

EBA/GL/2017/10

19/12/2017

Linji Gwida

dwar ir-rappurtar ta' inċidenti maĠĠuri taht id-
Direttiva (UE) 2015/2366 (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 19/02/2018. 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/2017/10'. 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. Sugġett, ambitu u definizzjonijiet

Sugġett

5. Dawn il-Linji Gwida jidderivaw mill-mandat li ngħata lill-EBA fl-Artikolu 96(3) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE (PSD2).
6. B'mod partikolari, dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw il-kriterji għall-klassifikazzjoni ta' inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà minn fornituri ta' servizzi ta' pagament kif ukoll il-format u l-proċeduri li dawn għandhom isegwu biex, kif stabbilit fl-Artikolu 96(1) tad-direttiva msemmija hawn fuq, jikkomunikaw tali inċidenti lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju.
7. Barra minn hekk, dawn il-Linji Gwida jittrattaw il-mod kif dawn l-awtoritajiet kompetenti għandhom jivvalutaw ir-rilevanza tal-inċident u d-dettalji tar-rapporti tal-inċidenti li, skont l-Artikolu 96(2) tad-direttiva msemmija, huma għandhom jaqsmu ma' awtoritajiet domestiċi oħra.
8. Barra minn dan, dawn il-Linji Gwida jittrattaw ukoll il-qsim tad-dettalji rilevanti tal-inċidenti rrapportati mal-EBA u mal-BĊE, għall-iskopijiet tal-promozzjoni ta' approċċ komuni u konsistenti.

Kamp ta' applikazzjoni

9. Dawn il-Linji Gwida japplikaw fir-rigward tal-klassifikazzjoni u r-rappurtar ta' inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà skont l-Artikolu 96 tad-Direttiva (UE) 2015/2366.
10. Dawn il-Linji Gwida japplikaw għall-inċidenti kollha inkluzi taħt id-definizzjoni ta' "inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà", li tkopri kemm avvenimenti esterni kif ukoll dawk interni li jistgħu jkunu jew malizzjużi jew aċċidentali.
11. Dawn il-Linji Gwida japplikaw ukoll fil-każ li l-inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà joriġina 'l barra mill-Unjoni (eż. fil-każ li inċident joriġina fil-kumpanija omm jew f'sussidjarja stabbilita 'l barra mill-Unjoni) u jaffettwa s-servizzi ta' pagament ipprovduti minn fornitur ta' servizzi ta' pagament li jinsab fl-Unjoni jew direttament (servizz relatat mal-pagament isir mill-kumpanija affettwata mhux tal-Unjoni) jew indirettament (il-kapaċità tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament li jkompli jwettaq l-attività tal-pagament tiegħu b'xi mod ieħor tiġi pperikolata bħala riżultat tal-inċident).

Indirizzati

12. L-ewwel sett ta' Linji Gwida (Taqsim 4) hu indirizzat għal fornituri ta' servizzi ta' pagament kif definit fl-Artikolu 4(11) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 u kif imsemmi fl-Artikolu 4(1) tar-Regolament (UE) 1093/2010.
13. It-tieni u t-tielet settijiet ta' Linji Gwida (Taqsimiet 5 u 6) huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fl-Artikolu 4(2)(i) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

Definizzjonijiet

14. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva (UE) 2015/2366 għandhom l-istess tifsira fil-Linji Gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Incident operazzjonali jew ta' sigurtà	Avveniment wieħed jew serje ta' avvenimenti marbutin mhux ippjanati mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament li għandhom jew li probabbilment ikollhom impatt negattiv fuq l-integrità, id-disponibbiltà, il-kunfidenzjalità, l-awtenticità u/jew il-kontinwità tas-servizzi relatati mal-pagament.
Integrità	Il-karatteristika tas-salvagwardjar tal-preċiżjoni u l-kompletezza tal-assi (inkluża d-data).
Disponibbiltà	Il-karatteristika li servizzi relatati mal-pagament jkunu aċċessibbli u jistgħu jintużaw minn utenti ta' servizzi ta' pagament.
Kunfidenzjalità	Il-karatteristika li l-informazzjoni ma ssirx disponibbli jew ma tigix żvelata lil individwi, entitajiet jew proċessi mhux awtorazzati.
Awtenticità	Il-karatteristika li sors ikun dak li jišhaq li hu.
Kontinwità	Il-karatteristika tal-proċessi, il-kompiti u l-assi ta' organizzazzjoni li jkunu meħtieġa għall-għoti ta' servizzi relatati mal-pagament li jkunu kompletament aċċessibbli u li jaħdmu f'livelli aċċettabbli ddefiniti minn qabel.
Servizzi relatati mal-pagament	Kwalunkwe attività ta' negozju fit-tifsira tal-Artikolu 4(3) tal-PSD2, u l-kompiti tekniċi ta' sostenn kollha meħtieġa biex is-servizzi ta' pagament jingħataw b'mod korrett.

3. Implimentazzjoni

Data tal-applikazzjoni

15. Dawn il-Linji Gwida japplikaw mit-13 ta' Jannar 2018.

4. Il-Linji Gwida indirizzati lill-fornituri ta' servizzi ta' pagament dwar in-notifikar ta' incidenti maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju tagħha.

Linja Gwida 1: Klassifikazzjoni bħala incident maġġuri

- 1.1. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikklassifikaw bħala maġġuri dawk l-incidenti operazzjonali jew ta' sigurtà li jissodisfaw
- wieħed jew aktar mill-kriterji fil-"Livell ta' impatt ogħla", jew
 - tlieta jew aktar mill-kriterji fil-"Livell ta' impatt iktar baxx"
- kif stabbilit fil-GL 1.4, u wara l-valutazzjoni stabbilita f'dawn il-Linji Gwida.

- 1.2. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jivvalutaw incident operazzjonali jew ta' sigurtà kontra l-kriterji u l-indikaturi sottostanti tagħhom:

i. Tranżazzjonijiet affettwati

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw il-valur totali tat-tranżazzjonijiet affettwati, kif ukoll in-numru ta' pagamenti kompromessi bħala perċentwal tal-livell regolari tat-tranżazzjonijiet ta' pagament li twettqu bis-servizzi ta' pagament affettwati.

ii. Utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw in-numru ta' utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati kemm f'termini assoluti kif ukoll bħala perċentwal tan-numru totali ta' utenti ta' servizzi ta' pagament.

iii. Perjodu ta' qtugħ tas-servizz

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw il-perjodu ta' żmien meta s-servizz probabbilment mhux ser ikun disponibbli għall-utent ta' servizzi ta' pagament jew meta l-ordni tal-pagament, fit-tifsira tal-Artikolu 4(13) tal-PSD2, ma tistax tiġi ssodisfata mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament.

iv. Impatt ekonomiku

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw l-ispejjeż monetarji li huma assoċjati b'mod olistiku u jqisu kemm iċ-ċifra assoluta kif ukoll, meta jkun applikabbli, l-importanza relattiva ta' dawn l-ispejjeż fir-rigward tad-daqs tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament (jiġifieri lill-kapital ta' Grad 1 tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament).

v. Livelli għoli ta' eskalazzjoni interna

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw jekk dan l-inċident giex jew jekk probabbilment hux ser jiġi rrapportat lill-uffiċjali eżekuttivi tagħhom.

vi. Fornituri ta' servizzi ta' pagament jew infrastrutturi oħra li potenzjalment ġew affettwati

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw l-implikazzjonijiet sistemiċi li l-inċident probabbilment ser ikollu, jiġifieri, il-potenzjal tiegħu li jkollu effetti kollaterali lil hinn mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament affettwat fil-bidu għal fornituri ta' servizzi ta' pagament, strutturi tas-suq finanzjarju u/jew skemi ta' pagamenti bil-kard oħra.

vii. Impatt fuq ir-reputazzjoni

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiddeterminaw kif l-inċident jista' jnaqqas il-fiduċja tal-utenti fil-fornitur ta' servizzi ta' pagament innifsu u, b'mod aktar ġenerali, fis-servizz sottostanti jew fis-suq ġenerali.

1.3. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkalkolaw il-valur tal-indikaturi skont il-metodoloġija li ġejja:

i. Tranzazzjonijiet affettwati

Bħala regola ġenerali, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jifhmu bħala "tranzazzjonijiet affettwati" it-tranzazzjonijiet domestiċi u transkonfinali kollha li ġew jew li probabbilment ser jiġu affettwati direttament jew indirettament mill-inċident u, b'mod partikolari, dawk it-tranzazzjonijiet li ma setgħux jingħataw bidu jew jiġu pproċessati, dawk li għalihom tbiddel il-kontenut tal-messaġġ tal-pagament u dawk li ġew ordnati frawdolenti (jekk il-fondi ġewx irkuprati jew le).

Barra minn dan, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jifhmu l-livell regolari tat-tranzazzjonijiet ta' pagament bħala l-medja annwali ta' kuljum ta' tranzazzjonijiet ta' pagament domestiċi u transkonfinali li twettqu bl-istess servizzi ta' pagament li ġew affettwati mill-inċident, filwaqt li jqisu s-sena preċedenti bħala l-perjodu ta' referenza għall-kalkoli. Jekk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament ma jikkunsidrawx din iċ-ċifra bħala waħda rappreżentattiva (eż. minħabba l-istaġjonalità), huma għandhom jużaw metrika oħra aktar rappreżentattiva minflok u jgħaddu r-raġuni sottostanti għal dan l-approċċ lill-awtorità kompetenti fil-qasam korrispondenti tal-mudell (ara l-Anness 1).

ii. Utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jifhmu bħala "utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati" il-klijenti kollha (konsumaturi jew korporazzjonijiet domestiċi jew barranin) li għandhom kuntratt mal-fornitur ta' servizzi ta' pagament affettwat li jagħtihom aċċess għas-servizz ta' pagament affettwat, u li ġarrbu jew li probabbilment iġarrbu l-konsegwenzi tal-inċident. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jirrikorru għal stimi bbażati fuq

I-attività tal-passat biex jiddeterminaw in-numru ta' utenti ta' servizzi ta' pagament li setgħu kienu qed jużaw is-servizz ta' pagament matul id-durata tal-inċident.

Fil-każ ta' gruppi, kull fornitur ta' servizzi ta' pagament għandu jikkunsidra biss l-utenti ta' servizzi ta' pagament tiegħu biss. Fil-każ li fornitur ta' servizzi ta' pagament joffri servizzi operazzjonali lil fornituri oħra, dak il-fornitur ta' servizzi ta' pagament għandu jikkunsidra biss l-utenti ta' servizzi ta' pagament tiegħu biss (jekk għandu), u l-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jirċievu dawk is-servizzi operazzjonali għandhom jivvalutaw l-inċident fir-rigward tal-utenti ta' servizzi ta' pagament tagħhom stess.

Barra minn dan, bħala n-numru totali ta' utenti ta' servizzi ta' pagament, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jieħdu ċ-ċifra aggregata ta' utenti ta' servizzi ta' pagament domestiċi u transkonfinali marbutin magħhom b'kuntratt fil-ħin tal-inċident (jew, inkella, l-aktar ċifra riċenti disponibbli) u li għandhom aċċess għas-servizz ta' pagament affettwat, irrispettivament mid-daqs tagħhom jew jekk jitqisux utenti ta' servizzi ta' pagament attivi jew passivi.

iii. Perjodu ta' qtugħ tas-servizz

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw il-perjodu ta' żmien li kwalunkwe komputu, proċess jew stazzjon relatat mal-għoti ta' servizzi ta' pagament jinsab jew probabbilment ikun wieqaf u, għalhekk, jipprevjeni (i) il-bidu u/jew l-eżekuzzjoni ta' servizz ta' pagament u/jew (ii) l-aċċess għal kont ta' pagament. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jgħoddu l-perjodu ta' qtugħ tas-servizz mill-mument li jibda l-perjodu ta' qtugħ, u għandhom jikkunsidraw kemm l-intervalli ta' ħin meta jkunu miftuħa għan-negozju kif meħtieġ għall-eżekuzzjoni tas-servizzi ta' pagament kif ukoll il-ħinijiet tal-għeluq u l-perjodi ta' manutenzjoni, fejn rilevanti u applikabbli. Jekk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament mhumiex kapaċi jiddeterminaw meta beda l-perjodu ta' qtugħ tas-servizz, f'dawn iċ-ċirkostanzi għandhom jgħoddu l-perjodu ta' qtugħ tas-servizz mill-mument li jiġi identifikat il-perjodu ta' qtugħ.

iv. Impatt ekonomiku

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw kemm l-ispejjeż li jistgħu jintrabtu mal-inċident direttament kif ukoll dawk li huma indirettament relatati mal-inċident. Fost affarijiet oħra, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom iqisu l-fondi jew l-assi esproprjati, l-ispejjeż ta' sostituzzjoni tal-ħardwer u tas-software, spejjeż forensiċi jew ta' rimedju oħra, it-tariffi dovuti għal nuqqas ta' konformità mal-obbligi kuntrattwali, is-sanzjonijiet, l-obbligazzjonijiet esterni u d-dħul mitluf. Fir-rigward tal-ispejjeż indiretti, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw biss dawk li huma magħrufin diġà jew dawk li hemm ċans kbir li jimmaterializzaw.

v. Livelli għoli ta' eskalazzjoni interna

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw jekk, bħala riżultat tal-impatti tiegħu fuq is-servizzi relatati mal-pagament, l-Uffiċjal Kap tal-Infommazzjoni (jew pożizzjoni simili) ġiex jew probabbilment hux ser jiġi informat dwar l-inċident lil hinn minn kwalunkwe proċedura ta' notifika perjodika u fuq bażi kontinwa matul id-durata tal-inċident. Barra

minn dan, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw jekk, bħala riżultat tal-impatt tal-incident fuq is-servizzi relatati mal-pagament, modalità tal-krizi gietx jew aktarx tiġi kkawżata.

vi. *Fornituri ta' servizzi ta' pagament jew infrastrutturi oħra li potenzjalment ġew affettwati*

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jivvalutaw l-impatt tal-incident fuq is-suq finanzjarju, mifhuma bħala l-infrastrutturi tas-suq finanzjarju u/jew skemi ta' pagamenti bil-kard li jappoġġjaw lilhom u lil fornituri ta' servizzi ta' pagament oħra. B'mod partikolari, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jivvalutaw jekk l-incident ġiex jew probabbilment hux ser jiġi replikat f'fornituri ta' servizzi ta' pagament oħra, jekk affettwax jew jekk probabbilment hux ser jaffattwa l-funzjonament tajjeb tal-infrastrutturi tas-suq finanzjarju u jekk ikkompromettix jew probabbilment hux ser jikkomprometti l-funzjonament tajjeb tas-sistema finanzjarja ġenerali. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom iżommu f'moħħhom diversi dimensjonijiet bħal jekk il-komponent/is-sofwer affettwat huwiex hux proprjetà jew ġeneralment disponibbli, jekk in-netwerk kompromess huwiex intern jew estern u jekk il-fornitur ta' servizzi ta' pagament waqafx jew probabbilment waqafx jissodisfa l-obbligi tiegħu fl-infrastrutturi tas-suq finanzjarju li huwa membru tagħhom.

vii. *Impatt fuq ir-reputazzjoni*

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw il-livell ta' viżibbiltà li, safejn jafu huma, l-incident kiseb jew probabbilment ser jikseb fil-post tas-suq. B'mod partikolari, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw il-probabbiltà li l-incident ser jagħmel ħsara lis-soċjetà bħala indikatur tajjeb tal-potenzjal tiegħu li jaffettwa r-reputazzjoni tagħhom. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom iqisu jekk (i) l-incident affettwax proċess viżibbli u għalhekk aktarx jircievi jew diġà rċieva kopertura mill-midja (meta ma tiġix ikkunsidrata biss midja tradizzjonali, bħal gazzetti, iżda anki blogs, networks soċjali, eċċ.), (ii) l-obbligi regolatorji ma ntlahqux jew probabbilment hux ser jintlaħqu, (iii) is-sanzjonijiet ġewx jew probabbilment hux ser jiġu miksura jew (iv) l-istess tip ta' incident seħx qabel.

- 1.4. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jivvalutaw incident billi, għal kull kriterju individwali, jiddeterminaw jekk il-limiti rilevanti fit-Tabella 1 jintlaħqux jew probabbilment humiex ser jintlaħqu qabel ma jiġi solvut l-incident.

Tabella 1: Limiti

Kriterji	Livell ta' impatt iktar baxx	Livell ta' impatt ogħla
Tranzazzjonijiet affettwati	> 10% tal-livell regolari ta' tranzazzjonijiet tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament (f'termini ta' numru ta' tranzazzjonijiet) u > EUR 100 000	> 25% tal-livell regolari ta' tranzazzjonijiet tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament (f'termini ta' numru ta' tranzazzjonijiet) jew > EUR 5 miljuni
Utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati	> 5 000 u	> 50 000 jew

	> 10% tal-utenti ta' servizzi ta' pagament tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament	> 25% tal-utenti ta' servizzi ta' pagament tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament
Perjodu ta' qtugħ tas-servizz	> sagħtejn	Mhux applikabbli
Impatt ekonomiku	Mhux applikabbli	> Massimu (0.1% kapital ta' Grad 1,* EUR 200 000) jew > EUR 5 miljun
Livelli għoli ta' eskalazzjoni interna	Iva	Iva, u aktarx tintalab modalitá tal-kriżijiet (jew ekwivalenti)
Fornituri ta' servizzi ta' pagament jew infrastrutturi oħra li potenzjalment ġew affettwati	Iva	Mhux applikabbli
Impatt fuq ir-reputazzjoni	Iva	Mhux applikabbli

*Kapital ta' Grad 1 kif definit fl-Artikolu 25 tar-Regolament (UE) Nru 575/2013 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar ir-rekwiżiti prudenzjali għall-istituzzjonijiet ta' kreditu u d-ditti tal-investment u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012.

- 1.5. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jirrikorru għal stimi jekk m'għandhomx id-data proprja biex jappoġġjaw il-ġudizzji tagħhom dwar jekk limitu partikolari jintlaħaqx jew probabbilment hux ser jintlaħaq qabel ma jiġi solvut l-inċident (eż. dan jista' jseħħ waqt il-fażi tal-investigazzjoni tal-bidu).
- 1.6. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom iwettqu din il-valutazzjoni fuq bażi kontinwa matul id-durata tal-inċident, biex jidentifikaw kwalunkwe bidla possibbli fl-istatus, jew 'il fuq (minn mhux maġġuri għal maġġuri) jew 'l isfel (minn maġġuri għal mhux maġġuri).

Linja Gwida 2: Proċess ta' notifika

- 2.1. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiġbru l-informazzjoni rilevanti kollha, jipproduċu rapport tal-inċident billi jużaw il-mudell mogħti fl-Anness 1 u jissottomettuh lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jimlew il-mudell skont l-istruzzjonijiet mogħtija fl-Anness 1.
- 2.2. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jużaw l-istess mudell biex jinformat lill-awtorità kompetenti matul id-durata tal-inċident (jiġifieri għal rapport inizjali, intermedjarji u finali, kif deskritt fil-paragrafi 2.7 sa 2.21). Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jimlew il-mudell b'mod inkrementali, fuq bażi tal-aqwa sforzi, hekk kif aktar informazzjoni ssir faċilment disponibbli matul- l-investigazzjonijiet interni tagħhom.
- 2.3. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom ukoll jipprezentaw lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju tagħhom, jekk applikabbli, kopja tal-informazzjoni provduta (jew li ser tiġi provduta) lill-utenti tagħhom, kif stabbilit fit-tieni paragrafu tal-Artikolu 96(1) tal-PSD2, malli tkun disponibbli.

- 2.4. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom ifornu kwalunkwe informazzjoni addizzjonali lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju, jekk disponibbli u jekk titqies rilevanti għall-awtorità kompetenti, billi jhemžu dokumentazzjoni supplimentari mal-mudell standardizzat bħala anness wieħed jew diversi annessi.
- 2.5. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom isegwu kwalunkwe talba mill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju biex jipprovdu informazzjoni jew kjarifiki addizzjonali rigward dokumentazzjoni li diġà għet sottomessa.
- 2.6. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom dejjem jippreservaw il-kunfidenzjalità u l-integrità tal-informazzjoni skambjata mal-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju tagħhom u għandhom ukoll jawtentikaw lilhom infushom kif xieraq lejn l-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju tagħhom.

Rapport inizjali

- 2.7. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jissottomettu rapport inizjali lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju malli jiġi identifikat inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà.
- 2.8. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jibagħtu r-rapport inizjali lill-awtorità kompetenti fi żmien 4 sigħat mill-mument li fih l-inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà jkun gie identifikat, jew, jekk ikun magħruf li l-istazzjonijiet tar-rappurtar tal-awtorità kompetenti ma jkunux disponibbli jew operazzjonali f'dak il-ħin, malli jergġu jsiru disponibbli/operazzjonali.
- 2.9. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jissottomettu wkoll rapport inizjali lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju meta inċident preċedenti mhux maġġuri jsir inċident maġġuri. F'dan il-każ partikolari, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jibagħtu r-rapport inizjali lill-awtorità kompetenti immedjatament wara li tiġi identifikata l-bidla fl-istatus, jew, jekk ikun magħruf li l-istazzjonijiet tar-rappurtar tal-awtorità kompetenti ma jkunux disponibbli jew operazzjonali f'dak il-ħin, malli jergġu jsiru disponibbli/operazzjonali.
- 2.10. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jinkludu informazzjoni prinċipali (jiġifieri t-taqsimha A tal-mudell) fir-rapporti inizjali tagħhom, biex b'hekk jinkludu ċerti karatteristiċi bażiċi tal-inċident u l-konsegwenzi mistennija tiegħu abbażi tal-informazzjoni disponibbli immedjatament wara li jkun gie identifikat jew ikklassifikat mill-ġdid. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jirrikorru għal stimi meta ma tkunx disponibbli d-data proprja. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom ukoll jinkludu d-data għall-aġġornament li jmiss fir-rapport inizjali tagħhom, li għandha tkun malajr kemm jista' jkun u fl-ebda ċirkostanza m'għandha taqbeż 3 ijiem ta' negozju.

Rapport intermedjarju

- 2.11. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jissottomettu r-rapporti intermedjarji tagħhom kull darba li jqisu li hemm aġġornament rilevanti tal-istatus u, mill-inqas, sad-data għall-aġġornament li jmiss indikat fir-rapport preċedenti (jew ir-rapport inizjali jew ir-rapport intermedjarju preċedenti).
- 2.12. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jissottomettu lill-awtorità kompetenti l-ewwel rapport intermedjarju b'deskrizzjoni aktar dettaljata tal-inċident u l-konsegwenzi tiegħu (it-taqsimiet A u B tal-mudell). Barra minn hekk, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom mill-inqas jipproduċu rapporti intermedjarji addizzjonali billi jaġġornaw l-informazzjoni li diġà giet ipprovduta fit-taqsimiet A u B tal-mudell, meta jsiru konxji ta' informazzjoni rilevanti ġdida jew bidliet sinifikanti ġodda min-notifika preċedenti (eż. jekk l-inċident żdiedx jew naqasx, kawżi ġodda identifikati jew azzjonijiet li ttieħdu biex tissewwa l-problema). F'kull każ, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jipproduċu rapport intermedjarju fuq talba tal-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju.
- 2.13. B'hal fil-każ ta' rapporti inizjali, meta ma tkunx disponibbli d-data proprja l-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jużaw stimi.
- 2.14. Barra minn hekk, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament f'kull rapport għandhom jindikaw id-data għall-aġġornament li jmiss, li għandha tkun malajr kemm jista' jkun u fl-ebda ċirkostanza m'għandha taqbeż 3 ijiem ta' negozju. Fil-każ li l-fornitur ta' servizzi ta' pagament ma jkunx jista' jikkonforma mad-data stmata għall-aġġornament li jmiss, hu għandu jikkuntattja lill-awtorità kompetenti sabiex jispjega r-raġunijiet wara d-dewmien, jipproponi skadenza ġdida plawżibbli għas-sottomissjoni (mhux iktar minn 3 ijiem ta' negozju) u jibgħat rapport intermedjarju ġdid li jaġġorna esklussivament l-informazzjoni li tirrigwarda d-data stmata għall-aġġornament li jmiss.
- 2.15. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jibagħtu l-aħħar rapport intermedjarju meta l-attivitajiet regolari jkunu ġew irkuprati u n-negozju jkun mar lura għan-normal, filwaqt li jinformat lill-awtorità kompetenti dwar din iċ-ċirkostanza. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jikkunsidraw li n-negozju jkun mar lura għan-normal meta l-attività/l-operazzjonijiet ikunu ġew restawrati għall-istess livell ta' servizz/kundizzjonijiet kif definit mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament jew kif stabbilit esternament minn Ftehim dwar il-Livell ta' Servizz (FLS) f'termini tal-ħinijiet tal-ipproċessar, il-kapaċità, ir-rekwiziti ta' sigurtà, eċċ., u l-miżuri ta' kontingenza ma jkunux iktar fis-seħħ.
- 2.16. Jekk in-negozju jmur lura għan-normal qabel ma jkunu għaddew 4 sigħat minn meta jkun ġie skopert l-inċident, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jimmiraw biex jissottomettu kemm ir-rapport inizjali kif ukoll l-aħħar rapport intermedjarju b'mod simultanju (jiġifieri jimlew it-taqsimiet A u B tal-mudell) sal-iskadenza ta' 4 sigħat.

Rapport Finali

- 2.17. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jibagħtu rapport finali meta tkun saret l-analiżi tal-kawża ewlenija (irrispettivament minn jekk ikunux ġew implimentati miżuri ta' mitigazzjoni jew jekk tkunx ġiet identifikata l-kawża ewlenija finali) u meta jkun hemm ċifri reali disponibbli biex jissostitwixxu kwalunkwe stima.
- 2.18. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jagħtu r-rapport finali lill-awtorità kompetenti fi żmien massimu ta' għim�tejn wara li n-negozju jitleqq li jkun mar lura għan-normal. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li għandhom bżonn estensjoni ta' din l-iskadenza (eż. jekk ma jkunx għad hemm l-ebda ċifra reali dwar l-impatt disponibbli) għandhom jikkuntattjaw lill-awtoritajiet kompetenti qabel tkun għaddiet u jipprovdu ġustifikazzjoni adegwata għad-dewmien, kif ukoll data prevista għad għar-rapport finali.
- 2.19. Jekk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament ikunu jstgħu jipprovdu l-informazzjoni kollha meħtieġa fir-rapport finali (jiġifieri t-taqsimi C tal-mudell) fi żmien it-tieqa ta' 4 sigħat minn meta l-inċident ikun ġie identifikat, huma għandhom jimmiraw li fir-rapport inizjali tagħhom jissottomettu l-informazzjoni relatata mar-rapporti inizjali, l-aħħar rapporti intermedjarji u r-rapporti finali.
- 2.20. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jimmiraw li fir-rapporti finali tagħhom jinkludu informazzjoni sħiħa, jiġifieri (i) ċifri reali dwar l-impatt minflok stimi (kif ukoll kwalunkwe aġġornament ieħor meħtieġ fit-taqsimiet A u B tal-mudell) u (ii) it-taqsimi C tal-mudell, li tinkludi l-kawża ewlenija, jekk tkun diġà magħrufa, u sommarju tal-miżuri adottati u pjanati li ser jiġu adottati biex titneħħa l-problema u jiġi evitat li terġa' sseħħ fil-futur.
- 2.21. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jibagħtu wkoll rapport finali meta, bħala riżultat tal-valutazzjoni kontinwa tal-inċident, jidentifikaw li inċident li diġà ġie rrapportat ma jkomplix jissodisfa l-kriterji biex jiġi kkunsidrat maĠĠuri u mhux mistenni li jissodisfahom qabel ma l-inċident jiġi solvut. F'dan il-każ, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jibagħtu r-rapport finali malli din iċ-ċirkostanza tiġi identifikata u, f'kull każ, sad-data stmata għar-rapport li jmiss. F'din is-sitwazzjoni partikolari, minflok jimlew it-taqsimi C tal-mudell, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jimmarkaw il-kaxxa "inċident ikklassifikat mill-ġdid bħala mhux maĠĠuri" u jispjegaw ir-raġunijiet li jiġġustifikaw dan it-tnaqqis fil-grad.

Linja Gwida 3: Rappurtar delegat u konsolidat

- 3.1. Fejn l-awtorità kompetenti tippermetti, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jixtiequ jiddelegaw l-obbligi tar-rappurtar taht il-PSD2 lil parti terza għandhom jinformat lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju u jiżguraw li l-kundizzjonijiet li ġejjin jiġu ssodisfati:
 - a. Il-kuntratt formali jew, fejn applikabbli, l-arrangament interni li jeżistu fi grupp, li fuqhom hu bbażat ir-rappurtar delegat bejn il-fornitur ta' servizzi ta' pagament u l-

parti terza, jiddefenixxi mingħajr ambigwià l-allokkazzjoni tar-responsabbiltajiet tal-partijiet kollha. B'mod partikolari, hu jiddikjara b'mod ċar li, irrispettivament mid-delegazzjoni possibbli tal-obbligi tar-rappurtar, il-fornitur ta' servizzi ta' pagament affettwat jibqa' kompletament responsabbli biex ir-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 96 tal-PSD2 jiġu ssodisfati u biex il-kontenut tal-informazzjoni jingħata lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju.

- b. Id-delegazzjoni tikkonforma mar-rekwiżiti għall-esternalizzazzjoni ta' funzjonijiet operazzjonali importanti kif stabbilit
 - i. Fl-Artikolu 19(6) tal-PSD2 fir-rigward tal-istituzzjonijiet ta' pagament u tal-istituzzjonijiet tal-flus elettronici, applikabbli mutatis mutandis skont l-Artikolu 3 tad-Direttiva 2009/110/KE (EMD); jew
 - ii. il-Linji Gwida tas-CEBS dwar l-esternalizzazzjoni fir-rigward ta' istituzzjonijiet ta' kreditu.
- c. L-informazzjoni tiġi sottomessa lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju minn qabel u, f'kull każ, issegwi kwalunkwe skadenza u proċedura stabbilita mill-awtorità kompetenti, fejn applikabbli.
- d. Il-kunfidenzjalità ta' data sensittiva u l-kwalità, il-konsistenza, l-integrità u l-affidabbiltà tal-informazzjoni li għandha tiġi provduta lill-awtorità kompetenti tiġi żgurata kif xieraq.

3.2. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jixtiequ jippermettu llill-parti terza maħtura tissodisfa l-obbligi tar-rappurtar b'mod konsolidat (jiġifieri billi tipprezenta rapport wieħed riferut lil diversi fornituri ta' servizzi ta' pagament affettwati mill-istess inċident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà) għandhom jinformat lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju, inkluża l-informazzjoni ta' kuntatt inkluża taħt "PSP Affettwat) fil-mudell u għandhom jaċċertaw li l-kundizzjonijiet li ġejjin jiġu ssodisfati:

- a. Din id-dispożizzjoni tiġi inkluża fil-kuntratt li fuq hu bbażat ir-rappurtar delegat.
- b. Ir-rappurtar konsolidat isir jiddependi fuq li l-inċident ġie kkawżat minn tfixkil fis-servizzi li l-parti terza tipprovdi.
- c. Ir-rappurtar konsolidat jiġi limitat għal fornituri ta' servizzi ta' pagament stabbiliti fl-istess Stat Membru.
- d. Jiġi żgurat li l-parti terza tivvaluta l-materjalità tal-inċident għal kull furnitur ta' servizzi ta' pagament affettwat u fir-rapport konsolidat tinkludi biss dawk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li għalihom l-inċident jiġi kklassifikat bħala maġġuri. Barra minn hekk, jiġi żgurat li, fil-każ ta' dubju, furnitur ta' servizz ta'

pagament jiġi inkluż fir-rapport konsolidat sakemm ma jkunx hemm evidenza li m'għandux jiġi inkluż.

- e. Meta jkun hemm oqsma tal-mudell fejn twegiba komuni ma tkunx possibbli (eż. it-taqsimi B 2, B 4 jew C 3), jiġi żgurat li l-parti terza jew (i) timliehom individwalment għal kull fornituri ta' servizzi ta' pagament affettwat, filwaqt li tispeċifika iktar l-identità ta' kull fornitur ta' servizzi ta' pagament li miegħu hi relatata l-informazzjoni; jew (ii) tuża firxiet, f'dawk l-oqsma fejn din tkun għażla, li jirrapprezentaw l-oġġetti u l-iktar valuri baxxi kif osservat jew stmat għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament differenti.
- f. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiżguraw li l-parti terza żżommhom il-ħin kollu infurmati dwar l-informazzjoni rilevanti kollha li tirtiraw l-incident u l-interazzjonijiet kollha li l-parti terza jista' jkollha mal-awtorità kompetenti u l-kontenuti tagħhom, iżda biss safejn dan ikun kompatibbli mingħajr ma jkun hemm ebda ksur tal-kunfidenzjalità fir-rigward tal-informazzjoni li hi relatata ma' fornituri ta' servizzi ta' pagament oħra.

3.3. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament m'għandhomx jiddelegaw l-obbligi tar-rapportar tagħhom qabel ma jinfurmaw lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju jew wara li jkunu ġew infurmati li l-ftehim ta' esternalizzazzjoni ma jissodisfax ir-rekwiżiti msemmija fil-Linja Gwida 3.1, l-ittra b).

3.4. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jixtiequ jirtiraw id-delegazzjoni tal-obbligi tar-rapportar tagħhom għandhom jikkomunikaw din id-deċiżjoni lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju, skont l-iskadenzi u l-proċeduri stabbiliti minn dan tal-aħħar. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom ukoll jinfurmaw lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju dwar kwalunkwe żvilupp materjali li jaffettwa l-parti terzi maħtura u l-kapaċità tagħha li tissodisfa l-obbligi tar-rapportar.

3.5. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom materjalment ilestu l-obbligi tar-rapportar tagħhom mingħajr ebda rikors għal għajnuna esterna kull meta l-parti terza maħtura tonqos milli tinforma lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju dwar incident maĠĠuri operazzjonali jew ta' sigurtà skont l-Artikolu 96 tal-PSD2 u skont dawn il-Linji Gwida. Barra minn dan, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiżguraw li incident ma jiġix irrappurtat darbtejn, individwalment mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament imsemmi u darba oħra mill-parti terza.

Linja Gwida 4: Politika operazzjonali u ta' sigurtà

4.1. Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jiżguraw li l-politika operazzjonali u ta' sigurtà ġenerali tagħhom tiddefinixxi r-responsabbiltajiet kollha għar-rapportar tal-incidenti taht il-PSD2, kif ukoll il-proċessi implimentati biex jiġu ssodisfati r-rekwiżiti ddefiniti fil-Linji Gwida preżenti.

5. Linji Gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti dwar il-kriterji kif jivvalutaw ir-rilevanza tal-inċident u d-dettalji tar-rapporti tal-inċident li għandhom jinqasmu ma' awtoritajiet domestiċi oħra

Linja Gwida 5: Valutazzjoni tar-rilevanza tal-inċident

- 5.1. L-awtoritajiet kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju għandhom jivvalutaw ir-rilevanza ta' inċident maĠĠuri operazzjonali jew ta' sigurtà għal awtoritajiet domestiċi oħra, filwaqt li bħala bażi jieħdu l-opinjoni esperta tagħhom stess u jużaw il-kriterji li ġejjin bħala indikaturi primarji tal-importanza tal-inċident imsemmi:
- Il-kawżi tal-inċident jaqgħu taħt il-mandat regolatorju tal-awtorità domestika l-oħra (jiġifieri l-qasam ta' kompetenza tagħha).
 - Il-konsegwenzi tal-inċident ikollhom impatt fuq l-oġettivi ta' awtorità domestika oħra (eż. salvagwardjar tal-istabbiltà finanzjarja).
 - L-inċident jaffettwa, jew jista' jaffettwa, utenti ta' servizzi ta' pagament fuq skala wiesgħa.
 - L-inċident aktarx jirċievi, jew irċeiva, kopertura wiesgħa mill-midja.
- 5.2. L-awtoritajiet kompetenti fl-Istati Membru ta' domicilju għandhom iwettqu din il-valutazzjoni fuq bażi kontinwa matul id-durata tal-inċident, biex jidentifikaw kwalunkwe bidla possibbli li tista' tagħmel rilevanti inċident li qabel ma kienx ikkunsidrat hekk.

Linja Gwida 6: Informazzjoni li għandha tinqasam

- 6.1. Minkejja kull rekwiżit legali ieħor biex informazzjoni relatata mal-inċident tinqasam ma' awtoritajiet domestiċi oħra, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu informazzjoni dwar inċidenti maĠĠuri operazzjonali jew ta' sigurtà lill-awtoritajiet domestiċi identifikati wara l-applikazzjoni tal-Linja Gwida 5.1 (jiġifieri "awtoritajiet domestiċi rilevanti oħra"), mill-inqas, meta jirċievu r-rapport inizjali (jew inkella, ir-rapport li wassal għall-qsim tal-informazzjoni) u meta jiġu notifikati li n-negożju jkun mar lura għan-normal (jiġifieri l-aħħar rapport intermedjarju).
- 6.2. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jissottomettu lill-awtoritajiet domestiċi l-oħra l-informazzjoni meħtieġa biex tingħata stampa iktar ċara ta' dak li ġara u tal-konsegwenzi

potenzjali. Sabiex jagħmlu dan, mill-inqas huma għandhom jipprovdu l-informazzjoni li tingħata mill-fornitur ta' servizzi ta' pagament fl-oqasma li ġejjin tal-mudell (jew fir-rapport inizjali jew fir-rapport intermedjarju):

- data u ħin tal-wasla tal-inċident;
- data u ħin tal-wasla tal-inċident;
- data u ħin meta l-inċident ġie restawrat jew hu mistenni li jiġi restawrat;
- deskrizzjoni qasira tal-inċident (inklużi partijiet mhux sensitivi tad-deskrizzjoni dettaljata);
- deskrizzjoni qasira tal-mizuri li ttieħdu jew li huma pplanati li jittieħdu biex isir irkupru mill-inċident;
- deskrizzjoni ta' kif l-inċident jista' jaffettwa PSPs u/jew infrastrutturi oħra;
- deskrizzjoni tal-kopertura mill-midja (jekk hemm);
- kawża tal-inċident.

6.3. L-awtoritajiet kompetenti għandhom iwettqu anonimizzazzjoni xierqa, skont kif ikun meħtieġ, u jhallu barra kwalunkwe informazzjoni li tista' tkun soġġetta għal restrizzjonijiet tal-kunfidenzjalità jew tal-proprjetà intellettwali qabel jaqsmu xi informazzjoni relatata mal-inċident ma' awtoritajiet domestiċi rilevanti oħra. Madankollu, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jipprovdu lill-awtoritajiet domestiċi rilevanti l-oħra l-isem u l-indirizz tal-fornitur ta' servizzi ta' pagament meta l-awtoritajiet domestiċi msemmija jkunu jistgħu jiggarantixxu li l-informazzjoni ser tiġi ttrattata b'mod kunfidenzjali.

6.4. L-awtoritajiet kompetenti dejjem għandhom jippreservaw il-kunfidenzjalità u l-integrità tal-informazzjoni maħżuna u skambjata ma' awtoritajiet domestiċi rilevanti oħra u għandhom ukoll jawtentikaw lilhom infushom b'mod xieraq lejn awtoritajiet domestiċi rilevanti oħra. B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jittrattaw l-informazzjoni kollha li jirċievu taħt dawn il-Linji Gwida skont l-obbligi ta' segretezza professjonali stabbiliti fil-PSD2, mingħajr preġudizzju għar-rekwiżiti tal-liġi u nazzjonali tal-Unjoni applikabbli.

6. Linji Gwida indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti dwar il-kriterji dwar kif jivvalutaw id-dettalji rilevanti tar-rapporti tal-incident li għandhom jinqasmu mal-EBA u mal-BĊE u dwar il-format u l-proċeduri biex jigu kkomunikati

Linja Gwida 7: Informazzjoni li għandha tinqasam

- 7.1. L-awtoritajiet kompetenti dejjem għandhom jipprovdu lill-EBA u lill-BĊE bir-rapporti kollha li jirċievu mingħand (jew f'isem) il-fornituri ta' servizzi ta' pagament affettwati minn incident maġġuri operazzjonali jew ta' sigurtà (jiġifieri rapporti inizjali, intermedjarji u finali).

Linja Gwida 8: Komunikazzjoni

- 8.1. L-awtoritajiet kompetenti dejjem għandhom jippreservaw il-kunfidenzjalità u l-integrità tal-informazzjoni maħżuna u skambjata mal-EBA u mal-BĊE u għandhom ukoll jawtentikaw lillhom infushom b'mod xieraq lejn l-EBA u l-BĊE. B'mod partikolari, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jittrattaw l-informazzjoni kollha li jirċievu taht dawn il-Linji Gwida skont l-obbligi ta' segretezza professjonali stabbiliti fil-PSD2, mingħajr preġudizzju għar-rekwiżiti tal-liġi u nazzjonali tal-Unjoni applikabbli.
- 8.2. Sabiex jevitaw dewmien fit-trażmissjoni ta' informazzjoni relatata mal-incidenti lill-EBA/BĊE u biex jgħinu jnaqqsu kemm jistgħu r-riskji ta' tfixkil operazzjonali, l-awtoritajiet kompetenti għandhom jappoġġjaw mezzi xierqa ta' komunikazzjoni.

Anness 1 – Mudelli ta' rappurtar għal fornituri ta' servizzi ta' pagament

CLASSIFICATION: RESTRICTED

Major Incident Report

<input type="checkbox"/> Initial report	within 4 hours after detection
<input type="checkbox"/> Intermediate report	maximum of 3 business days from previous report
<input type="checkbox"/> Last intermediate report	
<input type="checkbox"/> Final report	within 2 weeks after closing the incident
<input type="checkbox"/> Incident reclassified as non-major	Please explain:

Report date <input style="width: 100%;" type="text" value="DD/MM/YYYY"/>	Time <input style="width: 100%;" type="text" value="HH:MM"/>
Incident identification number, if applicable (for interim and final reports) <input style="width: 100%;" type="text"/>	

A - Initial report

A 1 - GENERAL DETAILS			
Type of report			
Type of report	<input type="checkbox"/> Individual	<input type="checkbox"/> Consolidated	
Affected payment service provider (PSP)			
PSP name			
PSP unique identification number, if relevant			
PSP authorisation number			
Head of group, if applicable			
Home country			
Country/countries affected by the incident			
Primary contact person	Email	Telephone	
Secondary contact person	Email	Telephone	
Reporting entity (complete this section if the reporting entity is not the affected PSP in case of delegated reporting)			
Name of the reporting entity			
Unique identification number, if relevant			
Authorisation number, if applicable			
Primary contact person	Email	Telephone	
Secondary contact person	Email	Telephone	
A 2 - INCIDENT DETECTION and INITIAL CLASSIFICATION			
Date and time of detection of the incident	DD/MM/YYYY, HH:MM		
The incident was detected by ⁽¹⁾	<input type="text"/>	If Other, please explain:	
Please provide a short and general description of the incident (should you deem the incident to have an impact in other EU Member States(s), and if feasible within the applicable reporting deadlines, please provide a translation in English)			
What is the estimated time for the next update?	DD/MM/YYYY, HH:MM		

B - Intermediate report																					
B 1 - GENERAL DETAILS																					
<p>Please provide a more DETAILED description of the incident. e.g. information on:</p> <ul style="list-style-type: none"> - What is the specific issue? - How it happened - How did it develop - Was it related to a previous incident? - Consequences (in particular for payment service users) - Background of the incident detection - Areas affected - Actions taken so far - Service providers/ third party affected or involved - Crisis management started (internal and/or external (Central Bank Crisis management)) - PSP internal classification of the incident 																					
Date and time of beginning of the incident (if already identified)	DD/MM/YYYY, HH:MM																				
Incident status	<input type="checkbox"/> Diagnostics <input type="checkbox"/> Recovery <input type="checkbox"/> Repair <input type="checkbox"/> Restoration																				
Date and time when the incident was restored or is expected to be restored	DD/MM/YYYY, HH:MM																				
B 2 - INCIDENT CLASSIFICATION & INFORMATION ON THE INCIDENT																					
Overall impact	<input type="checkbox"/> Integrity <input type="checkbox"/> Confidentiality <input type="checkbox"/> Continuity <input type="checkbox"/> Availability <input type="checkbox"/> Authenticity																				
Transactions affected ⁽²⁾	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Number of transactions affected</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td style="width: 30%;"></td> </tr> <tr> <td>As a % of regular number of transactions</td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Value of transactions affected in EUR</td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="5">Comments:</td> </tr> </table>	Number of transactions affected		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation		As a % of regular number of transactions		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation		Value of transactions affected in EUR		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation		Comments:				
Number of transactions affected		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
As a % of regular number of transactions		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
Value of transactions affected in EUR		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
Comments:																					
Payment service users affected ⁽³⁾	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Number of payment service users affected</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td style="width: 30%;"></td> </tr> <tr> <td>As a % of total payment service users</td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td></td> </tr> </table>	Number of payment service users affected		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation		As a % of total payment service users		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation											
Number of payment service users affected		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
As a % of total payment service users		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
Service downtime ⁽⁴⁾	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Total service downtime</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td style="width: 30%;"></td> </tr> </table>	Total service downtime		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																
Total service downtime		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
Economic impact ⁽⁵⁾	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Direct costs in EUR</td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td style="width: 10%;"><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td style="width: 30%;"></td> </tr> <tr> <td>Indirect costs in EUR</td> <td></td> <td><input type="checkbox"/> Actual figure</td> <td><input type="checkbox"/> Estimation</td> <td></td> </tr> </table>	Direct costs in EUR		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation		Indirect costs in EUR		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation											
Direct costs in EUR		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
Indirect costs in EUR		<input type="checkbox"/> Actual figure	<input type="checkbox"/> Estimation																		
High level of internal escalation	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> YES, AND CRISIS MODE (OR EQUIVALENT) IS LIKELY TO BE CALLED UPON <input type="checkbox"/> NO Describe the level of internal escalation of the incident, indicating if it has triggered or is likely to trigger a crisis mode (or equivalent) and if so, please describe																				
Other PSPs or relevant infrastructures potentially affected	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO Describe how this incident could affect other PSPs and/or infrastructures																				
Reputational impact	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO Describe how the incident could affect the reputation of the PSP (e.g. media coverage, potential legal or regulatory infringement, etc.)																				
B 3 - INCIDENT DESCRIPTION																					
Type of Incident	<input type="checkbox"/> Operational <input type="checkbox"/> Security																				
Cause of incident	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; vertical-align: top;"> <input type="checkbox"/> Under investigation <input type="checkbox"/> External attack <input type="checkbox"/> Internal attack <input type="checkbox"/> External events <input type="checkbox"/> Human error <input type="checkbox"/> Process failure <input type="checkbox"/> System failure <input type="checkbox"/> Other </td> <td style="width: 10%; text-align: center; vertical-align: middle;">}</td> <td style="width: 10%; text-align: center; vertical-align: middle;">→</td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> Type of attack: <input type="checkbox"/> Distributed/Denial of Service (D/DoS) <input type="checkbox"/> Infection of internal systems <input type="checkbox"/> Targeted intrusion <input type="checkbox"/> Other If Other, specify </td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/> Under investigation <input type="checkbox"/> External attack <input type="checkbox"/> Internal attack <input type="checkbox"/> External events <input type="checkbox"/> Human error <input type="checkbox"/> Process failure <input type="checkbox"/> System failure <input type="checkbox"/> Other	}	→	Type of attack: <input type="checkbox"/> Distributed/Denial of Service (D/DoS) <input type="checkbox"/> Infection of internal systems <input type="checkbox"/> Targeted intrusion <input type="checkbox"/> Other If Other, specify																
<input type="checkbox"/> Under investigation <input type="checkbox"/> External attack <input type="checkbox"/> Internal attack <input type="checkbox"/> External events <input type="checkbox"/> Human error <input type="checkbox"/> Process failure <input type="checkbox"/> System failure <input type="checkbox"/> Other	}	→	Type of attack: <input type="checkbox"/> Distributed/Denial of Service (D/DoS) <input type="checkbox"/> Infection of internal systems <input type="checkbox"/> Targeted intrusion <input type="checkbox"/> Other If Other, specify																		
Was the incident affecting you directly, or indirectly through a service provider?	<input type="checkbox"/> Directly <input type="checkbox"/> Indirectly If indirectly, please provide the service provider's name																				
B 4 - INCIDENT IMPACT																					
Building(s) affected (Address), if applicable																					
Commercial channels affected	<input type="checkbox"/> Branches <input type="checkbox"/> Telephone banking <input type="checkbox"/> Point of sale <input type="checkbox"/> E-banking <input type="checkbox"/> Mobile banking <input type="checkbox"/> Other <input type="checkbox"/> ATMs If Other, specify:																				
Payment services affected	<input type="checkbox"/> Cash placement on a payment account <input type="checkbox"/> Credit transfers <input type="checkbox"/> Money remittance <input type="checkbox"/> Cash withdrawal from a payment account <input type="checkbox"/> Direct debits <input type="checkbox"/> Payment initiation services <input type="checkbox"/> Operations required for operating a payment account <input type="checkbox"/> Card payments <input type="checkbox"/> Account information services <input type="checkbox"/> Acquiring of payment instruments <input type="checkbox"/> Issuing of payment instruments <input type="checkbox"/> Other If Other, specify:																				
Functional areas affected	<input type="checkbox"/> Authentication/authorisation <input type="checkbox"/> Clearing <input type="checkbox"/> Indirect settlement <input type="checkbox"/> Communication <input type="checkbox"/> Direct settlement <input type="checkbox"/> Other If Other, specify:																				
Systems and components affected	<input type="checkbox"/> Application/software <input type="checkbox"/> Hardware <input type="checkbox"/> Database <input type="checkbox"/> Network/infrastructure <input type="checkbox"/> Other If Other, specify:																				
Staff affected	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO Describe how the incident could affect the staff of the PSP/service provider (e.g. staff not being able to reach the office to support customers, etc.)																				
B 5 - INCIDENT MITIGATION																					
Which actions/measures have been taken so far or are planned to recover from the incident?																					
Has the Business Continuity Plan and/or Disaster Recovery Plan been activated?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO																				
If so, when?	DD/MM/YYYY, HH:MM																				
If so, please describe																					
Has the PSP cancelled or weakened some controls because of the incident?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO																				
If so, please explain																					

C - Final report	
<i>If no intermediate report has been sent, please also complete section B</i>	
C 1 - GENERAL DETAILS	
Please update the information from the intermediate report (summary): - additional actions/measures taken to recover from the incident - final remediation actions taken - root cause analysis - lessons learnt - additional actions - any other relevant information	
Date and time of closing the incident	DD/MM/YYYY, HH:MM
If the PSP had to cancel or weaken some controls because of the incident, are the original controls back in place?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If so, please explain	
C 2 - ROOT CAUSE ANALYSIS AND FOLLOW-UP	
What was the root cause (if already known)? (possible to attach a file with detailed information)	
Main corrective actions/measures taken or planned to prevent the incident from happening again in the future, if already known	
C 3 - ADDITIONAL INFORMATION	
Has the incident been shared with other PSPs for information purposes?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If so, please provide details	
Has any legal action been taken against the PSP?	<input type="checkbox"/> YES <input type="checkbox"/> NO
If so, please provide details	

Notes:

- (1) Pull-down menu: payment service user; internal organisation; external organisation; none of the above
- (2) Pull-down menu: > 10% of regular level of transactions and > EUR 100,000; > 25% of regular level of transactions or > EUR 5 million; none of the above
- (3) Pull-down menu: > 5,000 and > 10% payment service users; > 50,000 or > 25% payment service users; none of the above
- (4) Pull-down menu: > 2 hours; < 2 hours
- (5) Pull-down menu: > Max(0,1% Tier 1 capital, EUR 200,000) or > EUR 5 million; none of the above

STRUZZJONIJIET GĦALL-MILI TAL-MUDELLI

Il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jimlew it-taqsima rilevanti tal-mudell, skont il-fażi ta' rappurtar li jinsabu fiha: it-taqsima A għar-rapport inizjali, it-taqsima B għal rapporti intermedjarji u t-taqsima C għar-rapport finali. L-oqsma kollha huma obligatorji, sakemm ma jkunx speċifikat b'mod ċar mod ieħor.

Titlu

Rapport inizjali: din hi l-ewwel notifika li l-PSP jissottometti lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju.

Rapport intermedjarju: dan hu aġġornament ta' rapport (inizjali jew intermedjarju) preċedenti dwar l-istess incident.

L-aħħar rapport intermedjarju: dan jinforma lill-awtorità kompetenti fl-Istat Membru ta' domicilju li ġew irkuprati l-attivitajiet regolari u li n-negozju jkun mar lura għan-normal, għalhekk mhux ser jiġu sottomessi aktar rapporti intermedjarji.

Rapport finali: dan hu l-aħħar rapport li l-PSP ser jibgħat dwar l-incident, peress li (i) diġà twettqet analiżi tal-kawża ewlenija u l-istimi jistgħu jiġu sostitwiti b'ċifri reali jew (ii) l-incident ma jitqiesx aktar maġġuri.

Incident ikklassifikat mill-ġdid bħala mhux maġġuri: l-incident m'għadux jissodisfa l-kriterji biex jiġi kkunsidrat maġġuri u mhux mistenni li jissodisfahom qabel ma jiġi solvut. Il-PSPs għandhom jispjegaw ir-raġunijiet għal dan it-tnaqqis fil-grad.

Data u ħin tar-rapport: id-data u l-ħin eżatti tas-sottomissjoni tar-rapport lill-awtorità kompetenti.

Numru ta' identifikazzjoni tal-incident, jekk applikabbli (għal rapport intermedjarju u finali): in-numru ta' referenza maħruġ mill-awtorità kompetenti fil-waqt tar-rapport inizjali biex l-incident jiġi identifikat b'mod uniku, jekk applikabbli (jiġifieri jekk tali referenza tingħata mill-awtorità kompetenti).

A – Rapport inizjali

A 1 – Dettalji ġenerali

Tip ta' rapport:

Individwali: ir-rapport jirreferi għal PSP wieħed.

Konsolidat: ir-rapport jirreferi għal diversi PSPs li jużaw l-għażla tar-rappurtar konsolidat. L-oqsma taht "PSP Affettwat" għandhom jithallew vojta (bl-eċċezzjoni tal-qasam "Pajjiż/pajjiżi affettwat/i mill-incident") u għandha tingħata lista tal-PSPs inklużi fir-rapport billi timtela t-tabella korrispondenti (Rapport konsolidat – Lista ta' PSPs).

PSP Affettwat: tirreferi għall-PSP li qed jesperjenza l-incident.

Isem tal-PSP: l-isem sħiħ tal-PSP soġġett għall-proċedura tar-rappurtar kif jidher fir-reġistru nazzjonali ufficjali applikabbli tal-PSPs.

Numru uniku ta' identifikazzjoni tal-PSP, jekk rilevanti in-numru uniku ta' identifikazzjoni rilevanti li jintuża f'kull Stat Membru biex jiġi identifikat il-PSP, li għandu jingħata mill-PSP jekk il-qasam "numru ta' awtorizzazzjoni tal-PSP" ma jimteliex.

Numru ta' awtorizzazzjoni tal-PSP: in-numru ta' awtorizzazzjoni tal-Istat Membru ta' domicilju.

Kap tal-grupp: fil-każ ta' gruppi ta' entitajiet kif definit fl-Artikolu 4(40) tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2009/110/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) 1093/2010, u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE, jekk joghġbok indika l-isem tal-entità ewlenija.

Pajjiż ta' orġini: L-Istat Membru li fih jinsab l-uffiċju rreġistrat tal-PSP; jew jekk, taht il-liġi nazzjonali tiegħu, il-PSP ma jkollux uffiċċju rreġistrat, l-Istat Membru li fih jinsab l-uffiċċju prinċipali tiegħu.

Pajjiż/pajjiżi affettwati mill-inċident: il-pajjiż jew pajjiżi fejn ikun seħħ l-impatt tal-inċident (eż. diversi fergħat ta' PSP li jkunu jinsabu f'pajjiżi differenti jkunu affettwati). Jista' ma jkunx l-istess bħall-Istat Membru ta' domicilju.

Persuna ta' kuntatt primarja: l-isem u l-kunjom tal-persuna responsabbli biex tirrapporta l-inċident jew, jekk parti terza tirrapporta f'isem il-PSP affettwat, l-isem u l-kunjom tal-persuna inkarigata mid-dipartiment tal-ġestjoni/tar-riskju tal-inċident jew qasam simili, fil-PSP affettwat.

Posta elettronika: l-indirizz tal-posta elettronika li għalih tista' tiġi indirizzata kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Tista' tkun jew posta elettronika personali jew korporattiva.

Telefon: in-numru tat-telefon li fuqu jistgħu jċemplu b'kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Jista' jkun jew numru tat-telefon personali jew korporattiv.

Persuna ta' kuntatt sekondarja: l-isem u l-kunjom ta' persuna alternattiva li l-awtorità kompetenti tkun tista' tikkuntattja biex tistaqsi dwar inċident meta l-persuna ta' kuntatt primarja ma tkunx disponibbli. Jekk parti terza tirrapporta f'isem il-PSP affettwat, l-isem u l-kunjom ta' persuna alternattiva fid-dipartiment tal-ġestjoni/tar-riskju tal-inċident jew qasam simili, fil-PSP affettwat.

Posta elettronika: l-indirizz tal-posta elettronika tal-persuna ta' kuntatt alternattiva li għalih tista' tiġi indirizzata kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Tista' tkun jew posta elettronika personali jew korporattiva.

Telefon: in-numru tat-telefon tal-persuna ta' kuntatt alternattiva li fuqu jistgħu jċemplu b'kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Jista' jkun jew numru tat-telefon personali jew korporattiv.

Entità relatriċi: din it-taqsimha għandha timtela jekk parti terza tissodisfa l-obbligi tar-rappurtar f'isem il-PSP affettwat.

Isem tal-entità relatriċi: l-isem sħiħ tal-entità li tirrapporta l-inċident, kif jidher fir-reġistru nazzjonali uffiċjali applikabbli tan-negozju.

Numru uniku ta' identifikazzjoni, jekk rilevanti: in-numru uniku ta' identifikazzjoni, użat fil-pajjiż fejn tinsab il-parti terza biex tiġi identifikata l-entità li qed tirrapporta l-inċident, li għandu jingħata mill-entità relatriċi jekk il-qasam "Numru ta' awtorizzazzjoni" ma jimtelix.

Numru ta' awtorizzazzjoni, jekk applikabbli: in-numru ta' awtorizzazzjoni tal-parti terza fil-pajjiż fejn tinsab, fejn applikabbli.

Persuna ta' kuntatt primarja: l-isem u l-kunjom tal-persuna responsabbli li rrapportat l-inċident.

Posta elettronika: l-indirizz tal-posta elettronika li għalih tista' tiġi indirizzata kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Tista' tkun jew posta elettronika personali jew korporattiva.

Telefon: in-numru tat-telefon li fuqu jistgħu jċemplu b'kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Jista' jkun jew numru tat-telefon personali jew korporattiv.

Persuna ta' kuntatt sekondarja: l-isem u l-kunjom ta' persuna alternattiva fl-entità li qed tirrapporta l-inċident li tista' tiġi kkuntattjata mill-awtorità kompetenti meta l-persuna ta' kuntatt primarja ma tkunx disponibbli.

Posta elettronika: l-indirizz tal-posta elettronika tal-persuna ta' kuntatt alternattiva li

għalih tista' tiġi indirizzata kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Tista' tkun jew posta elettronika personali jew korporattiva.

Telefon: in-numru tat-telefon tal-persuna ta' kuntatt alternattiva li fuqu jistgħu jċemplu b'kwalunkwe talba għal iktar kjarifiki, jekk ikun hemm bżonn. Jista' jkun jew numru tat-telefon personali jew korporattiv.

A 2 - Identifikazzjoni tal-inċident u klassifikazzjoni inizjali

Data u ħin tal-identifikazzjoni tal-inċident: id-data u l-ħin li fihom l-inċident ġie identifikat oriġinarjament.

Incident identifikat minn: indika jekk l-inċident ġiex identifikat minn utent ta' servizzi ta' pagament, xi parti oħra mill-PSP (eż. ufficċju tal-awditjar intern) jew parti esterna (eż. fornitur ta' servizzi ta' pagament). Jekk ma kien l-ebda minn dawn, jekk jogħġbok agħti spjegazzjoni fil-qasam korrispondenti.

Deskrizzjoni qasira u ġenerali tal-inċident: jekk jogħġbok spjega fil-qosor l-iktar kwistjonijiet rilevanti tal-inċident, li jkopru l-kawżi possibbli, l-impatti immedjati, eċċ.

X'inhom l-ħin stmat għall-aġġornament li jmiss?: indika d-data u l-ħin stmati għas-sottomissjoni tal-aġġornament li jmiss (interim jew rapport finali).

B – Rapport intermedjarju

B 1 – Dettali ġenerali

Deskrizzjoni iktar dettaljata tal-inċident: jekk jogħġbok iddeskrivi l-karatteristiċi ewlenin tal-inċident, li mill-inqas ikopru l-punti inklużi fil-kwestjonarju (liem kwistjoni speċifika l-PSP qed jaffaċċja, kif bdiet u żviluppat, ir-rabta possibbli ma' inċident preċedenti, il-konsegwenzi, speċjalment għall-utent ta' servizzi ta' pagament, eċċ.).

Data u ħin tal-bidu tal-inċident: id-data u l-ħin li fihom l-inċident beda, jekk magħrufa.

Status tal-inċident:

Dijanostika: il-karatteristiċi tal-inċident għadhom kif ġew identifikati.

Tiswija: l-oġġetti attakkati qed jiġu kkonċifrati mill-ġdid.

Irkupru: l-oġġetti falluti qed jiġu restawrati għall-aħħar stat rekuperabbli tagħhom.

Restawr: is-servizz relatat mal-pagament qed jerġa' jiġi provdut.

Data u ħin meta l-inċident ġie restawrat jew hu mistenni li jiġi restawrat: indika d-data u l-ħin meta l-inċident kien jew hu mistenni li jkun taħt kontroll u n-negozju kien jew hu mistenni li jmur lura għan-normal.

B 2 – Klassifikazzjoni tal-inċident/Informazzjoni dwar l-inċident

Impatt ġenerali: jekk jogħġbok indika liem dimensjonijiet ġew affettwati mill-inċident. Tista' timmarka diversi kaxxi.

Integrità: il-karatteristika tas-salvagwardjar tal-preċiżjoni u l-kompletezza tal-assi (inkluża d-data).

Disponibbiltà: il-karatteristika li servizzi relatati mal-pagament jkunu aċċessibbli u jkunu jistgħu jintużaw minn utenti ta' servizzi ta' pagament.

Kunfidenzjalità: il-karatteristika li l-informazzjoni ma ssirx disponibbli jew ma tiġix żvelata lil individwi, entitajiet jew proċessi mhux awtorazzati.

Awteñticità: il-karatteristika li sors ikun dak li jisħaq li hu.

Kontinwità: il-karatteristika tal-proċessi, il-kompiti u l-assi ta' organizzazzjoni li jkunu meħtieġa għall-għoti ta' servizzi relatati mal-pagament li jkunu kompletament aċċessibbli u li jaħdmu f'livelli aċċettabbli ddefiniti minn qabel.

Tranzazzjonijiet affettwati: Il-PSPs għandhom jindikaw liema limiti ntlewqu jew li probabbilment ser jintlewqu mill-inċident, jekk ikun hemm, u ċ-ċifri relatati: in-numru ta' tranzazzjonijiet affettwati, il-perċentwal ta' tranzazzjonijiet affettwati fir-rigward tan-numru ta' tranzazzjonijiet ta' pagament li twettqu bl-istess servizzi ta' pagament li ġew affettwati mill-inċident, u l-valur totali tat-tranzazzjonijiet. Il-PSPs għandhom jipprovdu valuri speċifiċi għal dawn il-varjabbli, li jew jistgħu jkunu ċifri reali jew stimi. L-entitajiet li jirrapportaw f'isem diversi PSPs (jiġifieri rappurtar konsolidat) jistgħu minflok jipprovdu firxiet ta' valuri, li jirrapprezentaw l-oġġla valuri u l-valuri l-iktar baxxi osservati jew stmati fil-grupp ta' PSPs inkluż fir-rapport, separati minn sing. Bħala regola ġenerali, il-PSPs għandhom jifhmu bħala "tranzazzjonijiet affettwati" it-tranzazzjonijiet domestiċi u transkonfinali kollha li ġew jew li probabbilment ser jiġu affettwati direttament jew indirettament mill-inċident u, b'mod partikolari, dawk it-tranzazzjonijiet li ma setgħux jingħataw bidu jew jiġu pproċessati, dawk li għalihom tbiddel il-kontenut tal-messaġġ tal-pagament u dawk li ġew ordnati frawdolenti (jekk il-fondi ġewx irkuprati jew le). Barra minn dan, il-PSPs għandhom jifhmu l-livell regolari tat-tranzazzjonijiet ta' pagament bħala l-medja annwali ta' kuljum ta' tranzazzjonijiet ta' pagament domestiċi u transkonfinali li twettqu bl-istess servizzi ta' pagament li ġew affettwati mill-inċident, filwaqt li jqisu s-sena preċedenti bħala l-perjodu ta' referenza għall-kalkoli. Jekk il-PSPs ma jikkunsidrawx din iċ-ċifra bħala waħda rappreżentattiva (eż. minhabba l-istaġjonalità), huma għandhom jużaw metrika oħra aktar rappreżentattiva minflok u jgħaddu r-raġuni sottostanti għal dan l-approċċ fil-qasam "Kummenti".

Utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati: Il-PSPs għandhom jindikaw liema limiti jintlewqu jew li probabbilment ser jintlewqu mill-inċident, jekk hemm, u ċ-ċifri relatati: in-numru totali ta' utenti ta' servizzi ta' pagament li ġew affettwati u l-perċentwal ta' utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati fir-rigward tan-numru totali ta' utenti ta' servizzi ta' pagament. Il-PSPs għandhom jipprovdu valuri konkreti għal dawn il-varjabbli, li jistgħu jew ikunu ċifri reali jew stimi. L-entitajiet li jirrapportaw f'isem diversi PSPs (jiġifieri rappurtar konsolidat) jistgħu minflok jiprovdu firxiet ta' valuri, li jirrapprezentaw l-oġġla valuri u l-valuri l-iktar baxxi osservati jew stmati fil-grupp ta' PSPs inkluż fir-rapport, separati minn sing. Il-PSPs għandhom jifhmu bħala "utenti ta' servizzi ta' pagament affettwati" il-klijenti kollha (jew domestiċi jew minn barra, konsumaturi jew korporazzjonijiet) li għandhom kuntratt mal-fornitur ta' servizzi ta' pagament affettwat li jagħtihom aċċess għas-servizz ta' pagament affettwat, u li garrbu jew li probabbilment igarrbu l-konsegwenzi tal-inċident. Il-PSPs għandhom jirrikorru għal stimi bbażati fuq l-attività tal-passat biex jiddeterminaw in-numru ta' utenti ta' servizzi ta' pagament li setgħu kienu qed jużaw is-servizz ta' pagament matul id-durata tal-inċident. Fil-każ ta' gruppi, kull PSP għandu jikkunsidra biss l-utenti ta' servizzi ta' pagament tiegħu biss. Fil-każ li PSP joffri servizz operazzjonali lil fornituri oħra, dak il-PSP għandu jikkunsidra biss l-utenti ta' servizzi ta' pagament tiegħu biss (jekk għandu), u l-PSPs li jirċievu dawk is-servizzi operazzjonali għandhom ukoll jivvalutaw l-inċident fir-rigward tal-utenti ta' servizzi ta' pagament tagħhom stess. Barra minn dan, il-PSPs bħala n-numru totali ta' utenti ta' servizzi ta' pagament għandhom jieħdu ċ-ċifra aggregata ta' utenti ta' servizzi ta' pagament domestiċi u transkonfinali marbutin magħhom b'kuntratt fil-ħin tal-inċident (jew, inkella, l-aktar ċifra riċenti disponibbli) u li għandhom aċċess għas-servizz ta' pagament affettwat, irrispettivament mid-daqs tagħhom jew jekk jitqisux utenti ta' servizzi ta' pagament attivi jew passivi.

Perjodu ta' qtugħ tas-servizz: Il-PSPs għandhom jindikaw jekk il-limitu jintlewaq jew jekk probabbilment hux ser jintlewaq mill-inċident u ċ-ċifra relatata: perjodu totali ta' qtugħ tas-servizz. Il-PSPs għandhom jipprovdu valuri konkreti għal dan il-varjabbli, li jistgħu jew ikunu ċifri reali jew stimi. L-entitajiet li jirrapportaw f'isem diversi PSPs (jiġifieri rappurtar konsolidat) jistgħu minflok jiprovdu firxa ta' valuri, li tirrapprezenta l-oġġla valuri u l-valuri l-iktar baxxi

osservati jew stmati fil-grupp ta' PSPs inkluż fir-rapport, separati minn sing. Il-PSPs għandhom jikkunsidraw il-perjodu ta' żmien li kwalunkwe komputu, proċess jew stazzjon relatat mal-għoti ta' servizzi ta' pagament jinsab jew probabbilment ikun wieqaf u, għalhekk, jipprevjeni (i) il-bidu u/jew l-eżekuzzjoni ta' servizz ta' pagament u/jew (ii) l-aċċess għal kont ta' pagament. Il-PSPs għandhom jgħoddu l-perjodu ta' qtugħ tas-servizz mill-mument li jibda l-perjodu ta' qtugħ, u għandhom jikkunsidraw kemm l-intervalli ta' ħin meta jkunu miftuħa għan-negozju, kif meħtieġ għall-eżekuzzjoni tas-servizzi ta' pagament, kif ukoll il-ħinijiet tal-għeluq u l-perjodi ta' manutenzjoni, fejn rilevanti u applikabbli. Jekk il-fornituri ta' servizzi ta' pagament mhumiex kapaċi jiddeterminaw meta beda l-perjodu ta' qtugħ tas-servizz, f'dawn iċ-ċirkostanzi għandhom jgħoddu l-perjodu ta' qtugħ tas-servizz mill-mument li jiġi identifikat il-perjodu ta' qtugħ.

Impatt ekonomiku: Il-PSPs għandhom jindikaw jekk il-limitu jintlaħaqx jew jekk probabbilment hux ser jintlaħaq mill-inċident u ċ-ċifri relatati: spejjeż diretti u spejjeż indiretti. Il-PSPs għandhom jipprovdu valuri konkreti għal dawn il-varjabbli, li jistgħu jew ikunu ċifri reali jew stimi. L-entitajiet li jirrapportaw f'isem diversi PSPs (jiġifieri rappurtar konsolidat) jistgħu minflok jipprovdu firxa ta' valuri, li tirrappreżenta l-oġġla valuri u l-valuri l-iktar baxxi osservati jew stmati fil-grupp ta' PSPs inkluż fir-rapport, separati minn sing. Il-PSPs għandhom jikkunsidraw kemm l-ispejjeż li jistgħu jintrabtu mal-inċident direttament kif ukoll dawk li huma indirettament relatati mal-inċident. Fost affarijiet oħra, il-PSPs għandhom iqisu l-fondi jew l-assi esproprijati, l-ispejjeż ta' sostituzzjoni tal-ħardwer u tas-software, spejjeż forensiċi jew ta' rimedju oħra, it-tariffi dovuti għal nuqqas ta' konformità mal-obbligi kuntrattwali, is-sanzjonijiet, l-obbligazzjonijiet esterni u d-dħul mitluf. Fir-rigward tal-ispejjeż indiretti, il-PSPs għandhom jikkunsidraw biss dawk li huma magħrufin digà jew dawk li hemm ċans kbir li jimmaterializzaw.

Spejjeż diretti: ammont ta' flus (euro) li sewa l-inċident direttament, inklużi l-fondi meħtieġa biex jitranga l-inċident (eż. fondi jew assi esproprijati, kostijiet ta' sostituzzjoni ta' ħardwer u software, tariffi dovuti għal nuqqas ta' konformità mal-obbligi kuntrattwali).

Spejjeż indiretti: ammont ta' flus (euro) li sewa l-inċident indirettament (eż. spejjeż ta' rimedji tal-klijent/ta' kumpens, dħul mitluf bħala riżultat ta' opportunitajiet ta' negozju mitlufa, spejjeż legali potenzjali).

Livelli għoli ta' eskalazzjoni interna: Il-PSPs għandhom jikkunsidraw jekk, bħala riżultat tal-impatt tiegħu fuq is-servizzi relatati mal-pagament, l-Uffiċjal Kap tal-Infommazzjoni (jew pożizzjoni simili) giex jew probabbilment hux ser jiġi informat dwar l-inċident lil hinn minn kwalunkwe proċedura ta' notifika perijodika u fuq bażi kontinwa matul id-durata tal-inċident. Fil-każ ta' rappurtar delegat, l-eskalazzjoni sseħħ fi ħdan parti terza. Barra minn dan, il-PSPs għandhom jikkunsidraw jekk, bħala riżultat tal-impatt tal-inċident fuq is-servizzi relatati mal-pagament, modalità tal-kriżi giex jew aktarx tiġi kkwazata.

PSPs jew infrastrutturi rilevanti oħrajn li potenzjalment ġew affettwati: il-fornituri ta' servizzi ta' pagament għandhom jivvalutaw l-impatt tal-inċident fuq is-suq finanzjarju, mifhum bħala l-infrastrutturi tas-suq finanzjarju u/jew skemi ta' pagamenti bil-kard li jappoġġjaw lilu u lill-bqija tal-PSPs. B'mod partikolari, il-PSPs għandhom jivvalutaw jekk l-inċident giex jew probabbilment hux ser jiġi replikat f'PSPs oħra, jekk affettwax jew jekk probabbilment hux ser jaffattwa l-funzjonament tajjeb tal-infrastrutturi tas-suq finanzjarju u jekk ikkompromettix jew probabbilment hux ser jikkomprometti l-funzjonament tajjeb tas-sistema finanzjarja ġenerali. Il-PSPs għandhom iżommu f'moħħhom diversi dimensjonijiet bħal jekk il-komponent/is-software affettwat huwiex hux proprjetà jew ġeneralment disponibbli, jekk in-netwerk kompromess huwiex intern jew estern u jekk il-PSP waqafx jew probabbilment hux ser jieqaf jissodisfa l-obbligi tiegħu fl-infrastrutturi tas-suq finanzjarju li huwa membru tagħhom.

Impatt fuq ir-reputazzjoni: Il-PSPs għandhom jikkunsidraw il-livell ta' viżibbiltà li, safejn jafu huma, l-incident kiseb jew probabbilment ser jikseb fil-post tas-suq. B'mod partikolari, il-PSPs għandhom jikkunsidraw il-probabbiltà li l-incident ser jagħmel ħsara lis-soċjetà bħala indikatur tajjeb tal-potenzjal tiegħu li jaffettwa r-reputazzjoni tagħhom. Il-PSPs għandhom iqisu jekk (i) l-incident affettwax proċess viżibbli u għalhekk aktarx jirċievi jew diġà rċieva kopertura mill-midja (meta ma tiġix ikkunsidrata biss midja tradizzjonali, bħal gazzetti, iżda anki blogs, networks soċjali, eċċ.), (ii) l-obbligi regulatorji ġewx issodisfati jew aktarx hux ser jiġu ssodisfati, (iii) is-sanzjonijiet ġewx jew aktarx hux ser jiġu miksurati jew (iv) l-istess tip ta' incident seħħx qabel.

B 3 - Deskrizzjoni tal-incident

Tip ta' incident: indika jekk, safejn taf int, huwiex incident operazzjonali jew ta' sigurtà.

Operazzjonali: incident li jirriżulta minn proċessi, persuni u sistemi jew avvenimenti inadegwati jew li fallaw ta' force majeure li jaffettwaw l-integrità, id-disponibbiltà, il-kunfidenzjalità, l-awtenticietà u/jew il-kontinwità ta' servizzi relatati mal-pagament.

Ta' sigurtà: l-aċċess, l-użu, l-iżvelar, it-tfixkil, il-modifika jew il-qerda mhux awtorizzati tal-assi tal-PSP li jaffettwaw l-integrità, id-disponibbiltà, il-kunfidenzjalità, l-awtenticietà u/jew il-kontinwità ta' servizzi relatati mal-pagament. Dan jista' jseħħ meta, fost affarijiet oħra, il-PSP jesperjenza ċiberattakki, tfassil jew implimentazzjoni inadegwata tal-politika ta' sigurtà, jew sigurtà fiżika inadegwata.

Kawża tal-incident: indika l-kawża tal-incident jew, jekk għadha mhux magħrufa, il-kawża li aktarx tkun. Tista' timmarka diversi kaxxi.

Taht investigazzjoni: il-kawża għadha ma gietx iddeterminata.

Attakk estern: is-sors tal-kawża ġej minn barra, u qed jimmira għall-PSP intenzjonalment (eż. attakki ta' malwer).

Attakk intern: is-sors tal-kawża ġej minn ġewwa, u qed jimmira għall-PSP intenzjonalment (eż. frodi interna).

Tip ta' attakk:

Ċaħda ta' Servizz/Distribwit (D/DoS): tentattiv biex servizz online isir indisponibbli billi jitgħabba żżejjed bi traffiku minn diversi sorsi.

Infazzjoni ta' sistemi interni: attività ta' ħsara li tattakka s-sistemi tal-kompjuters, li tipprova tisraq spazju fuq il-hard disk jew ħin tas-CPU, taċċessa informazzjoni privata, tikkorrompi d-data, tibgħat spam lill-kuntatti, eċċ.

Intruzzjoni mmirata: att mhux awtorizzat ta' spjunaġġ, identifikazzjoni u serq ta' informazzjoni permezz taċ-ċiberspazju.

Oħrajn: kull tip ta' attakk ieħor li l-PSP jista' jkun garrab, jew direttament jew permezz ta' fornitur ta' servizzi. B'mod partikolari, jekk kien hemm attakk immirat lejn il-proċess tal-awtorizzazzjoni u tal-awtentikazzjoni, din il-kaxxa għandha tiġi mmarkata. Id-dettalji għandhom jiżiedu fil-qasam b'test liberu.

Avvenimenti esterni: il-kawża tkun assoċjata ma' avvenimenti li ġeneralment li ma jkunux fil-kontroll tal-organizzazzjoni (eż. diżastri naturalim kwistjonijiet legali, kwistjonijiet ta' negozju u dipendenzi fuq is-servizz).

Żball tal-bniedem: l-incident ġie kkawżat mill-iżball mhux intenzjonat ta' persuna, jew bħala parti mill-proċedura tal-pagament (eż. jittella' l-lott ta' fajls tal-pagamenti l-ħażin għas-sistema tal-pagamenti) jew li jkun b'xi mod relatat miegħu (eż. l-elettriku jintefa bi żball u l-attività tal-pagament tiġi sospiżja).

Falliment tal-proċess: il-kawża tal-incident. kienet it-tfassil jew l-eżekuzzjoni ħażina tal-proċess tal-pagament, il-kontrolli tal-proċess u/jew il-proċessi ta' appoġġ (eż. il-proċess għall-bidla/migrazzjoni, l-ittestjar, il-konfigurazzjoni, il-kapaċità, il-monitoraġġ).

Falliment tas-sistema: il-kawża tal-inċident tkun assoċjata ma' tfassil, eżekuzzjoni, komponenti, speċifikazzjonijiet, integrazzjoni jew kumplessità inadegwata tas-sistemi li jappoġġjaw l-attività tal-pagament.

Oħrajn: il-kawża tal-inċident mhi l-ebda minn dawn t'hawn fuq. Aktar dettalji għandhom jingħataw fil-qasam b'test liberu.

L-inċident kien qed jaffettwak direttament, jew indirettament permezz ta' fornitur ta' servizz?: inċident jista' jimmira għal PSP direttament jew jaffettwah indirettament, permezz ta' parti terza. Fil-każ ta' impatt indirett, jekk jogħġbok ipprovdli l-isem tal-fornitur(i) tas-servizz.

B 4 - Impatt tal-inċident

Bini affettwat (Indirizz), jekk applikabbli: jekk jiġi affettwat bini fiżiku, jekk jogħġbok indika l-indirizz tiegħu.

Stazzjonijiet kummerċjali affettwati: indika l-istazzjoni jew l-istazzjonijiet ta' interazzjoni mal-utent ta' servizzi ta' pagament li ġew affettwati mill-inċident. Tista' timmarka diversi kaxxi.

Fergħat: il-post tan-negozju (għajr l-uffiċċju prinċipali) li hu parti minn PSP, m'għandu l-ebda personalità ġuridika u jwettaq direttament xi wħud mit-tranzizzjonijiet jew it-tranzizzjonijiet kollha inerenti fin-negozju ta' PSP. Il-postijiet kollha tan-negozju stabbiliti fl-istess Stat Membru minn PSP b'uffiċċju prinċipali fi Stat Membru ieħor għandhom jitqiesu bħala fergħa waħda.

Ibbankjar elettroniku: l-użu ta' kompjuters biex jitwettqu tranżazzjonijiet finanzjarji fuq l-internet.

Ibbankjar bit-telefon: l-użu ta' telefons biex jitwettqu tranżazzjonijiet finanzjarji.

Ibbankjar bil-mowbajl: l-użu ta' applikazzjoni speċifika tal-ibbankjar fuq smartphone jew tagħmir simili biex jitwettqu tranżazzjonijiet finanzjarji.

ATMs: tagħmir elettromekkaniku li jippermetti lill-utenti ta' servizzi ta' pagament jiġbdu l-flus mill-kontijiet tagħhom u/jew jaċċessaw servizzi oħra.

Punt tal-bejgħ: uffiċċju fiżiku tal-bejjieġh li fih tingħata bidu t-tranzazzjoni tal-pagament.

Oħrajn: il-kanal kummerċjali affettwat mhu l-ebda minn dawn t'hawn fuq. Aktar dettalji għandhom jingħataw fil-qasam b'test liberu.

Servizzi ta' pagament affettwati: indika dawk is-servizzi ta' pagament li mhumix jaħdmu kif suppost bħala riżultat tal-inċident. Tista' timmarka diversi kaxxi.

Tqegħid ta' flus f'kont ta' pagament: l-għoti ta' flus lil PSP biex jiġi kkreditat f'kont ta' pagament.

Ġbid ta' flus minn kont ta' pagament: it-talba rċevuta minn PSP mill-utent ta' servizzi ta' pagament tiegħu biex jipprovdli l-flus u jiddebita l-kont ta' pagament tiegħu/tagħha bl-ammont korrispondenti.

Operazzjonijiet meħtieġa biex jiġi operat kont ta' pagament: dawk l-azzjonijiet li jeħtieġ li jittieħdu f'kont ta' pagament biex jiġi attiv, diżattivat jew miżmum il-kont (eż. ftuħ, imblokkar).

Kisba ta' strumenti ta' pagament: servizz ta' pagament li jikkonsisti f'PSP li jkun qed jagħmel kuntratt ma' benefiċjarju biex jaċċetta u jipproċessa tranżazzjonijiet ta' pagament, li jirriżulta f'trasferiment ta' fondi lill-benefiċjarju.

Trasferimenti ta' kreditu: servizz ta' pagament biex il-kont ta' pagament ta' benefiċjarju jiġi kkreditat b'tranżazzjoni ta' pagament jew b'serje ta' tranżazzjonijiet ta' pagamenti mill-kont ta' pagament ta' kontribwent mill-PSP li jzomm il-kont ta'

pagament tal-kontribwent, abbażi ta' struzzjoni li ngħatat mill-kontribwent.

Debiti diretti: servizz ta' pagament biex il-kont ta' pagament ta' kontribwent jiġi debitat, fejn tranżazzjoni ta' pagament tingħata bidu mill-kontribwent abbażi tal-kunsens li l-kontribwent ta' lill-benefiċjarju, lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-benefiċjarju jew lill-fornitur ta' servizzi ta' pagament tal-kontribwent stess.

Pagamenti bil-kard: servizz ta' pagament ibbażat fuq l-infrastruttura u r-regoli tan-negozju tal-iskema ta' kards ta' pagament biex issir tranżazzjoni ta' pagament permezz ta' kwalunkwe kard, telekomunikazzjoni, tagħmir diġitali jew tal-IT, jew softwer, jekk dan jirriżulta f'tranżazzjoni ta' kard ta' debitu jew ta' kreditu. Tranżazzjonijiet ta' pagament ibbażati fuq il-kard jeskludu tranżazzjonijiet ibbażati fuq tipi oħra ta' servizzi ta' pagament.

Frug ta' strumenti ta' pagament: servizz ta' pagament li jikkonsisti f'PSP li jkun qed jagħmel kuntratt ma' kontribwent biex jipprovdilu strument ta' pagament biex jingħataw bidu u jiġu pproċessati t-tranżazzjonijiet ta' pagament tal-kontribwent.

Rimessa ta' flus: servizz ta' pagament li bih il-fondi jiġu rċevuti minn kontribwent, mingħajr ma jinħoloq l-ebda kont ta' pagament f'isem il-kontribwent jew il-benefiċjarju, għall-iskop uniku li jiġi ttrasferit ammont korrispondenti lil benefiċjarju jew lil PSP ieħor li jaġixxi f'isem il-benefiċjarju, u/jew li bih tali fondi jiġu rċevuti f'isem ta' u jsiru disponibbli lill-benefiċjarju.

Servizzi ta' bidu ta' pagament: servizzi ta' pagament biex ordni ta' pagament tingħata bidu fuq it-talba tal-utent ta' servizzi ta' pagament fir-rigward ta' kont ta' pagament miżmum f'PSP ieħor.

Servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet: servizzi ta' pagament online biex tingħata informazzjoni konsolidata dwar kont ta' pagament wieħed jew iktar miżmum/a mill-utent ta' servizzi ta' pagament jew ma' PSP ieħor jew ma' iktar minn PSP wieħed.

Oħrajn: is-servizz ta' pagament affettwat mhu l-ebda minn dawn t'hawn fuq. Aktar dettalji għandhom jingħataw fil-qasam b'test liberu.

Oqsma funzjonali affettwati: indika l-pass jew il-passi tal-proċess ta' pagament li ġew affettwati mill-incident. Tista' timmarka diversi kaxxi.

Awantikazzjoni/awtorizzazzjoni: proċeduri li jippermettu lill-PSP jivverifika l-identità ta' utent ta' servizzi ta' pagament jew il-validità tal-użu ta' strument ta' pagament partikolari, inkluż l-użu tal-kredenzjali tas-sigurtà personalizzati tal-utent u l-utent ta' servizzi ta' pagament (jew parti terza li tagħxi f'isem dak l-utent) li jagħti l-kunsens tiegħu/tagħha biex jiġu ttrasferiti fondi jew titoli.

Komunikazzjoni: fluss ta' informazzjoni għall-iskop tal-identifikazzjoni, l-awantikazzjoni, in-notifika u l-informazzjoni bejn il-PSP li jagħti servizz lill-kont u l-fornituri ta' servizzi ta' bidu ta' pagament, il-fornituri ta' servizzi ta' informazzjoni dwar il-kontijiet, il-kontribwenti, il-benefiċjarji u PSPs oħra.

Ikklijar: proċess ta' trażmissjoni, rekonċiljazzjoni u, f'ċerti każijiet, konferma ta' ordnijiet ta' trasferiment qabel is-saldu, li potenzjalment jinkludi n-netting ta' ordnijiet u l-stabbiliment tal-pożizzjonijiet finali għas-saldu.

Saldu dirett: it-tlestija ta' tranżazzjoni jew proċess bl-għan li l-obbligi tal-parteciċpanti jiġu rilaxxati permezz tat-trasferiment tal-fondi, meta din l-azzjoni tittieħed mill-PSP affettwat innifsu.

Saldu indirett: it-tlestija ta' tranżazzjoni jew proċess bl-għan li l-obbligi tal-parteciċpanti jiġu rilaxxati permezz tat-trasferiment tal-fondi, meta din l-azzjoni tittieħed minn PSP ieħor f'isem il-PSP affettwat.

Oħrajn: il-qasam funzjonali affettwat mhu l-ebda minn dawn t'hawn fuq. Aktar dettalji

għandhom jingħataw fil-qasam b'test liberu.

Sistemi u komponenti affettwati: indika liema parti jew partijiet tal-infrastruttura teknoloġika tal-PSP għet/ġew affettwata/i mill-inċident. Tista' timmarka diversi kaxxi.

Applikazzjoni/software: programmi, sistemi operattivi, eċċ. li jappoġġjaw l-għoti ta' servizzi ta' pagament mill-PSP.

Baži ta' data: struttura ta' data li taħżen l-informazzjoni personali u tal-pagament meħtieġa biex jiġu eżegwiti tranżazzjonijiet ta' pagament.

Hardwer: tagħmir fiżiku tat-teknoloġija li jhaddem il-proċessi u/jew jaħżen id-data meħtieġa mill-PSPs biex iwettqu l-attività relatata mal-pagament tagħhom.

Netwerk/infrastruttura: netwerks ta' telekomunikazzjoni, jew pubbliċi jew privati, li jippermettu l-iskambju ta' data u informazzjoni matul il-proċess ta' pagament (eż. l-internet).

Oħrajn: is-sistema u l-komponent affettwat mhuma l-ebda minn dawn t'hawn fuq. Aktar dettalji għandhom jingħataw fil-qasam b'test liberu.

Persunal affettwat: indika jekk l-inċident kellux xi effett fuq il-persunal tal-PSP u, jekk iva, aġhti d-dettalji fil-qasam tat-test liberu.

B 5 - Mitigazzjoni tal-inċident

X'azzjonijiet/miżuri ttieħdu s'issa jew huma pplanati biex jirkurpraw mill-inċident?: jekk jogħġbok aġhti d-dettalji dwar l-azzjonijiet li ttieħdu jew li huma pplanati li jittieħdu biex temporanjament jindirizzaw l-inċident.

Il-Pjanijiet ta' Kontinwità tan-Negożju u/jew il-Pjanijiet ta' Rkupru minn Diżastri ġew attivati?: jekk jogħġbok indika jekk iva jew le u, jekk iva, aġhti l-iktar dettalji rilevanti ta' dak li ġara (jiġifieri meta ġew attivati u minn xiex ikkonsistew dawn il-pjanijiet).

Il-PSP ikkanċella jew dgħajef xi kontrolli minħabba l-inċident?: jekk jogħġbok indika jekk il-PSP kellux jieħu f'idejha ċerti kontrolli (eż. jieqaf juża l-prinċipju ta' erba' għajnejn aħjar minn tnejn) biex jindirizza l-inċident u, jekk iva, aġhti d-dettalji tar-raġunijiet sottostanti li jiġġustifikaw id-dgħajfien jew l-ikkancellar ta' kontrolli.

C – Rapport finali

C 1 – Dettalji ġenerali

Aġġornament tal-informazzjoni mir-rapport intermedjarju (sommarju): jekk jogħġbok ipprovidi informazzjoni ulterjuri dwar l-azzjonijiet li ttieħdu biex isir irkupru mill-inċident u jiġi evitat li jerga' jseħħ fil-futur, l-analiżi tal-kawża ewlenija, it-tagħlimiet miksuba, eċċ.

Data u ħin tal-għeluq tal-inċident: indika d-data u l-ħin meta l-inċident ġie kkunsidrat bħala magħluq.

Il-kontrolli oriġinali reġġu lura f'posthom?: Jekk il-PSP kellu jikkancella jew idgħajef ċerti kontrolli minħabba l-inċident, indika jekk dawn il-kontrolli marrux lura f'posthom u pprovidi kwalunkwe informazzjoni addizzjonali fil-qasam tat-test liberu.

C 2 - Analizi tal-kawża ewlenija u segwitu

X'kienet il-kawża ewlenija, jekk hi diġà magħrufa?: jekk jogħġbok spjega liema hi l-kawża ewlenija tal-inċident jew, jekk għadha mhix magħrufa, il-konkluzjonijiet preliminari li nstiltu mill-analiżi tal-kawża ewlenija. Il-PSPs jistgħu jehmzu fajl b'informazzjoni dettaljata jekk iqisu li jkun meħtieġ.

Azzjonijiet/miżuri korrettivi ewlenin li ttieħdu jew li huma pplanati biex jipprevjenu l-inċident milli jerga' jseħħ fil-futur, jekk diġà magħruf: jekk jogħġbok iddeskrivi l-azzjonijiet ewlenin li

ttieħdu jew li huma ppjanati li jittieħdu biex jipprevjenu l-incident milli jerga' jseħħ fil-futur.

C 3 – Informazzjoni addizzjonali

L-incident ġie maqsum ma' PSPs oħra għal skopijiet ta' informazzjoni?: jekk jogħġbok agħti ħarsa ġenerali ta' liem PSPs ġew ikkuntattjati, jew formalment jew informalment, biex jiġu infurmati dwar l-incident, filwaqt li tipprovdi d-dettalji tal-PSPs li ġew infurmati, l-informazzjoni li ġiet maqsuma u r-raġunijiet sottostanti għall-qsim ta' din l-informazzjoni.

Ittieħdet xi azzjoni legali kontra l-PSP?: jekk jogħġbok indika jekk, filwaqt li kien qed jimla r-rapport finali, il-PSP ġarrabx xi azzjoni legali (eż. ittella' l-qorti jew tilef il-liċenzja tiegħu) bħala riżultat tal-incident.

