

REGOLAMENT TA’ IMPLIMENTAZZJONI TAL-KUMMISSJONI (UE) .../...

ta'1.10.2025

li jistabbilixxi standards tekniċi ta’ implimentazzjoni għall-applikazzjoni tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta’ mudelli uniformi ta’ rapportar, struzzjonijiet u metodoloġija għar-rapportar tal-livell ta’ imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu, trasferimenti ta’ kreditu istantanji u kontijiet ta’ pagament, u s-sehem ta’ tranżazzjonijiet rifjutati

IL-KUMMISSJONI EWROPEA,

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

Wara li kkunsidrat 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[[1]](#footnote-2), u b’mod partikolari l-Artikolu 15(5), it-tielet subparagrafu tiegħu,

Billi:

(1) Ir-rapportar dwar il-livell ta’ imposti skont l-Artikolu 15(3) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 jenħtieġ li jippermetti lill-Kummissjoni tivvaluta l-impatt tar-regola dwar l-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji, kif stabbilit fl-Artikolu 5b(1) ta’ dak ir-Regolament, fuq l-imposti għall-kontijiet ta’ pagament, kemm għat-trasferimenti ta’ kreditu nazzjonali kif ukoll dawk transfruntiera, u għat-trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro u fil-munita nazzjonali tal-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro. L-imposti mitlubin mill-fornituri ta’ servizzi ta’ pagament (PSPs, payment service providers) għal trasferimenti ta’ kreditu, inklużi trasferimenti ta’ kreditu istantanji, tipikament ivarjaw skont il-karatteristiċi tat-trasferiment ta’ kreditu kkonċernat. Tali karatteristiċi jistgħu jkunu jekk l-utent ta’ servizzi ta’ pagament (PSU, payment service user) huwiex il-pagatur jew il-benefiċjarju, konsumatur jew le, jew it-tip ta’ mezz ta’ bidu ta’ pagament. Għalhekk, ir-rapportar dwar it-trasferimenti ta’ kreditu mibgħuta jenħtieġ li jinkludi diżaggregazzjoni skont it-trasferimenti domestiċi u transfruntiera, it-tip ta’ PSU u l-mezz ta’ bidu ta’ pagament.

(2) Il-PSPs jistgħu jagħżlu li jistabbilixxu imposti fuq bażi ta’ kull tranżazzjoni, jew f’termini nominali, jew bħala perċentwal tal-valur tat-tranżazzjoni. Il-PSPs jistgħu jagħżlu wkoll strutturi alternattivi ta’ imposti, inkluż l-ipprezzar f’saffi bbażat fuq meded differenti tal-valur tat-tranżazzjoni jew approċċi li għandhom ċertu għadd ta’ tranżazzjonijiet fix-xahar mingħajr ħlas li lil hinn minnhom tiġi applikata imposta għal kull tranżazzjoni. Mhuwiex mixtieq li tali eteroġeneità tal-prattiki kummerċjali tirriżulta fiċ-ċirkomvenzjoni tal-għan tar-regola dwar l-imposti għal trasferimenti ta’ kreditu istantanji stabbilita fl-Artikolu 5b(1) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012. Il-metodoloġija għar-rapportar tal-informazzjoni dwar il-livell ta’ imposti għal trasferimenti ta’ kreditu regolari u istantanji jenħtieġ li tippermetti lill-Kummissjoni tevalwa l-informazzjoni pprovduta mill-PSPs b’mod uniformi u komparabbli fil-livell ta’ PSP maż-żmien u fost PSPs differenti f’mument partikolari, minkejja l-metodi differenti ta’ imposti użati mill-PSPs. Għalhekk, jenħtieġ li r-rapportar ikun fih l-informazzjoni dwar l-imposti totali, il-volum u l-valur aggregati tat-trasferimenti ta’ kreditu, inklużi t-trasferimenti ta’ kreditu istantanji, fil-munita nazzjonali. Ir-rapportar dwar it-trasferimenti ta’ kreditu, kemm dawk mibgħuta kif ukoll dawk riċevuti, jenħtieġ li jinkludi wkoll diżaggregazzjoni skont it-trasferimenti ta’ kreditu bla ħlas u dawk bi ħlas.

(3) Jenħtieġ li l-PSPs jirrispettaw l-obbligu ta’ rapportar tagħhom kif stabbilit fl-Artikolu 15(3) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 fil-livell tal-entità. Sabiex jallinjaw ruħhom mal-approċċ tar-rapportar tal-istatistika dwar il-pagamenti lill-BĊE, il-fergħat tal-PSPs li jinsabu fi Stati Membri għajr l-Istati Membri tal-entitajiet prinċipali tagħhom jenħtieġ li jissottomettu d-data tagħhom lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru ospitanti, u l-entitajiet prinċipali jenħtieġ li jirrapportaw għalihom infushom lill-awtorità kompetenti tal-Istat Membru domiċiljari tagħhom.

(4) Il-PSPs li jinsabu fi Stati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro u li joffru lill-PSUs tagħhom is-servizz ta’ pagament li jirċievu u jibagħtu trasferimenti ta’ kreditu regolari f’euro għandhom l-obbligu li joffru lill-PSUs tagħhom is-servizz ta’ pagament li jirċievu trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro sad-9 ta’ Jannar 2027 u s-servizz ta’ pagament li jibagħtu trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro sad-9 ta’ Lulju 2027, kif stabbilit fl-Artikolu 5a(8) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012. Jenħtieġ li dawk il-PSPs jikkonformaw ukoll mal-obbligi rigward l-imposti fuq il-pagaturi u l-benefiċjarji biex jibagħtu u jirċievu trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro sad-9 ta’ Jannar 2027, f’konformità mal-Artikolu 5b(3), it-tieni subparagrafu, ta’ dak ir-Regolament. Sabiex il-Kummissjoni tkun tista’ tevalwa l-impatt tar-Regolament (UE) Nru 260/2012 fuq il-livell ta’ imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu, inklużi trasferimenti ta’ kreditu istantanji, denominati fil-munita nazzjonali tal-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro, skont l-Artikolu 15(2), il-punt (a), ta’ dak ir-Regolament, huwa xieraq li l-PSPs li jinsabu f’dawk l-Istati Membri u li joffru lill-PSUs tagħhom is-servizz ta’ pagament li jirċievu u jibagħtu trasferimenti ta’ kreditu regolari bl-euro, jenħtieġ li jirrapportaw dwar in-numri u l-valuri ta’ trasferimenti ta’ kreditu, u l-imposti mitlubin għalihom, inklużi trasferimenti ta’ kreditu istantanji, denominati fil-munita nazzjonali tagħhom u fl-euro.

(5) Għall-finijiet tar-rapportar f’konformità mal-Artikolu 15(3) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012, il-PSPs jenħtieġ li jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom data dwar l-għadd totali ta’ kontijiet ta’ pagament u l-livell aggregat tal-imposti totali għall-kontijiet ta’ pagament. Sabiex il-Kummissjoni tkun tista’ tivvaluta jekk hemmx rabta bejn il-bidliet potenzjali fl-imposti għall-kontijiet ta’ pagament u l-bidliet fl-imposti għat-trasferimenti ta’ kreditu u t-trasferimenti ta’ kreditu istantanji, jenħtieġ li r-rapportar ikun jinkludi diżaggregazzjoni tat-tariffi ta’ manutenzjoni.

(6) Sabiex il-Kummissjoni tkun tista’ tivvaluta s-sehem ta’ trasferimenti ta’ kreditu istantanji rrifjutati minħabba l-applikazzjoni ta’ miżuri restrittivi finanzjarji mmirati adottati f’konformità mal-Artikolu 215 tat-Trattat dwar il-Funzjonament tal-Unjoni Ewropea, u biex tivvaluta jekk dak is-sehem inbidilx wara li l-emendi għar-Regolament (UE) Nru 260/2012 introdotti bir-Regolament (UE) 2024/886 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[2]](#footnote-3) bdew japplikaw, jenħtieġ li l-PSPs jipprovdu lill-awtoritajiet kompetenti tagħhom data dwar dak is-sehem f’sena partikolari, inkluż l-għadd ta’ każijiet fejn it-trasferimenti ta’ kreditu istantanji ma ġewx eżegwiti jew il-fondi ġew iffriżati min-naħa tal-PSP tal-pagatur jew tal-benefiċjarju.

(7) Biex jarmonizzaw ir-rapportar, il-PSPs jenħtieġ li jużaw il-mudell tal-punti tad-data u l-formuli ta’ validazzjoni disponibbli fuq is-sit web tal-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA, European Banking Authority). Barra minn hekk, sabiex jitnaqqas il-piż tar-rapportar, u tiġi evitata kwalunkwe duplikazzjoni, jenħtieġ li l-awtoritajiet kompetenti jkunu jistgħu jippermettu lill-PSPs li jinsabu fil-ġuriżdizzjoni tagħhom biex jillimitaw ir-rapportar għal dawk il-punti ta’ data li ma jkunux ġew ippreżentati qabel.

(8) Dan ir-Regolament huwa bbażat fuq l-abbozz tal-istandards tekniċi ta’ implimentazzjoni ppreżentat lill-Kummissjoni mill-EBA.

(9) L-EBA wettqet konsultazzjonijiet pubbliċi miftuħa dwar l-abbozz tal-istandards tekniċi ta’ implimentazzjoni li fuqhom huwa bbażat dan ir-Regolament, analizzat il-kostijiet u l-benefiċċji potenzjali relatati u talbet l-opinjoni tal-Grupp tal-Partijiet Bankarji Interessati stabbilit f’konformità mal-Artikolu 37 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill[[3]](#footnote-4),

ADOTTAT DAN IR-REGOLAMENT:

Artikolu 1

**Rapportar dwar il-livell ta’ imposti**

1. Il-PSPs għandhom jirrapportaw dwar il-livell ta’ imposti għal trasferimenti ta’ kreditu, trasferimenti ta’ kreditu istantanji u kontijiet ta’ pagament billi jissottomettu l-informazzjoni indikata fil-mudelli 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 u 3 stabbiliti fl-Anness I u f’konformità mal-istruzzjonijiet stabbiliti fl-Anness II.

2. Il-PSPs għandhom jirrapportaw iċ-ċifri aggregati annwali sal-31 ta’ Diċembru tas-sena kalendarja li tippreċedi dik is-sena li fiha jiġi ppreżentat ir-rapport.

3. B’deroga mill-paragrafu 2, l-ewwel rapport armonizzat għandu jkun fih ċifri aggregati għal kull sena li tippreċedi dik is-sena li fiha jiġi ppreżentat ir-rapport, bil-bidu jkun il-perjodu mis-26 ta’ Ottubru 2022 sal-31 ta’ Diċembru 2022, għall-2022.

Artikolu 2

**Rapportar tas-sehem ta’ tranżazzjonijiet ta’ trasferiment ta’ kreditu istantanju rifjutati u perjodi referenzjarji**

1. Il-PSPs għandhom jirrapportaw is-sehem ta’ tranżazzjonijiet ta’ trasferiment ta’ kreditu istantanju li jkunu ġew irrifjutati minħabba miżuri restrittivi finanzjarji mmirati, kif imsemmi fl-Artikolu 15(3) tar-Regolament (UE) Nru 260/2012, inkluża data separata għal tranżazzjonijiet nazzjonali u transfruntiera, billi jissottomettu l-informazzjoni indikata fil-mudell 4 stabbilit fl-Anness I u f’konformità mal-istruzzjonijiet stabbiliti fl-Anness II.

2. Ir-rapporti għandhom jinkludu l-għadd ta’ rifjuti għas-sena kalendarja li tippreċedi dik is-sena li fiha jiġi ppreżentat ir-rapport.

3. B’deroga mill-paragrafu 2, l-ewwel rapport armonizzat għandu jkun fih il-mudelli mimlijin bl-għadd ta’ rifjuti għal kull sena li tippreċedi dik is-sena li fiha jiġi ppreżentat ir-rapport, bil-bidu jkun il-perjodu mis-26 ta’ Ottubru 2022 sal-31 ta’ Diċembru 2022, għall-2022.

Artikolu 3

**Formati tal-iskambju tad-data u informazzjoni li takkumpanja s-sottomissjonijiet**

Il-PSPs għandhom jissottomettu l-informazzjoni msemmija fl-Artikoli 1 u 2 ta’ dan ir-Regolament fil-formati u r-rappreżentazzjonijiet tal-iskambju tad-data speċifikati mill-awtoritajiet kompetenti, u jirrispettaw id-definizzjoni tal-punt tad-data tal-mudell tal-punt tad-data u l-formuli ta’ validazzjoni disponibbli fis-sit web tal-EBA. Il-PSPs għandhom jikkonformaw mal-ispeċifikazzjonijiet li ġejjin:

(a) informazzjoni li mhijiex meħtieġa jew li mhijiex applikabbli ma għandhiex tiġi inkluża f’sottomissjoni ta’ data;

(b) il-valuri numeriċi għandhom jiġu sottomessi kif ġej:

(i) il-PSPs għandhom jirrapportaw punti tad-data bit-tip ta’ data “Monetarju” bl-użu ta’ preċiżjoni minima ekwivalenti għal eluf ta’ unitajiet;

(ii) il-PSPs ma għandhomx jużaw deċimali meta jirrapportaw punti tad-data bit-tip ta’ data “Integer” u għandhom jużaw preċiżjoni ekwivalenti għall-unitajiet.

Artikolu 4

**Dħul fis-seħħ**

Dan ir-Regolament għandu jidħol fis-seħħ fl-għoxrin jum wara dak tal-pubblikazzjoni tiegħu f’*Il-Ġurnal Uffiċjali tal-Unjoni Ewropea*.

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

Magħmul fi Brussell, 1.10.2025

Għall-Kummissjoni

Il-President  
 Ursula VON DER LEYEN

1. 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) 2024/886 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta’ Marzu 2024 li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 260/2012 u (UE) 2021/1230 u d-Direttivi 98/26/KE u (UE) 2015/2366 fir-rigward ta’ trasferimenti ta’ kreditu istantanji f’euro (ĠU L, 2024/886, 19.3.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/886/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. 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 jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj). [↑](#footnote-ref-4)