

EBA/GL/2017/08

12/09/2017

Linji Gwida

dwar il-kriterji dwar kif jigi stipulat l-ammont monetarju minimu tal-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali jew garanzija komparabbli oħra skont l-Artikolu 5(4) tad-Direttiva (UE) 2015/2366

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-liġi 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 13.11.2017. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jittqiesu 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/2017/08'. 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 jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Suġġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw kriterji u indikaturi dwar kif jiġi stipulat l-ammont monetarju minimu tal-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali (PII) jew garanzija komparabbli oħra li għandhom jinżammu mill-impriża li japplikaw għal:
 - i. awtorizzazzjoni għall-provvediment ta' servizzi ta' pagament skont il-punt (7) tal-Anness I (servizzi ta' bidu ta' pagament, PIS) skont l-Artikolu 5(2) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern (PSD2);
 - ii. reġistrazzjoni għall-provvediment ta' servizzi ta' pagament skont il-punt (8) tal-Anness I (servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, AIS) skont l-Artikolu 5(3) tal-PSD2;
 - iii. awtorizzazzjoni għall-provvediment taż-żewġ servizzi ta' pagament skont il-punt (7) u (8) tal-Anness I tal-PSD2.
6. Dawn il-linji gwida jstabilixxu wkoll formula għall-kalkolu tal-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli.

Indirizzati

7. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fil-punt (ii) tal-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 b'referenza għall-PSD2.

Definizzjonijiet

8. Sakemm mhux speċifikat mod ieħor, it-termini li ntuzaw u ġew definiti fil-PSD2 għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Impriża	<p>Fornitur li japplika għal awtorizzazzjoni sabiex jipprovdi servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-punt (7) tal-Anness I għall-PSD2, jiġifieri sabiex jipprovdi servizzi ta' bidu ta' pagament (PIS).</p> <p>Fornitur li japplika għal reġistrazzjoni sabiex jipprovdi servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-punt (8) tal-Anness I għall-PSD2, jiġifieri sabiex jipprovdi servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet (AIS).</p>
---------	--

	<p>Fornitur li japplika għal awtorizzazzjoni sabiex jipprovdi servizzi ta' pagament kif imsemmi fil-punti (7) u (8) tal-Anness I għall-PSD2, jgħid li jipprovdi servizzi ta' bidu ta' pagament (PIS) u servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet (AIS).</p>
--	--

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

9. Dawn il-linji gwida japplikaw mit-13 ta' Jannar 2018.

4. Linji Gwida dwar il-kriterji ta' kif jigi stipulat l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli oħra

Linja Gwida 1: Assigurazzjoni ta' indennizz professjonali u garanzija komparabbli

- 1.1 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jikkunsidraw il-PII u garanzija komparabbli reċiprokament esklussivi u jenħtieġ li jitolbu lill-imprizi li japplikaw għal awtorizzazzjoni jew reġistrazzjoni biex iżommu l-PII jew il-garanzija komparabbli.
- 1.2 L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-PII jew il-garanzija komparabbli miżmuma mill-imprizi, għall-fini tal-Artikolu 5(2) u (3) tal-PSD2, ikopru l-obbligazzjonijiet tagħhom kif ġej:
 - (a) fil-każ ta' imprizi li japplikaw għal awtorizzazzjoni sabiex jipprovdu PIS, l-obbligazzjonijiet speċifikati fl-Artikoli 73, 89, 90 u 92 tal-PSD2;
 - (b) fil-każ ta' imprizi li japplikaw għal reġistrazzjoni sabiex jipprovdu AIS, l-obbligazzjonijiet vis-à-vis il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jġestixxu l-kont (ASPSP) jew l-utent ta' servizzi ta' pagament li jirriżultaw minn aċċess mhux awtorizzat jew frodulenti għal jew użu mhux awtorizzat jew frodulenti tal-informazzjoni dwar il-kont ta' pagament;
 - (c) fil-każ ta' imprizi li japplikaw għal awtorizzazzjoni sabiex jipprovdu PIS u AIS, l-obbligazzjonijiet imsemmija kemm fil-punt (a) kif ukoll fil-punt (b) ta' din il-Linja Gwida.
- 1.3 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jiżguraw ukoll li l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli jkopru l-kostijiet u l-ispejjeż imġarrba mill-utenti ta' servizzi ta' pagament u l-ASPSPs li jitolbu lill-imprizi jirrimborżaw telf li jirriżulta minn obbligazzjoni waħda jew aktar imsemmija fl-Artikolu 5(2) u (3) tal-PSD2.
- 1.4 L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli jippermettu lill-imprizi jissodisfaw l-obbligazzjonijiet tagħhom b'mod effettiv b'rabta mal-attivitajiet tagħhom billi jivverifikaw li l-PII jew il-garanzija komparabbli ma jkollha l-ebda eċċess, li jista' jtnaqqas jew l-ebda livell limitu li jista' jippreġudika f'isem lura li jirriżultaw mit-talbiet għal rimborż ta' utenti ta' servizzi ta' pagament u ta' ASPSPs, u li din tkun valida meta ssejtn l-obbligazzjoni.

- 1.5 L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli jkopru t-territorji li fihom l-imprizi joffru s-servizzi, irrISPettivament mill-pajjiżi li fihom huma stabbiliti l-utenti tagħhom jew il-post li fih jiġu pprovduti s-servizzi.

Linja Gwida 2: Kriterji u indikaturi

- 2.1 Meta jistipulaw l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli li għandhom jinżammu mill-imprizi, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jużaw il-kriterji li ġejjin u l-indikaturi tagħhom:
- a. il-kriterju tal-profil tar-riskju:
 - i. il-valur ta' talbiet għal rimborż, għall-obbligazzjonijiet imsemmija fl-Artikolu 5(2) u (3) tal-PSD2, li tkun irċeviet l-impriza;
 - ii. in-numru ta' tranzazzjonijiet ta' pagament mibdija minn impriza li tipprovdi PIS;
 - iii. in-numru ta' kontijiet ta' pagament li jiġu aċċessati minn impriza li tipprovdi AIS;
 - b. il-kriterju tat-tip ta' attività;
 - i. jekk l-impriza tipprovdi esklussivament PIS jew AIS, jew it-tnejn li huma;
 - ii. jekk l-impriza tipprovdi servizzi ta' pagament oħrajn kif imsemmi fl-Anness I għall-PSD2;
 - iii. jekk l-impriza hijiex involuta fin-negozju għajr is-servizzi ta' pagament;
 - c. il-kriterju tad-daqs ta' attività;
 - i. għall-imprizi li jipprovdu PIS, il-valur tat-tranzazzjonijiet mibdija;
 - ii. għall-imprizi li jipprovdu AIS, in-numru ta' klijenti li jagħmlu użu mill-AIS;
 - d. il-kriterju ta' garanzija komparabbli;
 - i. il-karatteristiċi speċifiċi tal-garanzija komparabbli;
 - ii. skattaturi għall-implimentazzjoni tal-garanzija komparabbli.

Linja Gwida 3: Formula

- 3.1 Sabiex jikkalkulaw l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli li għandhom jinżammu mill-imprizi, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jużaw il-formula li ġejja:

$$\begin{array}{l}
 \text{L-ammont} \\
 \text{monetarju minimu} \\
 \text{tal-PII} \\
 \text{jew garanzija} \\
 \text{komparabbli}
 \end{array}
 =
 \begin{array}{l}
 \text{Ammont li} \\
 \text{jirrifletti l-kriterju} \\
 \text{tal-profil tar-} \\
 \text{riskju}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Ammont li} \\
 \text{jirrifletti l-kriterju} \\
 \text{tat-tip ta' attività}
 \end{array}
 +
 \begin{array}{l}
 \text{Ammont li jirrifletti} \\
 \text{l-kriterju tad-daqs} \\
 \text{ta' attività}
 \end{array}$$

- 3.2 Sabiex jikkalkulaw l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jimlew l-indikaturi taht kull kriterju bil-valuri rilevanti kif speċifikat fil-Linji Gwida 5 sa 7, huma jenħtieġ li jikkalkulaw l-ammont li jirrifletti kull kriterju separatament billi jgħoddu l-ammonti li jirriflettu l-indikaturi u jenħtieġ li jużaw l-ammonti li jirriżultaw fil-formula.
- 3.3 Il-valuri f'dawn il-Linji Gwida huma espressi f'euro. Fl-Istati Membri fejn il-munita uffiċjali mhijiex l-euro, l-awtoritajiet kompetenti jistgħu jikkonvertu l-ammonti li jirriflettu l-kriterji fil-munita nazzjonali ekwivalenti.
- 3.4 L-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli kkalkulati mill-awtoritajiet kompetenti, u b'implikazzjoni wkoll mill-imprizi li japplikaw għal awtorizzazzjoni jew reġistrazzjoni, jenħtieġ li jiġu espressi b'ħala ċifra fis-sena.

Linja Gwida 4: Pubblikazzjoni

- 4.1 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jagħmlu l-kriterji, l-indikaturi u l-formula disponibbli pubblikament fil-ġurisdizzjoni tagħhom, sabiex jippermettu lill-imprizi jikkalkulaw l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli qabel ma japplikaw għal awtorizzazzjoni jew reġistrazzjoni.

Linja Gwida 5: Kalkolu tal-kriterju tal-profil tar-riskju

Valur ta' talbiet għal rimborż riċevuti

- 5.1 Meta jikkalkulaw il-valur tal-indikatur "talbiet għal rimborż riċevuti", l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jużaw il-valur aggregat tat-talbiet kollha għal rimborżi li jkunu saru mill-utenti ta' servizzi ta' pagament tal-impriza u mill-ASPSPs, fit-12-il xahar kalendarju preċedenti, għat-telf li jirriżulta minn obbligazzjoni waħda jew aktar imsemmija fl-Artikolu 5(2) u (3) tal-PSD2.

- 5.2 Jekk fit-12-il xahar preċedenti ma tkun saret l-ebda talba għal rimborżi lill-impriza, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jistabbilixxu l-valur 0 għal dan l-indikatur fil-formula.
- 5.3 Għall-imprizi li fit-12-il xahar preċedenti ma offrew l-ebda servizz fi kwalunkwe ħin, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jużaw il-valur aggregat tat-talbiet kollha għal rimborżi imbassar mill-impriza għall-fini tal-applikazzjoni tagħha għal awtorizzazzjoni/registrazzjoni.
- 5.4 Jekk l-impriza ma tipprovdi l-ebda tbassir relatat mat-talbiet għal rimborż, jew jekk l-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-valur totali mbassar tat-talbiet għal rimborżi ikun inqas minn EUR 50 000, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jistabbilixxu l-valur ta' 50 000 għal dan l-indikatur fil-formula.

In-numru ta' tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija minn imprizi li jipprovdu PIS

- 5.5 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jikkalkulaw il-valur tal-indikatur "numru ta' tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija" bħala s-somma tal-elementi li ġejjin, fejn N tirrappreżenta n-numru ta' tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija mill-impriza fit-12-il xahar preċedenti:
- (a) 40 % tal-porzjon ta' N sa u li jinkludi 10 000 pagament mibdi;
biż-żieda ta'
 - (b) 25 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 10 000 pagament mibdi sa u li jinkludi 100 000 pagament mibdi;
biż-żieda ta'
 - (c) 10 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 100 000 pagament mibdi sa u li jinkludi miljun pagament mibdi;
biż-żieda ta'
 - (d) 5 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn miljun pagament mibdi sa u li jinkludi 10 miljun pagament mibdi;
biż-żieda ta'
 - (e) 0.025 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 10 miljun pagament mibdi.
- 5.6 Għall-imprizi li fit-12-il xahar preċedenti ma offrew l-ebda servizz fi kwalunkwe ħin, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jużaw in-numru ta' tranżazzjonijiet ta' pagament mibdija mbassar mill-impriza għall-fini tal-applikazzjoni tagħha għal awtorizzazzjoni.

5.7 Jekk l-impriza ma tippovdi l-ebda tbassir relatat man-numru ta' tranzazzjonijiet ta' pagament mibdija, jew jekk l-ammont li jirrizulta mill-applikazzjoni tan-numru ta' tranzazzjonijiet ta' pagament mibdija mbassar ikun inqas minn 50 000, l-awtoritajiet kompetenti jenhtieg li jistabbilixxu l-valur ta' 50 000 għal dan l-indikatur fil-formula.

In-numru ta' kontijiet ta' pagament li jiġu aċċessati minn imprizi li jipprovdu AIS

5.8 L-awtoritajiet kompetenti jenhtieg li jikkalkulaw il-valur tal-indikatur "numru ta' kontijiet ta' pagament aċċessati" bħala s-somma tal-elementi li ġejjin, fejn N tirrappreżenta n-numru ta' kontijiet ta' pagament differenti aċċessati fit-12-il xahar preċedenti minn impriza li tippovdi AIS:

(a) 40 % tal-porzjon ta' N sa u li jinkludi 10 000 kont aċċessati;

biz-żieda ta'

(b) 25 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 10 000 kont aċċessati sa u li jinkludi 100 000 kont aċċessati;

biz-żieda ta'

(c) 10 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 100 000 kont aċċessati sa u li jinkludi miljun kont aċċessati;

biz-żieda ta'

(d) 5 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn miljun kont aċċessati sa u li jinkludi 10 miljun kont aċċessati;

biz-żieda ta'

(e) 0.025 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 10 miljun kont aċċessati.

5.9 Għall-imprizi li fit-12-il xahar preċedenti ma offrew l-ebda servizz fi kwalunkwe ħin, fejn ikun rilevanti, l-awtoritajiet kompetenti jenhtieg li jużaw in-numru ta' kontijiet ta' pagament aċċessati mbassar mill-impriza għall-fini tal-applikazzjoni tagħha għal reġistrazzjoni jew awtorizzazzjoni, fejn rilevanti.

5.10 Jekk l-impriza ma tippovdi l-ebda tbassir relatat man-numru ta' kontijiet ta' pagament aċċessati, jew jekk l-ammont li jirrizulta mill-applikazzjoni tan-numru ta' kontijiet aċċessati mbassar ikun inqas minn 50 000, l-awtoritajiet kompetenti jenhtieg li jistabbilixxu l-valur ta' 50 000 għal dan l-indikatur fil-formula.

Linja Gwida 6: Kalkolu tal-kriterju tat-tip ta' attività

- 6.1 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jistabbilixxu l-valur 0 għal dan l-indikatur fil-formula għal dawk l-imprizi li japplikaw għal awtorizzazzjoni sabiex jipprovdu PIS biss.
- 6.2 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jistabbilixxu l-valur 0 għal dan l-indikatur fil-formula għal dawk l-imprizi li japplikaw għal reġistrazzjoni sabiex jipprovdu AIS biss.
- 6.3 Jekk impriza tapplika għal awtorizzazzjoni sabiex tipprovdi kemm PIS kif ukoll AIS, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jikkalkulaw l-ammont monetarju minimu separatament għal kull servizz u jzidu l-ammonti li jirriżultaw biex jiksbu l-ammont monetarju minimu li jkopri ż-żewġ servizzi. Barra minn hekk, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jiżguraw li l-arranġamenti tal-PII jew ta' garanzija komparabbli jkopru l-provvediment kemm tal-PIS kif ukoll tal-AIS, li jirriflettu l-obbligazzjonijiet differenti msemmija fil-paragrafi (2) u (3), rispettivament, tal-Artikolu 5 tal-PSD2.
- 6.4 Jekk impriza tipprovdi xi servizz ta' pagament ieħor kif imsemmi fil-punti 1 sa 6 fl-Anness I għall-PSD2, b'mod parallel mal-PIS jew mal-AIS, jew it-tnejn li huma, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jikkalkulaw l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli għall-provvediment ta' PIS jew AIS, jew it-tnejn li huma, mingħajr preġudizzju għar-rekwiżiti relatati mal-kalkolu ta' kapital inizjali skont l-Artikolu 7 tal-PSD2 u/jew fondi proprji skont l-Artikolu 9 tal-PSD2.
- 6.5 Jekk impriza tkun involuta wkoll fin-negozju barra milli tipprovdi servizzi ta' pagament kif imsemmi fl-Anness I għall-PSD2 (attivitajiet ta' servizzi mhux tal-pagament), l-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jzidu fil-formula l-valur ta' 50 000 flimkien mal-valuri meħtieġa għat-tip ta' attività li l-impriza għandha l-għan li tipprovdi.
- 6.6 Madankollu, jekk impriza li tkun involuta f'attivitajiet oħrajn ta' servizzi mhux tal-pagament tista' tagħti prova li l-involviment tagħha ma għandux impatt fuq il-provvediment ta' PIS/AIS, jew minhabba li għandha garanzija li tkopri l-obbligazzjonijiet tagħha li jirriżultaw mill-attivitajiet l-oħrajn ta' servizzi mhux tal-pagament jew inkella minhabba li l-awtorità kompetenti tkun talbet l-istabbiliment ta' entità separata għan-negozju ta' servizzi ta' pagament, skont l-Artikolu 11(5) tal-PSD2, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jistabbilixxu l-valur 0 fil-formula.

Linja Gwida 7: Kalkolu tal-kriterju tad-daqs ta' attività

- 7.1 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieg li jikkalkulaw l-ammont li jirrifletti l-kriterju tad-daqs ta' attività għal impriza li tipprovdi PIS bhala s-somma tal-elementi li ġejjin, fejn N tirrappreżenta l-valur totali tat-tranzazzjonijiet kollha mibdija mill-impriza fit-12-il xahar preċedenti:

- (a) 40 % tal-porzjon ta' N sa u li jinkludi EUR 500 000;
biż-żieda ta'
- (b) 25 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn EUR 500 000 sa u li jinkludi miljun euro;
biż-żieda ta'
- (c) 10 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn miljun euro sa u li jinkludi EUR 5 miljun;
biż-żieda ta'
- (d) 5 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn EUR 5 miljun sa u li jinkludi EUR 10 miljun;
biż-żieda ta'
- (e) 0.025 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn EUR 10 miljun.

7.2 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jikkalkulaw l-ammont li jirrifletti l-kriterju tad-daqs ta' attività għal impriża li tipprovdi AIS bħala s-somma tal-elementi li ġejjin, fejn N tirrappreżenta n-numru ta' utenti tal-AIS (klijenti), fejn kull klijent li jkun għamel użu mill-AIS fit-12-il xahar preċedenti jitqies separatament:

- (a) 40 % tal-porzjon ta' N sa u li jinkludi 100 klijent;
biż-żieda ta'
- (b) 25 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 100 klijent sa u li jinkludi 10 000 klijent;
biż-żieda ta'
- (c) 10 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 10 000 klijent sa u li jinkludi 100 000 klijent;
biż-żieda ta'
- (d) 5 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn 100 000 klijent sa u li jinkludi miljun klijent;
biż-żieda ta'
- (e) 0.025 % tal-porzjon ta' N 'il fuq minn miljun klijent.

7.3 Għall-impriži li fit-12-il xahar preċedenti ma offrew l-ebda servizz, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jużaw il-valur tat-tranzazzjonijiet kollha mibdija fil-każ ta' impriża li tipprovdi PIS, jew in-numru ta' klijenti, fil-każ ta' impriża li tipprovdi AIS, imbassar mill-impriża għall-fini tal-awtorizzazzjoni/registrazzjoni tagħha.

- 7.4 Jekk l-impriza ma tipprovdi l-ebda tbassir relatat mal-valur tat-tranzazzjonijiet kollha mibdija, fil-każ ta' impriza li tipprovdi PIS, jew relatat man-numru ta' klijenti, fil-każ ta' impriza li tipprovdi AIS, jew jekk l-ammont li jirriżulta mill-applikazzjoni tal-valur tat-tranzazzjonijiet kollha mibdija mbassar, fil-każ ta' impriza li tipprovdi PIS, jew tan-numru ta' klijenti, fil-każ ta' impriza li tipprovdi AIS, ikun inqas minn 50 000, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jistabbilixxu l-valur ta' 50 000 għal dawn l-indikaturi fil-formula.

Linja Gwida 8: Kriterju ta' garanzija komparabbli

- 8.1 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jitolbu lill-imprizi jżommu l-PII jew garanzija komparabbli.

Linja Gwida 9: Rieżami

- 9.1 L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jiżguraw li l-imprizi jirrieżaminaw, u jekk ikun meħtieġ jikkalkulaw mill-ġdid, l-ammont monetarju minimu tal-PII jew garanzija komparabbli tagħhom, u li jagħmlu dan mill-inqas fuq bażi annwali.