

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Linji Gwida

dwar rekwiziti ta' rappurtar għal data ta'
frodi skont l-Artikolu 96(6) PSD2



1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-ligi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 19.11.2018. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ABE lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza 'EBA/GL/2018/05'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

¹ 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, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-Linji Gwida jipprovdu dettalji dwar data statistika dwar frodi relatati ma' mezzi ta' ħlas differenti li l-fornituri tas-servizzi tal-ħlas għandhom jirrapportaw lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom, kif ukoll dwar id-data aggregata li l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkondividu mal-EBA u l-BĊE, skont l-Artikolu 96(6) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2).

Kamp ta' applikazzjoni

6. Dawn il-Linji Gwida japplikaw fir-rigward tar-rappurtar mill-fornituri tas-servizzi tal-ħlas lill-awtoritajiet kompetenti ta' data tal-istatistika dwar frodi għal tranżazzjonijiet ta' pagament li nbdew u ġew eżegwiti (inkluż dak akkwistat fejn applikabbli), inkluż l-akkwist ta' tranżazzjonijiet ta' pagament għal pagamenti bil-kard, identifikati b'referenza għal : (a) data ta' tranżazzjonijiet ta' pagament frodulenti fuq perjodu ta' żmien definit u (b) tranżazzjonijiet ta' pagament matul l-istess perjodu definit.
7. Id-data rrapportata skont l-analizijiet tat-trasferimenti ta' kreditu għandha tinkludi trasferimenti ta' kreditu mwettqa permezz ta' magni awtomatiċi tal-kaxxiera b'funzjoni ta' trasferiment ta' kreditu. Trasferimenti ta' kreditu użati sabiex isir saldu ta' bilanċi pendenti ta' tranżazzjonijiet permezz ta' kards b'funzjoni ta' kreditu jew debitu ttardjat għandhom jiġu inklużi wkoll.
8. Id-data rrapportata skont l-analizijiet ta' debitu dirett għandha tinkludi debiti diretti użati biex isir saldu ta' bilanċi pendenti ta' tranżazzjonijiet bl-użu ta' karti b'funzjoni ta' debitu jew ta' kreditu ttardjat.
9. Id-data rrapportata skont l-analizijiet tal-pagamenti bil-kards għandha tinkludi data dwar it-tranżazzjonijiet ta' pagament kollha permezz ta' kards tal-ħlas (elettroniċi u mhux elettroniċi). Ħlas bil-kards b'funzjoni ta' flus elettroniċi biss (eż. kards imħallsa minn qabel) m'għandux ikun inkluż fil-pagamenti bil-kards iżda għandu jiġi rrapportat bħala flus elettroniċi.
10. Dawn il-Linji Gwida jistabbilixxu wkoll kif l-awtoritajiet kompetenti għandhom jiġbru d-data msemmija fil-paragrafu 6 li għandha tiġi pprovduta lill-BĊE u lill-EBA skont l-Artikolu 96(6) PSD2.
11. Il-Linji Gwida huma soġġetti għall-prinċipju ta' proporzjonalità, li jfisser li l-fornituri kollha ta' servizz ta' pagament fi ħdan il-kamp ta' applikazzjoni tal-Linji Gwida huma meħtieġa li jkunu konformi ma' kull Linja gwida, iżda r-reqwiżiti preċiżi, inkluż dwar il-frekwenza tar-rappurtar,

jistgħu jvarjaw bejn fornituri ta' servizzi ta' pagament, skont l-istrument tal-ħlas użat, it-tip ta' servizzi provduti jew id-daqs tal-fornitur tas-servizz ta' pagament.

Destinatarji

12. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lil:

- fornituri tas-servizzi ta' pagament kif definiti fl-Artikolu 4(11) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 (PSD2) u kif imsemmi fid-definizzjoni ta' "istituzzjonijiet finanzjarji" fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament Nru 1093/2010, minbarra fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni ta' kont, u lil
- awtoritajiet kompetenti kif definiti fil-punt (i) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Definizzjonijiet

13. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fir-Regolament (UE) 2015/751 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tad-29 ta' April 2015 dwar it-tariffi tal-interkambju għat-tranzazzjonijiet ta' pagament permezz ta' kard, fir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill li jistabbilixxi rekwiżiti tekniċi u tan-negozju għat-trasferimenti ta' kreditu u debiti diretti bl-euro, fid-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern u fid-Direttiva 2009/110/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-bidu, l-eżerċizzju u s-superviżjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici għandhom l-istess tifsira f'dawn il-Linji Gwida.

Data ta' applikazzjoni

14. Dawn il-Linji Gwida japplikaw mill-1 ta' Jannar 2019, bl-eċċezzjoni tar-rappurtar ta' data relatata mal-eżenzjonijiet għar-rekwiżit li tintuża awtentikazzjoni qawwija tal-klijent prevista fir-Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2018/389 li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għal awtentikazzjoni qawwija tal-klijent u standards miftuħa komuni u siguri ta' komunikazzjoni, li se jkunu applikabbli mill-14 ta' Settembru 2019. ► A1 Id-data relatata ma' dawn l-eżenzjonijiet hija ddettaljata fl-Anness 2 fl-Analiżi tad-data (1.3.1.2.4 sa 1.3.1.2.9 u 1.3.2.2.4 sa 1.3.2.2.8), Ċ (3.2.1.3.4 sa 3.2.1.3.10 u 3.2.2.3.4 sa 3.2.2.3.8), D (4.2.1.3.4 sa 4.2.1.3.8 u 4.2.2.3.4 sa 4.2.2.3.7) u F (6.1.2.4 sa 6.1.2.11 u 6.2.2.4 sa 6.2.2.8).

3.1. Linji Gwida dwar ir-rappurtar tad-data frodulenti applikabbli għall-Fornituri tas-Servizzi ta' Pagament

Linja Gwida 1 Tranzazzjonijiet ta' ħlas u tranzazzjonijiet ta' ħlas frodulenti

- 1.1 Għall-iskopijiet tar-rappurtar ta' data statistika dwar frodi skont dawn il-Linji Gwida, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta għal kull perjodu ta' rappurtar:
 - a. tranzazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati li jsiru, inkluż bħala riżultat tat-telf, is-serq jew il-miżapproprijazzjoni ta' data ta' pagament sensittiva jew ta' strument ta' pagament, kemm jekk identifikabbli kif ukoll jekk le għall-pagatur qabel pagament u kemm jekk ikkawżata minn negligenza gravi ta' min iħallas jew eżegwita fin-nuqqas ta' kunsens minn min iħallas ("tranzazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati"); u
 - b. tranzazzjonijiet ta' ħlas magħmula bħala riżultat ta' min qed iħallas li jkun manipulat mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' ħlas, jew li jagħti l-istruzzjoni li jagħmel dan lill-fornitur tas-servizzi ta' pagament, in bona fede, għal kont ta' ħlas li jemmen li jappartjeni lil beneficijarju legittimu ("manipulazzjoni ta' min qed iħallas").
- 1.2 Għall-finijiet tal-Linja Gwida 1.1, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament (inkluż l-emittent tal-istrument tal-ħlas fejn applikabbli) għandu jirrapporta biss tranzazzjonijiet ta' pagament li nbdew u ġew eżegwiti (inkluż dak akkwistat fejn applikabbli). Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament m'għandux jirrapporta data dwar tranzazzjonijiet ta' ħlas li, għalkemm marbuta ma' kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi msemmija fil-Linja Gwida 1.1, ma ġewx eżegwiti u marriżultawx f'xi trasferiment ta' fondi skont id-dispożizzjonijiet ta' PSD2.
- 1.3 Fil-każ ta' servizzi ta' rimessa ta' flus fejn il-fondi ġew trasferiti minn fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' min iħallas lil fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' rimessarju ta' flus ta' min iħallas (bħala parti minn tranzazzjoni ta' ħlas ta' rimessa ta' flus), huwa l-fornitur tas-servizzi ta' pagamenti ta' min iħallas, minflok il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' rimettur tal-flus, li għandu jirrapporta t-tranzazzjonijiet ta' pagament mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min qed iħallas lir-rimessarju tal-flus. Tranzazzjonijiet bħal dawn m'għandhomx jiġu rrapportati mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju tat-tranzazzjoni ta' ħlas ta' rimessa ta' flus.
- 1.4 Tranzazzjonijiet u tranzazzjonijiet frodulenti fejn il-fondi ġew trasferiti minn fornitur ta' servizzi ta' pagamenti ta' rimessarju tal-flus mill-kontijiet tiegħu għal kont beneficijarju, inkluż permezz ta' arrangamenti li jikkompensaw il-valur ta' tranzazzjonijiet multipli (arrangamenti

ta' netting), għandhom jiġu rrapportati mill-fornitur tas-servizzi ta' pagamenti ta' rimessarju tal-flus skont l-Analiżi tad-data G fl-Anness 2.

- 1.5 Tranzazzjonijiet u tranżazzjonijiet frodulenti fejn il-flus elettronici ġew trasferiti minn fornitur ta' flus elettronici lil kont beneficijarju, inkluż meta l-fornitur tas-servizz ta' pagamenti ta' min iħallas huwa identiku għall-fornitur tas-servizz ta' pagamenti ta' min jitħallas, għandu jiġi rrapportat mill-fornitur tal-flus elettronici skont l-Analiżi tad-data F fl-Anness 2. Fejn il-fornituri tas-servizzi ta' pagamenti huma differenti, il-ħlas huwa rrapportat biss mill-fornitur tas-servizz ta' pagament ta' min iħallas biex jiġi evitat għadd doppju.
- 1.6 Il-fornituri tas-servizzi ta' pagament għandhom jirrapportaw it-tranzazzjonijiet ta' ħlas u t-tranzazzjonijiet ta' ħlas frodulenti skont dan li ġej:
 - a. "Tranzazzjonijiet ta' pagament frodulenti totali" jirreferu għat-tranzazzjonijiet kollha msemmija fil-Linja Gwida 1.1, irrISPettivament minn jekk l-ammont tat-tranzazzjoni ta' pagament frodulenti kienx ġie rkuprat.
 - b. "Telf minħabba frodi għal kull detentur ta' responsabbiltà" tirreferi għat-telf mill-fornitur tas-servizz ta' pagament li jirrapporta, l-utent tas-servizz ta' pagament tiegħu jew oħrajn, li jirrifletti l-impatt attwali tal-frodi fuq bażi ta' fluss ta' flus. Peress li r-registrazzjoni tat-telf finanzjarju mgarrab jista' jiġi diżassoċjat fiż-żmien mit-tranzazzjonijiet frodulenti attwali u sabiex jiġu evitati r-reviżjonijiet tad-data rrapportata purament minħabba dan id-dewmien taż-żmien immanenti, it-telf finali ta' frodi għandu jiġi rrapportat fil-perjodu meta jiġu rregistrati fil-kotba tal-fornitur tas-servizzi ta' pagament. Iċ-ċifri finali tat-telf ta' frodi m'għandhomx iqisu r-rifużjonijiet mill-aġenziji tal-assigurazzjoni minħabba li mhumiex relatati mal-prevenzjoni tal-frodi għall-iskopijiet ta' PSD2.
 - c. "Modifika ta' ordni ta' ħlas mill-frodatur" hija tip ta' tranżazzjoni mhux awtorizzata kif definita fil-Linja Gwida 1.1(a) u tirreferi għal sitwazzjoni fejn il-frodatur jinterċetta u jimmodifika ordni legittima ta' ħlas f'xi punt matul il-komunikazzjoni elettronika bejn il-mezz ta' min iħallas u l-fornitur tas-servizz ta' pagament (pereżempju permezz ta' malware jew attacki li jippermettu lil dawk li jattakkaw li jissemmgħu fuq il-komunikazzjoni bejn żewġ ospiti li jkunu qed jikkomunikaw legittimament (man-in-the-middle attacks)) jew jimmodifikaw l-istruzzjoni tal-ħlas fis-sistema tal-fornitur tas-servizz tal-pagament qabel ma l-ordni ta' ħlas hija kklerjata u saldata.
 - d. "Hruġ ta' ordni ta' ħlas mill-frodatur" hija tip ta' tranżazzjoni mhux awtorizzata kif definita fil-Linja Gwida 1.1(a) u tirreferi għal sitwazzjoni fejn ordni falza ta' ħlas tinħareġ mill-frodatur wara li tkun kisbet id-data sensittiva ta' ħlas ta' min iħallas permezz ta' mezzi frodulenti.

Linja Gwida 2 Rekwiziti generali tad-data

- 2.1 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta informazzjoni statistika dwar:

- a. total tat-tranzazzjonijiet ta' pagament skont it-tqassim differenti fl-Anness 2 u skont il-Linja Gwida 1; u
 - b. total tat-tranzazzjonijiet ta' pagament frodulenti skont it-tqassim differenti fl-Anness 2 u kif definit fil-Linja Gwida 1.6(a).
- 2.2 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta l-informazzjoni statistika speċifikata fil-Linja gwida 2.1 kemm f'termini ta' volum (jiġifieri numru ta' tranzazzjonijiet jew tranzazzjonijiet frodulenti) u valur (jiġifieri ammont ta' tranzazzjonijiet jew tranzazzjonijiet frodulenti). Għandhom jirrapportaw il-volumi u l-valuri f'unitajiet attwali, b'żewġ decimali għall-valuri.
- 2.3 Fornitur ta' servizzi ta' pagament awtorizzat, jew fergħa stabbilita, fi Stat Membru taż-żona tal-euro għandu jirrapporta l-valuri fil-munita tal-euro, filwaqt li fornitur ta' servizzi ta' pagament awtorizzat, jew fergħa stabbilita, fi Stat Membru li mhux qed jipparteċipa fiż-żona tal-euro għandu jirrapporta fil-munita ta' dak l-Istat Membru. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li qed jirrapportaw għandhom jikkonvertu data għal valuri ta' tranzazzjonijiet jew tranzazzjonijiet frodulenti denominati f'munita oħra barra l-munita tal-euro jew il-munita ufficjali tal-Istat Membru rilevanti fil-munita li għandhom jirrapportaw, billi jużaw ir-rati tal-kambju relevanti applikati għal dawn it-tranzazzjonijiet jew ir-rata medja tal-kambju ta' referenza tal-BĊE għall-perjodu ta' rappurtar applikabbli.
- 2.4 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta biss tranzazzjonijiet ta' ħlas li ġew eżegwiti, inklużi dawk it-tranzazzjonijiet li nbdew minn fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-bidu. Tranzazzjonijiet frodulenti previsti li huma mblukkati qabel ma jiġu eżegwiti minħabba suspett ta' frodi m'għandhomx jiġu inklużi.
- 2.5 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta l-informazzjoni statistika bi tqassim skont it-tqassim speċifikat fil-Linja Gwida 7 u kkumpilat fl-Anness 2.
- 2.6 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jidentifika t-tqassim tad-data applikabbli skont is-servizz(i) tal-ħlas u l-istrument(i) tal-ħlas provdut u jissottometti d-data applikabbli lill-awtorità kompetenti.
- 2.7 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jiżgura li d-data kollha rrapportata lill-awtorità kompetenti tista' tkun referuta b'mod reċiproku skont l-Anness 2.
- 2.8 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jalloka kull tranzazzjoni għal subkategorija waħda biss għal kull ringiela ta' kull tqassim ta' data.
- 2.9 Fil-każ li serje ta' tranzazzjonijiet ta' ħlas li qed jiġu eżegwiti, jew tranzazzjonijiet ta' ħlas frodulenti li jkunu qed jiġu eżegwiti, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jikkunsidra kull tranzazzjoni ta' ħlas jew tranzazzjoni ta' ħlas frodulenti fis-serje biex tingħadd bħala waħda.
- 2.10 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament jista' jirrapporta zero ('0') fejn ma kien hemm l-ebda tranzazzjoni jew tranzazzjoni frodulenti li jsiru għal indikatur partikolari fil-perjodu ta' rappurtar stabbilit. Fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ma jistax jirrapporta data għal

tqassim speċifiku minhabba li dak it-tqassim partikolari tad-data mhuwiex applikabbli għal dak il-PSP, id-data għandha tiġi rrapportata bħala "NA".

- 2.11 Sabiex jiġi evitat għadd doppju, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas għandu jissottometti d-data fil-kapaċità tal-ħruġ (jew tal-bidu) tiegħu. Bħala eċċezzjoni, id-data għall-ħlasijiet bil-kard għandha tiġi rrapportata kemm mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min qed iħallas u kemm mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min qed jithallas li jakkwista t-tranzazzjoni ta' pagament. Iż-żewġ perspettivi għandhom jiġu rrapportati separatament, bi tqassim differenti kif dettaljat fl-Anness 2. Fil-każ li jkun hemm aktar minn fornitur wieħed tas-servizzi ta' pagament involut, il-fornitur li għandu r-relazzjoni kuntrattwali mal-benefiċjarju għandu jirrapporta. Barra minn hekk, għal debiti diretti, it-tranzazzjonijiet għandhom jiġu rrapportati biss mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min jithallas, minhabba li dawn it-tranzazzjonijiet huma mibdija minn min qed jithallas.
- 2.12 Sabiex jiġi evitat għadd doppju meta jiġu kkalkulati t-tranzazzjonijiet totali u t-tranzazzjonijiet frodulenti fl-istrumenti kollha ta' ħlas, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li jseguwixxi trasferimenti ta' kreditu mibdija minn fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' inizjazzjoni għandu jindika t-tqassim tal-volum u l-valur tat-tranzazzjonijiet totali u t-tranzazzjonijiet bi ħlas frodulenti li nbdew permezz ta' fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-bidu meta kienu qed jirrapportaw skont it-Tqassim tad-data A.

Linja Gwida 3 Frekwenza, skadenzi ta' rappurta u perjodu ta' rappurta

- 3.1. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta d-data kull sitt xhur ibbażat fuq it-tqassim tad-data applikabbli fl-Anness 2.
- 3.2. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li jibbenefika minn eżenzjoni skont l-Artikolu 32 PSD2 u istituzzjonijiet tal-flus elettronici li jibbenefikaw mill-eżenzjoni skont l-Artikolu 9 Direttiva 2009/110/KE dwar il-bidu, l-insewiment u s-superviżjoni prudenzjali tan-negozju tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici għandhom jirrapportaw is-sett ta' data mitluba skont il-formola(i) applikabbli fl-Anness 2 fuq bażi annwali b'data mqasma f'żewġ perjodi ta' sitt xhur.
- 3.3. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jissottometti d-data tiegħu fil-limiti taż-żmien stabbiliti mill-awtoritajiet kompetenti rispettivi.

Linja Gwida 4 Diżaggregazzjoni ġeografika

- 4.1 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta d-data għal tranzazzjonijiet li huma domestiċi, transkonfinali fiż-Żona Ekonomika Ewropea (ŻEE), u transkonfinali barra ż-ŻEE.
- 4.2 Għal tranzazzjonijiet ta' pagament mhux ibbażati fuq kard, u tranzazzjonijiet ta' pagament abbażi ta' kard remota, "tranzazzjonijiet ta' pagament domestiku" jirreferu għal tranzazzjonijiet ta' pagament mibdija minn min iħallas, jew minn benefiċjarju jew permezz tiegħu, fejn il-

fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju jinsabu fl-istess Stat Membru.

- 4.3 Għal tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq kards mhux remoti, "tranżazzjonijiet ta' pagament domestiku" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas (emittent), il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' min jithallas (akkwirent) u l-punt tal-bejgħ (POS) jew magna tat-tranżazzjonijiet awtomatiċi tal-flus (ATM) użati jinsabu fl-istess Stat Membru.
- 4.4 Għal fergħat taż-ŻEE, tranżazzjonijiet ta' pagamenti domestiċi jirreferu kemm għal tranżazzjonijiet ta' pagament fejn kemm min iħallas u l-fornituri tas-servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju huma fl-Istat Membru ospitanti fejn hija stabbilita l-fergħa.
- 4.5 Għal tranżazzjonijiet ta' pagament mhux ibbażati fuq kard, u tranżazzjonijiet ta' pagament abbażi ta' kard remota, "Tranżazzjoni ta' pagament transkonfinali fiż-ŻEE" tirreferi għal tranżazzjoni ta' pagament mibdija minn min iħallas, jew minn benefiċjarju jew permezz tiegħu, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju jinsabu fi Stati Membri differenti.
- 4.6 Għal tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq kards mhux remoti, "tranżazzjonijiet ta' pagament transkonfinali fiż-ŻEE" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas (emittent) u l-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min jithallas (akkwirent) huma fi Stati Membri differenti jew il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas (emittent) jinsab fi Stat Membru differenti minn dak tal-POS jew l-ATM.
- 4.7 "Tranżazzjonijiet ta' pagament transkonfinali barra ż-ŻEE" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija minn min iħallas, jew minn benefiċjarju jew permezz tiegħu, fejn jew il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' min iħallas jew tal-benefiċjarju jinsab barra ż-ŻEE filwaqt li l-ieħor jinsab fiż-ŻEE.
- 4.8 Fornitur ta' servizzi ta' pagament li joffri servizzi ta' inizjazzjoni ta' pagament għandu jirrapporta t-tranżazzjonijiet ta' pagament eżegwiti li jkun beda u t-tranżazzjonijiet frodulenti eżegwiti li jkun beda skont dan li ġej:
 - a. "Tranżazzjonijiet ta' pagament domestiku" tirreferi għal tranżazzjonijiet ta' pagament, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jiġġestixxi l-kont jinsabu fl-istess Stat Membru;
 - b. "Tranżazzjonijiet ta' pagament transkonfinali fiż-ŻEE" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jġestixxi l-kont jinsabu fi Stati Membri differenti;
 - c. ċ. "Tranżazzjonijiet ta' pagament transkonfinali barra ż-ŻEE" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament ikun fiż-ŻEE u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jġestixxi l-kont jinsab barra ż-ŻEE.

Linja Gwida 5 Rappurtar lill-awtorità kompetenti

- 5.1. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ta' domicilju.
- 5.2. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirregistra d-data mill-aġenti kollha tiegħu, li jipprovdu servizzi ta' pagament fiż-ŻEE u jiġbor flimkien din id-data mal-bqija tad-data qabel ma jirrapporta lill-awtorità kompetenti tal-pajjiż. Meta tagħmel dan, il-post tal-aġent huwa irrilevanti għad-determinazzjoni tal-perspettiva ġeografika.
- 5.3. Fi hdan il-qafas tal-monitoraġġ u r-rappurtar stabbiliti fl-Artikolu 29(2) PSD2 u fl-Artikolu 40 tad-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar l-aċċess għall-attività ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investment, fergħa stabbilita ta' fornitur ta' servizzi ta' pagament taż-ŻEE għandha tirrapporta lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti fejn hija stabbilita, separatament mid-data tar-rappurtar tal-fornitur tas-servizzi ta' pagament fl-Istat Membru tad-domicilju.
- 5.4. Meta jirrapporta data lill-awtorità kompetenti korrispondenti, fornitur ta' servizzi ta' pagament għandu jsemmi d-dettalji ta' identifikazzjoni msemmija fl-Anness 1.

Linja Gwida 6 Dati ta' registrazzjoni/referenza

- 6.1. Id-data li għandha tiġi kkunsidrata mill-fornituri tas-servizzi ta' pagament għar-registrazzjoni ta' tranżazzjonijiet ta' pagament u tranżazzjonijiet ta' pagament frodulent għall-iskop ta' dan ir-rappurtar statistiku hija l-ġurnata li fiha t-tranżazzjoni giet esegwita skont PSD2. Fil-każ ta' serje ta' tranżazzjonijiet, id-data rreġistrata għandha tkun id-data meta kull tranżazzjoni ta' pagament individwali tkun giet eżegwita.
- 6.2. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta t-tranżazzjonijiet ta' pagament frodulent kollha mill-hin li fih ikunu nstabu l-frodi, bħal permezz ta' ilment tal-klijent jew mezzi oħra, irrISPettivament minn jekk il-każ relatat mat-tranżazzjoni ta' pagament frodulent nġhalaqx jew le sal-hin li d-data giet irrapportata.
- 6.3. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jirrapporta l-aġġustamenti kollha għad-data li tirreferi għal kwalunkwe perjodu ta' rappurtagġ fl-imġhoddi mill-inqas sa sena qabel matul l-opportunità ta' rappurtar li jmiss wara li tiġi skoperta l-informazzjoni li tkun teħtieġ l-aġġustamenti. Għandu jindika li d-data rrapportata huma ċifri riveduti applikabbli għall-perjodu tal-passat u għandu jirrapporta din ir-reviżjoni skont il-metodologija stabbilita mill-awtorità kompetenti rilevanti.

Linja gwida 7 Tqassim tad-data

- 7.1 Għal tranżazzjonijiet ta' pagamenti bi flus elettronici kif definiti fid-Direttiva 2009/110/KE, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-data F fl-Anness 2.
- 7.2 Meta tkun qed tipprovdi data dwar tranżazzjonijiet ta' flus elettronici, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jinkludi tranżazzjonijiet ta' pagament ta' flus elettronici
- fejn il-PSP ta' min iħallas huwa identiku għall-PSP tal-benefiċjarju, jew
 - fejn tintuża kard b'funzjonalità tal-flus elettronici.
- 7.3 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għall-iskop ta' tranżazzjonijiet ta' pagament bi flus elettronici għandu jirrapporta data dwar volumi u valuri tat-tranżazzjonijiet ta' pagament kollha, kif ukoll volumi u valuri ta' tranżazzjonijiet ta' pagament frodulent, bit-tqassim li ġej:
- perspettiva ġeografika,
 - mezz ta' pagament,
 - metodu ta' awtentikazzjoni,
 - raġuni għaliex ma ġietx applikata awtentikazzjoni b'saħħha tal-klijent (li tirreferi għall-eżenzjonijiet għal awtentikazzjoni b'saħħha tal-klijent dettaljata fil-kapitolu 3 tal-istandards tekniċi Regulatorji dwar awtentikazzjoni b'saħħha tal-klijent u komunikazzjoni komuni u sigura, Regolament ta' Delega tal-Kummissjoni (UE) 2018/389 ► A1, jew għal waħda mill-kategoriji "Tranżazzjonijiet mibdija min-Negozjanti" u "Oħrajn", fejn applikabbli), u
 - tipi ta' frodi.
- 7.4 Għal servizzi ta' rimessa ta' flus, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-Data G fl-Anness 2 u kif speċifikat fil-Linja Gwida 1.3. Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li joffri dawn is-servizzi għandu jirrapporta data dwar il-volumi u l-valuri tat-tranżazzjonijiet ta' pagament kollha u t-tranżazzjonijiet ta' pagament frodulent fil-Linja gwida 2.1 bil-perspettiva ġeografika.
- 7.5 Meta jipprovdi servizzi ta' inizjazzjoni ta' pagament tal-fornitur, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-data H tal-Anness 2. Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament għandu jirrapporta t-tranżazzjonijiet ta' pagament eżegwiti li jkun beda u t-tranżazzjonijiet frodulent eżegwiti li jkun beda, kemm b'volum u kemm b'valur.
- 7.6 Għal dawk it-tranżazzjonijiet ta' pagament li jikkwalifikaw għat-Tqassim tad-Data H fl-Anness 2, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li joffri servizzi ta' inizjazzjoni ta' pagament għandu jirreġistra u jirrapporta data dwar volumi u valuri bit-taqsimiet li ġejjin:
- perspettiva ġeografika,
 - strument tal-ħlas,

- c. mezz ta' pagament, u
 - d. metodu ta' awtentikazzjoni.
- 7.7 Fornitur ta' servizzi ta' pagament li ma jimmanigġax il-kont tal-utent tas-servizzi ta' pagament iżda joħroġ u jeżegwixxi ħlasijiet ibbażati fuq kards (emittent ta' strument ta' pagament ibbażat fuq il-kards) għandu jipprovdi data dwar volumi u valuri, skont it-Tqassim tad-Data Ċ u/jew E fl-Anness 2. Meta din id-data tiġi pprovduta, il-fornitur tas-servizzi ta' pagament tas-servizz tal-kont għandu jiżgura li ma jkun hemm l-ebda rappurtar doppju ta' tranżazzjonijiet bħal dawn.
- 7.8 Il-fornitur ta' servizzi ta' pagament li joffri servizzi ta' trasferiment ta' kreditu u servizzi bbażati fuq il-kards għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-Data A, Ċ u/jew D fl-Anness 2, skont l-istrument tal-ħlas użat għal tranżazzjoni ta' pagament partikolari u dwar ir-rwol tal-fornitur tas-servizzi ta' pagament. Id-data tinkludi:
- a. perspettiva ġeografika,
 - b. mezz ta' pagament,
 - c. metodu ta' awtentikazzjoni,
 - d. raġuni għalfejn ma gietx applikata awtentikazzjoni qawwija tal-klijent (li tirreferi għal eżenzjonijiet għal awtentikazzjoni qawwija tal-klijent dettaljata fil-kapitolu 3 tal-RTS dwar SCA u CSC), , ► A1 jew għal waħda mill-kategoriji "Tranżazzjonijiet mibdija min-Negozjanti" u "Oħrajn", fejn applikabbli),
 - e. tipi ta' frodi,
 - f. funzjoni tal-kard għat-Tqassim tad-Data C u D, u
 - g. tranżazzjonijiet ta' ħlas mibdija permezz ta' fornitur tas-servizzi tal-bidu ta' pagament għat-Tqassim tad-Data A.
- 7.9 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-Data A fl-Anness 2 għat-tranżazzjonijiet ta' pagament kollha u t-tranżazzjonijiet ta' pagament frodulenti eżegwiti bl-użu ta' trasferimenti ta' kreditu.
- 7.10 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-Data B fl-Anness 2 għat-tranżazzjonijiet ta' pagament kollha u t-tranżazzjonijiet ta' pagament frodulenti eżegwiti bl-użu ta' debiti diretti. Id-data tinkludi:
- a. perspettiva ġeografika,
 - b. mezz użat għall-kunsens li għandu jingħata, u
 - c. tipi ta' frodi.
- 7.11 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-data Ċ fl-Anness 2 għat-tranżazzjonijiet ta' pagament kollha u tranżazzjonijiet ta' pagament frodulenti

min-naħa tal-emittent fejn tkun intużat kard ta' pagament u l-fornitur tas-servizzi ta' pagament kien il-fornitur tas-servizzi ta' pagamenti ta' min iħallas.

- 7.12 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-Data D fl-Anness 2 għat-tranzazzjonijiet ta' pagament kollha u tranzazzjonijiet ta' pagament frodulent i min-naħa tal-akkwist fejn tkun intużat kard ta' pagament u l-fornitur tas-servizzi ta' pagament huwa l-fornitur tas-servizzi ta' pagamenti ta' min jiħallas.
- 7.13 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li jipprovdi data skont it-Tqassim tad-data A sa F fl-Anness 2 għandu jirrapporta t-telf kollu dovut għal frodi għal kull sid ta' responsabbiltà matul il-perjodu ta' rapportaġġ.
- 7.14 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li jirrapporta tranzazzjonijiet ta' pagament bil-kard skont it-Tqassim tad-Data C u D fl-Anness 2 għandu jeskludi l-għbid ta' flus kontanti u d-depożiti ta' flus kontanti.
- 7.15 Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament (emittent) għandu jipprovdi data skont it-Tqassim tad-Data E fl-Anness 2 għall-għbid ta' flus kontanti u għbid ta' flus frodulent i , ►A1 f'ATMs (permezz ta' apps), fil-banek u permezz ta' bejjiegħa bl-imnut ('flus lura') bl-użu ta' kards.

3.2. Linji gwida dwar ir-rappurtar tad-data tal-frodi aggregata mill-awtoritajiet kompetenti lill-EBA u l-BĊE

Linja Gwida 1 Tranzazzjonijiet ta' ħlas u tranzazzjonijiet ta' ħlas frodulent

- 1.1. Għall-iskopijiet ta' rappurtar ta' data statistika dwar frodi lill-EBA u lill-BĊE skont dawn il-Linji Gwida u mal-Artikolu 96(6) PSD2, l-awtorità kompetenti għandha tirrapporta għal kull perjodu ta' rappurtar:
 - a. tranzazzjonijiet ta' pagament mhux awtorizzati li jsiru, inkluż bħala riżultat tat-telf, is-serq jew il-miżapproprijazzjoni ta' data ta' pagament sensittiva jew ta' strument ta' pagament, kemm jekk identifikabbli kif ukoll jekk le sal-pagatur qabel pagament u kemm jekk ikkawżata minn negliġenza gravi ta' min iħallas jew eżegwita fin-nuqqas ta' kunsens minn min iħallas ("tranzazzjoni ta' pagament mhux awtorizzata"); u
 - b. tranzazzjonijiet ta' ħlas magħmula bħala riżultat ta' min qed iħallas li jkun manipulat mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' ħlas, jew li jagħti l-istruzzjoni li jagħmel dan lill-fornitur tas-servizzi ta' pagament, in bona fede, għal kont ta' ħlas li jemmen li jappartjeni lil benefiċjarju legittimu ("manipulazzjoni ta' min qed iħallas").
- 1.2. Għall-finijiet tal-Linja Gwida 1.1, l-awtorità kompetenti għandha tirrapporta biss tranzazzjonijiet ta' pagament li nbdew u ġew eżegwiti (inklużi dawk akkwistati fejn applikabbli) minn fornituri ta' servizzi ta' pagament (inklużi emittenti ta' strument ta' pagament ibbażat fuq il-kards fejn applikabbli). L-awtorità kompetenti m'għandhiex tirrapporta data dwar tranzazzjonijiet ta' ħlas li, għalkemm marbuta ma' kwalunkwe waħda miċ-ċirkostanzi msemmija fil-Linja Gwida 1.1, ma ġewx eżegwiti u ma rriżultawx f'xi trasferiment ta' fondi skont id-dispożizzjonijiet ta' PSD2.
- 1.3. L-awtorità kompetenti għandha tirrapporta t-tranzazzjonijiet ta' ħlas u t-tranzazzjonijiet ta' ħlas frodulent skont dan li ġej:
 - a. Għal tranzazzjonijiet ta' ħlas mhux ibbażati fuq kard u tranzazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq kard remota, "tranzazzjonijiet ta' pagament domestiku" jirreferu għal tranzazzjonijiet ta' pagament mibdija minn min iħallas, jew minn benefiċjarju jew permezz tiegħu, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju jkunu jinsabu fl-istess Stat Membru,

- b. Għal fergħat taż-ŻEE, tranżazzjonijiet ta' pagamenti domestiċi jirreferu kemm għal tranżazzjonijiet ta' pagament fejn kemm min iħallas u l-fornituri tas-servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju huma fl-Istat Membru ospitanti fejn hija stabbilita l-fergħa.
- c. Għal tranżazzjonijiet ta' pagament mhux ibbażati fuq kard, u tranżazzjonijiet ta' pagament abbażi ta' kard remota, "Tranżazzjonijiet ta' pagament transkonfinali fiż-ŻEE" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija minn min iħallas, jew minn benefiċjarju jew permezz tiegħu, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-pagatur u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju jinsabu fi Stati Membri differenti.
- d. Għal tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq kards mhux remoti, "tranżazzjonijiet ta' pagament domestiku" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament fejn il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas (emittent), il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' min jithallas (akkwrent) u l-POS jew ATM użati jinsabu fl-istess Stat Membru. Jekk il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas u l-fornitur tas-servizz ta' pagament ta' min qed jithallas huma fi Stati Membri differenti jew il-fornitur tas-servizzi ta' pagament ta' min iħallas (emittent) jinsab fi Stat Membru differenti minn dak tal-POS jew ATM, it-tranżazzjoni hija "tranżazzjoni ta' pagament transkonfinali fiż-ŻEE".
- e. "Tranżazzjonijiet ta' pagament transkonfinali barra ż-ŻEE" jirreferu għal tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija minn min iħallas, jew minn benefiċjarju jew permezz tiegħu, fejn jew il-fornitur ta' servizzi ta' pagament ta' min iħallas jew tal-benefiċjarju jinsab barra ż-ŻEE filwaqt li l-ieħor jinsab fiż-ŻEE.
- f. "Tranżazzjonijiet ta' pagament frodulenti totali" jirreferu għat-tranżazzjonijiet kollha msemmija fil-Linja Gwida 1.1, irrispettivament minn jekk l-ammont tat-tranżazzjoni ta' pagament frodulenti kienx gie rkuprat.
- g. "Modifika ta' ordni ta' ħlas mill-frodatur" hija tip ta' tranżazzjoni mhux awtorizzata kif definita fil-Linja Gwida 1.1(a) u tirreferi għal sitwazzjoni fejn il-frodatur jinterċetta u jimmodifika ordni leġittima ta' ħlas f'xi punt matul il-komunikazzjoni elettronika bejn il-mezz ta' min iħallas u l-fornitur tas-servizz ta' pagament (pereżempju permezz ta' malware jew man-in-the-middle attacks) jew jimmodifikaw l-istruzzjoni tal-ħlas fis-sistema tal-fornitur tas-servizz tal-pagament qabel ma l-ordni ta' ħlas hija kklerjata u saldata.
- h. "Hruġ ta' ordni ta' ħlas mill-frodatur" hija tip ta' tranżazzjoni mhux awtorizzata kif definita fil-Linja Gwida 1.1(a) u tirreferi għal sitwazzjoni fejn ordni folza ta' ħlas tinħareġ mill-frodatur wara li tkun kisbet id-data sensittiva ta' ħlas ta' min iħallas/min qed jithallas permezz ta' mezzi frodulenti.

- 1.4. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jirrapportaw data minn fornituri ta' servizzi ta' pagament li joffru servizzi ta' inizjazzjoni ta' pagament skont dan li ġej:
- a. "Tranzazzjoni ta' pagament domestiku" tirreferi għal tranzazzjonijiet ta' pagament, il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jgħestixxi l-kont jinsabu fl-istess Stat Membru.
 - b. "Tranzazzjonijiet ta' pagament transfruntier fi ħdan iż-ŻEE" jirreferu għal tranzazzjonijiet ta' pagament, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jgħestixxi l-kont jinsabu fi Stati Membri differenti.
 - c. "Tranzazzjonijiet ta' pagament transkonfinali barra iż-ŻEE" jirreferu għal tranzazzjonijiet ta' pagament, fejn il-fornitur ta' servizzi ta' bidu ta' pagament jinsab fiż-ŻEE u l-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jgħestixxi l-kont jinsab barra iż-ŻEE.

Linja Gwida 2 Ġbir ta' data u aggregazzjoni

- 2.1 L-awtorità kompetenti għandha tirrapporta informazzjoni statistika dwar:
- a. total tat-tranzazzjonijiet ta' pagament skont it-tqassim differenti fl-Anness 2 u skont il-Linja Gwida 1.2; u
 - b. total tat-tranzazzjonijiet ta' pagament frodulententi skont it-tqassim differenti fl-Anness 2 u kif definit skont il-Linja Gwida 1.3(f).
- 2.2 L-awtorità kompetenti għandha tirrapporta l-informazzjoni statistika fil-Linja gwida 2.1 kemm f'volum (jiġifieri numru ta' tranzazzjonijiet jew tranzazzjonijiet frodulententi) u valur (jiġifieri ammont ta' tranzazzjonijiet jew tranzazzjonijiet frodulententi). Għandha tirrapporta l-volumi u l-valuri f'unitajiet attwali, b'żewġ decimali għall-valuri.
- 2.3 L-awtorità kompetenti għandha tirrapporta l-valuri fil-munita tal-euro. Għandha tikkonverti data għal valuri ta' tranzazzjonijiet jew tranzazzjonijiet frodulententi denominati f'munita oħra barra l-munita tal-euro, billi tuża r-rati tal-kambju relevanti applikati għal dawn it-tranzazzjonijiet jew ir-rata medja tal-kambju ta' referenza tal-BĊE għall-perjodu ta' rappurtar applikabbli.
- 2.4 L-awtorità kompetenti tista' tirrapporta zero ('0') fejn ma kien hemm l-ebda tranzazzjoni jew tranzazzjoni frodulententi li jsiru għal indikatur partikolari fil-perjodu ta' rappurtar stabbilit.
- 2.5 L-awtorità kompetenti għandha tiġbor flimkien id-data miġbura fl-Istat Membru tagħha mid-destinatarji ta' din il-Linji Gwida billi tgħodd iċ-ċifri rrapportati għal kull fornitur ta' servizzi ta' pagament individwali f'konformità mat-tqassim tad-data fl-Anness 2.
- 2.6 L-awtorità kompetenti għandha tiddefinixxi l-proċeduri siguri ta' komunikazzjoni u l-format għar-rappurtar tad-data mill-fornituri tas-servizzi ta' pagament. L-awtorità kompetenti għandha tiżgura wkoll li tingħata skadenza xierqa lill-fornituri tas-servizzi ta' pagament biex tkun żgurata l-kwalità tad-data u biex tagħti kont tad-dewmien potenzjali fir-rappurtar ta' tranzazzjonijiet ta' pagament frodulententi.

- 2.7 L-awtorità kompetenti għandha tiżgura li d-data rrappurtata skont dawn il-Linji Gwida tista' tiġi referenzjata b'mod reċiproku u użata mill-EBA u l-BĊE skont it-tqassim tad-data fl-Anness 2.

Linja Gwida 3 Rappurtar Prattiku tad-Data

- 3.1 L-awtorità kompetenti għandha tirrapporta l-volumi u l-valuri ta' tranżazzjonijiet ta' pagament u tranżazzjonijiet ta' pagament frodulenti f'konformità mal-Linji Gwida 2.1 u 2.2. Sabiex jiġi evitat għadd doppju, id-data m'għandhiex tiġi aggregata fit-tqassim tad-data differenti fl-Anness 2.
- 3.2 L-awtorità kompetenti għandha tirrapporta aġġustamenti għad-data dwar kwalunkwe tranżazzjoni ta' pagament u tranżazzjoni ta' pagament frodulenti rapportata f'xi perjodu ta' rappurtar passat matul l-opportunità li jmiss ta' rappurtar wara li l-informazzjoni li tkun teħtieġ l-aġġustamenti tinkiseb minn fornitur(i) ta' servizzi ta' pagament u sa 13-il xahar wara li t-tranżazzjoni tkun għet eżegwita (u/jew akkwistata) biex l-utent tas-servizzi ta' pagament ikun jista' jeżerċita d-dritt tiegħu li jinnotifika lill-fornitur tas-servizzi ta' pagament mhux aktar tard minn 13-il xahar wara li t-tranżazzjoni għet eżegwita skont l-Artikolu 71 PSD2.
- 3.3 L-awtorità kompetenti għandha dejjem tiżgura l-kunfidenzjalità u l-integrità tal-informazzjoni maħżuna u skambjata u l-identifikazzjoni xierqa meta tibgħat id-data lill-BĊE u lill-EBA.
- 3.4 L-awtorità kompetenti għandha tibgħat id-data aggregata lill-BĊE u lill-EBA fi żmien sitt xhur mill-jum wara t-tmiem tal-perjodu tar-rappurtar.
- 3.5 L-awtorità kompetenti għandha taqbel mal-BĊE u l-EBA dwar il-proċeduri siguri ta' komunikazzjoni u l-format speċifiku li fih l-awtorità kompetenti għandha tirrapporta d-data.

Linja Gwida 4 Kooperazzjoni fost l-Awtoritajiet Kompetenti

- 4.1 Fejn ikun hemm aktar minn awtorità kompetenti waħda fi Stat Membru skont PSD2, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jikkoordinaw il-ġbir tad-data sabiex jiżguraw li sett wieħed ta' data biss jiġi rrappurtat għal dak l-Istat Membru lill-BĊE u lill-EBA.
- 4.2 Fuq talba mill-awtorità kompetenti fi Stat Membru ta' domicilju, l-awtorità kompetenti fi Stat Membru ospitanti għandha tagħmel disponibbli l-informazzjoni u d-data li l-fergħat stabbiliti jkunu rrapportaw lilhom.

Anness 1 - Informazzjoni ġenerali li għandha tiġi pprovduta mill-fornituri tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapportaw

data ta' identifikazzjoni ġenerali fuq il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapportaw

Isem: isem sħiħ tal-fornitur tas-servizzi ta' pagament soġġett għall-proċedura ta' rappurtar tad-data kif jidher fir-reġistru nazzjonali applikabbli għal istituzzjonijiet ta' kreditu, istituzzjonijiet ta' pagament jew istituzzjonijiet ta' flus elettronici.

Numru ta' identifikazzjoni uniku: in-numru uniku rilevanti ta' identifikazzjoni użat f'kull Stat Membru biex jidentifika l-fornitur tas-servizzi ta' pagament, fejn applikabbli.

Numru ta' awtorizzazzjoni: numru ta' awtorizzazzjoni tal-Istat Membru ta' domicilju, fejn applikabbli.

Pajjiż tal-awtorizzazzjoni: l-Istat Membru tad-domicilju fejn tkun inħarget il-liċenzja.

Persuna ta' kuntatt: isem u kunjom tal-persuna responsabbli għar-rappurtar tad-data jew, jekk fornitur ta' parti terza jirrapporta f'isem il-fornitur tas-servizzi ta' pagament, isem u kunjom tal-persuna inkarigata mid-dipartiment tal-ġestjoni tad-data jew żona simili, fil-livell tal-fornitur tas-servizzi ta' pagament.

E-mail ta' kuntatt: indirizz elettroniku fejn kwalunkwe talba għal kjarifika ulterjuri għandha tiġi indirizzata, jekk ikun meħtieġ. Tista' tkun jew posta elettronika personali jew korporattiva.

Telefon ta' kuntatt: in-numru tat-telefon li minnu kull talba għal kjarifika ulterjuri għandha tiġi indirizzata, jekk meħtieġ. Jista' jkun jew numru tat-telefon personali jew korporattiv.

Tqassim tad-data

Id-data kollha rrapportata minn PSPs li jużaw it-tqassim differenti fl-Anness 2 għandha ssegwi t-tqassim ġeografiku definit hawn taħt u għandha tipprovdi kemm in-numru ta' tranżazzjonijiet (Unitajiet attwali, totali għall-perjodu) u valur ta' tranżazzjonijiet (EUR/unitajiet attwali tal-munita lokali, totali għall-perjodu).

	Valur u volum
Qasam	Domestiku; <i>Transkonfinali fiż-ŻEE; u</i> <i>Transkonfinali barra ż-ŻEE</i>

Anness 2 – Rekwiziti ta' rappurtar tad-data għal fornituri ta' servizzi ta' pagament

A - Tqassim ta' data għal trasferimenti ta' kreditu

	Oggett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
1	Trasferimenti ta' kreditu	X	X
1.1	Li minnhom beda minn fornituri ta' servizzi tal-bidu ta' pagament	X	X
1.2	Li minnhom bdew b'mod mhux elettroniku	X	X
1.3	Li minnhom bdew b'mod elettroniku	X	X
1.3.1	Li minnhom bdew permezz ta' mezz ta' pagament remot	X	X
1.3.1.1	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' kreditu frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
1.3.1.1.1	Frug ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.1.1.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.1.1.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
1.3.1.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' kreditu frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
1.3.1.2.1	Frug ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.1.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.1.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
	<i>li minnhom maqsuma skont ir-raġuni tal-awtentikazzjoni permezz ta' awtentifikazzjoni tal-klijent mhux qawwija</i>		
1.3.1.2.4	Valur baxx (Art.16 RTS)	X	X

1.3.1.2.5	Flas għal rasu (Art.15 RTS)	X	X
1.3.1.2.6	Benefiċjarji ta' fiduċja (Art.13 RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Tranżazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
1.3.1.2.8	L-użu ta' proċessi jew protokollu ta' pagament korporattivi sikuri jew protokollu (Art. 17 RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Analizi tar-riskju tat-tranżazzjoni (Art.18 RTS)	X	X
1.3.2	Li minnhom mibdija permezz ta' mezz ta' pagament mhux remot	X	X
1.3.2.1	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' kreditu frodulentu minn tipi ta' frodi</i>		
1.3.2.1.1	Fruġ ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.2.1.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.2.1.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
1.3.2.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' kreditu frodulentu minn tipi ta' frodi:</i>		
1.3.2.2.1	Fruġ ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.2.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
1.3.2.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent</i>		
1.3.2.2.4	Flas għal rasu (Art.15 RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Benefiċjarji ta' fiduċja (Art.13 RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Tranżazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Valur baxx mingħajr kuntatt (Art.11 RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Terminal mhux assistit għat-trasport jew tariffi tal-parkeġġ (Art 12 RTS)	X	X

Telf minħabba frodi għal kull obligazzjoni lill-portatur:	Telf totali
Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapporta	X
L-utent tas-servizzi ta' pagament (min iħallas)	X
Oħrajn	X

Validazzjoni

1.2 + 1.3 = 1; 1.1 Mhux ekwivalenti għal 1 iżda huwa subsett ta' 1
1.3.1 + 1.3.2 = 1.3
1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1
1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2
1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 = figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 1.3.1.1; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 1.3.2.2
1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2
1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2

B - Tqassim tad-data għal debiti diretti

	Ogġett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
2	Debiti diretti	X	X
2.1	Li l-kunsens tiegħu jingħata permezz ta' mandat elettroniku	X	X
	<i>li minnhom debiti diretti frodulenti b'tip ta' frodi:</i>		
2.1.1.1	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti mhux awtorizzati		X
2.1.1.2	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex jagħti l-kunsens għal debitu dirett		X
2.2	Li l-kunsens tiegħu jingħata f'forma oħra barra minn mandat elettroniku	X	X
	<i>li minnhom debiti diretti frodulenti b'tip ta' frodi:</i>		
2.2.1.1	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti mhux awtorizzati		X
2.2.1.2	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex jagħti l-kunsens għal debitu dirett		X

Telf minhabba frodi għal kull obligazzjoni lill-portatur:	Telf totali
Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapporta	X
L-utent ta' servizzi ta' pagament (il-benefiċjarju)	X
Oħrajn	X

Validazzjoni

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 = \text{cifra ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 2.1}$
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 = \text{cifra ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 2.2}$

C - Tqassim ta' data għal tranżazzjonijiet ta' pagamenti bbażati fuq kards li għandhom jiġu rrapportati mill-**A1** fornitur emittent ta' servizzi ta' pagament

	Ogġett	Tranżazzjo nijiet ta' pagamenti	Tranżazzjoniji et ta' pagamenti frodulenti
3	Pagamenti bil-kards (flief kards b'funzjoni ta' flus elettronici biss)	X	X
3.1	Li minnhom bdew b'mod mhux elettroniku	X	X
3.2	Li minnhom bdew b'mod elettroniku	X	X
3.2.1	Li minnhom bdew permezz ta' mezz ta' pagament remot	X	X
	<i>Li minnhom maqsumin skont il-funzjoni tal-kard:</i>		
3.2.1.1.1	Flasijiet b'kards b'funzjoni ta' debitu	X	X
3.2.1.1.2	Flasijiet bil-kards b'funzjoni ta' kreditu jew ta' debitu ttardjat	X	X
3.2.1.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
3.2.1.2.1	Frug ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
3.2.1.2.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
3.2.1.2.1.2	Kard mhux riċevuta		X
3.2.1.2.1.3	Kard iffalsifikata		X
3.2.1.2.1.4	Serq tad-dettalji tal-kard		X
3.2.1.2.1.5	Oħrajn		X
3.2.1.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
3.2.1.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
3.2.1.3	Li minnhom Awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
3.2.1.3.1	Frug ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
3.2.1.3.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
3.2.1.3.1.2	Kard mhux riċevuta		X
3.2.1.3.1.3	Kard iffalsifikata		X
3.2.1.3.1.4	Serq tad-dettalji tal-kard		X
3.2.1.3.1.5	Oħrajn		X

3.2.1.3.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
3.2.1.3.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-kljijent</i>		
3.2.1.3.4	Valur baxx (Art.16 RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Benefiċjarji ta' fiduċja (Art.13 RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Tranzazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
3.2.1.3.7	L-użu ta' proċessi jew protokolli ta' pagament korporattivi sikuri jew protokolli (Art. 17 RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Analizi tar-riskju tat-tranzazzjoni (Art.18 RTS)	X	X
▶ A1 3.2.1.3.9	Tranzazzjonijiet mibdija min-negozjant ²	X	X
▶ A1 3.2.1.3.10	Oħrajn	X	X
	<i>Li minnhom maqsumin skont il-funzjoni tal-kard:</i>		
3.2.2.1.1	Flasijiet b'kards b'funzjoni ta' debitu	X	X
3.2.2.1.2	Flasijiet bil-kards b'funzjoni ta' kreditu jew ta' debitu ttardjat	X	X
3.2.2.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulent minn tipi ta' frodi:</i>		
3.2.2.2.1	Ħruġ ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
3.2.2.2.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
3.2.2.2.1.2	Kard mhux riċevuta		X
3.2.2.2.1.3	Kard iffalsifikata		X
3.2.2.2.1.4	Oħrajn		X
3.2.2.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
3.2.2.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
3.2.2.3	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulent minn tipi ta' frodi:</i>		
3.2.2.3.1	Ħruġ ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
3.2.2.3.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
3.2.2.3.1.2	Kard mhux riċevuta		X

² ▶ A1 jiġifieri, tranzazzjonijiet ta' pagament b'kard li jissodisfaw il-kundizzjonijiet speċifikati mill-Kummissjoni Ewropea fil-Mistoqsijiet u t-Tweġibiet 2018_4131 u l-Mistoqsijiet u t-Tweġibiet 2018_4031 u li huma, b'risultat ta' dan, meqjusa bħala mibdija mill-benefiċjarju u mhux soġġetti għar-rekwiżit fl-Artikolu 97 PSD2 biex japplikaw SCA

3.2.2.3.1.3	Kard iffalsifikata		X
3.2.2.3.1.4	Oħrajn		X
3.2.2.3.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
3.2.2.3.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent</i>		
3.2.2.3.4	Benefiċjarji ta' fiduċja (Art.13 RTS)	X	X
3.2.2.3.5	Tranzazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Mingħajr kuntatt b'valur baxx (Art.11 RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Terminal mhux assistit għat-trasport jew tariffi tal-parkeġġ (Art.12 RTS)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Oħrajn	X	X

Telf minhabba frodi għal kull obligazzjoni lill-portatur:	Telf totali
Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapporta	X
L-utent tas-servizzi ta' pagament (min iħallas)	X
Oħrajn	X

Validazzjoni

3.1 + 3.2 = 3
3.2.1 + 3.2.2 = 3.2
3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2
3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2
3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.2.3
3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 3.2.2.3.1
► A1 3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3

D - Tqassim ta' data għal tranżazzjonijiet ta' pagamenti bbażati fuq kards li għandhom jiġu rrapportati mill-►A1 fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-akkwirent (b'relazzjoni kuntrattwali mal-utent tas-servizzi ta' pagament)

	Ogġett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
4	Pagamenti bil-kards akkwistati (flief kards b'funzjoni ta' flus elettronici biss)	X	X
4.1	Li minnhom bdew b'mod mhux elettroniku	X	X
4.2	Li minnhom bdew b'mod elettroniku	X	X
4.2.1	Li minnhom akkwistati permezz ta' mezz mill-Bogħod	X	X
	<i>Li minnhom maqsumin skont il-funzjoni tal-kard:</i>		
4.2.1.1.1	Flasijiet b'kards b'funzjoni ta' debitu	X	X
4.2.1.1.2	Flasijiet bil-kards b'funzjoni ta' kreditu jew ta' debitu ttardjat	X	X
4.2.1.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
4.2.1.2.1	Fruġ ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
4.2.1.2.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
4.2.1.2.1.2	Kard mhux riċevuta		X
4.2.1.2.1.3	Kard iffalsifikata		X
4.2.1.2.1.4	Serq tad-dettalji tal-kard		X
4.2.1.2.1.5	Oħrajn		X
4.2.1.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
4.2.1.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
4.2.1.3	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
4.2.1.3.1	Fruġ ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
4.2.1.3.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
4.2.1.3.1.2	Kard mhux riċevuta		X
4.2.1.3.1.3	Kard iffalsifikata		X
4.2.1.3.1.4	Serq tad-dettalji tal-kard		X

4.2.1.3.1.5	Oħrajn		X
4.2.1.3.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
4.2.1.3.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent</i>		
4.2.1.3.4	Valur baxx (Art.16 RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Tranzazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Analizi tar-riskju tat-tranzazzjoni (Art.18 RTS)	X	X
►A1 4.2.1.3.7	Tranzazzjonijiet mibdija min-Negozjanti ³	X	X
►A1 4.2.1.3.8	Oħrajn	X	X
4.2.2	Li minnhom akkwistati permezz ta' mezz mhux mill-bogħod	X	X
	<i>Li minnhom maqsumin skont il-funzjoni tal-kard:</i>		
4.2.2.1.1	Flasijiet b'kards b'funzjoni ta' debitu	X	X
4.2.2.1.2	Flasijiet bil-kards b'funzjoni ta' kreditu jew ta' debitu ttardjat	X	X
4.2.2.2	Li minnhom Awtentikati permezz ta' awtentikazzjoni b'saħħitha tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
4.2.2.2.1	Fruġ ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
4.2.2.2.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
4.2.2.2.1.2	Kard mhux riċevuta		X
4.2.2.2.1.3	Kard iffalsifikata		X
4.2.2.2.1.4	Oħrajn		X
4.2.2.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
4.2.2.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
4.2.2.3	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
4.2.2.3.1	Fruġ ta' ordni ta' pagament minn frodatur		X
4.2.2.3.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
4.2.2.3.1.2	Kard mhux riċevuta		X
4.2.2.3.1.3	Kard iffalsifikata		X

³ ►A1 Ara n-nota f'qiegħ il-paġna 4

4.2.2.3.1.4	Oħrajn		X
4.2.2.3.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
4.2.2.3.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex jagħmel pagament b'kard		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent</i>		
4.2.2.3.4	Tranzazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
4.2.2.3.5	Mingħajr kuntatt b'valur baxx (Art.11 RTS)	X	X
4.2.2.3.6	Terminal mhux assistit għat-trasport jew tariffi tal-parkeġġ (Art.12 RTS)	X	X
►A1 4.2.2.3.7	Oħrajn	X	X

Telf minħabba frodi għal kull obligazzjoni lill-portatur:	Telf totali
Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapporta	X
L-utent ta' servizzi ta' pagament (min qed jithallas)	X
Oħrajn	X

Validazzjoni

4.1 + 4.2 = 4
4.2.1 + 4.2.2 = 4.2
4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1; 4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2
4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2
4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.2.3
4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.1.2.1; 4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.1.3.1; 4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.2.2.1; 4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = figura ta' tranzazzjoni ta' pagament frodulent ta' 4.2.2.3.1
►A14.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3

E - Tqassim ta' data għal għbid ta' flus kontanti bl-użu ta' kards li għandhom jiġu rrapportati ► A1mill-fornitur tas-servizzi ta' pagament tal-emittent tal-kard

▼ A1

	Ogġett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
5	Ġbid ta' flus kontanti	X	X
	<i>Li minnhom maqsumin skont il-funzjoni tal-kard</i>		
5.1	Li minnhom għbid ta' flus kontanti b'kards b'funzjoni ta' debitu	X	X
5.2	Li minnhom għbid ta' flus kontanti b'kards b'funzjoni ta' kreditu jew ta' debitu ttardjat	X	X
	<i>li minnhom pagamenti bil-kard frodulenti minn tipi ta' frodi:</i>		
5.3.1	Frug ta' ordni ta' pagament (għbid ta' flus kontanti) mill-frodatur		X
5.3.1.1	Kard mitlufa jew misruqa		X
5.3.1.2	Kard mhux riċevuta		X
5.3.1.3	Kard iffalsifikata		X
5.3.1.4	Oħrajn		X
5.3.2	Manipulazzjoni ta' min iħallas biex iġbed flus kontanti		X

Telf minħabba frodi għal kull obligazzjoni lill-portatur:	Telf totali
Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapporta	X
L-utent ta' servizzi ta' pagament (detentur tal-kont)	X
Oħrajn	X

Validazzjoni

▼ A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

F - Tqassim ta' Data li għandu jigi pprovdut għal tranżazzjonijiet ta' ħlas bi flus elettronici

	Ogġett	Tranżazzjonijiet ta' pagamenti	Tranżazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
6	Tranżazzjonijiet ta' ħlas permezz ta' flus elettronici	X	X
6.1	Li minnhom permezz ta' mezz ta' inizjazzjoni ta' pagament remot	X	X
6.1.1	li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni b'saħħitha tal-klijent	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' tranżazzjonijiet b'pagament bi flus elettronici minn tipi ta' frodi:</i>		
6.1.1.1	Frug ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.1.1.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.1.1.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
6.1.2	li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' tranżazzjonijiet b'pagament bi flus elettronici minn tipi ta' frodi:</i>		
6.1.2.1	Frug ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.1.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.1.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent</i>		
6.1.2.4	Valur baxx (Art.16 RTS)	X	X
6.1.2.5	Benefiċjarji ta' fiduċja (Art.13 RTS)	X	X
6.1.2.6	Tranżazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
6.1.2.7	Ħlas lilu nnifsu (Art. 15 RTS)	X	X
6.1.2.8	L-użu ta' proċessi jew protokoll ta' pagament korporattivi sikuri jew protokoll (Art. 17 RTS)	X	X
6.1.2.9	Analiżi tar-riskju tat-tranżazzjoni (Art.18 RTS)	X	X
▶A1 6.1.2.10	Trażazzjonijiet mibdija min-negozjant ⁴	X	X

⁴▶A1 Ara n-Nota f'qiegħ il-paġna 4

	Ogġett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
► A1 6.1.2.11	Oħrajn	X	X
6.2	Li minnhom permezz ta' mezz ta' inizjazzjoni ta' pagament mhux remot	X	X
6.2.1	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' tranzazzjonijiet b'pagament bi flus elettronici minn tipi ta' frodi:</i>		
6.2.1.1	Frug ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.2.1.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.2.1.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
6.2.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	<i>li minnhom trasferimenti ta' transazzjonijiet b'pagament bi flus elettronici minn tipi ta' frodi:</i>		
6.2.2.1	Frug ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.2.2.2	Modifika ta' ordni ta' pagament mill-frodatur		X
6.2.2.3	Manipulazzjoni ta' min iħallas mill-frodatur biex joħroġ ordni ta' pagament		X
	<i>li minnhom imqassma skont ir-raġuni għal awtentikazzjoni mhux b'saħħitha tal-klijent</i>		
6.2.2.4	Benefiċjarji ta' fiduċja (Art.13 RTS)	X	X
6.2.2.5	Tranzazzjoni rikorrenti (Art.14 RTS)	X	X
6.2.2.6	Mingħajr kuntatt b'valur baxx (Art.11 RTS)	X	X
6.2.2.7	Terminal mhux assistit għat-trasport jew tariffi tal-parkeġġ (Art.12 RTS)	X	X
► A1 6.2.2.8	Oħrajn	X	X

Telf minhabba frodi għal kull obligazzjoni lill-portatur:	Telf totali
Il-fornitur tas-servizzi ta' pagament li qed jirrapporta	X
Utent ta' servizzi ta' Pagament	X
Oħrajn	X

Validazzjoni

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ figura ta' tranżazzjoni ta' pagament frodulenti ta' 6.2.2
► A1 $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2$; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$

G - Tqassim ta' data li għandu jigi pprovdut għal tranzazzjonijiet ta' pagamenti ta' flus ta' rimessa

	Oggett	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti	Tranzazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
7	Trasferimenti ta' flus	X	X

H - Tqassim ta' data għal tranżazzjonijiet mibdija minn fornituri ta' servizzi tal-bidu ta' pagament

	Ogġett	Tranżazzjonijiet ta' pagamenti	Tranżazzjonijiet ta' pagamenti frodulenti
8	Tranżazzjonijiet ta' pagamenti mibdija minn fornituri ta' servizzi tal-bidu ta' pagament	X	X
8.1	Li minnhom bdew permezz ta' mezz ta' pagament remot	X	X
8.1.1	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
8.1.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
8.2	Li minnhom mibdija permezz ta' mezz ta' pagament mhux remot	X	X
8.2.1	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur	X	X
8.2.2	Li minnhom awtentikati permezz tal-awtentikazzjoni mhux qawwija tal-konsumatur	X	X
	li minnhom maqsumin skont l-istrument ta' pagament		
8.3.1	Trasferimenti ta' kreditu	X	X
8.3.2	Oħrajn	X	X

Validazzjoni

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$