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici pprovduti, fejn applikabbli;
- (d) l-għadd ta' postijiet tan-negozju meqjusa bħala fergħa waħda kif definit fl-Artikolu 4(39) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, l-indirizzi tagħhom u l-għadd ta' impjegati;
- (e) l-għadd ta' aġenti rreġistrati fil-perjodu ta' rappurtar u l-għadd totali ta' aġenti, imqassam f'numru skont il-libertà li jiġu pprovduti servizzi u numru skont id-dritt ta' stabbiliment;
- (f) jekk applikabbli, l-għadd ta' distributuri tal-flus elettronici rreġistrati fil-perjodu ta' rappurtar u l-għadd totali ta' distributuri, imqassam f'numru skont il-libertà li jiġu pprovduti servizzi u numru skont id-dritt ta' stabbiliment;
- (g) l-ismijiet u l-indirizzi tal-akbar għaxar aġenti, u l-akbar għaxar distributuri, jekk applikabbli, fl-Istat Membru ospitanti skont il-volumi tat-tranzazzjonijiet;
- (h) il-volum totali ta' tranzazzjonijiet imwettqa mill-istituzzjoni ta' pagament fil-perjodu ta' rappurtar, imqassam skont it-tip ta' servizz ta' pagament, il-kanal ta' distribuzzjoni (fergħa, online, mobile, automated teller machine, telefon, eċċ.) u l-aġent/fergħa (il-volum tat-tranzazzjonijiet li jidhlu u joħorġu mill-Istat Membru ospitanti għandu jiġi specificat ukoll);
- (i) il-valur totali tat-tranzazzjonijiet imwettqa mill-istituzzjoni ta' pagament fil-perjodu ta' rappurtar, imqassam skont:
 - (i) it-tipi ta' servizzi ta' pagament,
 - (ii) il-mezz tad-distribuzzjoni
 - (iii) l-aġent jew il-fergħa
 - (iv) it-tranzazzjonijiet deħlin u heġin mill-Istat Membru ospitanti;
- (j) għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici, il-valur tal-flus elettronici distribwiti u mifdija fl-Istat Membru ospitanti;
- (k) l-għadd ta' kontijiet ta' pagament, inklużi kontijiet fejn il-flus elettronici huma maħżuna, miftuħa jew aċċessati fl-Istat Membru ospitanti fil-perjodu ta' rappurtar, u l-għadd totali ta' kontijiet ta' pagament operati jew miżmuma fl-Istat Membru ospitanti;

- (l) l-ghadd ta' strumenti ta' pagament b'karta maħruġa fl-Istat Membru ospitanti fil-perjodu ta' rapportar, imqassam skont it-tip ta' strument ta' pagament b'karta u li jiddikjara l-ghadd pendenti ta' strumenti ta' pagament permezz ta' karta maħruġa fl-Istat Membru ospitanti;
- (m) l-ghadd ta' magni awtomatiċi għall-ġbid tal-flus operati/gestiti mill-istituzzjoni ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti, jekk applikabbli, u ġbid ta' flus kontanti minn kontijiet ta' pagament u flus kontanti mqiegħda f'kontijiet ta' pagament permezz ta' dawn il-magni awtomatiċi għall-ġbid tal-flus operati/gestiti mill-istituzzjoni ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti;
- (n) l-ghadd ta' klijenti (kuntratti qafas) u utenti ta' servizzi ta' pagament (tranzazzjonijiet ta' pagament uniku) fl-Istat Membru ospitanti reġistrati fil-perjodu ta' rapportar u n-numru totali fi tmiem il-perjodu;
- (o) l-ghadd aggregat ta' lmenti li jikkonċernaw id-drittijiet u l-obbligi skont it-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u l-ilmenti tal-klijenti relatati mas-sigurtà li jaslu minghand l-utenti tas-servizzi ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti fil-perjodu ta' rapportar;
- (p) il-volum ta' tranzazzjonijiet ta' pagament frodulenti u l-valur tat-tranzazzjonijiet ta' pagament frodulenti grossi mgarrba fl-Istat Membru ospitanti fil-perjodu ta' rapportar; kif ukoll
- (q) l-ghadd ta' rapporti dwar tranzazzjonijiet suspettużi mibgħuta lill-unità tal-intelligence finanzjarja fl-Istat Membru ospitanti.

2. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jirrapportaw il-valuri fil-munita tal-Istat Membru ospitanti u, fejn huma meħtieġa li jikkonvertu l-muniti, japplikaw il-medja tar-rata tal-kambju ta' referenza tal-Bank Ċentrali Ewropew għall-perjodu ta' rapportar applikabbli.

3. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jirrapportaw din l-informazzjoni lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti billi jużaw il-mudelli fl-Anness V. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jirrapportaw din l-informazzjoni kull sena, għas-sena kalendarja, fi żmien xahrejn wara t-tmiem ta' kull sena kalendarja.

Artikolu 11

Informazzjoni u data addizzjonali li għandhom jiġu rrapportati għall-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu t-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366

1. Meta l-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti teżiġi rapportar perjodiku sabiex timmonitorja l-konformità mad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu t-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366, l-istituzzjonijiet ta' pagament kollha li jipprovdu servizzi ta' pagament fit-territorji tagħha permezz ta' fergħat jew aġenti skont id-dritt ta' stabbiliment għandhom jinkludu fir-rapporti tagħhom l-informazzjoni kollha msemmija fl-Artikolu 10 kif ukoll l-informazzjoni li ġejja:

- (a) l-isem u d-dettalji ta' kuntatt tal-persuna jew persuni responsabbli għall-attività tal-istituzzjoni ta' pagament u tal-uffiċjal għall-konformità, jekk differenti, fl-Istat Membru ospitanti, fejn applikabbli;
- (b) l-isem u d-dettalji ta' kuntatt tal-punt ċentrali ta' kuntatt skont l-Artikolu 29(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, fejn applikabbli;
- (c) l-ghadd ta' lmenti li jaslu minn utenti ta' servizzi ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti dwar id-drittijiet u l-obbligi skont it-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u l-ilmenti tal-klijenti relatati mas-sigurtà matul il-perjodu ta' rapportar, maqsuma fl-ghadd ta' lmenti li jkunew solvuti u l-ghadd ta' dawk li ma kinux solvuti, kif ukoll l-ghadd ta' lmenti li jkunew solvuti u l-ghadd ta' dawk li ma kinux solvuti, għal kull aġent jew fergħa;
- (d) deskrizzjoni qasira tal-proċedura fis-seħh biex tittratta u ssegwi l-ilmenti tal-klijenti;
- (e) emendi għal kuntratti qafas fi żmien il-perjodu ta' rapportar;
- (f) l-ghadd ta' incidenti operazzjonali u ta' sigurtà kbar li kellhom impatt fuq l-utenti ta' servizzi ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti fil-perjodu ta' rapportar;

- (g) l-ghadd aggregat ta' talbiet għal rimborż riċevuti minn utenti ta' servizzi ta' pagament fil-perjodu ta' rapportar għal tranżazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati jew eżegwiti b'mod skorrett u, fejn xieraq, l-ghadd aggregat ta' talbiet għal rimborż riċevuti minn utenti ta' servizzi ta' pagament u minn fornituri ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxu l-kont (ASPPs) fil-perjodu ta' rapportar għal telf li jirriżulta minn obbligazzjoni waħda jew aktar imsemmija fl-Artikolu 5, (2) u (3) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, imqassma fl-ghadd ta' tranżazzjonijiet li ġew rimborżati lill-kont ta' pagament u l-ghadd li ma ġewx;
- (h) il-valur totali tar-rimborżi li jkunu saru lill-utenti tas-servizzi ta' pagament fil-perjodu ta' rapportar, imqassma fi tranżazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati u eżegwiti b'mod skorrett, u, fejn xieraq, il-valur totali tar-rimborżi li jkunu saru lill-utenti tas-servizzi ta' pagament u lill-ASPPs għal telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 5, (2) u (3) tad-Direttiva (UE) 2015/2366, imqassma fi tranżazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati u eżegwiti b'mod skorrett, faċċess mhux awtorizzat u frodulenti għal informazzjoni dwar kontijiet ta' pagament u fl-użu mhux awtorizzat u frodulenti ta' tali informazzjoni;
- (i) deskrizzjoni qasira tal-mudell kummerċjali tal-istituzzjoni ta' pagament, li tiffoka fuq il-mod li bih is-servizzi ta' pagament jiġu pprovduti fl-Istat Membru ospitanti.
2. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jirrapportaw il-valuri fil-munita tal-Istat Membru ospitanti u, fejn huma meħtieġa li jikkonvertu l-munita, japplikaw il-medja tar-rata tal-kambju ta' referenza tal-Bank Ċentrali Ewropew għall-perjodu ta' rapportar applikabbli.
3. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jirrapportaw l-informazzjoni elenkata fil-paragrafu 1 lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti fil-forma stabbilita fl-Anness VI. L-istituzzjonijiet ta' pagament għandhom jirrapportaw din l-informazzjoni kull sena, għas-sena kalendarja, fi żmien xahrejn wara t-tmiem ta' kull sena kalendarja.

Artikolu 12

Id-dhul fis-seħh

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

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

Magħmul fi Brussell, it-18 ta' Ġunju 2021.

Għall-Kummissjoni

Il-President

Ursula VON DER LEYEN

ANNEX I

Talba għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni

Numru ta' referenza:

Data:

MINGHAND:

LIL:

Stat Membru:

Stat Membru:

Awtorità kompetenti:

Awtorità kompetenti:

Indirizz:

Indirizz:

Isem:

Isem:

Telefown:

Telefown:

Posta elettronika:

Posta elettronika:

Għażiż [isem],

Skont l-Artikolu 29 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, qed nitolbu l-kontribut tiegħek dwar il-kwistjoni(jiet) deskritta/i hawn taħt.

Napprezza jekk nircievi twegiba għal din it-talba sa [dahhal id-data indikattiva għat-twegiba] jew, jekk dan ma jkunx possibbli, għal indikazzjoni tad-data mistennija tat-twegiba tiegħek.

Tip ta' talba

Immarka l-kaxxa/i adattata/i:

- Forniment ta' informazzjoni
- Spezzjoni fil-post
- Delegazzjoni tal-ispezzjoni
- Oħrajn – agħti d-dettalji hawn taħt

Agħti r-raġunijiet ewlenin għat-talba:

.....

.....

.....

.....

Agħti deskrizzjoni dettaljata tal-informazzjoni li qed tintalab:

.....

.....

.....

.....

Ipprovdni kull informazzjoni addizzjonali li tista' tkun ta' interess u li tista' tghin lill-awtorità kkonċernata ttipprovdi twegiba rapida:

.....

.....
.....
.....

Jekk it-talba hija urġenti, spjega għaliex hija urġenti u għaliex l-iskadenza hija qasira:

.....
.....
.....
.....

Żid kwalunkwe kumment ieħor dwar il-kunfidenzjalità tad-*data* u kif tistenna li tuża l-informazzjoni pprovduta:

.....
.....
.....
.....

Dejjem tiegħek,

[firma]

ANNEX II

Tweġiba għal talba għal kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni**Numru ta' referenza:****Data:****MINGHAND:****LIL:**

Stat Membru:

Stat Membru:

Awtorità kompetenti:

Awtorità kompetenti:

Indirizz:

Indirizz:

Isem:

Isem:

Telefown:

Telefown:

Posta elettronika:

Posta elettronika:

Għażiż/a [isem]

Hawn taht issib l-informazzjoni miġbura bi twegiba għat-talba tiegħek [Numru ta' referenza]

[Ipprovi l-informazzjoni kollha meħtieġa biex tissodisfa t-talba u tghin il-proċess ta' kooperazzjoni jew skambju ta' informazzjoni]

.....
.....
.....
.....

[Jekk ma rnekkomx tipprovi l-informazzjoni kollha mitluba u/jew tirrispetta l-iskadenza għat-twegiba, spjega r-raġunijiet u aghthi stima tad-data sa meta tista' twieġeb]

.....
.....
.....
.....

[Ipprovi, fuq il-bażi tal-aħjar sforz, kull informazzjoni essenzjali oħra biex tkompli tghin il-proċess ta' kooperazzjoni u ta' skambju ta' informazzjoni għall-finijiet tat-talba]

.....
.....
.....
.....

[Zid kwalunkwe kumment ieħor dwar il-kunfidenzjalità tad-data u dwar kif tistenna li tuża l-informazzjoni pprovduta]

.....
.....
.....

.....

Dejjem tieghek,

[firma]

ANNEX III

Notifika tal-intenzjoni li titwettaq spezzjoni fil-post fl-Istat Membru ospitanti**Numru ta' referenza:****Data:****MINGHAND:****LIL:**

Stat Membru:

Stat Membru:

Awtorità kompetenti:

Awtorità kompetenti:

Indirizz:

Indirizz:

Isem:

Isem:

Telefown:

Telefown:

Posta elettronika:

Posta elettronika:

Għażiż/a [isem]

Skont l-Artikolu 29 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, beħsiebni naghmel spezzjoni fil-post f'pajjiżek, kif spjegat hawn taht.

Informazzjoni dwar l-istituzzjoni ta' pagament li għandha tiġi spezzjonata:

.....
.....
.....
.....

Informazzjoni dwar l-ambitu tal-ispezzjoni fil-post u l-pjan għaliha, jekk possibbli:

.....
.....
.....
.....

Id-dati skedati tal-ispezzjoni fil-post:

.....
.....

Dejjem tiegħek,

[firma]

ANNEX IV

Notifika ta' ksur jew ksur suspettat**Numru ta' referenza:****Data:****MINGHAND:****LIL:**

Stat Membru:

Stat Membru:

Awtorità kompetenti:

Awtorità kompetenti:

Indirizz:

Indirizz:

Isem:

Isem:

Telefown:

Telefown:

Posta elettronika:

Posta elettronika:

Għażiż/a [isem]

Skont l-Artikolu 29 tad-Direttiva (UE) 2015/2366 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, hawn taht għandek issib informazzjoni dwar [ksur/ksur suspettat].

[Ipprovi l-informazzjoni indispensabbli kollha dwar il-ksur/ksur suspettat, li trid tinkludi t-tip ta' ksur u kull azzjoni li hadet l-awtorità kompetenti tiegħek, inkluż kwalunkwe miżura ta' prekawzjoni jew penali]

.....
.....
.....
.....

[Ipprovi kwalunkwe informazzjoni oħra dwar il-ksur/ksur suspettat li tista' tkun ta' interess u benefiċċju għall-awtorità kompetenti notifikata]

.....
.....
.....
.....

[Żid kwalunkwe kumment ieħor dwar il-kunfidenzjalità u l-użu potenzjali tal-informazzjoni pprovduta]

.....
.....
.....
.....

Dejjem tiegħek,

[firma]

ANNEX V

Formola li għandha tintuża għar-rapportar tad-*data* għal skopijiet ta' informazzjoni u statistika

L-istituzzjonijiet ta' pagament bil-kwartieri generali fi Stat Membru u li jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stat Membru differenti permezz ta' aġenti jew ferġat jew istituzzjonijiet ta' flus elettronici li jipprovdu servizzi permezz ta' aġenti, ferġat jew distributuri għandhom jipprovdu d-*data* li ġejja meta meħtieġa mill-awtorità kompetenti ospitanti sabiex l-awtorità ospitanti tkun tista' tirċievi informazzjoni regolari dwar l-attivitajiet imwettqa fil-pajjiż tagħha.

Tabella 1. Informazzjoni ġenerali dwar l-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni tal-flus elettronici

1)	Isem tal-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni tal-flus elettronici	
2)	Tip ta' istituzzjoni	<input type="checkbox"/> Istituzzjoni ta' pagament <input type="checkbox"/> Istituzzjoni tal-flus elettronici
3)	Indirizz tal-uffiċċju prinċipali tal-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni tal-flus elettronici	
4)	Numru ta' identifikazzjoni uniku tal-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni ta' flus elettronici fil-format tal-Istati Membru domiciljari (fejn applikabbli)	
5)	Identifikatur ta' Entità Ġuridika (LEI) tal-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni ta' flus elettronici (fejn disponibbli)	
6)	Numru tal-awtorizzazzjoni mill-Istat Membru domiciljari tal-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni tal-flus elettronici (fejn applikabbli)	
7)	Persuna ta' kuntatt fl-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni tal-flus elettronici (fejn disponibbli, ipprovdi d-dettalji ta' kuntatt tal-persuna ta' kuntatt mahtura fl-Istat Membru ospitanti)	Isem: Rwol: Posta elettronika: Telefown:
8)	Servizzi ta' pagament li għandhom jingħataw	<input type="checkbox"/> Servizzi li jippermettu li flus kontanti jitqiegħdu f'kont ta' pagament kif ukoll l-operazzjonijiet kollha meħtieġa għat-thaddim ta' kont ta' pagament <input type="checkbox"/> Servizzi li jippermettu l-ġbid ta' flus kontanti minn kont ta' pagament kif ukoll l-operazzjonijiet kollha meħtieġa għat-thaddim ta' kont ta' pagament Eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagamenti, inkluż trasferimenti ta' fondi fuq kont ta' pagament mal-fornitur ta' pagamenti tal-utent jew ma' fornitur ta' servizzi ta' pagamenti iehor: Eżekuzzjoni ta' debiti diretti, inkluż debiti diretti ta' darba <input type="checkbox"/> Eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament b'karta ta' pagament jew apparat simili <input type="checkbox"/>

		<p>Eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' kreditu, inkluż l-ordnijiet permanenti <input type="checkbox"/></p> <p>Eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament fejn il-fondi huma koperti minn linja ta' kreditu għal utent ta' servizz ta' pagament:</p> <p>Eżekuzzjoni ta' debiti diretti, inkluż debiti diretti ta' darba <input type="checkbox"/></p> <p>Eżekuzzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament b'karta ta' pagament jew apparat simili <input type="checkbox"/></p> <p>Eżekuzzjoni ta' trasferimenti ta' kreditu, inkluż l-ordnijiet permanenti <input type="checkbox"/></p> <p>Inkluż l-għoti ta' kreditu skont l-Artikolu 18(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366? <input type="checkbox"/> Iva <input type="checkbox"/> Le</p> <p><input type="checkbox"/> Hruġ ta' strumenti ta' pagament</p> <p><input type="checkbox"/> Akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagament</p> <p>Inkluż l-għoti ta' kreditu skont l-Artikolu 18(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366? <input type="checkbox"/> Iva <input type="checkbox"/> Le</p> <p><input type="checkbox"/> Rimessa ta' flus</p> <p><input type="checkbox"/> Servizzi ta' biċu ta' pagament</p> <p><input type="checkbox"/> Servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet</p>
9)	Servizzi ta' flus elettronici li għandhom jiġu pprovduti (applikabbli biss għal istituzzjonijiet ta' flus elettronici)	<input type="checkbox"/> Distribuzzjoni ta' flus elettronici <input type="checkbox"/> Fidi ta' flus elettronici
10)	Isem u indirizz tal-akbar 10 agenti fl-Istat Membru ospitanti skont il-valur tat-tranżazzjonijiet	Agent 1 Agent 2 ... Agent 10
11)	L-isem u l-indirizz tal-akbar 10 distributori fl-Istat Membru ospitanti skont id-distribuzzjoni tal-flus elettronici/il-valur tal-fidi	Distributor 1 Distributor 2 ... Distributor 10

Tabella 2. Ferġat

	Għadd
Għadd totali ta' ferġat u l-indirizzi tagħhom, fejn applikabbli	
Għadd totali ta' impjegati tal-ferġat, fejn applikabbli	

Tabella 3. Aġenti

	Bil-libertà li jiġu pprovduti servizzi	Bid-dritt ta' stabbiliment
Għadd ta' aġenti rreġistrati fil-perjodu ta' rapportar		
Għadd totali ta' aġenti fi tmiem il-perjodu ta' rapportar		

Tabella 4. Kliġenti/utenti tas-servizzi ta' pagament

	Irreġistrati fil-perjodu ta' rapportar	Fi tmiem il-perjodu ta' rapportar
Għadd ta' kliġenti (kuntratti qafas)		
Għadd ta' utenti tas-servizzi ta' pagament (tranżazzjonijiet ta' pagament uniċi)		

Tabella 5. Strumenti ta' pagament b'karta

	Għadd ta'				
	Karti tal-kreditu	Karti tal-kreditu bi hlas rateali	Karti tad-debitu	Karti bi hlas antiċipat	Ohrain (specifika)
Mahruġa fil-perjodu ta' rapportar					
Pendenti fi tmiem il-perijodu					

	Karti tal-kreditu	Karti tal-kreditu bi hlas rateali	Karti tad-debitu	Karti bi hlas antiċipat	Ohrain (specifika)
Valur tat-tranżazzjonijiet ta' pagament b'karta eżegwiti permezz ta'					

Tabella 6. Kontijiet ta' pagament

	Kontijiet ta' pagament
Miftuħa fil-perjodu ta' rapportar	
Aċċessati fil-perjodu ta' rapportar	
L-ghadd totali ta' kontijiet ta' pagament operati/miżmuma fl-Istat Membru ospitanti	
L-ghadd totali ta' kontijiet ta' pagament aċċessati fl-Istat Membru ospitanti	

Tabella 7. Magni awtomatiċi għall-ġbid tal-flus (ATMs)

	Għadd	Ammont
Għadd ta' ATMs operati/ġestiti mill-istituzzjoni ta' pagament		mhux applikabbli
Ġbid ta' flus kontanti		
Flus depositati f'kont ta' pagament		

Tabella 8. Ilmenti

	Aġenti (bil-libertà li jġu pprovduti servizzi)	Aġenti (bil-libertà ta' stabbiliment)	Ferġhat
L-ghadd aggregat ta' lmenti li waslu mingħand utenti ta' servizzi ta' pagament fil-perjodu ta' rapportar			

Tabella 9. Total tat-tranzazzjonijiet frodulenti

	Volum	Valur gross
Total ta' tranzazzjonijiet ta' pagament frodulenti		

Tabella 10. Notifiki lill-unità tal-intelligence finanzjarja fl-Istat Membru ospitanti

	Volum
L-ghadd ta' rapporti dwar tranzazzjonijiet suspettużi mibgħuta lill-unità tal-intelligence finanzjarja	

Tabella 11. It-tranzazzjonijiet ta' pagament dehlin u herġin mill-Istat Membru ospitanti

	Volum								Valur							
	Aġenti (bil-libertà li jiġu pprovduti servizzi)		Aġenti (bid-dritt ta' stabbiliment)		Fergħa		TOTAL		Aġenti (bil-libertà li jiġu pprovduti servizzi)		Aġenti (bid-dritt ta' stabbiliment)		Fergħa		TOTAL	
	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin	Dehlin	Herġin
Servizzi ta' pagament kif imsemmijin fl-Anness I għad-Direttiva (UE) 2015/2366																
1																
2																
3a																
3b																
3c																
4a																
4b																
4c																
5 (hruġ ta' strumenti ta' pagament)																
5 (akkwist ta' tranzazzjonijiet ta' pagament)																
6																
7																

Tabella 14. Tranżazzjonijiet ta' pagament imqassmin skont il-mezz ta' distribuzzjoni

Servizzi ta' pagament kif imsemmijin fl-Anness I tad-Direttiva (UE) 2015/2366	Volum						Valur					
	Wiċċ imb wiċċ	Onlajn	Mobbli	ATM	Telefown	Ohrajn	Wiċċ imb wiċċ	Onlajn	Mobbli	ATM	Telefown	Ohrajn
1												
2												
3a												
3b												
3c												
4a												
4b												
4c												
5 (hruġ ta' strumenti ta' pagament)												
5 (akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagament)												
6												
7												

Tabella 15. Servizzi ta' flus elettronici

	Ammont
Flus elettronici distribwiti matul il-perjodu ta' rapportar fl-Istat Membru ospitanti	
Flus elettronici mifdija matul il-perjodu ta' rapportar fl-Istat Membru ospitanti	

Tabella 16. Distributori tal-flus elettronici

	Bil-libertà li jiġu pprovduti servizzi	Bid-dritt ta' stabbiliment
Għadd ta' distributori rreġistrati fil-perjodu ta' rapportar		
L-għadd totali ta' distributori fi tmiem il-perjodu ta' rapportar		

ANNEX VI

Formola biex tintuża ghar-rapportar tad-*data* għall-monitoraġġ tal-konformità mad-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu t-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366

L-istituzzjonijiet ta' pagament jew l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li għandhom il-kwartieri generali tagħhom fi Stat Membru u li jipprovdu servizzi ta' pagament fi Stat Membru differenti permezz ta' fergħat jew aġenti taht id-dritt ta' stabbiliment iridu jipprovdu *d-data* addizzjonali li ġejja meta tkun meħtieġa mill-awtoritajiet kompetenti ospitanti sabiex l-awtoritajiet ikunu jistgħu jimmonitorjaw il-konformità mal-liġi nazzjonali li tittrasponi t-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366.

Tabella 1: Informazzjoni ġenerali dwar l-istituzzjoni ta' pagament/istituzzjoni tal-flus elettronici

1)	Persuna/i responsabbli għall-attività tal-istituzzjoni ta' pagament u/jew tal-uffiċjal għall-konformità (jekk differenti) fl-Istat Membru ospitanti, fejn applikabbli	a. Isem tar-rappreżentant b. Indirizz c. Numru tat-telefown d. Posta elettronika
2)	Punt ta' kuntatt ċentrali, jekk mahtur u/jew meħtieġ skont l-Artikolu 29(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366	a. Isem tar-rappreżentant b. Indirizz c. Numru tat-telefown d. Posta elettronika
3)	Trattament tal-ilmenti	Għandek proċedura interna biex tittratta u ssegwi l-ilmenti tal-klijenti? <input type="checkbox"/> Iva <input type="checkbox"/> Le Ipprovi d-dettalji ta' kuntatt tal-persuna/i responsabbli għat-trattament tal-ilmenti: Isem: Indirizz: Telefown: Posta elettronika: Din il-proċedura hija disponibbli fil-lingwa uffiċjali tal-Istat Membru ospitanti? <input type="checkbox"/> Iva <input type="checkbox"/> Le Jekk le, iddikjara l-lingwi li bihom hija disponibbli l-proċedura tal-ilmenti tal-klijenti. Ipprovi deskrizzjoni qasira tal-proċedura interna tiegħek għat-trattament tal-ilmenti tal-utenti ta' servizzi ta' pagament fl-Istat Membru ospitanti (massimu ta' 300 kelma)
4)	Mudell kummerċjali	Dan huwa l-ewwel rapport tiegħek, li jinkludi deskrizzjoni qasira tal-mudell tan-negozju tiegħek? <input type="checkbox"/> Iva <input type="checkbox"/> Le Jekk iva, jekk jogħġbok ipprovi deskrizzjoni qasira tal-mudell tan-negozju tiegħek, b'enfasi fuq il-prodotti u s-servizzi ta' pagament ipprovduti u kif timpjega aġenti/distributori fl-Istat Membru ospitanti (massimu ta' 300 kelma) Jekk le, għamilt xi bidliet sinifikanti fil-mudell tan-negozju tiegħek matul il-perjodu ta' rapportar? <input type="checkbox"/> Iva <input type="checkbox"/> Le Jekk iva, jiddeskrivi fil-qosor il-bidliet (massimu ta' 300 kelma).

Tabella 2. Diżaggregazzjoni dettaljata tal-ilmenti

	Aġenti				Ferghat			
	Riċevuti	Solvuti	Mhux solvuti	Ma ġewx imwieġba	Riċevuti	Solvuti	Mhux solvuti	Ma ġewx imwieġba
L-ghadd ta' lmenti riċevuti minn utenti ta' servizzi ta' pagament (payment service users, PSUs) dwar id-drittijiet u l-obbligi skont it-Titoli III u IV tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u kwistjonijiet relatati mas-sigurtà fil-perjodu ta' rapportar								

Tabella 3. Talbiet għal rimborżi

	Aġenti		Ferghat	
	Rimborżati	Mhux rimborżati	Rimborżati	Mhux rimborżati
L-ghadd aggregat ta' talbiet għal rimborżi li waslu minghand utenti ta' servizzi ta' pagament għal tranżazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati u/jew eżegwiti b'mod skorrett fil-perjodu ta' rapportar				

	PSUs		ASPSPs	
	Rimborżati	Mhux rimborżati	Rimborżati	Mhux rimborżati
L-ghadd aggregat ta' talbiet għal rimborżi riċevuti għal telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 5(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fil-perjodu ta' rapportar				
L-ghadd aggregat ta' talbiet għal rimborżi riċevuti għal telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 5(3) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fil-perjodu ta' rapportar				

Tabella 4. Analizi dettaljata tal-valur totali tar-rimborzi maghmula

	Aġenti		Fergħat	
	Mhux awtorizzati	Eżegwiti b'mod skorrett	Mhux awtorizzati	Eżegwiti b'mod skorrett
Il-valur totali tar-rimborzi li saru lill-utenti ta' servizzi ta' pagament għal tranżazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati u/jew eżegwiti b'mod skorrett fil-perjodu ta' rapportar				
Fejn applikabbli, il-valur totali tar-rimborzi maghmula lill-utenti ta' servizzi ta' pagament għat-telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 5(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fil-perjodu ta' rapportar				
Fejn applikabbli, il-valur totali tar-rimborzi li saru lill-ASPSPs għat-telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 5(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fil-perjodu ta' rapportar				

	Aċċess mhux awtorizzat għal/Użu mhux awtorizzat ta' informazzjoni dwar kontijiet ta' pagament	Aċċess frodulenti għal/Użu frodulenti ta' informazzjoni dwar il-kontijiet ta' pagament
Fejn applikabbli, il-valur totali tar-rimborzi maghmulin lill-utenti ta' servizzi ta' pagament għat-telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 5(3) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fil-perjodu ta' rapportar		
Fejn applikabbli, il-valur totali tar-rimborzi li saru lill-ASPSPs għat-telf li jirriżulta mill-obbligazzjonijiet imsemmijin fl-Artikolu 5(3) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 fil-perjodu ta' rapportar		

Tabella 5. Incidenti operazzjonali u ta' sigurtà

	Aġenti	Fergħat
L-għadd ta' incidenti operazzjonali u/jew ta' sigurtà kbar fil-perjodu ta' rapportar		

Tabella 6. Emendi għal kuntratti qafas fi żmien il-perjodu ta' rapportar

Immarka l-kaxxa/i biex tindika kwalunkwe emenda li ssir fil-perjodu ta' rapportar għall-kundizzjonijiet li ġejjin tal-kuntratt qafas li jirregolaw il-kontijiet tal-pagamenti li topera	<input type="checkbox"/> Tariffi u imposti <input type="checkbox"/> Rati tal-imghax/tal-kambju <input type="checkbox"/> Drittijiet tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Obbligi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Proċedura ta' bidu ta' pagament
---	--

<p>Immarka l-kaxxa/i biex tindika kwalunkwe emenda li ssir fil-perjodu ta' rapportar għall-kundizzjonijiet li ġejjin tal-kuntratt qafas li jirregolaw il-karti ta' kreditu mahruġa minnek</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Tariffi u imposti <input type="checkbox"/> Rati tal-imghax/tal-kambju <input type="checkbox"/> Limiti ta' nfiq <input type="checkbox"/> Drittijiet tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Obbligi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Proċedura ta' bidu ta' pagament
<p>Immarka l-kaxxa/i biex tindika kwalunkwe emenda li ssir fil-perjodu ta' rapportar għall-kundizzjonijiet li ġejjin tal-kuntratt qafas li jirregolaw il-karti ta' debitu mahruġa minnek</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Tariffi u imposti <input type="checkbox"/> Ir-rati tal-kambju <input type="checkbox"/> Limiti ta' nfiq <input type="checkbox"/> Drittijiet tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Obbligi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Proċedura ta' bidu ta' pagament
<p>Immarka l-kaxxa/i biex tindika kwalunkwe emenda li ssir fil-perjodu ta' rapportar għall-kundizzjonijiet li ġejjin ta' kull kuntratt qafas iehor (specifika) li inti parti fih (specifika)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Tariffi u imposti <input type="checkbox"/> Rati tal-imghax/tal-kambju <input type="checkbox"/> Limiti ta' nfiq <input type="checkbox"/> Drittijiet tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Obbligi tal-utenti ta' servizzi ta' pagament <input type="checkbox"/> Proċedura ta' bidu ta' pagament