

**ANNESS II**

# RAPPORTAR MILL-FORNITURI TA’ SERVIZZI TA’ PAGAMENT TAL-LIVELL TA’ IMPOSTI GĦAL TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U KONTIJIET TA’ PAGAMENT, U TRANŻAZZJONIJIET RIFJUTATI — STRUZZJONIJIET

Werrej

[RAPPORTAR MILL-FORNITURI TA’ SERVIZZI TA’ PAGAMENT TAL-LIVELL TA’ IMPOSTI GĦAL TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U KONTIJIET TA’ PAGAMENT, U TRANŻAZZJONIJIET RIFJUTATI — STRUZZJONIJIET 1](#_Toc209176425)

[STRUZZJONIJIET ĠENERALI 2](#_Toc209176426)

[MUDELL S 01.01: GĦADD TOTALI U VALUR TOTALI TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI 4](#_Toc209176427)

[MUDELL S 01.02: GĦADD TOTALI U VALUR TOTALI TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI (għall-PSPs biss fi Stati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro) 12](#_Toc209176428)

[MUDELL S 02.01: IMPOSTI GĦAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U GĦAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI 13](#_Toc209176429)

[MUDELL S 02.02: IMPOSTI GĦAL TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI (għall-PSPs biss fi Stati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro) 16](#_Toc209176430)

[MUDELL S 03.00: GĦADD TOTALI TA’ KONTIJIET TA’ PAGAMENT U L-IMPOSTI TOTALI GĦALL-KONTIJIET TA’ PAGAMENT (MUNITA NAZZJONALI) 17](#_Toc209176431)

[MUDELL S 04.00: GĦADD TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI RIFJUTATI 19](#_Toc209176432)

# STRUZZJONIJIET ĠENERALI

Kontenut

1. Dan l-Anness fih l-istruzzjonijiet biex jimtlew il-mudelli ta’ rapportar fl-Anness I. L-istruzzjonijiet huma indirizzati lill-fornituri ta’ servizzi ta’ pagament (PSPs, Payment Service Providers). Għal kull wieħed mill-mudelli, l-istruzzjonijiet fihom ir-referenzi legali.
2. L-Anness I jikkonsisti f’sitt mudelli differenti:
   * Għadd totali u valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu u tat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji (munita nazzjonali) (S 01.01)
   * Għadd totali u valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu u tat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji (euro) (S 01.02)
   * Imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu u għat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji (munita nazzjonali) (S 02.01)
   * Imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu u għat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji (euro) (S 02.02)
   * Għadd totali ta’ kontijiet ta’ pagament u l-imposti totali għall-kontijiet ta’ pagament (munita nazzjonali) (S 03.00)
   * Għadd tat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji rifjutati (S 04.00).
3. Fl-Anness I, fil-kolonni li fihom “Numru”, il-PSPs għandhom jirrapportaw il-valuri numeriċi, skont l-istruzzjonijiet speċifiċi mogħtija għall-mudelli.
4. F’dawn l-istruzzjonijiet tintuża n-notazzjoni ġenerali li ġejja: {Mudell; Ringiela; Kolonna; assi-z}. Fil-każ ta’ mudelli b’kolonna waħda biss, issir referenza għar-ringieli biss {Mudell; Ringiela}, b’assi-z fejn applikabbli.

Ambitu tar-rapportar

1. Il-PSPs li jinsabu fi Stati Membri tal-euro fil-kamp ta’ applikazzjoni għall-obbligi ta’ rapportar abbażi tal-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[1]](#footnote-2) għandhom jirrapportaw il-mudelli S 01.01, S 02.01, S 03.00 u S 04.00, bil-punti tad-data kollha ppreżentati f’dan l-Anness, ħlief jekk l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fil-ġuriżdizzjoni tagħhom jippermettulhom jibagħtu biss referenza (li tinkludi link, fejn disponibbli) għal punti tad-data identiċi sottomessi qabel.
2. Il-PSPs li jinsabu fi Stati Membri mhux fiż-żona tal-euro li joffru s-servizz ta’ pagament li jiġu rċevuti u jintbagħtu trasferimenti ta’ kreditu regolari f’euro huma wkoll fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-obbligi li joffru lill-PSUs tagħhom is-servizz ta’ pagament li jirċievu u jibagħtu trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro. Dawk il-PSPs għandhom jikkonformaw ukoll mal-obbligi rigward l-imposti fuq il-pagaturi u l-benefiċjarji biex jibagħtu u jirċievu trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro. Konsegwentement, dawk il-PSPs jaqgħu wkoll fil-kamp ta’ applikazzjoni tal-obbligi ta’ rapportar abbażi tal-Artikolu 15 tar-Regolament (UE) Nru 260/2012. Għalhekk, huma għandhom jirrapportaw il-mudelli kollha bil-punti tad-data kollha ppreżentati f’dan l-Anness, ħlief jekk l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti fil-ġuriżdizzjoni tagħhom jippermettulhom jibagħtu biss referenza (li tinkludi link, fejn disponibbli) għal punti tad-data identiċi sottomessi qabel.
3. Il-fergħat tal-PSPs li jinsabu fi Stati Membri għajr l-Istati Membri tal-entitajiet prinċipali tagħhom għandhom jissottomettu d-data tagħhom lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, u l-entitajiet prinċipali għandhom jirrapportaw għalihom infushom lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiċiljari tagħhom.
4. L-Artikolu 15(2) u (3) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 jispeċifika li dawk il-paragrafi japplikaw għal trasferimenti ta’ kreditu u trasferimenti ta’ kreditu istantanji, filwaqt li jeskludi t-tranżazzjonijiet li jissemmew fl-Artikolu 1(2) ta’ dak ir-Regolament. Barra minn hekk, l-Artikolu 15(2) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 jipprevedi li l-iżvilupp ta’ imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu nazzjonali u transfruntiera u għat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro u fil-munita nazzjonali tal-Istati Membri, li l-munita tagħhom mhijiex l-euro, għandu jiġi evalwat ukoll mill-Kummissjoni Ewropea. It-trasferimenti nazzjonali u transfruntiera ta’ kreditu huma definiti fl-Artikolu 2, il-punti (26) u (27) ta’ dak ir-Regolament. Għalhekk, biex jiġi ddeterminat jekk trasferiment ta’ kreditu jaqax fil-kamp ta’ applikazzjoni ta’ dan ir-Regolament, għandhom jiġu kkunsidrati kemm il-munita tat-trasferiment ta’ kreditu (it-trasferiment ta’ kreditu jkun bl-euro jew fil-munita nazzjonali tal-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro) kif ukoll il-post tal-PSP (il-PSPs tal-pagatur u tal-benefiċjarju tat-trasferiment ta’ kreditu jkunu jinsabu fl-Unjoni).
5. L-imposti għal trasferimenti denominati f’euro għandhom dejjem jiġu rrapportati f’euro, anki jekk ikunu ġew imposti f’munita oħra.
6. L-imposti għal trasferimenti denominati fil-muniti nazzjonali tal-Istati Membri għajr l-euro għandhom jiġu rrapportati f’dik il-munita nazzjonali, anki meta jkunu ġew imposti f’munita differenti. F’każijiet bħal dawn, meta l-imposti jiġu kkonvertiti f’euro jew f’muniti nazzjonali oħra, id-data għandha tiġi kkonvertita bl-użu tar-rata tal-kambju ta’ referenza tal-BĊE jew tar-rati tal-kambju applikati għal dawk it-tranżazzjonijiet, f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 1409/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew[[2]](#footnote-3).
7. It-tariffa tal-kambju tal-munita għandha tiġi eskluża mir-rapportar.
8. Il-PSPs għandhom jirrapportaw is-sitt mudelli f’dan l-Anness separatament għal kull perjodu ta’ referenza.

# MUDELL S 01.01: GĦADD TOTALI U VALUR TOTALI TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI

Kummenti ġenerali

13. Il-PSPs għandhom jimlew il-Mudell S 01.01 bl-għadd u l-valur tat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta u t-trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro għall-PSPs li jinsabu fl-Istati Membri tal-euro, u fil-munita nazzjonali għajr l-euro għall-PSPs li jinsabu fi Stati Membri mhux tal-euro.

L-għadd u l-valur ta’ trasferimenti ta’ kreditu u trasferimenti ta’ kreditu istantanji għandhom jinkludu l-għadd ta’ tali trasferimenti mibgħuta minn kull PSP fil-perjodu ta’ referenza, b’diżaggregazzjoni skont:

(a) trasferimenti li huma mingħajr ħlas u dawk bi ħlas;

(b) it-tip ta’ klijent li jibda t-trasferiment tal-kreditu;

(c) in-natura nazzjonali jew transfruntiera tat-trasferiment ta’ kreditu;

(d) il-metodu ta’ bidu ta’ pagament użat.

Għad-diżaggregazzjonijiet imsemmijin fil-punti (a), (b) u (c), is-somma tal-punti tad-data rrapportati għandha tammonta għall-għadd jew għall-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu li ġew irrapportati.

Għad-diżaggregazzjoni msemmija fil-punt (d), fit-trasferimenti ta’ kreditu “inizjati elettronikament permezz tal-ibbankjar online”, il-PSPs għandhom jinkludu trasferimenti ta’ kreditu inizjati online fuq bażi ta’ pagament uniku u trasferimenti ta’ kreditu inizjati f’fajl/lott. It-trasferimenti ta’ kreditu mibdija f’fajl/lott huma trasferimenti ta’ kreditu inizjati elettronikament li huma parti minn grupp ta’ trasferimenti ta’ kreditu inizjati b’mod konġunt mill-pagatur permezz ta’ linja ddedikata. Kull trasferiment ta’ kreditu li jinsab f’lott għandu jingħadd bħala trasferiment ta’ kreditu separat meta jiġi rrapportat l-għadd ta’ tranżazzjonijiet.

1. Il-PSPs għandhom jindikaw fil-Mudell S 01.01 l-għadd u l-valur tat-trasferimenti ta’ kreditu u tat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji riċevuti f’euro għall-PSPs li jinsabu fl-Istati Membri tal-euro, u fil-munita nazzjonali għajr l-euro għall-PSPs li jinsabu fi Stati Membri mhux tal-euro. L-għadd u l-valur ta’ trasferimenti ta’ kreditu u trasferimenti ta’ kreditu istantanji għandhom jindikaw l-għadd ta’ trasferimenti riċevuti minn kull PSP fil-perjodu ta’ referenza, b’diżaggregazzjoni skont jekk it-trasferiment huwiex bla ħlas jew le.
2. L-informazzjoni f’dan il-mudell għandha tiġi rrapportata f’livell totali.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi tal-Mudell S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela; Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta**  Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta fil-munita nazzjonali |
| 0010;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha mibgħuta fil-munita nazzjonali, li jiġi espress fil-munita nazzjonali. |
| 0010;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010;  0050 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti**  Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti fil-munita nazzjonali |
| 0010;  0060 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010;  0070 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha riċevuti fil-munita nazzjonali, li jiġi espress fil-munita nazzjonali. |
| 0010;  0080 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0020;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati elettronikament permezz tal-ibbankjar online**  L-għadd totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha inizjati permezz tal-ibbankjar online, inklużi trasferimenti ta’ kreditu inizjati f’fajl/lott, u servizzi ta’ inizjazzjoni ta’ pagament. |
| 0020;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0020;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati elettronikament permezz tal-ibbankjar online**  Valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha inizjati permezz tal-ibbankjar online, inklużi trasferimenti ta’ kreditu inizjati f’fajl/lott, u servizzi ta’ inizjazzjoni ta’ pagament, espressi fil-munita nazzjonali. |
| 0020;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0030;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati elettronikament permezz ta’ soluzzjonijiet ta’ pagament b’mezz mobbli**  L-għadd totali ta’ trasferiment ta’ kreditu mibdi permezz ta’ soluzzjoni ta’ pagament b’mezz mobbli, fejn dik is-soluzzjoni tintuża biex jinbdew pagamenti li għalihom id-data dwar il-pagamenti u l-istruzzjonijiet ta’ pagament jiġu trażmessi jew ikkonfermati permezz ta’ teknoloġija tal-komunikazzjoni mobbli u tat-trażmissjoni tad-data permezz ta’ apparat mobbli. Din il-kategorija tinkludi kartieri diġitali u soluzzjonijiet oħra ta’ pagament b’mezz mobbli użati biex jinbdew tranżazzjonijiet P2P (persuna għal persuna) jew C2B (minn konsumatur għal negozju), skont id-definizzjonijiet tad-data stabbiliti fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 1409/2013. |
| 0030; | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati elettronikament permezz ta’ soluzzjonijiet ta’ pagament b’mezz mobbli**  Il-valur totali ta’ trasferiment ta’ kreditu mibdi permezz ta’ soluzzjoni ta’ pagament b’mezz mobbli, espress fil-munita nazzjonali, fejn dik is-soluzzjoni tintuża biex jinbdew pagamenti li għalihom id-data dwar il-pagamenti u l-istruzzjonijiet ta’ pagament jiġu trażmessi jew ikkonfermati permezz ta’ teknoloġija tal-komunikazzjoni mobbli u tat-trażmissjoni tad-data permezz ta’ apparat mobbli. Din il-kategorija tinkludi kartieri diġitali u soluzzjonijiet oħra ta’ pagament b’mezz mobbli użati biex jinbdew tranżazzjonijiet P2P (persuna għal persuna) jew C2B (minn konsumatur għal negozju), skont id-definizzjonijiet tad-data stabbiliti fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 1409/2013. |
| 0030;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0040;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta mibdijin f’forma bbażata fuq il-karta**  L-għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibdijin mill-pagatur f’forma bbażata fuq il-karta, fejn “trasferiment ta’ kreditu mibdi f’forma bbażata fuq il-karta” tfisser, skont id-definizzjonijiet stabbiliti fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 1409/2013, “trasferiment ta’ kreditu mibdi minn min iħallas f’forma bbażata fuq il-karta jew billi jagħti struzzjonijiet lill-persunal over the counter (OTC) sabiex jinbeda trasferiment ta’ kreditu u kull trasferiment ieħor ta’ kreditu, li jirrikjedi pproċessar manwali”. |
| 0040;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0040;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta mibdijin f’forma bbażata fuq il-karta**  Il-valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibdijin mill-pagatur f’forma bbażata fuq il-karta, espress fil-munita nazzjonali, fejn “trasferiment ta’ kreditu mibdi f’forma bbażata fuq il-karta” tfisser, skont id-definizzjonijiet stabbiliti fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 1409/2013, “trasferiment ta’ kreditu mibdi minn min iħallas f’forma bbażata fuq il-karta jew billi jagħti struzzjonijiet lill-persunal over the counter (OTC) sabiex jinbeda trasferiment ta’ kreditu u kull trasferiment ieħor ta’ kreditu, li jirrikjedi pproċessar manwali”. |
| 0040;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0050;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu nazzjonali mibgħuta**  Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu nazzjonali fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fl-istess Stat Membru |
| 0050;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu nazzjonali mibgħuta**  Valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fl-istess Stat Membru. Il-valur għandu jiġi espress fil-munita nazzjonali. |
| 0050;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0060;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu transfruntiera mibgħuta**  Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fi Stati Membri differenti. Tranżazzjonijiet transfruntiera fejn jew il-PSP tal-pagatur jew il-PSP tal-benefiċjarju jkunu jinsabu barra mill-Unjoni għandhom jiġu esklużi. |
| 0060;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0060; 0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu transfruntiera mibgħuta**  Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fi Stati Membri differenti, espress fil-munita nazzjonali. Tranżazzjonijiet transfruntiera fejn jew il-PSP tal-pagatur jew il-PSP tal-benefiċjarju jkunu jinsabu barra mill-Unjoni għandhom jiġu esklużi. |
| 0060;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0070;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta li kienu mingħajr ħlas**  L-għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta li kienu mingħajr ħlas, inklużi każijiet fejn it-trasferiment ikun mingħajr ħlas bħala parti minn pakkett ta’ kont ta’ pagament bi ħlas. |
| 0070;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0070;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta li kienu mingħajr ħlas**  Il-valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta li kienu mingħajr ħlas, inklużi każijiet fejn it-trasferiment ikun mingħajr ħlas bħala parti minn pakkett ta’ kont ta’ pagament bi ħlas, espress fil-munita nazzjonali. |
| 0070;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0070;  0050 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti li kienu mingħajr ħlas**  L-għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti li kienu mingħajr ħlas, inklużi każijiet fejn it-trasferiment ikun mingħajr ħlas bħala parti minn pakkett ta’ kont ta’ pagament bi ħlas. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0070;  0070 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti li kienu mingħajr ħlas**  Il-valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu kollha riċevuti li kienu mingħajr ħlas, inklużi fejn it-trasferiment ikun mingħajr ħlas bħala parti minn pakkett ta’ kont ta’ pagament bi ħlas, espress fil-munita nazzjonali. |
| 0070;  0080 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0080; 0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta fejn il-pagatur kellu jħallas imposta**  L-għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu fejn il-PSP tal-pagatur impona imposti fuq il-PSU tiegħu għal trasferiment individwali minflok bħala parti minn pakkett ta’ kont ta’ pagament bi ħlas. |
| 0080;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0080; 0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta fejn il-pagatur kellu jħallas imposta**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha mibgħuta fejn il-PSP tal-pagatur impona imposti fuq il-PSU tiegħu, espress fil-munita nazzjonali. |
| 0080;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0080; 0050 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti fejn il-benefiċjarju kellu jħallas imposta**  L-għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu fejn il-PSP tal-benefiċjarju impona imposti fuq il-PSU tiegħu għal trasferiment individwali minflok bħala parti minn pakkett ta’ kont ta’ pagament bi ħlas. |
| 0080;  0060 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0080;  0070 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti fejn il-benefiċjarju kellu jħallas imposta**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha riċevuti fejn il-PSP tal-benefiċjarju impona imposti fuq il-PSU tiegħu, espress fil-munita nazzjonali. |
| 0080;  0080 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0090;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta mibdijin minn PSUs għajr il-konsumaturi**  L-għadd totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha minn kontijiet ta’ pagament miżmuma minn PSUs għajr konsumaturi, inklużi persuni fiżiċi li jaġixxu għall-finijiet tan-negozju kummerċjali jew tal-professjoni tagħhom, jew persuni ġuridiċi. |
| 0090;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0090; 0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta mibdijin minn PSUs għajr il-konsumaturi**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha minn kontijiet ta’ pagament miżmuma minn PSUs għajr konsumaturi, inklużi persuni fiżiċi li jaġixxu għall-finijiet tan-negozju jew tal-professjoni tagħhom, jew persuni ġuridiċi, espress fil-munita nazzjonali. |
| 0090;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0100; 0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati mill-konsumaturi**  L-għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibdija minn kontijiet ta’ pagament li jappartjenu lill-konsumaturi. |
| 0100;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0100; 0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati mill-konsumaturi**  Valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha inizjati minn konsumatur, espress fil-munita nazzjonali |
| 0100;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

# MUDELL S 01.02: GĦADD TOTALI U VALUR TOTALI TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI (għall-PSPs biss fi Stati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro)

1. Il-PSPs għandhom jimlew il-Mudell S 01.02 billi jinkludu l-għadd u l-valur ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta u riċevuti u trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro għal dawk il-PSPs biss li jinsabu fi Stati Membri mhux fiż-żona tal-euro, mingħajr aktar diżaggregazzjonijiet.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi tal-Mudell S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela; Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010;  0010 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta**  Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta f’euro. |
| 0010;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010;  0030 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha mibgħuta f’euro, li jiġi espress f’euro. |
| 0010;  0040 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010;  0050 | **Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti**  Għadd totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti f’euro. |
| 0010;  0060 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010;  0070 | **Valur totali ta’ trasferimenti ta’ kreditu riċevuti**  Il-valur totali tat-trasferimenti ta’ kreditu kollha riċevuti f’euro, li jiġi espress f’euro. |
| 0010;  0080 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

# MUDELL S 02.01: IMPOSTI GĦAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U GĦAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI

Kummenti ġenerali

1. Il-PSPs għandhom jimlew il-Mudell S 02.01 billi jinkludu informazzjoni dwar l-imposti li l-PSPs iżommu lill-PSUs għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta u t-trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro għall-PSPs li jinsabu fl-Istati Membri tal-euro, u fil-munita nazzjonali għajr l-euro, imposti mill-PSPs li jinsabu fi Stati Membri mhux tal-euro, fil-perjodu ta’ referenza. Il-valur tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta u trasferimenti ta’ kreditu istantanji fil-perjodu ta’ referenza għandu jinkludi d-diżaggregazzjoni skont:

(a) in-natura nazzjonali jew transfruntiera tat-trasferiment ta’ kreditu;

(b) it-tip ta’ klijent li jibda t-trasferiment tal-kreditu;

(c) il-metodu ta’ bidu ta’ pagament.

1. Għad-diżaggregazzjonijiet imsemmijin fil-punti (a) u (b), is-somma tal-punti tad-data rrapportati għandha tammonta għall-valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu li ġew irrapportati.
2. Il-PSPs għandhom jinkludu wkoll fil-Mudell S 02.01 l-informazzjoni dwar l-imposti li l-PSPs iżommu lill-PSUs għat-trasferimenti ta’ kreditu riċevuti u t-trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro għall-PSPs li jinsabu fl-Istati Membri tal-euro, u fil-munita nazzjonali għajr l-euro għall-PSPs li jinsabu fi Stati Membri mhux tal-euro, mingħajr diżaggregazzjoni ulterjuri.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi tal-Mudell S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela; Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010;  0010 | **Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta**  Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta, espressi fil-munita nazzjonali. |
| 0010;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010; 0030 | **Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu riċevuti**  Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu riċevuti, espressi fil-munita nazzjonali. |
| 0010;  0040 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0020;  0010 | **Valur totali ta’ imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati elettronikament permezz tal-ibbankjar online**  Il-valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati permezz tal-ibbankjar online, inklużi trasferimenti ta’ kreditu inizjati f’fajl/lott, u servizzi ta’ inizjazzjoni ta’ pagament. |
| 0020;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0030;  0010 | **Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati elettronikament permezz ta’ soluzzjonijiet ta’ pagament b’mezz mobbli**  Il-valur totali ta’ imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati permezz ta’ soluzzjonijiet ta’ pagament b’mezz mobbli, espress fil-munita nazzjonali, fejn dik is-soluzzjoni tintuża biex jinbdew pagamenti li għalihom id-data dwar il-pagamenti u l-istruzzjonijiet ta’ pagament jiġu trażmessi jew ikkonfermati permezz ta’ teknoloġija tal-komunikazzjoni mobbli u tat-trażmissjoni tad-data permezz ta’ apparat mobbli. Din il-kategorija tinkludi kartieri diġitali u soluzzjonijiet oħra ta’ pagament b’mezz mobbli użati biex jinbdew tranżazzjonijiet P2P (persuna għal persuna) jew C2B (minn konsumatur għal negozju), skont id-definizzjonijiet tad-data stabbiliti fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 1409/2013. |
| 0030;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0040;  0010 | **Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta inizjati f’forma bbażata fuq il-karta** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Il-valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibdijin mill-pagatur f’forma bbażata fuq il-karta, espress fil-munita nazzjonali, fejn “Trasferiment ta’ kreditu inizjat f’forma bbażata fuq il-karta” tfisser, skont id-definizzjoni stabbilita fl-Anness II tar-Regolament (UE) Nru 1409/2013, “trasferiment ta’ kreditu mibdi minn min iħallas f’forma bbażata fuq il-karta jew billi jagħti struzzjonijiet lill-persunal over the counter (OTC) sabiex jinbeda trasferiment ta’ kreditu u kull trasferiment ieħor ta’ kreditu, li jirrikjedi pproċessar manwali”. |
| 0040;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0050;  0010 | **Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu nazzjonali mibgħuta**  Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fl-istess Stat Membru. Il-valur għandu jiġi espress fil-munita nazzjonali. |
| 0050;  0020 | **li minnhom trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0060;  0010 | **Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu transfruntiera mibgħuta**  Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fi Stati Membri differenti, espress fil-munita nazzjonali.  Imposti tat-tranżazzjonijiet transfruntiera fejn jew il-PSP tal-pagatur jew il-PSP tal-benefiċjarju jkunu jinsabu barra mill-Unjoni għandhom jiġu esklużi. |
| 0060;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0070;  0010 | **Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta mibdijin minn PSUs għajr il-konsumaturi**  Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibdijin minn PSUs għajr il-konsumaturi, espress fil-munita nazzjonali |
| 0070;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0080; 0010 | **Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta mibdijin mill-konsumaturi**  Valur totali tal-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibdijin minn konsumatur, espress fil-munita nazzjonali |
| 0080;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

# MUDELL S 02.02: IMPOSTI GĦAL TRASFERIMENTI TA’ KREDITU U TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI (għall-PSPs biss fi Stati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro)

1. Il-PSPs għandhom jimlew il-Mudell S 02.02 billi jinkludu informazzjoni dwar l-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta u riċevuti u trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro għal dawk il-PSPs biss li jinsabu fi Stati Membri mhux fiż-żona tal-euro, mingħajr aktar diżaggregazzjonijiet.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi tal-Mudell S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela; Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010;  0010 | **Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta**  Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta, espress f’euro. |
| 0010;  0020 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |
| 0010;  0030 | **Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu riċevuti**  Valur totali tal-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu riċevuti, espress f’euro. |
| 0010;  0040 | **li minnhom għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji** |

# MUDELL S 03.00: GĦADD TOTALI TA’ KONTIJIET TA’ PAGAMENT U L-IMPOSTI TOTALI GĦALL-KONTIJIET TA’ PAGAMENT (MUNITA NAZZJONALI)

Kummenti ġenerali

1. Il-mudell S 03.00 għandu jinkludi informazzjoni dwar l-għadd ta’ kontijiet ta’ pagament u l-imposti totali għal tali kontijiet fil-perjodu ta’ referenza.
2. Il-valuri tal-imposti għandhom jiġu rrapportati f’euro għall-PSPs li jinsabu fi Stati Membri tal-euro u fil-munita nazzjonali għajr l-euro għall-Istati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro. Meta l-imposti jkunu ġew applikati f’munita differenti minn dik użata għar-rapportar f’dan il-mudell, il-valur ta’ tali imposti għandu jiġi kkonvertit f’euro jew f’muniti nazzjonali oħra, bl-użu tar-rata tal-kambju ta’ referenza tal-BĊE jew tar-rati tal-kambju applikati għal dawk it-tranżazzjonijiet, f’konformità mar-Regolament (UE) Nru 1409/2013.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi tal-Mudell S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela; Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010;  0010 | **Għadd totali ta’ kontijiet ta’ pagament** |
|  | L-għadd totali ta’ kontijiet ta’ pagament għandu jkun l-għadd fi tmiem il-perjodu ta’ referenza.  Għandhom jiġu inklużi l-kontijiet ta’ pagament kollha irrispettivament mill-munita li huma denominati fiha. |
| 0010;  0020 | **Valur totali tal-imposti għal kont ta’ pagament**  Il-valur totali tal-imposti jirreferi għat-tariffi totali mħallsa, li jiġbor fil-qosor il-kost annwali kumplessiv tal-kont ta’ pagament, kif irrapportat lil xi detenturi ta’ kontijiet fid-Dikjarazzjoni tat-Tariffi (SoF, Statement of Fees) annwali. Għal dawk il-kontijiet li ma jaqgħux fil-kamp ta’ applikazzjoni tad-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[3]](#footnote-4) u li għalihom l-SoF la hija obbligatorja u lanqas ipprovduta lid-detentur tal-kont, iċ-ċifra għandha fi kwalunkwe każ tindika t-tariffi annwali totali mħallsa mid-detenturi tal-kont għas-servizzi marbuta mal-kont ta’ pagament, li jistgħu jvarjaw skont l-għadd u t-tip ta’ servizzi pprovduti u skont it-tip ta’ pprezzar applikat mill-PSPs.  Iċ-ċifra għandha tiġi espressa fil-munita nazzjonali.  F’każ li jiġi applikat pakkett imħallas minn qabel (jew “tariffa fissa unika”), li jfisser li servizz wieħed jew aktar jiġu offruti bħala parti minn pakkett ta’ servizzi marbuta ma’ kont ta’ pagament, iċ-ċifra għandha tkun ibbażata fuq it-tariffa unika applikata għall-pakkett kollu u t-tariffa addizzjonali imposta għal kwalunkwe servizz li jaqbeż il-kwantità koperta mit-tariffa tal-pakkett, jekk applikabbli.  Għandhom jiġu inklużi l-imposti kollha irrispettivament mill-munita.  It-tariffa tal-kambju tal-munita għandha tiġi eskluża mir-rapportar. |
| 0010;  0030 | **Valur totali tal-imposti għaż-żamma ta’ kontijiet ta’ pagament**  It-tariffa għaż-żamma tirreferi għal servizzi ta’ kont ġenerali kif irrapportati lid-detenturi tal-kont fid-Dokument ta’ Informazzjoni dwar it-Tariffi (FID, Fee Information Document), f’konformità mal-aktar servizzi użati komunement kif definiti fl-Istat Membru li fih jopera l-PSP li jkun qed jirrapporta. Għal dawk il-kontijiet li ma jaqgħux fil-kamp ta’ applikazzjoni tad-Direttiva 2014/92/UE u li għalihom l-FID mhuwiex obbligatorju u lanqas ipprovdut lid-detentur tal-kont, iċ-ċifra għandha fi kwalunkwe każ tindika l-imposta għaż-żamma tal-kont ta’ pagament, jiġifieri l-imposti li l-fornitur jimponi biex jopera l-kont għall-użu mill-klijent, skont il-lista nazzjonali tas-servizzi l-aktar rappreżentattivi marbuta ma’ kont ta’ pagament abbozzata minn kull Stat Membru u applikabbli għall-PSP speċifiku li jkun qed jirrapporta.  Iċ-ċifra għandha tiġi espressa fil-munita nazzjonali.  F’każ li jiġi applikat pakkett imħallas minn qabel (jew “tariffa fissa unika”), li jfisser li servizz wieħed jew aktar jiġu offruti bħala parti minn pakkett ta’ servizzi marbuta ma’ kont ta’ pagament, iċ-ċifra għandha tiddivulga biss it-tariffa unika applikata għall-pakkett kollu.  Għandhom jiġu inklużi l-imposti kollha irrispettivament mill-munita.  It-tariffa tal-kambju tal-munita għandha tiġi eskluża mir-rapportar. |

# MUDELL S 04.00: GĦADD TAT-TRASFERIMENTI TA’ KREDITU ISTANTANJI RIFJUTATI

Kummenti ġenerali

1. Il-PSPs għandhom jimlew il-Mudell S 04.00 billi jinkludu informazzjoni dwar l-għadd ta’ trasferimenti ta’ kreditu istantanji rrifjutati minħabba l-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati fil-perjodu ta’ referenza.
2. L-għan ta’ dan ir-rapportar huwa li jiġbor informazzjoni dwar l-għadd ta’ każijiet fejn trasferiment ta’ kreditu istantanju minn jew lejn entità soġġetta għal miżuri restrittivi finanzjarji mmirati (targeted financial restrictive measures, TFRM) ma tħalliex jasal, irrispettivament mill-mekkaniżmu użat. Dan jista’ jirriżulta mill-fatt li l-PSP tal-pagatur jew tal-benefiċjarju jkun waqqaf l-eżekuzzjoni ta’ tranżazzjoni inizjata, jew il-PSP tal-pagatur ikun iffriża l-fondi qabel ma jkun ġie inizjat trasferiment ta’ kreditu istantanju, jew il-PSP tal-benefiċjarju jkun iffriża l-fondi wara li t-trasferiment ta’ kreditu istantanju jkun wasal f’kont.
3. L-għadd ta’ trasferimenti ta’ kreditu istantanji rifjutati għandu jinkludi kemm it-trasferimenti fl-istess PSP kif ukoll it-trasferimenti bejn PSPs differenti.

Struzzjonijiet li jikkonċernaw pożizzjonijiet speċifiċi tal-Mudell S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Ringiela; Kolonna** | **Referenzi legali u struzzjonijiet** |
| 0010;  0010 | **L-għadd totali ta’ każijiet meta ma ġiex eżegwit trasferiment ta’ kreditu istantanju jew ġew iffriżati fondi, bħala PSP tal-benefiċjarju.**  Iċ-ċifra rrapportata għandha tinkludi trasferimenti ta’ kreditu istantanji deħlin irrifjutati mill-PSP li qed jirrapporta jew każijiet meta l-fondi ġew riċevuti u ffriżati immedjatament fil-kont tal-PSU tal-PSP li qed jirrapporta. Għandhom jiġu rrapportati biss azzjonijiet li huma kkawżati mill-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, fil-perjodu ta’ referenza. |
| 0010;  0020 | **Għadd totali ta’ każijiet meta ma ġiex eżegwit trasferiment ta’ kreditu istantanju jew ġew iffriżati fondi, bħala PSP tal-pagatur** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Iċ-ċifra rrapportata għandha tinkludi każijiet fejn il-PSP tal-pagatur ikun waqqaf l-eżekuzzjoni tat-trasferiment ta’ kreditu istantanju mitlub, wara t-talba tal-PSU tiegħu biex tinbeda t-tranżazzjoni, inklużi s-sitwazzjonijiet li jirriżultaw mill-obbligu tal-PSP tal-pagatur skont l-Artikolu 5d(1) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 li jivverifika l-PSUs tiegħu jew minħabba l-iffriżar tal-kont ta’ pagament tal-PSU wara tali verifika. Għandhom jiġu rrapportati biss azzjonijiet li huma kkawżati mill-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, fil-perjodu ta’ referenza. |
| 0020;  0010 | **Għadd totali ta’ każijiet meta ma ġiex eżegwit trasferiment ta’ kreditu istantanju nazzjonali jew ġew iffriżati fondi, bħala PSP tal-benefiċjarju**  Iċ-ċifra rrapportata għandha tinkludi trasferimenti ta’ kreditu istantanji deħlin irrifjutati mill-PSP li qed jirrapporta jew każijiet meta l-fondi ġew riċevuti u ffriżati immedjatament fil-kont tal-PSU tal-PSP li qed jirrapporta. Għandhom jiġu rrapportati biss azzjonijiet li huma kkawżati mill-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, fil-perjodu ta’ referenza. It-trasferimenti ta’ kreditu istantanji nazzjonali għandhom ikunu dawk fejn il-PSP tal-pagatur u l-PSP tal-benefiċjarju jinsabu fl-istess Stat Membru. |
| 0020;  0020 | **Għadd totali ta’ każijiet meta ma ġiex eżegwit trasferiment ta’ kreditu istantanju nazzjonali jew ġew iffriżati fondi, bħala PSP tal-pagatur**  Iċ-ċifra rrapportata għandha tinkludi każijiet fejn il-PSP tal-pagatur ikun waqqaf l-eżekuzzjoni tat-trasferiment ta’ kreditu istantanju nazzjonali mitlub, wara t-talba tal-PSU tiegħu biex tinbeda t-tranżazzjoni, inklużi s-sitwazzjonijiet li jirriżultaw mill-obbligu tal-PSP tal-pagatur skont l-Artikolu 5d(1) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 li jivverifika l-PSUs tiegħu jew minħabba l-iffriżar tal-kont ta’ pagament tal-PSU wara tali verifika. Għandhom jiġu rrapportati biss azzjonijiet li huma kkawżati mill-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, fil-perjodu ta’ referenza. It-trasferimenti ta’ kreditu istantanji nazzjonali għandhom ikunu dawk fejn kemm il-PSP tal-pagatur kif ukoll il-PSP tal-benefiċjarju jkunu jinsabu fl-istess Stat Membru. |
| 0030;  0010 | **L-għadd totali ta’ każijiet meta ma ġiex eżegwit trasferiment ta’ kreditu istantanju transfruntier jew ġew iffriżati fondi, bħala PSP tal-benefiċjarju.**  Iċ-ċifra rrapportata għandha tinkludi trasferimenti ta’ kreditu istantanji transfruntiera deħlin irrifjutati mill-PSP li qed jirrapporta jew każijiet meta l-fondi ġew riċevuti u ffriżati immedjatament fil-kont tal-PSU tal-PSP li qed jirrapporta. Għandhom jiġu rrapportati biss azzjonijiet li huma kkawżati mill-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, fil-perjodu ta’ referenza. It-trasferimenti ta’ kreditu istantanji transfruntiera għandhom ikunu dawk fejn kemm il-PSP tal-pagatur kif ukoll il-PSP tal-benefiċjarju ma jkunux jinsabu fl-istess Stat Membru. |
| 0030;  0020 | **L-għadd totali ta’ każijiet meta ma ġiex eżegwit trasferiment ta’ kreditu istantanju transfruntier jew ġew iffriżati fondi, bħala PSP tal-pagatur**  Iċ-ċifra rrapportata għandha tinkludi każijiet fejn il-PSP tal-pagatur ikun waqqaf l-eżekuzzjoni tat-trasferiment ta’ kreditu istantanju transfruntier mitlub, wara t-talba tal-PSUs tiegħu biex tinbeda t-tranżazzjoni, inklużi s-sitwazzjonijiet li jirriżultaw mill-obbligu tal-PSP tal-pagatur skont l-Artikolu 5d(1) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 li jivverifika l-PSUs tiegħu jew minħabba l-iffriżar tal-kont ta’ pagament tal-PSU wara tali verifika. Għandhom jiġu rrapportati biss azzjonijiet li huma kkawżati mill-applikazzjoni tal-miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, fil-perjodu ta’ referenza. It-trasferimenti ta’ kreditu istantanji transfruntiera għandhom ikunu dawk fejn kemm il-PSP tal-pagatur kif ukoll il-PSP tal-benefiċjarju ma jkunux jinsabu fl-istess Stat Membru. |

1. Ir-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta’ Marzu 2012 li jistabbilixxi rekwiżiti tekniċi u tan-negozju għat-trasferimenti ta’ kreditu u debiti diretti bl-euro u li jemenda r-Regolament (KE) Nru 924/2009 (ĠU L 94, 30.3.2012, p. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Ir-Regolament (UE) Nru](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX%3A32013R1409&qid=1734008506311) 1409/2013 tal-Bank Ċentrali Ewropew tat-28 [ta’ Novembru 2013 dwar l-istatistika tal-ħlasijiet (BĊE/2013/43),](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/MT/TXT/?uri=CELEX%3A32013R1409&qid=1734008506311) (ĠU L 352, 24.12.2013, p. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta’ Lulju 2014 dwar il-komparabbiltà tat-tariffi relatati mal-kontijiet tal-ħlas, il-bdil tal-kontijiet tal-ħlas u l-aċċess għal kontijiet tal-ħlas b’karatteristiċi bażiċi (ĠU L 257, 28.8.2014, p. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)