



Dokument ta' sessjoni

A9-0046/2024

21.2.2024

*****I**

RAPPORT

dwar il-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 (COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD))

Komitat għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji

Rapporteur: Ondřej Kovařík

Tifsira tas-simboli użati

- * Proċedura ta' konsultazzjoni
- *** Proċedura ta' approvazzjoni
- ***I Proċedura legiżlattiva ordinarja (l-ewwel qari)
- ***II Proċedura legiżlattiva ordinarja (it-tieni qari)
- ***III Proċedura legiżlattiva ordinarja (it-tielet qari)

(It-tip ta' proċedura jiddependi mill-bażi ġuridika proposta mill-abbozz ta' att.)

Emendi għal abbozz ta' att

Emendi tal-Parlament f'zewġ kolonni

It-thassir huwa indikat permezz tat-tipa ***korsiva u grassa*** fil-kolonna tax-xellug. Is-sostituzzjoni hija indikata permezz tat-tipa ***korsiva u grassa*** fiż-żewġ kolonni. It-test ġdid huwa indikat permezz tat-tipa ***korsiva u grassa*** fil-kolonna tal-lemin.

L-ewwel u t-tieni linji tal-intestatura ta' kull emenda jidentifikaw il-parti tat-test ikkonċernata fl-abbozz ta' att inkwistjoni. Meta emenda tirrigwarda att eżistenti, li l-abbozz ta' att ikollu l-hsieb li jemenda, l-intestatura jkun fiha wkoll it-tielet u r-raba' linji li jidentifikaw rispettivament l-att eżistenti u d-dispożizzjoni kkonċernata f'dak l-att.

Emendi tal-Parlament li jiehdu l-forma ta' test konsolidat

Il-partijiet godda tat-test huma indikati permezz tat-tipa ***korsiva u grassa***. Il-partijiet tat-test imhassra huma indikati permezz tas-simbolu ■ jew huma ingassati. Is-sostituzzjoni tintwera billi jiġi indikat permezz tat-tipa ***korsiva u grassa*** t-test il-ġdid u billi jithassar jew jiġi ingassat it-test sostitwit. Bhala eċċezzjoni, it-tibdil ta' natura strettament teknika magħmul mis-servizzi fil-preparazzjoni tat-test finali ***ma huwiex*** indikat.

WERREJ

Pagna

ABBOZZ TA' RIŻOLUZZJONI LEGIŻLATTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW	5
ANNEX: ENTITAJIET JEW PERSUNI LI R-RAPPORTEUR IRĊIEVA KONTRIBUT MINGHANDHOM.....	92
PROĊEDURA TAL-KUMITAT RESPONSABBLI	93
VOTAZZJONI FINALI B' SEJHA TAL-ISMIJET FIL-KUMITAT RESPONSABBLI	94

ABBOZZ TA' RIŻOLUZZJONI LEGIŻLATTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW

dwar il-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 (COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD))

(Proċedura legiżlattiva ordinarja: l-ewwel qari)

Il-Parlament Ewropew,

- wara li kkunsidra l-proposta tal-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew u lill-Kunsill (COM(2023)0366),
 - wara li kkunsidra l-Artikolu 294(2) u l-Artikoli 53 u 114 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, skont liema artikoli l-Kummissjoni pprezentat il-proposta lill-Parlament (C9-0218/2023),
 - wara li kkunsidra l-Artikolu 294(3) tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea,
 - wara li kkunsidra l-opinjoni tal-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew tal-14 ta' Diċembru 2023¹,
 - wara li kkunsidra l-Artikolu 59 tar-Regoli ta' Proċedura tiegħu,
 - wara li kkunsidra r-rapport tal-Kumitat għall-Affarijiet Ekonomiċi u Monetarji (A9-0046/2024),
1. Jadotta l-pożizzjoni fl-ewwel qari li tidher hawn taht;
 2. Jitlob lill-Kummissjoni terġa' tirreferi l-kwistjoni lill-Parlament jekk tibdel il-proposta tagħha, temendaha b'mod sustanzjali jew ikollha l-ħsieb li temendaha b'mod sustanzjali;
 3. Jagħti istruzzjonijiet lill-President tiegħu biex tgħaddi l-pożizzjoni tal-Parlament lill-Kunsill u lill-Kummissjoni kif ukoll lill-parlamenti nazzjonali.

¹ ĠU C ...

Emenda 1

EMENDI TAL-PARLAMENT EWROPEW*

għall-proposta tal-Kummissjoni

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)

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 Ewropew²,

Wara li kkunsidraw l-opinjoni tal-Kumitat tar-Regjuni³,

Filwaqt li jagixxu skont il-proċedura legiżlattiva ordinarja,

Billi:

- (1) Mill-adozzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁴, is-suq tas-servizzi ta' pagament bl-immnut għadda minn bidliet sinifikanti fil-biċċa l-kbira relatati mal-użu dejjem akbar ta' kards u mezzi digitali ta' pagament, it-tnaqqis fl-użu tal-flus kontanti u l-preżenza dejjem tikber ta' atturi u servizzi ġodda, inklużi l-portafolji digitali u l-pagamenti mingħajr kuntatt. Il-pandemija tal-Covid-19 u t-

* Emendi: it-test ġdid jew modifikat huwa indikat permezz tat-tipa korsiva u grassa; it-thassir huwa indikat permezz tas-simbolu **■**.

² ĠU C , , p. .

³ ĠU C , , p. .

⁴ Id-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE, 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li thassar id-Direttiva 2007/64/KE (ĠU L 337, 23.12.2015, p. 35).

trasformazzjonijiet li gabet 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-UE⁵ habbret it-tnejja ta' rieżami komprensiv tal-applikazzjoni u tal-impatt tad-Direttiva (UE) 2015/2366 “*li għandu jinkludi valutazzjoni generali 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 godda ta' servizzi ta' pagament u li ttejjeb il-livell ta' protezzjoni u sigurtà tal-konsumatur. L-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 ntaqqux għal kollox. B'mod partikolari, l-evalwazzjoni identifikat ukoll problemi rigward l-implimentazzjoni u l-infurzar diverġenti 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 “għazla opportunistika tal-ġurisdizzjoni” meta l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jagħzlu, bhala pajjiż ta' oriġini, daww 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. Dik 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-seħħ (PSD2).
- (5) Minkejja li l-ħruġ ta' flus elettronici huwa rregolat skont id-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁶, 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

⁵ Il-Komunikazzjoni tal-Kummissjoni tal-24 ta' Settembru 2020 lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew u lill-Kumitat tar-Reġjuni dwar Strategija dwar il-Pagamenti bl-Imnut għall-UE COM/2020/592 final.

⁶ 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 (GU L 267, 10.10.2009, p. 7).

regolatorju u kundizzjonijiet mhux ekwi, kif ukoll kwistjonijiet relatati maċ-ċirkomvenzjoni tar-rekwiżiti tad-Direttiva 2009/110/KE fejn l-istituzzjonijiet ta' pagament li joħorġu flus elettronici jiehdu vantaġġ mis-similaritajiet bejn is-servizzi ta' pagament u s-servizzi tal-flus elettronici u japplikaw għal awtorizzazzjoni bħala istituzzjoni ta' pagament. Huwa għalhekk xieraq li s-sistema ta' awtorizzazzjoni u superviżjoni 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 bħall-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.

- (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 aġġornat ir-reġim 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-Kunsill⁷ jistabbilixxi fl-Artikolu 48(2) tiegħu li l-emittenti tal-flus elettronici għandhom jitqiesu bħala flus elettronici, jenħtieġ li r-reġim 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-reġim 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-reġim 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-ġbid ta' flus minn kont ta' pagament jiġi separat mill-attività ta' ġestjoni ta' kont ta' pagament, peress li l-fornituri ta' servizzi ta' ġbid 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 bħala 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 offriti 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, bħad-definizzjoni ta' kont ta' pagament, fondi u strument ta' pagament, jiġu adattati għar-realtajiet tas-suq

⁷ 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 (GU L 150, 9.06.2023, p. 40).

sabiex jiġi zgurat li l-legiżlazzjoni tal-Unjoni tibqa' adattata għall-iskop u newtrali fir-rigward tat-teknoloġija.

- (9) Minhabba l-fehmiet diverġenti 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 bħala 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 bħala kont li jintuza biex jintbagħtu u jiġu riċevuti fondi lil u minghand partijiet terzi. Kwalunkwe kont li jkollu dawk il-karatteristiċi jenħtieġ li jitqies bħala 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 fejn ikun meħtieġ kont intermedjarju ieħor biex jiġu eżegwiti tranżazzjonijiet ta' pagament minn jew lejn partijiet terzi 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-holqien ta' tipi ġodda ta' strumenti ta' pagament, ***is-soluzzjonijiet teknoloġiċi li qed jevolvu li jipprevedu tali strumenti*** 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 jikkostitwixx instrument 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' tranżazzjoni ta' pagament, il-konsiderazzjoni tagħha bħala "strument ta' pagament" shiħ toħloq xi sfidi, inkluż għall-applikazzjoni ta' awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur għal pagamenti mingħajr kuntatt fil-punt tal-bejgħ u tar-reġim 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. ***Kont tekniku użat biss biex tithallas lura linja ta' kreditu mogħtija esklużivament b'rabta ma' tranżazzjoni ta' pagament lanqas ma għandu jaqa' taħt id-definizzjoni ta' "kont ta' pagament"***.
- (13) L-hekk imsejja "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) **2015/751** tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁸. Madankollu, xi kategoriji oħra ta' portafolji diġitali, jiġifieri portafolji elettronici mhallsa minn qabel bhal "portafolji fi stadji" fejn l-utenti jistgħu jaħznu l-flus għal tranżazzjonijiet online futuri, jenhtieg li jitqiesu bhala strument ta' pagament u l-hrug tagħhom bhala 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-beneficjarju, li jittrasferixxi l-ammont korrispondenti lil beneficjarju jew lil fornitur ieħor ta' servizzi ta' pagament li jaġixxi f'isem il-beneficjarju. F'xi Stati Membri, is-supermarkets, il-kummerċjanti u bejjiegħa oħra bl-innut jipprovdu lill-pubbliku servizzi korrispondenti li jippermettulhom ihallsu utilitajiet u kontijiet domestiċi regolari oħra. Għalhekk, jenhtieg li dawn is-servizzi ta' pagament tal-kontijiet jiġu ttrattati bhala rimessa ta' flus.
- (15) Id-definizzjoni ta' fondi jenhtieg li tkopri l-forom kollha ta' flus tal-bank ċentrali maħruġa għall-użu bl-innut, 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 bhala flus elettronici. Jenhtieg għalhekk li t-tokens tal-flus elettronici jiġu inklużi bhala flus elettronici, fid-definizzjoni ta' fondi.
- (17) L-evalwazzjoni tal-implimentazzjoni tad-Direttiva (UE) 2015/2366 ma identifika hteiga ċara li jinbidlu b'mod sostanzjali l-kundizzjonijiet għall-ghoti u ż-żamma tal-awtorizzazzjoni bhala istituzzjonijiet ta' pagament jew istituzzjonijiet tal-flus elettronici preskritti skont, rispettivament, id-Direttivi 2007/64/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill⁹ u d-Direttiva (UE) 2015/2366, min-naħa l-waħda, u d-Direttiva 2009/110/KE min-naħa l-oħra. Tali kundizzjonijiet ikomplu jinkludu rekwiziti 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 mehtieġa b'appoġġ għal applikazzjoni għal awtorizzazzjoni bhala istituzzjoni ta' pagament jizdied pjan ta' stralc għall-eventwalità ta' falliment, proporzjonat għall-mudell ta' negozju tal-istituzzjoni ta' pagament futura; dak il-pjan ta' stralc jenhtieg li jkun xieraq biex jappoġġa stralc 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 tinghata awtorizzazzjoni għal servizzi li *ma humiex* effettivament ipprovduti minn istituzzjoni ta' pagament, huwa mehtieg li jiġi speċifikat li istituzzjoni ta' pagament ma għandhiex tkun obbligata tikseb awtorizzazzjoni għal servizzi ta' pagament li ma għandhiex l-intenzjoni li tipprovdi.

⁸ Ir-Regolament (UE) 2015/751 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-29 ta' April 2015 dwar it-tariffi tal-interkambju għat-tranżazzjonijiet ta' pagament permezz ta' kard (ĠU L 123, 19.5.2015, p. 1).

⁹ 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).

- (18) Ir-Rieżami bejn il-Pari tal-EBA dwar l-awtorizzazzjoni skont id-Direttiva (UE) 2015/2366 ppubblikat f'Jannar 2023¹⁰ 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-ghoti ta' awtorizzazzjoni jista' jiehu zmien twil wisq. Sabiex jiġu zgurati kundizzjonijiet ekwi u proċess armonizzat għall-ghoti ta' awtorizzazzjoni lill-imprizi li japplikaw għal liċenzja ta' istituzzjoni ta' pagament, huwa xieraq li jiġi impost fuq l-awtoritajiet kompetenti limitu ta' zmien ta' *xahrejn* biex il-proċess ta' awtorizzazzjoni jiġi konkluż, wara li tasal l-informazzjoni kollha meħtieġa għad-deċiżjoni.
- (19) Sabiex tiġi zgurata aktar konsistenza fil-proċess ta' applikazzjoni għall-istituzzjonijiet ta' pagament, huwa xieraq li l-EBA tingħata l-mandat biex tiżviluppa 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, metodologija komuni ta' valutazzjoni 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' assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli. Għaldaqstant jenħtieġ 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 jenħtieġ 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-rekwiżiti 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) Jenħtieġ 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. Jenħtieġ 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. Jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jimmonitorjaw l-adeqwatezza 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.

¹⁰ L-awtorità Bankarja Ewropea, EBA/REP/2023/01, Rapport ta' Rieżami bejn il-Pari dwar l-awtorizzazzjoni skont il-PSD2.

- (22) Filwaqt li r-rekwiżiti 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-rekwiżiti jenħtieġ li jkunu allinjati mar-rekwiżiti skont ir-Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill¹¹.
- (23) Il-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, meta jipprovdutaw daww is-servizzi, ma jkollhomx fondi tal-klijenti. Skont dan, ikun sproporzjonat li jiġu imposti r-rekwiżiti ta' fondi proprji fuq daww 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 assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli, u li jiġi speċifikat aktar liema riskji jeħtieġ 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 bhala alternattiva għall-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali, fl-istadju tal-liċenzjar jew tar-registrazzjoni biss. Dik il-flessibbiltà għal informazzjoni dwar il-kontijiet u forniture ta' servizzi ta' bidu ta' pagament fl-istadju tal-liċenzjar jew tar-registrazzjoni jenħtieġ li tkun mingħajr preġudizzju għar-rekwiżit għal daww 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-Kunsill¹², huwa xieraq li tintalab notifika tal-akkwiżizzjoni lill-awtorità kompetenti rilevanti.
- (25) Biex jilqgħu għar-riskji maħluqa mill-attivitajiet tagħhom, l-istituzzjonijiet ta' pagament jeħtieġ 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 għewx adattati mill-adozzjoni tad-Direttiva 2007/64/KE, huwa xieraq li dawn ir-rekwiżiti

¹¹ Ir-Regolament (UE) 2022/2554 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Diċembru 2022 dwar ir-reżiljenza operazzjonali diġitali għas-settur finanzjarju u li jemenda r-Regolamenti (KE) Nru 1060/2009, (UE) Nru 648/2012, (UE) Nru 600/2014, (UE) Nru 909/2014 u (UE) 2016/1011 (ĠU L 333, 27.12.2022, p. 1).

¹² 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, (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 1).

jigū 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-seħh 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 jigux modifikati.

- (27) Il-varjetà kbira ta' mudelli ta' negozju fl-industrija tal-pagamenti bl-imnut tiġġustifika l-possibbiltà li jigū applikati metodi distinti għall-kalkolu tal-fondi proprji, li madankollu ma jistgħux jaqgħu taht 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 supervizorja biex jigū żgurati li l-istess riskji jigū 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 titjeb il-konsistenza u jigū 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 jirrikjedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament japplikaw metodi oħra għal mudelli ta' negozju li jirrizultaw fi tranżazzjonijiet ta' volum baxx iżda ta' valur għoli. Sabiex jigū 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-objettiv 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-twettiq 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 tranżazzjoni ta' pagament kemm għall-pagatur kif ukoll għall-benefiċjarju u tiġi pprovduta linja ta' kreditu lill-pagatur, huwa xieraq li jigū 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, jigifieri l-possibbiltà li dawk il-fondi jinżammu f'bank ċentrali. Madankollu, jenhtieg li dik il-possibbiltà tkun mingħajr preġudizzju għall-possibbiltà li bank ċentrali ma joffrix dik l-għażla, abbażi tal-liġi organika tiegħu. ***Kwalunkwe ċaħda ta' dik l-għażla minn bank ċentrali jenhtieg li tkun ġustifikata kif xieraq lill-istituzzjoni ta' pagament rilevanti.*** Filwaqt li titqies il-ħtieġa li jigū protetti l-fondi tal-utenti u li jigū evitat li tali fondi jintużaw għal finijiet oħra għajr biex jigū 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 jigū 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-ispeċifitàjiet 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.

- (31a) *Jista' jagħti l-każ li istituzzjoni ta' kreditu tirrifjuta li tiftah u żżomm kont għal istituzzjoni ta' pagament. Dan ikun detrimental għall-oġettiv ta' diversifikazzjoni tar-riskju għall-istituzzjonijiet ta' pagament. Għalhekk, meta istituzzjoni ta' kreditu tirrifjuta li tiftah, jew tiddeċiedi li ttemm, kont ta' istituzzjoni ta' pagament, jenħtieġ li tkun meħtieġa tipprova lil dik l-istituzzjoni ta' pagament risposta u raġunament iġġustifikati kif xieraq.***
- (32) Jenħtieġ li jkun possibbli għall-istituzzjonijiet ta' pagament li jinvolvu ruħhom f'attivitajiet oħra, lil hinn minn dawk 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 oghla 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.¹³
- (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' wiehed 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 jiffaċilitaw is-servizzi ta' pagament. 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-ġdid 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-possibbiltà jenħtieġ li tkun

¹³ 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-supervizjoni 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.

mingħajr preġudizzju għad-Direttiva 2008/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill¹⁴ 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-għdida dwar il-kreditu għall-konsumatur li tissostitwixxi d-Direttiva 2008/48/KE. ***Madankollu, impriži li jipprovdu servizzi "Ixtri Issa u Hallas Aktar Tard" huma sugġetti għal din id-Direttiva jekk jipprovdu kwalunkwe wiehed mis-servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I.***

- (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 impriża ma tipprovdi servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici mingħajr ma tkun awtorizzata, huwa xieraq li l-impriži kollha li jkollhom l-intenzjoni li jipprovdu servizzi ta' pagament jew servizzi ta' flus elettronici jintalbu japplikaw għal awtorizzazzjoni, hlief 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 impriži 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 godda sinifikanti assoċjati mal-possibbiltà 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 forma ta' kriptoassi li jistgħu jespandu b'mod sinifikanti fid-daqs u joħolqu riskji li jaffettwaw l-istabbiltà finanzjarja, is-sovranià monetarja u l-politika monetarja.
- (37a) ***Sabiex l-istituzzjonijiet tal-pagament ikunu involuti tasew f'servizzi transfruntieri, il-Kummissjoni jenħtieġ li tipprovdi sit web tal-Internet iddedikat jew punt uniku ta' servizz bl-informazzjoni kollha f'post wiehed dwar kif tirreġistra f'kull Stat Membru.***
- (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 tipprovdi 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' orijini tagħha, li kien diġà impost mid-Direttiva (UE) 2015/2366, ġie interpretat b'mod differenti ħafna, b'xi pajjiżi ta' orijini jimponu li l-biċċa l-kbira tan-negozju jitwettaq f'pajjiżhom. "Parti" jenħtieġ li ***tkun interpretata li*** tfisser inqas mill-maġġoranza tan-negozju tal-istituzzjoni sabiex

¹⁴ 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 (GU L 133, 22.5.2008, p. 66).

jigi ppreservat l-“effett utli” tal-libertà tal-istituzzjoni ta’ pagament li tipprovdi 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 tigi żgurata superviżjoni xierqa tal-istituzzjoni ta’ pagament, huwa xieraq li l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jkunu jistgħu, fejn meħtieġ, jirrikjedu l-istabiliment 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’ tipprovdi 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 tigi 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’ agenti jew entitajiet addizzjonali li lilhom jigu esternalizzati l-attivitajiet. Fl-eventwalità ta’ dubju, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jivverifikaw ukoll li l-informazzjoni riċevuta tkun korretta.
- (41) Sabiex tigi żgurata sistema ta’ awtorizzazzjoni konsistenti ta’ istituzzjonijiet ta’ pagament madwar l-Unjoni, huwa xieraq li jigu 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 jigi żgurat aċċess pubbliku faċli għal-lista ta’ entitajiet li jipprovdi servizzi ta’ pagament, flimkien mad-ditti relatati tagħhom, li jenħtieġ li jkunu inklużi f’reġistru nazzjonali pubbliku.
- (43) Sabiex jigi żgurat li l-informazzjoni dwar istituzzjonijiet ta’ pagament awtorizzati jew reġistrati jew entitajiet intitolati skont il-liġi nazzjonali li jipprovdu servizzi ta’ pagament jew ta’ flus elettronici tkun disponibbli fl-Unjoni kollha f’reġistru ċentrali, l-EBA jenħtieġ li topera tali reġistru li fih għandha tippubblika lista tal-ismijiet tal-impriżi awtorizzati jew irregistrati biex jipprovdu 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 agenti jew distributori tkun meħtieġa biex tiggarrantixxi li agenti u distributori 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-impriżi kkonċernati, inklużi l-aġenti, id-distributori u l-fergħat tagħhom, tkun preċiża u aġġornata, u trażmessa 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-arrangamenti 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) 2019/411.40. Sabiex tissahhah it-trasparenza, huwa xieraq li l-informazzjoni trazzmessa jkun fiha l-marki tas-servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettronici kollha pprovduti. Il-pubblikazzjoni tad-data personali jenhtieg li ssir f'konformita mar-regoli fis-sehh dwar il-protezzjoni tad-data. Meta tigi ppubblikata data personali, jenhtieg li jigu implimentati salvagwardji xierqa ghall-protezzjoni tad-data li jipprevjenu aktar tixrid mhux intenzjonat tal-informazzjoni online.

- (44) Sabiex jissahhu 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 bazika dwar tali impriži u servizzi pprovduti minnhom. L-informazzjoni li tinsab f'din il-lista jenhtieg 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, inkluzi l-aġenti jew, fil-każ ta' servizzi ta' flus elettronici, 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 tigi 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 jinformat lill-utenti ta' servizzi ta' pagament b'dak il-fatt.
- (45a) Meta l-akkwirenti jużaw aġent biex iwasslu s-servizzi ta' pagament, jenhtieg li jigi nnutat li l-aġent jaġixxi biss f'isem akkwirent wiehed bhala l-fornitur principali tas-servizzi ta' pagament u mhux fir-rigward tas-servizzi ta' pagament kollha pprovduti lill-utent tas-servizz ta' pagament.**
- (45b) Biex jitqiesu r-realtajiet tas-suq li qed jevolvu, is-swieq u l-pjattaformi appoġġati minn fornituri ta' servizzi ta' pagament li jipprovdu servizzi lil dawk is-swieq u l-pjattaformi sabiex ma jkollhomx kontroll jew pussess ta' fondi għal partijiet terzi, jenhtieg li ma jitqisux li huma aġenti awtomatiċi tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament.**
- (46) Fit-twettiq tan-negozju tagħhom, l-istituzzjonijiet ta' pagament jista' jkollhom bżonn jesternalizzaw il-funzjonijiet operattivi ta' parti mill-attività tagħhom. Sabiex jigi żgurat li dan ma jsirx għad-detriment tal-konformita kontinwa ta' istituzzjoni ta' pagament mar-rekwiziti tal-awtorizzazzjoni tagħha, jew ma' rekwiziti applikabbli ohra 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 jigu esternalizzati l-attivitajiet.
- (47) Sabiex tigi żgurata mitigazzjoni xierqa tar-riskji li l-esternalizzazzjoni tal-funzjonijiet operattivi tista' tiggenera, huwa xieraq li jkun mehtieg li l-istituzzjonijiet ta' pagament jieħdu passi raġonevoli biex jiżguraw li tali esternalizzazzjoni ma tiksirx ir-rekwiziti ta' din id-Direttiva. Jenhtieg li l-istituzzjonijiet ta' pagament jibqgħu kompletament responsabbli għal kwalunkwe att min-naħa tal-impjegati tagħhom, jew ta' kull aġent, distributur 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 **armonizzati skont id-dispożizzjonijiet ta' din id-Direttiva**, 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) Minhabba 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 **fost l-Istati Membri kollha**.
- (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-seħh 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 bħala 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 kolli mar-regoli dwar il-protezzjoni tad-

data stabbiliti fir-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill¹⁵ u fir-Regolament (UE) 2018/1725 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill¹⁶.

- (54) Meta jkun hemm nuqqas ta' qbil fil-kuntest tal-kooperazzjoni transfruntiera bejn l-awtoritajiet kompetenti, daww 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 jilħqu ftehim fuq inizjattiva tagħha stess.
- (55) Istituzzjoni ta' pagament li teżerċita d-dritt ta' stabbiliment jew il-libertà li tipprovdi servizzi jenhtieg li tipprovdi 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 fergħat, aġenti jew distributuri u jekk għandhiex l-intenzjoni li tuża l-esternalizzazzjoni.
- (56) Sabiex tiġi ffaċilitata l-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet kompetenti u s-supervizjoni 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 fergħa, 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) 2017/2055.¹⁷
- (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 daww 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 tipprovdi servizzi fl-Istat/i Membru/i ospitanti abbażi

¹⁵ Ir-Regolament (EU) 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).

¹⁶ 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, ufficiji 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).

¹⁷ 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).

tal-forniment liberu ta' servizzi. Sabiex tigi ffaċilitata s-supervizjoni ta' networks ta' aġenti, distributuri jew ferġat mill-awtoritajiet kompetenti, huwa xieraq li l-Istati Membri fejn joperaw l-aġenti, id-distributuri jew il-ferġat ikunu jistgħu jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament prinċipali tahtar punt ta' kuntatt ċentrali fit-territorju tagħhom. ***Meta Stat Membru ma jimponix rekwiżit bħal dan, jenħtieġ li kull istituzzjoni ta' pagament tahtar punt ta' kuntatt ċentrali wiehed biss għal kull Stat Membru.*** Jenħtieġ li l-EBA tiżviluppa abbozz ta' standards regolatorji li jistabbilixxu l-kriterji biex jiddeterminaw meta jixraq li jinħatar punt ta' kuntatt ċentrali u x'jenħtieġ li jkunu l-funzjonijiet tiegħu. Filwaqt li tagħmel dan, jenħtieġ li l-EBA tqis l-esperjenza miksuba fl-applikazzjoni tar-Regolamenti Delegati tal-Kummissjoni (UE) 2021/1722¹⁸ and 2020/1423¹⁹. Jenħtieġ li r-rekwiżit għall-hatra ta' punt ta' kuntatt ċentrali jkun proporzjonat mal-kisba tal-ghan 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, jenħtieġ 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 jenħtieġ li jkunu adatti, proporzjonati għall-fini, nondiskriminatorji u ta' natura temporanja. Kwalunkwe miżura jenħtieġ li tkun iġġustifikata kif xieraq. Jenħtieġ 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 taht 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 sħiħa 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 trattati bħala istituzzjonijiet ta' pagament. Għal dawn il-finijiet, anki meta entitajiet ikunu eżentati mill-kundizzjonijiet

¹⁸ 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-supervizjoni 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).

¹⁹ 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-hatra 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).

kollha jew minn parti mill-kundizzjonijiet għall-awtorizzazzjoni, jenħtieg 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. Jenħtieg li l-entitajiet li jibbenefikaw minn eżenzjoni ma jibbenefikawx mid-dritt ta' 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 deċiżjonijiet 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-ħtieġa ta' reġim shih ta' awtorizzazzjoni iżda b'rekwiżit ta' registrazzjoni eħfef, akkumpanjat minn dokumenti u informazzjoni li jassistu lill-awtorità kompetenti fit-twettiq tas-supervizjoni. Il-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet jenħtieg 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 jenħtieg li jkunu jistgħu joffru, fi ħwienet 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 jenħtieg, madankollu, li jkunu soġġetti għall-obbligu ta' divulgazzjoni tat-tariffi mitluba lill-klijent, jekk ikun hemm. Dawn is-servizzi jenħtieg li jiġu pprovduti mill-bejjieġha bl-imnut fuq bażi volontarja u jenħtieg 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-ħwienet ma jitilfux b'mod rapidu l-flus kontanti, huwa xieraq li jiġi impost limitu massimu ta' EUR 100 *jew l-ammont korrispondenti fil-munita tal-Istat Membru kkonċernat* għal kull tranzazzjoni. *Meta joffru dak is-servizz, il-klijenti jenħtieg li jawtentikaw it-tranzazzjoni u l-bejjieġha bl-imnut jenħtieg li jiżguraw li t-tranzazzjoni ma tkunx anonima.*
- (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 offriti 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 jenħtieġ 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 omoġenja tar-regoli fis-suq intern kollu kemm hu. B'mod partikolari, għall-esklużjonijiet kollha bbażati fuq ir-rispett ta' limitu, jenħtieġ 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 abbażi tal-kriterji stabbiliti fir-Regolament XXX [PSR] meta l-valur tat-tranzazzjonijiet ta' pagament jaqbeż ċertu limitu. Jenħtieġ 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 jenħtieġ li tiġi ddelegata lill-Kummissjoni fir-rigward tal-aġġornament ta' kwalunkwe wieħed mill-ammonti biex titqies l-inflazzjoni. Jenħtieġ li l-Kummissjoni, meta tkun qed tfejji 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, jenħtieġ li l-Kummissjoni tkun tista' toqgħod fuq l-għarfien espert u l-appoġġ tal-EBA, li jenħtieġ li jkollha l-kompitu li tfejji linji gwida u abbozzi ta' standards tekniċi regolatorji. Jenħtieġ 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-Kunsill²⁰.
- (66a) *Jenħtieġ li l-EBA tikkoordina forum ta' kollaborazzjoni, mill-inqas darba kull sena, bejn l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti sabiex tiġi ffaċilitata iktar armonizzazzjoni fir-rigward tat-traspożizzjoni, tal-implimentazzjoni u tal-infurzar tad-dispożizzjonijiet stabbiliti f'din id-Direttiva.***
- (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

²⁰ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (GU L 331, 15.12.2010, p. 12)

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 ta-Trattat dwar l-Unjoni Ewropea. F'konformità mal-prinċipju ta' proporzjonalità, kif stipulat f'dak l-Artikolu, din id-Direttiva ma tmurx lil hinn minn dak li huwa meħtieġ sabiex jintlaħaq 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-ħtieġa 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 digitali. Madankollu, meta jitqies il-pass tal-innovazzjoni fis-settur tal-pagamenti u l-emergenza possibbli ta' riskji ġodda, huwa meħtieġ li fir-rieżami futur ta' din id-Direttiva l-Kummissjoni tqis b'mod partikolari dawk l-iżviluppi u tivvaluta jekk il-kamp ta' applikazzjoni tad-Direttiva jenħtieġx li jiġi estiż biex ikopri servizzi u entitajiet ġodda.
- (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-seħh ta' din id-Direttiva li jkomplu dawk l-attivitajiet fl-Istat Membru kkonċernat għal perjodu speċifiku.
- (70) Fl-interess taċ-ċertezza legali, jenħtieġ 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 jenħtieġ li jkun itwal għall-istituzzjonijiet tal-flus elettronici li bbenefikaw mir-rinunzja prevista fl-Artikolu 9 tad-Direttiva 2009/110/KE.
- I**
- (72) L-ispeċifikazzjoni li l-partecipanti jistgħu jaġixxu bħala kontroparti ċentrali, aġent tas-saldu jew kamra tal-ikklijar jew iwettqu parti minn dawn il-kompiti jew il-kompiti kollha kemm huma jenħtieġ li tiddaħhal mill-ġdid fid-Direttiva 98/26/KE biex jiġi żgurat fehim simili fl-Istati Membri. Jenħtieġ li jiddaħhal mill-ġdid ukoll li, fejn ġustifikat minhabba riskju sistemiku, l-Istati Membri għandhom jithallew jikkunsidraw partecipant indirett bħala partecipant fis-sistema u japplikaw id-dispożizzjonijiet tad-Direttiva 98/26/KE għal tali partecipant indirett. Madankollu, biex jiġi żgurat li dan ma jillimitax ir-responsabbiltà tal-partecipant li permezz tiegħu il-partecipant indirett jgħaddi l-ordnijiet ta' trasferiment għas-sistema, jenħtieġ li dan jiġi ċċarat f'din id-Direttiva biex tiġi żgurata ċ-ċertezza legali.
- (73) Il-konsumaturi jenħtieġ 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.../.... [FDA] tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill²¹ permezz ta' azzjonijiet rappreżentattivi f'konformità mad-Direttiva (UE) 2020/1828 tal-Parlament Ewropew u

²¹ 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.

tal-Kunsill²². 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-prinċipji ta' regolamentazzjoni aħjar, din id-Direttiva jenhtieg li tigi rieżaminata għall-effettività u l-effiċjenza tagħha biex tilhaq l-oġettivi tagħha, kif stabbilit fil-valutazzjoni tal-impatt li takkumpanjaha. Ir-rieżami jenhtieg li jsir biżżejjed żmien wara ***d-data ta' applikazzjoni ta' din id-Direttiva***, biex jiġi bbażat fuq evidenza xierqa. Hames snin huma meqjusa bħala perjodu xieraq. Filwaqt li r-rieżami jenhtieg li jikkunsidra d-Direttiva kollha, ċerti sugġetti għandhom jiġu identifikati għal attenzjoni partikolari, jiġifieri s-salvagwardja tal-fondi tal-istituzzjonijiet ta' pagament, ***u l-għadd ta' sehem mis-suq tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament awtorizzat skont din id-Direttiva***, li jistgħu jiġu affettwati mir-regoli proposti mill-Kummissjoni fit-18 ta' April 2023²³ 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 ***tar-Regolament (UE) [.../...] tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill***²⁴ (***Ir-Regolament dwar is-Servizzi ta' Pagament***), minhabba l-importanza marbuta ma' dan is-sugġett 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 ***bhall-portafolli elettronici***.
- (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 jiħassru 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-superviżjoni 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.
- (77) Il-Kontrollur Ewropew għall-Protezzjoni tad-Data gie kkonsultat skont l-Artikolu 42(1) tar-Regolament (UE) 2018/1725 u ta opinjoni ***fit-22 ta' Awwissu 2023***.

²² 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).

²³ COM(2023)228 final.

²⁴ ***Ir-Regolament (UE) [.../...] tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ta' [...] dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (ĠU L ...)***.

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 supervizorji għas-supervizjoni 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-finijiet ta' din id-Direttiva, għandhom 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-attivitajiet 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’ tqegħid, trasferiment jew għbid 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 ladarba l-fondi mqiegħda, miġbuda jew trasferiti jkunu disponibbli għall-benefiċjarju;
- (7) “sistema ta’ pagament” tfisser sistema ta’ trasferiment ta’ fondi b’arranġamenti formali u standardizzati u regoli komuni għall-ipproċessar, l-ikklijar jew is-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 jkollha kont ta’ pagament u tagħmel ordni ta’ pagament minn dak il-kont ta’ pagament, jew, fejn ma jkun hemm l-ebda kont ta’ pagament, persuna fiżika jew ġuridika li tagħmel ordni ta’ pagament;
- (10) “benefiċjarju” tfisser persuna fiżika jew ġuridika li tkun ir-riċevitur maħsub ta’ fondi li jkunu s-suġġett 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, benefiċjarju, jew it-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 wiehed jew aktar ta’ servizzi ta’ pagament li jintuża għall-eżekuzzjoni ta’ tranzazzjoni ta’ pagament waħda jew aktar u li jippermetti li jintbagħtu u jiġu riċevuti fondi lil u minghand partijiet terzi;
- (14) “ordni ta’ pagament” tfisser kwalunkwe istruzzjoni minn pagatur jew benefiċjarju lill-fornitur tas-servizz ta’ pagament tiegħu, li titlob l-eżekuzzjoni 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’ għbir, 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 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 *ma humiex* is-sengħa, in-negozju jew il-professjoni tiegħu jew tagħha;
- (22) “rimessa ta’ flus” tfisser servizz ta’ pagament fejn jiġu rċevuti fondi minn pagatur, mingħajr ma jinholqu ebda kontijiet ta’ pagament f’isem il-pagatur jew il-benefiċjarju, għall-uniku skop li jiġi trasferit ammont korrispondenti lil benefiċjarju jew lil fornitur ieħor ta’ servizzi ta’ pagament li jaġixxi f’isem il-benefiċjarju, jew fejn tali fondi huma rċevuti f’isem il-benefiċjarju u magħmulin disponibbli lill-benefiċjarju;
- (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 jappoġġaw il-forniment ta’ servizzi ta’ pagament, mingħajr ma jidhol fl-ebda ħin fil-pussess tal-fondi li għandhom 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 tal-benefiċjarju involut fl-eżekuzzjoni ta’ tranżazzjoni ta’ pagament ikun miftuħ għan-negozju *biex jeżegwixxi* tranżazzjoni ta’ pagament;
- (27) “Servizzi tat-teknoloġija tal-informazzjoni u *tal-komunikazzjonijiet* (ICT)” tfisser Servizzi tal-ICT kif definit fl-Artikolu 3, il-punt 21 tar-Regolament (UE) 2022/2554;
- (28) “agent” 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 bhala fergħa unika;
- (30) “grupp” tfisser grupp ta’ imprizi li jkunu marbuta ma’ xulxin b’relazzjoni kif imsemmija fl-Artikolu 22(1), (2) jew (7) tad-Direttiva 2013/34/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill²⁵ jew imprizi kif imsemmija fl-Artikoli 4, 5, 6 u 7 tar-Regolament ta’ Delega tal-Kummissjoni (UE) Nru 241/2014²⁶, li jkunu marbuta ma’

²⁵ 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 tħassar id-Direttivi tal-Kunsill 78/660/KEE u 83/349/KEE (ĠU L 182, 29.6.2013, p. 19).

²⁶ 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 Propriji għall-istituzzjonijiet (GU L 74, 14.3.2014, p. 8).

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 li jipprovdi lil pagatur 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 marriċevuta 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 maħruġa 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 *għandhomx* 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.

TITOLU II

ISTITUZZJONIJIET TA' PAGAMENT

KAPITOLU I

Licenzjar u superviżjoni

TAQSIMA 1

REGOLI ĠENERALI

Artikolu 3

Applikazzjonijiet għall-awtorizzazzjoni

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-imprizi għajr l-imprizi 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 ***fil-paragrafu 1*** għandha tkun meħtieġa biss għal dawk is-servizzi ta' pagament li l-istituzzjonijiet ta' pagament applikanti jkunu behsiebhom jipprovdu effettivament
3. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-imprizi 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, li jista' jinkludi previżjoni tal-kalkolu tal-baġit*** li juri li l-applikant jista' juża s-sistemi, ir-rizorsi 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-imprizi li japplikaw biex jipprovdu 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-arrangamenti ta' governanza u tal-mekkanizmi ta' kontroll intern tal-applikant, inklużi l-proċeduri amministrattivi, tal-ġestjoni tar-riskju u tal-kontabbiltà, u deskrizzjoni tal-arrangamenti 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-arrangamenti ta' governanza, il-mekkaniżmi ta' kontroll intern u l-arrangamenti għall-użu tas-servizzi tal-ICT jkunu proporzjonati, xierqa, sodi u adegwati;

- (f) deskrizzjoni tal-proċedura fis-seħh biex jiġu mmonitorjati, ittrattati u jinghata segwitu għal inċidenti ta' sigurtà u ilmenti minn konsumaturi marbuta ma' inċidenti ta' sigurtà, inkluż mekkaniżmu ta' rappurtar ta' inċidenti li jqis l-obbligi tan-notifika tal-istituzzjoni ta' pagament stabbiliti fil-Kapitolu III tar-Regolament (UE) 2022/2554;
- (g) deskrizzjoni tal-proċess fis-seħh 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-adegwatezza u l-effiċjenza ta' tali pjanijiet 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-gbir 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' kondivizjoni tal-informazzjoni ma' fornituri oħra ta' servizzi ta' pagament għall-iskambju ta' data relatata mal-frodi fil-pagamenti kif imsemmi fl-Artikolu **83(3)** tar-Regolament XXX [PSR], il-konkluzjonijiet tal-valutazzjoni tal-impatt fuq il-protezzjoni tad-data msemmija fl-Artikolu **83(4)** 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 superviżorja 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-Kunsill²⁷ u r-Regolament (UE) 2015/847 tal-

²⁷ 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-

Parlament Ewropew u tal-Kunsill²⁸, deskrizzjoni tal-mekkaniżmi interni ta' kontroll li l-applikant ikun stabbilixxa sabiex jikkonforma ma' din id-Direttiva u r-Regolament;

- (l) deskrizzjoni tal-organizzazzjoni strutturali tal-applikant, inkluża, fejn applikabbli, deskrizzjoni ta':
 -
 -
 - (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-Kunsill²⁹;
- (p) l-istatus legali tal-applikant u l-artikoli ta' assoċjazzjoni;
- (q) l-indirizz tal-uffiċċju registrat tal-applikant;
- (r) harsa 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-negozju previsti tal-applikant.

Għall-finijiet tal-ewwel subparagrafu, il-punti (d), (e), (f) u (l), l-Istati Membri

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).

²⁸ 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).

²⁹ 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 tħassar id-Direttiva tal-Kunsill 84/253/KEE (GU L 157, 9.6.2006, p. 87).

għandhom jiżguraw li l-applikant jipprovdi deskrizzjoni tal-arrangamenti tal-awditjar tiegħu u tal-arrangamenti organizzattivi li jkun stabbilixxa biex jipprotegi l-interessi tal-utenti tiegħu u biex jiżgura l-kontinwità u l-affidabbiltà fit-tweqqig 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' reziljenza 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-impriża li lilhom jesternalizza l-operazzjonijiet tiegħu.

4. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-impriża 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, ***li tista', għall-perjodu ta' awtorizzazzjoni inizjali biss, tinkludi kapital inizjali minimu ta' EUR 50 000*** 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 bazi 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 registrazzjoni 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 tippovdix servizzi oħra ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I jew jekk tkunx impenjata f'negozju ieħor;

- (c) id-daqs tal-attività tal-impriza;
- (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-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 4

Kontroll tal-partecipazzjoni azzjonarja

1. Kull persuna fiżika jew ġuridika li tkun ħadet deċizzjoni li takkwista jew izzid 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 minhabba f'dan il-proporzjon tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot miżmuma jilhaq jew jaqbez 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 kwalunkwe persuna fiżika jew ġuridika li tkun ħadet deċizzjoni li tiddisponi, direttament jew indirettament, minn partecipazzjoni kwalifikata, jew li tnaqqas il-partecipazzjoni kwalifikata tagħha sabiex il-proporzjon tal-kapital jew tad-drittijiet tal-vot miżmuma jaqgħu taħt l-20 %, 30 % jew 50 %, jew biex minhabba f'hekk l-istituzzjoni ta' pagament ma tibqax aktar 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-influwenza eżerċitata minn akkwiredent propost, kif imsemmi fil-paragrafu 1, x'aktarx topera għad-detriment tal-ġestjoni prudenti u tajba tal-istituzzjoni ta' pagament, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jesprimu l-oppożizzjoni tagħhom jew jieħdu miżuri xierqa oħra biex dik is-sitwazzjoni tintemm. Tali miżuri jistgħu jinkludu ingunzjonijiet, penali kontra diretturi jew 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 wieħed biss jew iktar minn dawk 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 wieħed 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 **350 000**.

Artikolu 6

Fondi proprji

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-fondi proprji tal-istituzzjoni ta' pagament ma jaqgħux taħt 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 eligibbli 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-superviżjoni konsolidata tal-istituzzjoni prinċipali ta' kreditu skont id-Direttiva 2013/36/UE.

Artikolu 7

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 ħin, 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 jeħtieġu 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' tranzazzjonijiet 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-ħtieġa 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 tmax 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-imgħax;
- (2) spejjeż tal-imgħax;
- (3) kummissjonijiet u tariffi riċevuti; kif ukoll
- (4) introjtu operatorju ieħor.

Kull element għandu jiġi inkluż fis-somma bis-sinjal pożittiv 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 impriża 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 bhala fondi proprji miżmuma għall-fini tal-Artikolu 10, il-paragrafu 4, il-punt (d) jew servizzi oħra mhux regolati taħt 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-mekkaniżmi ta' kontroll intern tal-istituzzjoni ta' pagament, jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament ikollha ammont ta' fondi proprji li jkun sa 20 % oġhla 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' tranzazzjonijiet, 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 wara d-data tad-dhul fis-seħh 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-rekwiziti 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-rekwiziti 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-attivitajiet imsemmija fl-Anness I li ***ma humiex*** marbuta mas-servizzi ta' flus elettronici, jew kwalunkwe waħda mill-attivitajiet imsemmija fl-Artikolu 10 il-paragrafi 1 u 4, li jikkalkulaw ir-rekwiżiti ta' fondi proprji tagħhom abbażi ta' porzjon rappreżentattiv preżunt li jintuza 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 l-ammont ta' flus elettronici pendenti ma jkunx magħruf minn qabel. Meta l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx lestiet perjodu suffiċjenti ta' negozju, ir-rekwiżiti 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

Rekwiżiti 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 nħargu, b'wieħed mill-modi li ġejjin:

- (a) dawk il-fondi ma għandhom jithalltu fl-ebda ħin mal-fondi ta' xi persuna fizika 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 gie 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-koncentrazzjoni għall-fondi tal-klijenti salvagwardjati, *meta xieraq*, 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 taht il-paragrafu 1 u porzjon ta' dawk il-fondi jrid jintuża għal tranzazzjonijiet 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 tranzazzjonijiet ta' pagament futuri għandu jkun soġġett ukoll għar-rekwiziti 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-hruġ 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-rekwiziti ta' żmien ta' eżekuzzjoni stabbiliti fir-Regolament XXX [PSR]. Fi kwalunkwe każ, dawn il-fondi għandhom jiġu salvagwardjati sa mhux aktar tard mit-tmien tal-jum ta' negozju wara l-jum meta l-fondi jkunu ġew riċevuti, wara l-hruġ ta' flus elettronici.
5. Meta istituzzjoni ta' pagament tipprovdi servizzi ta' flus elettronici, għall-fini tal-applikazzjoni tal-paragrafu 1, assi siguri 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 oġġla 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' investment 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 jstabbilixxu 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, ***l-iżolazzjoni*** u l-kalkolu tar-rekwiżiti ta' fondi ta' salvagwardja ***u jiġi evitat riskju ta' likwidità u ta' konċentrazzjoni***.

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-seħh 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 wiehed 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 ***ragonevolment*** qasir, ***li għandu jiġi definit mill-awtoritajiet kompetenti***;
 - (c) il-kreditu mogħti ma jiġix mill-fondi riċevuti jew miżmuma għall-eżekuzzjoni ta' tranzazzjoni 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 ħin 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/KEE³⁰, id-Direttiva 2013/34/UE, u r-Regolament (KE) Nru 1606/2002 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill³¹, 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-waħda, 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.

³⁰ 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 (GU L 372, 31.12.1986, p. 1).

³¹ 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 (GU L 243, 11.9.2002, p. 1).

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-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-ħtieġa 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 organizzazzjonali 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 kontabilistiċi 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 beħsiebhom jipprovdu.

L-EBA għandha tadotta linji gwida dwar l-arrangamenti, il-proċessi u l-mekkaniżmi 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 reġistrat, għandu jkollha l-ufficċju prinċipali tagħha fl-istess Stat Membru fejn ikun l-ufficċju reġistrat 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 reġistrat tagħha ma għandhomx jirrikjedu li l-istituzzjoni ta' pagament twettaq il-maġġoranza tan-negozju tagħha fil-pajjiż fejn se jkollha l-ufficċju reġistrat tagħha.
4. L-awtoritajiet kompetenti jistgħu, bhala 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 wiehed mill-kazijiet li ġejjin:
 - (a) meta, filwaqt li titqies il-ħtieġa 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-liġijiet, 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-liġijiet, 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

elettroniċi 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 *massimu ta' xahrejn* 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 rrifjutata. L-awtorità kompetenti għandha tagħti raġunijiet meta tirrifjuta awtorizzazzjoni.

Artikolu 15

Żamma tal-awtorizzazzjoni bhala 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 maħruġa 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 espliċitu għal dik l-awtorizzazzjoni;
 - (c) l-istituzzjoni ta' pagament ma tkunx għadha tissodisfa l-kundizzjonijiet għall-ġhotti 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-ligi 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 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 dawk 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 ġiet awtorizzata, jew li għalihom il-persuna fiżika jew ġuridika tkun ġiet 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, hlief il-ħruġ 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 jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament ikunu elenkati fir-reġistru msemmi fil-paragrafu 1 separatament mill-persuni fiżiċi u ġuridiċi 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 idaðhlu fir-reġistru pubbliku d-data tal-awtorizzazzjoni jew tar-reġistrazzjoni, kull irtirar ta' awtorizzazzjoni, ta' *sospensjoni* 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-sospensjoni 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 ħlas.
3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu 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 dahhlu 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-Reġistru 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 idaðhal 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) 2019/410³².

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 hija ddelegata s-setgħa li tadotta l-istandards tekniċi ta' implimentazzjoni msemmija fl-ewwel subparagrafu f'konformità mal-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

7. L-EBA għandha tiżviluppa, topera u żżomm 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-registru tal-EBA msemmi fil-paragrafu 1 u fir-Registru tal-Istituzzjonijiet ta' Kreditu tal-EBA mahluq 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.

TAQSIMA 2

UŻU TA' AĠENTI, DISTRIBUTURI, FERGHAT U ESTERNALIZZAZZJONI

Artikolu 19

Użu ta' aġenti

1. L-istituzzjonijiet ta' pagament ***li behsiebhom jipprovdu servizzi ta' pagament, għajr servizzi ta' flus elettroniki, permezz ta' aġenti 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-mekkanizmi 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.

³² 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).

2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari jikkomunikaw lill-istituzzjoni ta' pagament fi żmien *xahar* minn meta jirċievu l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, jekk l-aġent ikunx iddaħħal fir-reġistru msemmi fl-Artikolu 17. Mad-dhul fir-reġistru, l-aġent jista' jibda jipprovdi servizzi ta' pagament.
3. Qabel ma jelenkaw l-aġent fir-reġistru 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 jkunx sodisfatti li dik l-informazzjoni tkun korretta, huma għandhom jirrifjutaw li jelenkaw l-aġent fir-reġistru 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' aġenti, inkluż dwar aġenti 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 behsiebhom jipprovdu servizzi ta' flus elettronici permezz ta' distributor, japplikaw ir-rekwiziti stabbiliti fl-Artikolu 19 mutatis mutandis.
3. Meta l-istituzzjoni ta' pagament ikollha l-intenzjoni li tidistribwixxi 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

Ferghat

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li **istituzzjoni** ta' pagament li **jkollha l-intenzjoni** li tipprovdi servizzi ta' pagament fi Stat Membru ieħor billi tistabbilixxi fergħa, jew li jkollha l-intenzjoni li tipprovdi servizzi ta' pagament fi Stat Membru li ma jkunx l-Istat Membru domiciljari **tagħha** permezz ta' fergħa li tinsab fi Stat Membru terz, issegwi l-proċeduri stabbiliti fl-Artikolu 30.
2. L-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-istituzzjonijiet ta' pagament jirrikjedu li l-fergħat 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-tweqqiq 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 jieħdu 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 aġent, 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 hatru aktar minn awtorità kompetenti waħda għall-kwistjonijiet koperti minn dan it-Titolu, jew li jkunu hatru bhala awtoritajiet kompetenti awtoritajiet kompetenti li jkunu responsabbli għas-superviżjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu, għandhom jiżguraw li daww 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) jirrikjedu 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, distributtur 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) joħorġu 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-liġi 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-kawzi 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-rekwiziti 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 meħuda 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-superviżjoni ta' istituzzjonijiet ta' pagament;
 - (b) il-BĊE u l-banek ċentrali nazzjonali tal-Stati Membri, fil-kapaċità tagħhom ta' awtoritajiet monetarji u ta' superviżjoni, 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 ieħor 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 jilhqg 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 **ma huwiex** 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 biħsiebha tipprovdi;
 - (d) meta l-istituzzjoni ta' pagament tkun biħsiebha tagħmel użu minn agent 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 **immedjatament** lill-

awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari tagħhom b'dan.

1a. Il-Kummissjoni għandha tohloq sit web tal-internet iddedikata bl-informazzjoni kollha f'post wiehed dwar kif l-istituzzjonijiet tal-pagament jistghu jirreġistraw f'kull Stat Membru.

2. Fi żmien **10 ijiem ta' negozju** 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 **15-il jum ta' negozju** 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 jinformat 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 tikkordina mal-awtoritajiet kompetenti rilevanti kif imsemmi fl-Artikolu 7(2) tad-Direttiva (UE) 2015/849 biex tistabbilixxi 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 għan-nuqqas 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-reġistrazzjoni, jekk din tkun digà saret.

3. Fi żmien **30 jum ta' negozju** minn meta tasal l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ta' domicilju għandhom jikkomunikaw id-deċizzjoni 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 jistghu 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-abbozz 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.

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 iehor, l-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciljari għandhom jikkooperaw mal-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, inkluż billi jinfirmaw 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 jesigū 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-rekwiżiti 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 domiciliari 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 jehtiegu 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 iffacilitata s-supervizjoni mill-awtoritajiet kompetenti tal-Istat Membru domiciliari u l-Istati Membri ospitanti, inkluż billi l-awtoritajiet kompetenti jingħataw dokumenti u informazzjoni meta mitluba. ***Meta Stat Membru jiddeciedi li jimponi rekwiżit bhal dan, kull istituzzjoni ta' pagament għandha tahtar punt ta' kuntatt ċentrali wiehed biss f'dak l-Istat Membru.***
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-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 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, distributuri 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 ttejjem 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 tipproteġi 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-rekwiżiti 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 jaqbiżx il-limitu stabbilit mill-Istat Membru li iżda, fi kwalunkwe każ, ma jkunx oġġla 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.

(ca) fil-każ ta' tranzazzjonijiet ta' pagament użati għall-eżekuzzjoni tas-servizzi ta' negozjar u saldu bl-użu ta' tokens ta' flus elettronici kif definit fl-Artikolu 3(1), il-punt (7) tar-Regolament (UE) 2023/1114, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament diġà ġie awtorizzat bhala fornitur ta' servizzi ta' kriptoassi fi Stat Membru għal dawk is-servizzi skont it-Titolu V ta' dak ir-Regolament.

Għall-finijiet tas-subparagrafu, il-punt (a), il-valutazzjoni ta' jekk il-limitu nqabiżx 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-għoti 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 fiżika 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 iżda biss f'konformità mal-paragrafu 1, l-ewwel subparagrafu, il-punt (a).

2. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li kull persuna fiżika 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 fiżika jew ġuridika rreġistrata f'konformità mal-paragrafu 2 jkollha l-uffiċċju principali 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 fiżika 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' tranzazzjonijiet 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 jiddeciedi li jagħti eżenzjoni kif imsemmi fl-Artikolu 34 għandu jinforma lill-Kummissjoni b'dan kollu li ġej:

- (a) id-deċiżjoni tiegħu li jagħti eżenzjoni bhal 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. ***B'deroga mill-Artikolu 3, 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 jibdew 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 ttipprovdi 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 ul- kredibbiltà fil-prestazzjoni ta' servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I, il-punt (7).
3. Il-kontroll tas-sigurtà u l-miżuri 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' reziljenza operazzjonali digitali 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-impriżi li lilhom testernalizza l-operazzjonijiet kollha tagħha jew parti minnhom.

4. L-Istati Membri għandhom jirrikjedu li l-persuni kif imsemmija fil-paragrafu 1, bhala 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 jgħestixxi l-kont jew l-utent ta' servizzi ta' pagament li jirriżulta minn aċċess mhux awtorizzat jew frodulenti għal servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet ta' pagament jew użu mhux awtorizzat jew frodulenti 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 bazi kontinwa.

Bhala alternattiva għar-rekwiżiti stabbiliti fil-punti (b) jew (c), il-persuni ġuridiċi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu jistgħu jagħzlu li jzommu kapital inizjali ta' EUR 50 000, li għandu jiġi sostitwit b'assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli immedjatament wara li daww il-persuni ġuridiċi jkun b'dew l-attività tagħhom bhala istituzzjoni ta' pagament.

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).
6. Il-persuni msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu għandhom jiġu ttrattati bhala 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 jiprovdu 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 bhala okkupazzjoni regolari;
 - (b) l-ammont ta' flus kontanti pprovdut ma jaqbiżx il-EUR 100 jew l-ammont rilevanti fil-munita tal-Istat Membru kkonċernat, għal kull ġbid.
- (ba) il-ġbid tal-klijent ma huwiex anonimizzat u jirrikjedi l-użu tal-awtentikazzjoni tal-konsumatur.***
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 għbid ta' flus offrut mill-amministraturi tal-ATMs li ma jgħestixxux kontijiet ta' pagament

1. ***B'deroga mill-Artikolu 3***, persuni ***fiziċi*** jew ġuridiċi li jipprovdu servizzi ta' għbid ta' flus kif imsemmi fl-Anness I, il-punt 1, u li ma jgħestux 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 jibdeu l-attività tagħhom.
2. Ir-reġistrazzjoni 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-twettiq 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 ttrattati bħala istituzzjonijiet ta' pagament.
- 4a. ***Il-persuni fiziċi jew ġuridiċi li jipprovdu s-servizzi msemmija fil-paragrafu 1 ta' dan l-Artikolu għandhom jikkonformaw mar-rekwiżiti dwar it-trasparenza tat-tariffi u tal-imposti stabbiliti fl-Artikolu 7 tar-Regolament dwar is-Servizzi ta' Pagament, u b'mod partikolari għandhom jiżguraw li tali tariffi u imposti jintwerew fil-bidu tal-forniment tas-servizzi.***

Artikolu 39

Id-dmir ta' notifika

1. L-Istati Membri għandhom jirrikjedju li l-fornituri tas-servizzi li jwettqu xi waħda mill-attivitàjiet imsemmija ***fl-Artikolu 2(2)***, 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 taħt liema esklużjoni kif imsemmi **fl-Artikolu 2(2)**, 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 deċiżjoni motivata kif xieraq abbażi ta' kriterji msemmija **fl-Artikolu 2(2)**, 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(2), il-punt (k)**, 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(2), il-punt (k)**, 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 taħt liema esklużjoni qed titwettaq l-attività.
4. Id-deskrizzjoni tal-attività nnotifikata taħt il-paragrafi 2 u 3 għandha ssir disponibbli pubblikament fir-reġistri msemmija fl-Artikoli 17 u 18.

TITOLU III

ATTI DELEGATI U STANDARDS TEKNIĊI REGOLATORJI

Artikolu 40

Atti delegati

Il-Kummissjoni għandha tingħata 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 ta' delega

1. Is-setgħa ta' adozzjoni ta' atti delegati hija mogħtija lill-Kummissjoni sugġett għall-kundizzjonijiet stabbiliti f'dan l-Artikolu.
2. Is-setgħa ta' adozzjoni ta' atti delegati msemmija fl-Artikolu 40 għandha tingħata lill-Kummissjoni għal perjodu ta' żmien indeterminat mid-data tad-dhul fis-seħh 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 li tirrevoka għandha ttemm id-delega ta' setgħa speċifikata f'dik id-deċiżjoni. Għandha ssir effettiva fil-jum wara l-pubblikazzjoni tad-deċiżjoni f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea jew

f' data aktar tard speċifikata fih. 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 estiz 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 hlief meta jkun previst b'mod espliċitu. 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-data ta' applikazzjoni*** ta' din id-Direttiva], tippreżenta lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-BCE u lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali Ewropew, rapport dwar l-applikazzjoni u l-impatt ta' din id-Direttiva, u b'mod partikolari dwar:

- (b) l-impatt tar-reviżjoni tad-Direttiva 2014/49/UE dwar is-salvagwardja tal-fondi tal-klijenti mill-istituzzjonijiet ta' pagament.

(ba) in-numru totali u s-sehem mis-suq ta' fornituri ta' servizzi ta' pagament awtorizzati taht din id-Direttiva, ikklassifikati ghal kull Stat Membru;

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

2. Il-Kummissjoni għandha, sa [l-UP idahhal id-data = 3 snin wara d-data *tad-dhul fis-seħh* 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, **inkluż l-ipproċessar jew l-operat ta' portafolji diġitali, li ma humiex inklużi fil-kamp ta' applikazzjoni ta' din id-Direttiva.** Fejn ikun xieraq, il-Kummissjoni għandha tissottometti proposta leġislattiva 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 idahhal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva] biex ikomplu jipprovdu u jwettqu s-servizzi ta' pagament li għalihom ikunu ġew awtorizzati, minghajr ma jkollhom għalfejn ifittxu awtorizzazzjoni **ġdida** 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 idahhal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva].

L-Istati Membri **ma għandhomx** jirrikjedu li tali istituzzjonijiet ta' pagament kif imsemmi fl-ewwel subparagrafu jipprezentaw lill-awtoritajiet kompetenti **kwalunkwe informazzjoni supplimentari hliet** l-informazzjoni li tippermetti lil dawk l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw, sa [l-UP idahhal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva], waħda minn dawn li ġejjin:

- (a) jekk dawk l-istituzzjonijiet ta' pagament jikkonformawx **mar-reqwiżiti l-godda taht** it-Titolu II u, fejn le, liema miżuri jeħtieġ li jittiehdu biex tiġi żgurata l-konformità;
- (b) jekk l-awtorizzazzjoni għandhiex tiġi rtirata.

PIstituzzjonijiet ta' pagament kif imsemmija fl-ewwel subparagrafu li wara verifika mill-awtoritajiet kompetenti jikkonformaw mat-Titolu II għandhom **jibqghu** awtorizzati bhala istituzzjonijiet ta' pagament skont l-Artikolu 13 ta' din id-Direttiva u għandhom jiddahhlu fir-registri msemmija fl-Artikoli 17 u 18. Jekk dawk l-istituzzjonijiet ta' pagament ma jikkonformawx mar-reqwiżiti stabbiliti fit-Titolu II sa [l-UP idahhal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva], huma għandhom ikunu **sospizi** milli jipprovdu servizzi ta' pagament **sakemm jasal iż-żmien li jipprovdu lill-awtorità kompetenti rilevanti l-informazzjoni supplimentari meħtieġa li tiżgura l-konformità tagħhom mat-Titolu II u dik l-awtorità kompetenti tkun ivverifikat l-akkuratezza ta' dik l-informazzjoni u awtorizzat kif xieraq lill-**

fornitur tas-servizz ta' pagament.

2. L-Istati Membri **għandhom** jipprevedu li l-istituzzjonijiet ta' pagament kif imsemmija fil-paragrafu 1 jiġu awtorizzati awtomatikament u jiddaħħlu fir-reġistru msemmi fl-Artikolu 17 jekk l-awtoritajiet kompetenti jkollhom evidenza li daww l-istituzzjonijiet ta' pagament diġà jikkonformaw mal-Artikoli 3 u 13. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformat lill-istituzzjonijiet ta' pagament ikkonċernati **dwar kwalunkwe ostaklu għal dik l-awtorizzazzjoni u jipproċedu, minghajr dewmien żejjed, għat-tneħħija ta' dak l-ostaklu.**
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 pprovdew servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I ta' dik id-Direttiva, jagħmlu kwalunkwe waħda minn dawn li ġejjin:
 - (a) li jkomplu jipprovdu daww is-servizzi fl-Istat Membru kkonċernat sa [l-UP idahħal id-data = 24 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 ġiet awtorizzata jew eżentata skont din id-Direttiva għandha tkun **sospiza** milli tipprovdli servizzi ta' pagament **sakemm jasal iż-żmien li dik il-persuna tipprovdli lill-awtorità kompetenti rilevanti l-informazzjoni supplimentari meħtieġa u dik l-awtorità kompetenti tkun ivverifikat l-akkuratezza ta' dik l-informazzjoni u awtorizzat kif xieraq lill-fornitur tas-servizz 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 jdaħħlu lil daww il-persuni fir-reġistri msemmija fl-Artikoli 17 u 18 ta' din id-Direttiva dment li l-awtoritajiet kompetenti jkollhom evidenza li jkun hemm konformità mar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 34 ta' din id-Direttiva. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformat lill-istituzzjonijiet ta' pagament ikkonċernati dwar dan. **Jekk l-awtoritajiet kompetenti jonqsu milli jieħdu deċiżjoni sa ... [24 xahar mid-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], l-istituzzjonijiet tal-pagament jistgħu jkomplu jipprovdu u jeżegwixxu s-servizzi ta' pagament li għalihom ikunu ġew awtorizzati sakemm tittiehed tali deċiżjoni.**

Artikolu 45

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 idahħal id-data = 18 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva], ikunu bdew attivitajiet f'konformità mal-liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva 2009/110/KE,

bħal istituzzjonijiet tal-flus elettronici fl-Istat Membru li fih jinsab l-ufficju principali tagħhom f'konformità mal-liġi nazzjonali li tittrasponi d-Direttiva 2009/110/KE, li jkomplu dawk l-attivitajiet f'dak l-Istat Membru jew fi Stat Membru ieħor mingħajr ma jkollhom għalfejn ifittxu awtorizzazzjoni **għdida** 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 ... [24 xahar wara d-data ta' dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva]**.

2. L-Istati Membri **ma għandhomx** jirrikjedu li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici msemmija fil-paragrafu 1 jipprezentaw lill-awtoritajiet kompetenti **kwalunkwe informazzjoni hlief** l-informazzjoni li **tippermetti** lil dawk l-awtoritajiet kompetenti jivvalutaw sa [l-UP idahħal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh 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-rekwiżiti, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiddeciedu liema miżuri jridu jittieħdu biex tiġi żgurata din il-konformità, jew biex tiġi rritrata 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 bħala 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-rekwiżiti stabbiliti fit-Titolu II sa [l-UP idahħal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva], huma għandhom jiġu **sospizi** milli jipprovdu servizzi ta' flus elettronici **sakemm jasal iż-żmien li jipprovdu lill-awtorità kompetenti rilevanti l-informazzjoni supplimentari meħtieġa u dik l-awtorità kompetenti tkun ivverifikat l-akkuratezza ta' dik l-informazzjoni u awtorizzat kif xieraq lill-istituzzjoni tal-flus elettronici**.

3. L-Istati Membri **għandhom** jippermettu li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kif imsemmija fil-paragrafu 1 jiġu awtorizzati awtomatikament bħala istituzzjonijiet ta' pagament u jiddaħhlu fir-registru msemmi fl-Artikolu 17 meta l-awtoritajiet kompetenti jkollhom evidenza li l-istituzzjonijiet tal-flus elettronici kkoncernati jikkonformaw ma' din id-Direttiva. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinformat lill-istituzzjonijiet tal-flus elettronici ikkoncernati **dwar kwalunkwe ostaklu għal dik l-awtorizzazzjoni u jipprocedu, mingħajr dewmien żejjed, għall-eliminazzjoni ta' dak l-ostaklu**.
4. L-Istati Membri għandhom jippermettu **lill-dawk** il-persuni ġuridici li jkunu bdew, qabel [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva], attivitajiet f'konformità mal-liġi nazzjonali li tittrasponi l-Artikolu 9 tad-Direttiva 2009/110/KE, ikomplu dawk l-attivitajiet fl-Istat Membru kkoncernat f'konformità ma' dik id-Direttiva sa [l-UP idahħal id-data = 24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva], mingħajr ma jkunu meħtieġa jfittxu awtorizzazzjoni **għdida** skont l-Artikolu 3 ta' din id-Direttiva jew jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet l-oħra stabbiliti jew imsemmija fit-Titolu II ta' din id-Direttiva. **Jekk l-awtoritajiet kompetenti jonqsu milli jieħdu deċiżjoni sa ... [24 xahar wara d-data tad-dhul fis-seħh ta' din id-Direttiva], dawk il-persuni fiżiċi jistgħu jkomplu jipprovdu u jeżegwixxu s-servizzi tal-flus elettronici u s-servizzi ta' pagament li għalihom ġew awtorizzati**.

Artikolu 45a

Perjodu ta' estensjoni

L-awtoritajiet kompetenti jistghu eċċezzjonalment jiddeċiedu li jestendu l-perjodu qabel ma istituzzjonijiet speċifiċi tal-pagament u istituzzjonijiet tal-flus elettronici jkunu pprojbiti milli jipprovdu servizzi meta daww l-istituzzjonijiet ipprovdu l-informazzjoni meħtieġa skont l-Artikoli 44 u 45 u l-awtorità kompetenti ma setghetx tipproċessaha fi żmien l-iskadenza applikabbli.

Artikolu 46



Artikolu 47

Emenda għad-Direttiva (UE) 2020/1828

Fl-Anness 1 tad-Direttiva (UE) 2020/1828, jizdied il-punt li ġej:

“(68) 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 (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 jinftiehm bħala 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 jipubblikaw, sa mhux aktar tard minn [l-UP idahħal id-data = 18-il xahar wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-direttiva], il-liġijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi neċessarji sabiex jikkonformaw ma' din id-Direttiva. Huma għandhom jikkomunikaw minnufih it-test ta' daww id-dispożizzjonijiet lill-Kummissjoni.
2. Huma għandhom japplikaw daww il-mizuri minn [l-UP idahħal id-data = 18 xahar wara d-dhul fis-seħħ ta' din id-Direttiva].

Meta l-Istati Membri jadottaw dawk il-miżuri, huma għandhom jirreferu għal din id-Direttiva jew jinkludu referenza għaliha meta jiġu ppubblikati uffiċjalment. L-Istati Membri għandhom jiddeċiedu kif issir dik ir-referenza.

3. L-Istati Membri għandhom jikkomunikaw lill-Kummissjoni t-test tal-miżuri ewlenin tal-liġi nazzjonali li jadottaw fil-qasam kopert minn din id-Direttiva.

Artikolu 50

Dhul fis-seħh

Din id-Direttiva għandha tidhol fis-seħh fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tagħha f'Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea.

Artikolu 51

Destinatarji

Din id-Direttiva hija indirizzata lill-Istati Membri.

Magħmul fi Brussell,

*Għall-Parlament Ewropew
Il-President*

*Għall-Kunsill
Il-President*

ANNEX I

SERVIZZI TA' PAGAMENT (kif imsemmi fil-punt 3 tal-Artikolu 2)

1. Servizzi li jippermettu t-tqeghid u/jew il-ġbid ta' flus kontanti minn kont ta' pagament.
2. Eżekuzzjoni ta' transazzjonijiet ta' pagament, inklużi trasferimenti ta' fondi minn u lejn kont ta' pagament, inkluż meta l-fondi jkunu koperti minn linja ta' kreditu mal-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-utent jew ma' fornitur ta' servizzi ta' pagament ieħor.
3. Hruġ ta' strumenti ta' pagament.
4. Akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagament.
5. Rimessa ta' flus.
6. Servizzi ta' bidu ta' pagament.
7. Servizzi ta' informazzjoni dwar kontijiet.

ANNEX II

**SERVIZZI TA' FLUS ELETTRONICI
(kif imsemmi fil-punt 37 tal-Artikolu 2)**

Hruġ ta' flus elettronici, manutenzjoni ta' kontijiet ta' pagament li jaħznu unitajiet ta' flus elettronici u trasferiment ta' unitajiet ta' flus elettronici.

ANNEX II

TABELLA TA' KORRELAZZJONI

DIRETTIVA (UE) <u>2015/2366</u>	DIRETTIVA <u>2009/110/KE</u>	DIRETTIVA XXX (PSD3)	REGOLAMENT XXX (PSR)
Artikolu 1(1)	Artikolu 1(1)		Artikolu 2(1)
Ittra (a)	Ittra (a)		Ittra (a)
Ittra (b)	Ittra (b)		-
Ittra (c)	Ittra (c)		Ittra (b)
Ittra (d)			Ittra (c)
Ittra (e)	Ittra (d)		Ittra (d)
Ittra (f)	Ittra (e)		Ittra (e)
	Artikolu 1(2)	Artikolu 1(1)	
	Artikolu 1(3)	Artikolu 1(2)	
Artikolu 1(2)			Artikolu 1(1)
			Artikolu 1(2)
Artikolu 2(1)			Artikolu 2(1)
Artikolu 3			Artikolu 2(2)
Ittra (a)			Ittra (a)
Ittra (b)			Ittra (b)
Ittra (c)			-
Ittra (d)			Ittra (c)
Ittra (e)			Ittra (d)
			Ittra (e)
Ittra (f)			-
Ittra (g)			Ittra (f)
Ittra (h)			Ittra (g)
Ittra (i)			Ittra (h)
Ittra (j)			Ittra (i)
Ittra (k)	Artikolu 1(4)		Ittra (j)
Ittra (l)	Artikolu 1(5)		Ittra (k)

Ittra (m)			Ittra (l)
Ittra (n)			Ittra (m)
Ittra (o)			-
Artikolu 2(2)			Artikolu 2(3)
Artikolu 2(3)			Artikolu 2(4)
Artikolu 2(4)			Artikolu 2(5)
Artikolu 2(5)			Artikolu 2(6)
			Artikolu 2(7)
			Artikolu 2(8)
Artikolu 4:	Artikolu 2:	Artikolu 2:	Artikolu 3:
Punti (1) – (3)		Punti (1) – (3)	Punti (1) – (3)
Punt (4)		Punt (4)	Punt (4)
Punt (5)		Punt (5)	Punt (5)
Punt (6)		-	-
-		-	Punti (6) u (7)
		Punt (6)	Punt (8)
Punt (7)		Punt (7)	Punt (9)
		Punt (8)	Punt (10)
Punti (8) – (13)		Punti (9) – (14)	Punti (11) – (16)
-		-	Punt (17)
Punt (14)		Punt (15)	Punt (18)
Punti (15) u (16)		Punti (17) u (18)	Punti (20) u (21)
Punt (17)		Punt (16)	Punt (19)
Punti (18) u (19)		Punti (19) u (20)	Punti (22) u (23)
Punt (20)		Punt (21)	Punt (24)
Punt (21)		-	Punt (25)
Punt (22)		Punt (22)	Punt (26)
Punti (23) u (24)		-	Punti (27) u (28)
-		-	Punt (29)

Punt (25)		Punt (23)	Punt (30)
Punti (26) – (30)		-	Punti (31) – (35)
		Punt (24)	Punt (36)
Punt (31)		-	Punt (37)
Punt (32)		Punt (25)	Punt (38)
Punti (33) – (36)		-	Punti (39) – (42)
Punt (37)		Punt (26)	Punt (43)
		Punt (27)	
Punti (38) – (40)		Punti (28) – (30)	Punti (44) – (46)
Punti (41) u (42)		-	-
Punt (43)		-	Punt (47)
Punti (44) u (45)		Punti (31) u (32)	Punti (48) u (49)
Punt (46)		Punt (33)	-
Punt (47)		-	
Punt (48)			-
	Punt (1)	Punt (39)	Punt (55)
	Punt (2)	Punt (34)	Punt (50)
	Punt (3)	-	-
	Punt (4)	Punt (35)	-
		Punti (36) – (38)	Punti (52) – (54)
			Punt (55)
		Artikolu 3(1), (2)	
Artikolu 5(1)	Artikolu 3(1)	Artikolu 3(3)	
	Artikolu 3(2)	Artikolu 9(5)	
Artikolu 5(2)		Artikolu 3(4)	
Artikolu 5(3)		Artikolu 36(4)	
Artikolu 5(4) u (5)		-	

Artikolu 5(6)		Artikolu 3(5), (6)	
Artikolu 5(7)		-	
Artikolu 6(1)	Artikolu 3(3)	Artikolu 4(1)	
	Artikolu 3(4)	Artikolu 20(1), (2), (3)	
Artikolu 6(2)		Artikolu 4(2)	
Artikolu 6(3)		Artikolu 4(3)	
Artikolu 6(4)		Artikolu 4(4)	
Artikolu 7	Artikolu 4	Artikolu 5	
Artikolu 8(1)	Artikolu 5(1)	Artikolu 6(1)	
Artikolu 8(2)	Artikolu 5(6)	Artikolu 6(2)	
Artikolu 8(3)	Artikolu 5(7)	Artikolu 6(3)	
Artikolu 9(1)		Artikolu 7(1), Artikolu 7(2)	
Artikolu 9(2)		Artikolu 7(3)	
-		Artikolu 7(4)	
Artikolu 9(3)		Artikolu 7(5)	
		Artikolu 8(1)	
	Artikolu 5(2)	Artikolu 8(2), Artikolu 8(4)	
	Artikolu 5(3)	Artikolu 8(3)	
	Artikolu 5(4)	Artikolu 8(5)	
	Artikolu 5(5)	Artikolu 8(6)	
Artikolu 10(1)		Artikolu 9(1)	
Artikolu 10(2)		Artikolu 9(2)	
	Artikolu 7(1)	Artikolu 9(3)	
	Artikolu 7(2)	Artikolu 9(4)	
	Artikolu 7(3)		
	Artikolu 7(4)		
Artikolu 11(1)		Artikolu 13(1)	

Artikolu 11(2)		Artikolu 13(2)	
Artikolu 11(3)		Artikolu 13(3)	
Artikolu 11(4)		Artikolu 13(4)	
Artikolu 11(5)		Artikolu 13(5)	
Artikolu 11(6)		Artikolu 13(6)	
Artikolu 11(7)		Artikolu 13(7)	
Artikolu 11(8)		Artikolu 13(8)	
Artikolu 11(9)		Artikolu 13(9)	
Artikolu 12		Artikolu 14	
Artikolu 13(1)		Artikolu 16(1)	
Artikolu 13(2)		Artikolu 16(2)	
Artikolu 13(3)		Artikolu 16(3)	
Artikolu 14(1)		Artikolu 17(1)	
Artikolu 14(2)		Artikolu 17(2)	
Artikolu 14(3)		Artikolu 17(3)	
Artikolu 14(4)		Artikolu 17(4)	
Artikolu 15(1)		Artikolu 18(1)	
Artikolu 15(2)		Artikolu 18(2)	
Artikolu 15(3)		Artikolu 18(3)	
Artikolu 15(4)		Artikolu 18(4)	
Artikolu 15(5)		Artikolu 18(5)	
		Artikolu 18(6)	
Artikolu 16		Artikolu 15	
Artikolu 17(1)		Artikolu 11(1)	
Artikolu 17(2)		Artikolu 11(2)	
Artikolu 17(3)		Artikolu 11(3)	
Artikolu 17(4)		Artikolu 11(4)	
Artikolu 18(1)	Artikolu 6(1), l-ittra (a)	Artikolu 10(1)	
Ittra (a)	Ittra (c)	Ittra (a)	
Ittra (b)		Ittra (b)	
Ittra (c)		Ittra (c)	

Artikolu 18(2)	Artikolu 6(4)	Artikolu 10(2)	
Artikolu 18(3)	Artikolu 6(4)	Artikolu 10(3)	
Artikolu 18(4)	Artikolu 6(1), l-ittra (b)	Artikolu 10(4)	
Artikolu 18(5)	Artikolu 6(2); Artikolu 6(4)	Artikolu 10(5)	
	Artikolu 6(3)	Artikolu 10(6)	
Artikolu 18(6)		Artikolu 10(7)	
Artikolu 19(1)		Artikolu 19(1)	
Artikolu 19(2)		Artikolu 19(2)	
Artikolu 19(3)		Artikolu 19(3)	
Artikolu 19(4)		Artikolu 19(4)	
Artikolu 19(5)		Artikolu 19(5)	
Artikolu 19(6)		Artikolu 22(1)	
Artikolu 19(7)		Artikolu 19(6), l-Artikolu 21(2)	
Artikolu 19(8)		Artikolu 19(7), l-Artikolu 22(2)	
Artikolu 20(1)		Artikolu 23(1)	
Artikolu 20(2)		Artikolu 23(2)	
Artikolu 21		Artikolu 12	
Artikolu 22(1)		Artikolu 24(1)	
Artikolu 22(2)		Artikolu 24(2)	
Artikolu 22(3)		Artikolu 24(3)	
Artikolu 22(4)		Artikolu 24(4)	
Artikolu 22(5)		Artikolu 24(5)	
Artikolu 23(1)		Artikolu 25(1)	
Ittra (a)		Ittra (a)	
Ittra (b)		Ittra (b)	
Ittra (c)		Ittra (c)	
Ittra (d)		-	
		Artikolu 25(2)	

Artikolu 23(2)		Artikolu 25(3)	
Artikolu 23(3)		Artikolu 25(4)	
Artikolu 24(1)		Artikolu 26(1)	
Artikolu 24(2)		Artikolu 26(2)	
Artikolu 24(3)		Artikolu 26(3)	
Artikolu 25(1)		Artikolu 27(1)	
Artikolu 25(2)		Artikolu 27(2)	
Artikolu 26(1)		Artikolu 28(1)	
Artikolu 26(2)		Artikolu 28(2)	
Artikolu 27(1)		Artikolu 29(1)	
Artikolu 27(2)		Artikolu 29(2)	
Artikolu 28(1)		Artikolu 30(1)	
Artikolu 28(2)		Artikolu 30(2)	
Artikolu 28(3)		Artikolu 30(3)	
Artikolu 28(4)		Artikolu 30(4)	
Artikolu 28(5)		Artikolu 30(5)	
Artikolu 29(1)		Artikolu 31(1)	
Artikolu 29(2)		Artikolu 31(2)	
Artikolu 29(3)		Artikolu 31(3)	
Artikolu 29(4)		Artikolu 31(4)	
Artikolu 29(5)		Artikolu 31(5)	
Artikolu 29(6)		-	
		Artikolu 31(6)	
Artikolu 30(1)		Artikolu 32(1)	
Artikolu 30(2)		Artikolu 32(2)	
Artikolu 30(3)		Artikolu 32(3)	
Artikolu 30(4)		Artikolu 32(4)	
Artikolu 31(1)		Artikolu 33(1)	
Artikolu 31(2)		Artikolu 33(2)	
	Artikolu 8(1) (2), (3)		
Artikolu 32(1)	Artikolu 9(1)	Artikolu 34(1)	

Ittra (a)		Ittra (a)	
	Ittra (a)	Ittra (b)	
Ittra (b)	Ittra (b)	Ittra (c)	
Artikolu 32(2)	Artikolu 9(2)	Artikolu 34(2)	
Artikolu 32(3)	Artikolu 9(3)	Artikolu 34(3)	
Artikolu 32(4)	Artikolu 9(4)	Artikolu 34(4)	
Artikolu 32(5)	Artikolu 9(5), 1- Artikolu 9(6), 1- Artikolu 9(7)	Artikolu 34(5)	
Artikolu 32(6)	Artikolu 9(8)	Artikolu 34(6)	
Artikolu 33(1)		Artikolu 36(1)	
Artikolu 33(2)		Artikolu 36(2)	Artikolu 47(2)
Artikolu 34	Artikolu 9(9)	Artikolu 35	
		Artikolu 37(1),(2),(3)	
		Artikolu 38(1), (2)	
	Artikolu 10	Artikolu 45(2), (4)	
	Artikolu 11(1)		Artikolu 30(1)
	Artikolu 11(2)		Artikolu 30(2)
	Artikolu 11(3)		Artikolu 30(3)
	Artikolu 11(4)		Artikolu 30(4)
	Artikolu 11(5)		Artikolu 30(5)
	Artikolu 11(6)		Artikolu 30(6)
	Artikolu 11(7)		Artikolu 30(7)
	Artikolu 12		Artikolu 30(8)
	Artikolu 13		Kapitolu 8 tat- Titolu IV
Artikolu 35(1)			Artikolu 31(1), Artikolu 31(5)

			Artikolu 31(2)
Artikolu 35(2)			Artikolu 31(3), Artikolu 31(4), Artikolu 31(6)
			Artikolu 31(7)
Artikolu 36			Artikolu 32(1), (2), (3), (4), (5), (6), (7)
Artikolu 37(1)		-	
Artikolu 37(2)		Artikolu 39(1)	
Artikolu 37(3)		Artikolu 39(2)	
Artikolu 37(4)		Artikolu 39(3)	
Artikolu 37(5)		Artikolu 39(4)	
Artikolu 38(1)			Artikolu 4(1)
Artikolu 38(2)			Artikolu 4(2)
Artikolu 38(3)			-
Artikolu 39			-
			Artikolu 7
Artikolu 40(1)			Artikolu 8(1)
Artikolu 40(2)			Artikolu 8(2)
Artikolu 40(3)			Artikolu 8(3)
Artikolu 41			Artikolu 9
Artikolu 42(1)			Artikolu 10
Artikolu 42(2)			-
Artikolu 43(1)			Artikolu 11(1)
Artikolu 43(2)			Artikolu 11(2)
Artikolu 44(1)			Artikolu 12(1)
Artikolu 44(2)			Artikolu 12(2)
Artikolu 44(3)			Artikolu 12(3)
Artikolu 45			Artikolu 13
Punt (1)			Punt (1)
Ittra (a)			Ittra (a)

Ittra (b)			Ittra (b)
			Ittra (c)
Ittra (c)			Ittra (d)
Ittra (d)			Ittra (e)
			Ittri (f), (g)
Punt (2)			Punt (2)
Ittra (a)			Ittra (a)
Ittra (b)			Ittra (b)
Artikolu 45(3)			Artikolu 13(3)
Artikolu 46			Artikolu 14
Artikolu 47			Artikolu 15
Artikolu 48			Artikolu 16
Artikolu 49			Artikolu 17
Artikolu 50			Artikolu 18
Artikolu 51(1)			Artikolu 19(1)
Artikolu 51(2)			Artikolu 19(2)
Artikolu 51(3)			Artikolu 19(3)
Artikolu 52,			Artikolu 20
punt (1)			ittra (a)
ittra (a)			Punt (i)
ittra (b)			Punt (ii)
Punt (2)			Ittra (b)
ittra (a)			Punt (i)
ittra (b)			Punt (ii)
ittra (c)			Punt (iii)
ittra (d)			Punt (iv)
ittra (e)			Punt (v)
			Punt (vi)
ittra (f)			Punt (vii)
ittra (g)			Punt (viii)
punt (3)			Ittra (c)

ittra (a)			Punt (i)
			Punt (ii)(1), (2), (3), (4)
ittra (b)			Punt (iii)
ittra (c)			Punt (iv)
			Punt (v)
punt (4)			Ittra (d)
ittra (a)			Punt (i)
ittra (b)			Punt (ii)
ittra (c)			Punt (iii)
ittra (d)			Punt (iv)
Punt (5)			Ittra (e)
ittra (a)			Punt (i)
ittra (b)			Punt (ii)
ittra (c)			Punt (iii)
ittra (d)			Punt (iv)
ittra (e)			Punt (v), Punt (vi)
ittra (f)			Punt (vii)
ittra (g)			Punt (viii)
Punt (6)			Ittra (f)
ittra (a)			Punt (i)
ittra (b)			Punt (ii)
ittra (c)			Punt (iii)
Punt (7)			Ittra (g)
ittra (a)			Punt (i)
ittra (b)			Punt (ii)
Artikolu 53			Artikolu 21
Artikolu 54(1)			Artikolu 22(1)
			Artikolu 22(2)
Artikolu 54(2)			Artikolu 22(3)
Artikolu 54(3)			Artikolu 22(4)

Artikolu 55(1)			Artikolu 23(1)
Artikolu 55(2)			Artikolu 23(2)
Artikolu 55(3)			Artikolu 23(3)
Artikolu 55(4)			Artikolu 23(4)
Artikolu 55(5)			Artikolu 23(5)
Artikolu 55(6)			Artikolu 23(6)
Artikolu 56			Artikolu 24
Artikolu 57(1)			Artikolu 25(1)
Artikolu 57(2)			Artikolu 25(2)
Artikolu 57(3)			Artikolu 25(3)
Artikolu 58(1)			Artikolu 26(1)
Artikolu 58(2)			Artikolu 26(2)
Artikolu 58(3)			Artikolu 26(3)
Artikolu 59(1)			Artikolu 5(1)
Artikolu 59(2)			Artikolu 5(2)
Artikolu 60(1)			Artikolu 6(1)
Artikolu 60(2)			Artikolu 6(2)
Artikolu 60(3)			Artikolu 6(3)
Artikolu 61(1)			Artikolu 27(1)
Artikolu 61(2)			Artikolu 27(2)
Artikolu 61(3)			Artikolu 27(3)
Artikolu 61(4)			-
Artikolu 62(1)			Artikolu 28(1)
Artikolu 62(2)			Artikolu 28(2)
Artikolu 62(3)			Artikolu 28(5)
Artikolu 62(4)			Artikolu 28(3)
Artikolu 62(5)			Artikolu 28(4)
Artikolu 63(1)			Artikolu 29(1)
Artikolu 63(2)			-
Artikolu 63(3)			Artikolu 29(2)
			Artikolu 29(3)

Artikolu 64(1)			Artikolu 49(1)
			Artikolu 49(2)
Artikolu 64(2)			Artikolu 49(3), Artikolu 49(5)
			Artikolu 49(4)
Artikolu 64(3)			Artikolu 49(7)
Artikolu 64(4)			Artikolu 49(6)
Artikolu 65(1)			-
Artikolu 65(2)			-
Artikolu 65(3)			-
Artikolu 65(4)			-
Artikolu 65(5)			-
Artikolu 65(6)			-
Artikolu 66(1)			Artikolu 33(1)
Artikolu 66(2) u Artikolu 66(4)			Artikolu 40
Artikolu 66(3)			Artikolu 46(2)
Artikolu 66(5)			Artikolu 34(1), Artikolu 34(2)
Artikolu 67(1)			Artikolu 33(2)
Artikolu 67(2)			Artikolu 47(1)
Artikolu 67(3)			Artikolu 41(1)
Artikolu 67(4)			Artikolu 34(1), Artikolu 34(2)
			Artikoli 35 - 39
Artikolu 68(1)			Artikolu 51(1)
Artikolu 68(2)			Artikolu 51(2)
Artikolu 68(3)			Artikolu 51(3)
Artikolu 68(4)			Artikolu 51(4)
Artikolu 68(5)			Artikolu 42(1)
Artikolu 68(6)			Artikolu 42(2)

			Artikolu 43(1), (2), (3), (4)
			Artikolu 44(1), (2)
			Artikolu 45(1), (2)
			Artikolu 46(1)
			Artikolu 47(2)
			Artikolu 48(1), (2), (3), (4), (5)
			Artikolu 50(1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9)
Artikolu 69(1), Artikolu 69(2)			Artikolu 52
Artikolu 70(1)			Artikolu 53(1)
Artikolu 70(2)			Artikolu 53(2)
Artikolu 71(1)			Artikolu 54(1)
Artikolu 71(2)			Artikolu 54(2)
Artikolu 72(1)			Artikolu 55(1)
Artikolu 72(2)			Artikolu 55(2)
Artikolu 73(1)			Artikolu 56(1), l- Artikolu 56(3)
			Artikolu 56(2)
Artikolu 73(2)			Artikolu 56(4)
Artikolu 73(3)			Artikolu 56(5)
			Artikolu 57(1), (2), (3), (4), (5), (6)
			Artikolu 58
			Artikolu 59(1), (2), (3), (4), (5)
Artikolu 74(1)			Artikolu 60(1)
Artikolu 74(2)			Artikolu 60(2)

			Artikolu 60(3)
Artikolu 74(3)			Artikolu 60(4)
Artikolu 75(1)			Artikolu 61(1)
			Artikolu 61(2)
Artikolu 75(2)			Artikolu 61(3)
			Artikolu 61(4)
Artikolu 76(1)			Artikolu 62(1)
Artikolu 76(2)			Artikolu 62(2)
Artikolu 76(3)			Artikolu 62(3)
Artikolu 76(4)			Artikolu 62(4)
Artikolu 77(1)			Artikolu 63(1)
Artikolu 77(2)			Artikolu 63(2)
Artikolu 78(1)			Artikolu 64(1)
Artikolu 78(2)			Artikolu 64(2)
			Artikolu 66(3)
Artikolu 79(1)			Artikolu 65(1)
Artikolu 79(2)			Artikolu 65(2)
Artikolu 79(3)			Artikolu 65(3)
Artikolu 80(1)			Artikolu 66(1)
Artikolu 80(2)			Artikolu 66(2)
Artikolu 80(3)			Artikolu 66(3)
Artikolu 80(4)			Artikolu 66(4)
Artikolu 80(5)			Artikolu 66(5)
Artikolu 81(1)			Artikolu 67(1)
Artikolu 81(2)			Artikolu 67(2)
Artikolu 81(3)			Artikolu 67(3)
Artikolu 82(1)			Artikolu 68(1)
Artikolu 82(2)			Artikolu 68(2)
Artikolu 83(1)			Artikolu 69(1)
Artikolu 83(2)			Artikolu 69(2)
Artikolu 83(3)			Artikolu 69(3)

Artikolu 84			Artikolu 70
Artikolu 85			Artikolu 71
Artikolu 86			Artikolu 72
Artikolu 87(1)			Artikolu 73(1)
Artikolu 87(2)			Artikolu 73(2)
Artikolu 87(3)			Artikolu 73(3)
Artikolu 88(1)			Artikolu 74(1)
Artikolu 88(2)			Artikolu 74(2)
Artikolu 88(3)			Artikolu 74(3)
Artikolu 88(4)			Artikolu 74(4)
Artikolu 88(5)			Artikolu 74(5)
			Artikolu 74(6)
Artikolu 89(1)			Artikolu 75(1)
Artikolu 89(2)			Artikolu 75(2)
Artikolu 89(3)			Artikolu 75(3)
Artikolu 90(1)			Artikolu 76(1)
Artikolu 90(2)			Artikolu 76(2)
Artikolu 91			Artikolu 77
Artikolu 92(1)			Artikolu 78(1)
Artikolu 92(2)			Artikolu 78(2)
Artikolu 93			Artikolu 79
Artikolu 94			Artikolu 80
Artikolu 95(1)			Artikolu 81(1)
Artikolu 95(2)			-
Artikolu 95(3)			-
Artikolu 95(4)			-
Artikolu 95(5)			Artikolu 81(2)
Artikolu 96(1)			-
Artikolu 96(2)			-
Artikolu 96(3)			-
Artikolu 96(4)			-

Artikolu 96(5)			-
Artikolu 96(6)			Artikolu 82
			Artikolu 83(1), (2), (3), (4), (5), (6)
			Artikolu 84(1), (2), (3)
Artikolu 97(1)			Artikolu 85(1)
			Artikolu 85(2)-(7)
Artikolu 97(2)			Artikolu 85(8), Artikolu 85(9)
Artikolu 97(3)			Artikolu 85(10)
Artikolu 97(4)			Artikolu 86(1)
Artikolu 97(5)			Artikolu 86(2)
			Artikolu 86(3), (4)
			Artikolu 87
			Artikolu 88(1), (2), (3)
Artikolu 98(1)			Artikolu 89(1)
Ittra (a)			Ittra (a)
Ittra (b)			Ittra (b)
Ittra (c)			Ittra (c)
			Ittra (d)
Ittra (d)			Ittra (e)
			Ittra (f)
			Ittra (g)
Artikolu 98(2), (4)			Artikolu 89(2)
Artikolu 98(3)			Artikolu 85(11)
Artikolu 98(5)			Artikolu 89(3)
Artikolu 99(1)			Artikolu 90(1)
Artikolu 99(2)			Artikolu 90(2)
Artikolu 100(1)			Artikolu 91(2)

Artikolu 100(2)			Artikolu 91(3)
Artikolu 100(3)			Artikolu 91(1)
Artikolu 100(4), (5)			
			Artikolu 91(4), (5)
Artikolu 100(6)			Artikolu 91(6)
			Artikolu 92
			Artikolu 93(1), (2), (3), (4)
Artikolu 101(1)			Artikolu 94(1)
Artikolu 101(2)			Artikolu 94(2)
Artikolu 101(3)			Artikolu 94(3)
Artikolu 101(4)			Artikolu 94(4)
Artikolu 102(1)			Artikolu 95(1)
Artikolu 102(2)			Artikolu 95(2)
Artikolu 103(1)			Artikolu 96(1)
			Artikolu 96(2), (3), (4)
Artikolu 103(2)			Artikolu 101(1), (2), (3), (4)
			Artikolu 97(1), (2), (3), (4)
			Artikolu 98(1), (2)
			Artikolu 99(1), (2)
			Artikolu 100(1), (2)
			Artikoli 102-104
Artikolu 104		Artikolu 40	Artikolu 105
Artikolu 105(1)		Artikolu 41(1)	Artikolu 106(1)
Artikolu 105(2)		Artikolu 41(2)	Artikolu 106(2)
Artikolu 105(3)		Artikolu 41(3)	Artikolu 106(3)
			Artikolu 106(4)
Artikolu 105(4)		Artikolu 41(4)	Artikolu 106(5)

Artikolu 105(5)		Artikolu 41(5)	Artikolu 106(6)
Artikolu 106			-
	Artikolu 14(1).(2)		
	Artikolu 15(1).(2)		
Artikolu 107(1)	Artikolu 16(1)	Artikolu 42(1)	
Artikolu 107(2)		Artikolu 42(2)	
Artikolu 107(3)	Artikolu 16(2)	Artikolu 42(3)	
			Artikolu 107
Artikolu 108	Artikolu 17	Artikolu 43	Artikolu 108
Artikolu 109(1)		Artikolu 44(1)	
Artikolu 109(2)		Artikolu 44(2)	
Artikolu 109(3)		Artikolu 44(3)	
Artikolu 109(4)		Artikolu 44(4)	
Artikolu 109(5)		-	
	Artikolu 18(1)	Artikolu 45(1), Artikolu 45(2)	
	Artikolu 18(2)	Artikolu 45(3)	
	Artikolu 18(3)	Artikolu 45(4)	
	Artikolu 18(4)	-	
Artikolu 114	Artikolu 21	Artikolu 48	
Artikolu 115(1)	Artikolu 22(1)	Artikolu 49(1)	
Artikolu 115(2)		Artikolu 49(2)	
Artikolu 115(3)	Artikolu 22(2)	Artikolu 49(3)	
Artikolu 115(4)		-	
Artikolu 115(5)		-	
Artikolu 115(6)		-	
Artikolu 116	Artikolu 23	Artikolu 50	Artikolu 112
Artikolu 117	Artikolu 24	Artikolu 51	-
Anness I		Anness I	Anness I
		Anness II	Anness II
Anness II		Anness III	Anness III

**ANNEX: ENTITAJIET JEW PERSUNI
LI R-RAPPORTEUR IRĊIEVA KONTRIBUT MINGHANDHOM**

F'konformità mal-Artikolu 8 tal-Anness I tar-Regoli ta' Proċedura, ir-rapporteur jiddikjara li rċieva kontribut mill-entitajiet jew il-persuni li ġejjin fit-thejjija tar-rapport, sal-adozzjoni tiegħu fil-kumitat:

Entità u/jew persuna
European Commission - DG FISMA
German Finance Ministry
Czech Finance Ministry
Czech Banking Association
BEUC
Revolut
American Express
European Retail Savings Group (ERSG)
Meta
Wise
Electronic Money Association (EMA)
Stripe
European Banking Federation
French Banking Federation
European Third Party Provider Association (ETPPA)
Finance Watch
Visa
Mastercard
ADAN
European Payments Institutions Federation (EPIF)
Paypal
Independent Retail Group
European Fintech Association
AmCham EU
EuroCommerce
Dutch Banking Association
Payments Europe
European Association of Corporate Treasurers
Digital Europe
Fleet Cards Europe
The Luxembourg Bankers' Association (ABBL) / Association of Luxembourg insurers and reinsurers (ACA) / Association of the Luxembourg Fund Industry (ALFI)
UK FCA

Il-lista ta' hawn fuq hija mfassla taht ir-responsabbiltà esklużiva tar-rapporteur.

PROĊEDURA TAL-KUMITAT RESPONSABBLI

Titolu	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
Referenzi	COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD)
Data meta ġiet ipprezentata lill-Parlament	29.6.2023
Kumitat responsabli Data tat-thabbir fis-seduta plenarja	ECON 11.9.2023
Kumitati mitluba jaghtu opinjoni Data tat-thabbir fis-seduta plenarja	JURI 11.9.2023
Opinjoni mhux mogħtija Data tad-deċiżjoni	JURI 18.9.2023
Rapporteurs Data tal-ħatra	Ondřej Kovařík 19.7.2023
Eżami fil-kumitat	28.11.2023 23.1.2024
Data tal-adozzjoni	14.2.2024
Riżultat tal-votazzjoni finali	+: 37 –: 1 0: 6
Membri preżenti għall-votazzjoni finali	Rasmus Andresen, Anna-Michelle Asimakopoulou, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Claude Gruffat, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Pedro Marques, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Evelyn Regner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Aušra Seibutyte, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Inese Vaidere
Sostituti preżenti għall-votazzjoni finali	Niels Fuglsang, Eugen Jurzyca, Johan Nissinen
Sostituti skont l-Artikolu 209(7) preżenti għall-votazzjoni finali	Laura Ballarín Cereza, Ilana Cicurel, Leszek Miller
Data tat-tressiq	21.2.2024

VOTAZZJONI FINALI B'SEJĦA TAL-ISMIJIET FIL-KUMITAT RESPONSABBLI

37	+
ECR	Eugen Jurzyca, Dorien Rookmaker
ID	France Jamet, Antonio Maria Rinaldi
NI	Enikő Győri
PPE	Anna-Michelle Asimakopoulou, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Ralf Seekatz, Aušra Seibutytė, Inese Vaidere
Renew	Gilles Boyer, Ilana Cicurel, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Caroline Nagtegaal, Eva Maria Poptcheva
S&D	Laura Ballarín Cereza, Marek Belka, Niels Fuglsang, Eero Heinäluoma, Pedro Marques, Leszek Miller, Evelyn Regner, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli

1	-
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

6	0
ECR	Johan Nissinen
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Kira Marie Peter-Hansen

Tifsira tas-simboli użati:

+ : favur

- : kontra

0 : astensjoni