



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 11.9.2025
COM(2025) 485 final

RAPPORT TAL-KUMMISSJONI

li jiġbor data speċifika relatata mal-kontijiet tal-hlas mill-Istati Membri kif mehtieg mill-Artikolu 27 tad-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar il-komparabbiltà tat-tariffi relatati mal-kontijiet tal-hlas, il-bdil tal-kontijiet tal-hlas u l-aċċess għal kontijiet tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi

KONTENUT

1.	INTRODUZZJONI	2
2.	KONFORMITÀ MILL-FORNITURI TA' SERVIZZI TA' PAGAMENT MAL-ARTIKOLI 4, 5 U 6.....	2
3.	KONFORMITÀ MILL-ISTATI MEMBRI MAR-REKWIŻITI BIEX TIĠI ŻGURATA L-EŻISTENZA TA' SITI WEB TA' TQABBIL SKONT L-ARTIKOLU 7	5
4.	GHADD TA' KONTIJET TAL-HLAS LI NBIDLU U L-PROPORIZZJON TA' APPLIKAZZJONIJIET GHAL BDIL LI ĠEW IRRIFJUTATI.....	7
5.	GHADD TA' ISTITUZZJONIJIET TA' KREDITU LI JOFFRU KONTIJET TAL-HLAS B'KARATTERISTIČI BAŻIČI, L-GHADD TA' KONTIJET BHAL DAWN LI NFETHU U L-PROPORIZZJONI TA' APPLIKAZZJONIJIET RIFJUTATI GHAL KONTIJET TAL-HLAS B'KARATTERISTIČI BAŻIČI	10
6.	KONKLUŻJONI	13

1. INTRODUZZJONI

Id-Direttiva dwar il-Kontijiet tal-Ħlas (PAD, Payment Accounts Directive) dahlet fis-seħħ f'Settembru 2014. L-Istati Membri kellhom sat-18 ta' Settembru 2016 biex jadottaw u jippubblikaw il-ligijiet, ir-regolamenti u d-dispożizzjonijiet amministrattivi meħtieġa biex jikkonformaw mal-PAD. Skont l-Artikolu 27 tal-PAD, il-Kummissjoni hija meħtieġa thejji rapport li jipprovdi l-informazzjoni li ġejja:

1. konformità mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament mal-Artikoli 4, 5 u 6 tal-PAD;
2. konformità mill-Istati Membri mar-rekwiżiti biex jiżguraw l-eżistenza ta' siti web ta' tqabbil skont l-Artikolu 7 tal-PAD;
3. l-għadd ta' kontijiet tal-ħlas li nbiddlu u l-proporzjon ta' applikazzjonijiet għal bdil li ġew irrifjutati;
4. l-għadd ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li joffru kontijiet tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi, l-għadd ta' tali kontijiet li nfethu u l-proporzjon ta' applikazzjonijiet għall-kontijiet tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi li ġew irrifjutati.

Kif stabbilit fl-Artikolu 27, ir-rapport huwa bbażat biss fuq data pprovduta mill-Istati Membri. Madankollu, id-data fiha ċerti lakuni (eż. meta l-informazzjoni ma kinitx disponibbli fi Stat Membru). Il-metodoloġiji u s-sorsi tal-ġbir tad-data setgħu wkoll kienu differenti bejn l-Istati Membri, u dan jista' jagħmel it-tqabbil u l-valutazzjoni diffiċli.

Dan huwa t-tieni rapport ibbażat fuq l-Artikolu 27 tal-PAD, li jkopri l-informazzjoni relatata mal-2022 u mal-2023¹. Thejja abbażi ta' kwestjonarju li ġie diskuss u miftiehem mar-rappreżentanti tal-gvern mis-27 Stat Membru tal-UE.

2. KONFORMITÀ MILL-FORNITURI TA' SERVIZZI TA' PAGAMENT MAL-ARTIKOLI 4, 5 U 6

Il-Kapitolu II tal-PAD jintroduċi regoli biex jiġi żgurat li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jagħmlu disponibbli informazzjoni ċara u trasparenti dwar it-tariffi relatati mal-kontijiet tal-ħlas. Iz-żewġ għanijiet primarji tiegħu, kif iddikjarat fil-premessi tal-PAD, huma li (i) isaħħaħ is-suq intern għall-operazzjonijiet bankarji għall-konsumatur; u (ii) jagħti s-setgħa lill-konsumaturi biex iqabblu b'mod effettiv l-offerti u jagħmlu għażliet infurmati.

L-ewwel pass biex jintlaħqu dawn l-għanijiet huwa li tiġi stabbilita terminoloġija standardizzata, kif deskritt fl-Artikolu 3 tal-PAD. Sabiex dan isehh, l-Istati Membri huma mghammra b'lista tal-aktar servizzi komuni bbażati fuq tariffi marbuta ma' kont tal-ħlas, żviluppata permezz ta' approċċ komprensiv u gradwali. Din it-terminoloġija standardizzata hija stabbilita f'Regolament Delegat². Isservi wkoll bhala l-pedament għall-artikoli sussegwenti fil-

¹ Ir-rapport fih ukoll data aġġornata/kompluta għall-2021 li ntalbet ukoll minn daww l-Istati Membri li għad ma kellhomx id-data għall-2021 disponibbli fiż-żmien tal-ewwel rapport.

² Ir-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/32 tat-28 ta' Settembru 2017 li jissupplimenta d-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward tal-istandards tekniċi regolatorji għat-terminoloġija standardizzata tal-Unjoni għall-aktar servizzi rappreżentattivi marbuta ma' kont tal-ħlas, il-Kunsill, C/2017/6451 ĠU L 6, 11.1.2018, p. 3.

Kapitolu II, peress li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament huma meħtieġa jużaw dawn it-termini maqbula sabiex jikkonformaw mad-dispożizzjonijiet li jifdal tal-kapitolu.

F'konformità mal-Artikolu 27 tal-PAD, l-informazzjoni li ġejja dwar l-Artikoli 4, 5, u 6 dwar il-livell ta' konformità mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament ġiet ipprovduta mill-Istati Membri.

a) Artikolu 4: Dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u glossarju

L-Artikolu 4 jistabbilixxi li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament iridu jipprovdu lill-konsumaturi b'dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi fi żmien xieraq qabel ma jidhlu f'kuntratt għal kont tal-ħlas. Id-dokument irid jiġi pprovdut fuq karta jew fuq mezz durabbli ieħor u jrid ikun fih it-termini standardizzati u t-tariffi korrispondenti għal kull servizz offrut mill-fornitur. Il-preżentazzjoni tad-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi hija soġġetta għal regoli preċiżi stabbiliti f'Regolament ta' Implimentazzjoni³. Barra minn hekk, il-fornituri ta' servizzi ta' pagament jridu jagħmlu disponibbli glossarju tat-termini u tad-definizzjonijiet standardizzati u jridu jiżguraw li d-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u l-glossarju jkunu faċilment aċċessibbli għall-konsumaturi fi kwalunkwe ħin, mingħajr ħlas, u f'diversi formati, inkluża formola elettronika fuq is-siti web tagħhom u l-post fejn jinsabu, kif ukoll fuq karta jew mezz durabbli ieħor fuq talba tal-konsumaturi.

Fir-rigward tal-forniment f'waqtu tad-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi lill-konsumaturi, kif stipulat mill-**Artikolu 4(1), id-data tindika konformità ġenerali fost il-fornituri ta' servizzi ta' pagament**. Din il-konklużjoni hija meħuda minn sħarriġiet, spezzjonijiet jew kontrolli u analizijiet superviżorji mwettqa oħra (eż. BE, CZ, DE, ES, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO, SI)⁴, u l-inċidenza baxxa ħafna ta' lmenti jew nuqqas ta' indikazzjonijiet oħra ta' nuqqas ta' konformità tal-fornituri (eż. AT, BG, CY, DK, EE, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SK). B'mod ġenerali, dawn is-sejbiet jissuggerixxu li l-fornituri huma konformi. Id-dokumenti ta' informazzjoni huma ppreżentati wkoll lill-konsumaturi f'diversi formati, inkluż fiżikament f'fergħat u b'mod diġitali fuq is-siti web. F'dak ir-rigward, in-Netherlands enfasizzaw li filwaqt li d-dokumenti ta' informazzjoni dwar it-tariffi huma disponibbli fuq siti web, dawn mhux dejjem ikunu faċli biex jinstabu għall-konsumaturi. Franza nnotat l-osservazzjoni reċenti ta' istituzzjoni ta' kreditu li ttipprovdi informazzjoni dwar l-ipprezzar permezz ta' kodiċi QR, li tqisha f'konformità jekk tkun marbuta ma' mezz durabbli li jista' jitniżżel, jiġi stampat jew irreġistrat, u jekk l-informazzjoni tkun disponibbli fuq talba tal-konsumatur.

Fir-rigward tar-rekwiżit tal-fornituri ta' servizzi ta' pagament li jagħmlu disponibbli glossarju tat-termini standardizzati, kif deskritt fl-**Artikolu 4(4), id-data tindika konformità ġenerali fost il-fornituri ta' servizzi ta' pagament**. Din il-konklużjoni tittiehed minn sħarriġiet, spezzjonijiet jew kontrolli u analizijiet superviżorji oħra (eż. BE, BG, CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO, SI), u l-inċidenza baxxa ħafna ta' lmenti jew nuqqas ta' indikazzjonijiet oħra ta' nuqqas ta' konformità tal-fornituri (eż. AT, CY, DK, EL, ES, FI, LT,

³Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2018/34 tat-28 ta' Settembru 2017 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tal-format ta' preżentazzjoni standardizzati tad-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u s-simbolu komuni tiegħu skont id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill C/2017/6456 ĠU L 6, 11.1.2018, p. 37.

⁴ Il-kodiċijiet tal-pajjiżi użati f'dan ir-rapport: AT (l-Awstrija), BE (il-Belġju), BG (il-Bulgarija), CY (Ċipru), CZ (iċ-Ċekja), DE (il-Germanja), DK (id-Danimarka), EE (l-Estonja), EL (il-Greċja), ES (Spanja), FI (il-Finlandja), FR (Franza), HR (il-Kroazja), HU (l-Ungerija), IE (l-Irlanda), IT (l-Italja), LT (il-Litwanja), LU (il-Lussemburgu), LV (il-Latvja), MT (Malta), NL (in-Netherlands), PL (il-Polonja), PT (il-Portugall), RO (ir-Rumanija), SE (l-Iżvezja), SI (is-Slovenja), SK (is-Slovakkja).

NL, SE, SK). B'mod ġenerali, dawn is-sejbiet jissuġġerixxu li l-fornituri huma konformi.

Fir-rigward tar-rekwiżit li d-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u l-glossarju jkunu disponibbli għall-konsumaturi (u għal dawk li ma humiex klijenti) fi kwalunkwe hin fuq is-sit web u fil-post fejn jinsabu, kif meħtieġ mill-**Artikolu 4(5), id-data tissuġġerixxi konformità ġenerali mill-fornituri ta' servizzi ta' pagament**. Din il-konklużjoni reġġet ittiegħ minn sħarriġiet, spezzjonijiet jew kontrolli u analiżijiet superviżorji oħrajn (eż. BE, BG, CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO, SI) u l-inċidenza baxxa ħafna ta' lmenti jew nuqqas ta' indikazzjonijiet oħra ta' nuqqas ta' konformità tal-fornituri (eż. AT, CY, DK, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SK). B'mod ġenerali, dawn is-sejbiet jissuġġerixxu li l-fornituri huma konformi.

F'għadd limitat ta' każijiet, ġew identifikati anomaliji fir-rigward tal-użu ta' termini mhux standardizzati u l-forniment tad-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u l-glossarju. Il-fornituri rispettivi ngħataw struzzjonijiet biex jindirizzaw il-kwistjonijiet identifikati b'azzjonijiet ta' rimedju xierqa, iżda ma giet imposta l-ebda sanzjoni peress li l-fornituri ħadu miżuri biex jiżguraw il-konformità (eż. ES, IT, PT). Fi Franza, stabbiliment wiegħed li naqas milli jipprovd i d-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi rċieva mandat ta' inibizzjoni biex jikkonforma wara każijiet ripetuti ta' nuqqas ta' konformità. Madankollu, **kważi l-Istati Membri kollha** rrapportaw li ma nbdiet l-ebda azzjoni ta' infurzar rigward il-ksur tal-**Artikolu 4**.

Il-bieċa l-kbira tal-Istati Membri indikaw li d-detriment għall-konsumatur naqas b'riżultat tar-rekwiżiti stabbiliti fl-**Artikolu 4**. Madankollu, diversi Stati Membri indikaw li ma hemmx biżżejjed data biex din il-kwistjoni tiġi vvalutata bis-sħiħ b'ċertezza.

b) Artikolu 5: Dikjarazzjoni tat-tariffi

L-**Artikolu 5** tal-PAD jirregola d-dikjarazzjoni tat-tariffi. Id-dikjarazzjoni trid tinkludi diżaggregazzjoni dettaljata tat-tariffi kollha mgarrba għal servizzi marbuta ma' kont tal-ħlas. Sabiex jiġi żgurat li l-konsistenza u ċ-ċarezza, il-Kummissjoni Ewropea ppromulgat **Regolament ta' Implimentazzjoni⁵** li jarmonizza l-format tal-preżentazzjoni tad-dikjarazzjoni tat-tariffi u jintroduci simbolu komuni. Dan l-obbligu għandu l-għan li jippromwovi t-trasparenza u jgħin lill-konsumaturi jifhem aħjar it-tariffi assoċjati mal-kontijiet tal-ħlas tagħhom.

F'termini tal-obbligu li titwassal mill-inqas darba fis-sena u mingħajr ħlas dikjarazzjoni tat-tariffi kollha mgarrba, kif stipulat fl-**Artikolu 5, id-data tindika konformità ġenerali fost il-fornituri ta' servizzi ta' pagament**. Din il-konklużjoni tittiegħ minn sħarriġiet, spezzjonijiet jew kontrolli u analiżijiet superviżorji oħra (eż. CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, SI), u n-nuqqas ta' lmenti jew in-nuqqas ta' indikazzjonijiet oħra ta' nuqqas ta' konformità mill-fornituri (eż. AT, BE, BG, CY, EL, ES, FI, LT, PL, RO, SE, SK). B'mod ġenerali, dawn is-sejbiet jissuġġerixxu li l-fornituri huma konformi.

F'għadd limitat ta' każijiet, ġew identifikati nuqqasijiet, eż. fl-Ungerija u fil-Portugall fir-rigward tal-konformità mar-rekwiżiti ta' informazzjoni tad-dikjarazzjoni. Ġew identifikati wkoll xi nuqqasijiet fl-Italja dwar il-kategorizzazzjoni mhux korretta ta' prodotti barra mill-kamp ta' applikazzjoni tal-PAD kif ukoll il-forniment tad-dikjarazzjoni tat-tariffi inqas ta' spiss

⁵ Ir-Regolament ta' Implimentazzjoni tal-Kummissjoni (UE) 2018/33 tat-28 ta' Settembru 2017 li jistabbilixxi standards tekniċi ta' implimentazzjoni fir-rigward tal-format ta' preżentazzjoni standardizzati tad-dikjarazzjoni tat-tariffi u s-simbolu komuni tagħha skont id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill C/2017/6453, ĠU L 6, 11.1.2018, p. 26.

milli meħtieġ. Dawn in-nuqqasijiet kienu jirrikjedu li l-awtoritajiet kompetenti jiehdu azzjoni biex jiżguraw il-konformità (eż. HU, IT). Madankollu, **kważi l-Istati Membri kollha rrapportaw li ma nbdiet l-ebda azzjoni ta' infurzar fir-rigward ta' ksur tal-Artikolu 5.**

Il-biċċa l-kbira tal-Istati Membri indikaw li d-detriment għall-konsumatur naqas b'riżultat tar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 5. Madankollu, diversi Stati Membri indikaw li ma hemmx biżżejjed data biex din il-kwistjoni tiġi vvalutata bis-sħiħ b'ċertezza.

c) Artikolu 6: Informazzjoni għall-konsumaturi

L-Artikolu 6 tal-PAD jirrikjedi li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament, fl-informazzjoni kuntrattwali, kummerċjali u tal-kummerċjalizzazzjoni tagħhom lill-konsumaturi, jużaw it-termini standardizzati. Dan ifisser li jrid jintuża lingwaġġ konsistenti u ċar biex jgħin lill-konsumaturi jifhemu s-servizzi u t-tariffi assoċjati mal-kontijiet tal-ħlas tagħhom. Filwaqt li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jithallew jużaw l-ismijiet tal-marki tagħhom fid-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u fid-dikjarazzjoni tat-tariffi, dawn l-ismijiet tal-marki jistgħu jintużaw biss bħala deżinjazzjoni sekondarja tas-servizzi.

Fir-rigward tal-obbligu li jiġu inkorporati termini standardizzati fl-informazzjoni kuntrattwali, kummerċjali u tal-kummerċjalizzazzjoni lill-konsumaturi, kif speċifikat fl-**Artikolu 6(1), id-data tindika konformità ġenerali fost il-fornituri ta' servizzi ta' pagament.** Din il-konkluzjoni tohrog minn sħarriġiet, spezzjonijiet jew kontrolli superviżorji oħra (eż. BE, CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO) u n-nuqqas ta' lmenti jew nuqqas ta' indikazzjonijiet oħra tan-nuqqas ta' konformità tal-fornituri (eż. AT, CY, BG, DK, EE, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SI, SK). Id-data tissuggerixxi li b'mod ġenerali, il-fornituri huma ġeneralment konformi.

Rigward kemm-il darba l-fornituri ta' servizzi ta' pagament **jinkludu l-isem tad-ditta tagħhom fid-dokument ta' informazzjoni dwar it-tariffi u fid-dikjarazzjoni tat-tariffi, l-osservazzjoni ġenerali hija li l-fornituri spiss jinkludu l-isem tad-ditta.** Diversi Stati Membri indikaw li ma kellhomx biżżejjed data biex jivvalutaw din il-kwistjoni.

Fir-rigward tal-azzjonijiet ta' infurzar relatati mal-**ksur tal-Artikolu 6, kważi l-Istati Membri kollha rrapportaw li ma ttiehdet l-ebda azzjoni bħal din.** Il-Portugall innota li, bejn l-2022 u l-2023, ġew identifikati tliet okkorrenzi ta' ksur, li ġew segwiti bi twissijiet biex tintlaħaq konformità. Madankollu, ma ttiehdet l-ebda azzjoni ta' infurzar ulterjuri. Abbazi ta' sħarriġ li sar fl-2022, Franza enfasizzat li fornitur ta' servizzi ta' pagament wiehed ma kienx inkluda l-informazzjoni kollha meħtieġa. Madankollu, wara mandat ta' inibizzjoni, il-fornitur ikkonforma mal-obbligu tal-Artikolu 6 fil-PAD.

Il-biċċa l-kbira tal-Istati Membri indikaw li d-detriment għall-konsumatur naqas b'riżultat tar-rekwiżiti stabbiliti fl-Artikolu 6. Madankollu, diversi Stati Membri indikaw li ma hemmx biżżejjed data biex din il-kwistjoni tiġi vvalutata bis-sħiħ b'ċertezza, u xi Stati Membri oħra enfasizzaw ukoll impatt limitat probabbli tal-Artikolu 6.

3. KONFORMITÀ MILL-ISTATI MEMBRI MAR-REKWIŻITI BIEX TIĠI ŻGURATA L-EŻISTENZA TA' SITI WEB TA' TQABBIL SKONT L-ARTIKOLU 7

L-Artikolu 7 jirrikjedi li l-Istati Membri jiżguraw li l-konsumaturi jkollhom aċċess, mingħajr ħlas, għal mill-inqas sit web wiehed li jqabbel it-tariffi mitluba mill-fornituri ta' pagament għal mill-inqas is-servizzi li jinsabu fil-lista nazzjonali tal-aktar servizzi rappreżentattivi relatati ma'

kont tal-ħlas u soġġetti għal tariffa. Jistabbilixxi wkoll li s-sit web ta' tqabbil jista' jithaddem jew minn operatur privat jew minn awtorità pubblika, li hija operazzjonalment indipendenti, jiżvela s-sid tas-sit web, jistabbilixxi kriterji ċari u oġġettivi li t-tqabbil huwa bbażat fuqhom, juża lingwaġġ sempliċi u mhux ambigwu, huwa aġġornat, ikopri parti sinifikanti mis-suq u jipprovdi proċedura effettiva biex tiġi rrapportata informazzjoni mhux korretta dwar it-tariffi ppubblikati.

Kważi l-Istati Membri kollha⁶ għandhom mill-inqas sit web ta' tqabbil operazzjonali wiehed, kif meħtieġ mill-Artikolu 7. Il-biċċa l-kbira tal-Istati Membri assenjaw ir-responsabbiltà għall-holqien u għall-aġġornament tas-sit web lil awtorità pubblika. Fl-Irlanda, fil-Polonja u fi Spanja jeżistu diversi siti web privati flimkien ma' sit web pubbliku. Fid-Danimarka u fiċ-Ċekja, is-siti web disponibbli huma mmexxija minn operatori privati. Fil-Finlandja, fin-Netherlands u fl-Iżvezja, huma involuti kemm atturi pubbliċi kif ukoll privati.

Il-Kroazja nnotat li s-sit web tagħha jiddistingwi wkoll bejn tipi differenti ta' kontijiet, bħall-kontijiet bażiċi għall-konsumaturi li jagħmlu parti minn grupp vulnerabbli. **Xi siti web jipprovdu wkoll informazzjoni dwar prodotti oħra jew siti web ta' tqabbil oħra relatati ma' prodotti differenti** li jeżistu fl-Istati Membri rispettivi. Prodotti addizzjonali jinkludu karti ta' kreditu, assigurazzjonijiet, self ipotekarju, krediti għall-konsumatur u kontijiet ta' tfaddil. Hlief għal xi siti web privati fiċ-Ċekja, l-ebda wiehed mis-siti web ta' tqabbil disponibbli għall-pubbliku fl-Istati Membri ma jidher li jagħti pariri personalizzati lill-konsumaturi.

B'mod ġenerali, is-siti web ta' tqabbil jidhru li huma aġġornati fuq bażi regolari. Barra minn hekk, diversi Stati Membri jenfasizzaw li jirrikjedu li l-fornituri jinnotifikaw lill-operatori tas-siti web bi kwalunkwe bidla, qabel jew mhux aktar tard minn meta jibdedw japplikaw il-kundizzjonijiet il-ġodda (eż. BG, DE, ES, HR, HU, LT, MT, LV, PL, PT, RO, SI, SK).

Ftit Stati Membri biss irrapportaw li l-mekkaniżmu ta' rapportar għal informazzjoni żbaljata dwar it-tariffi ppubblikati kien ġie skattat (eż. BE, BG, EL, FI, FR, LU, MT), li normalment kien jirrikjedi biss korrezzjonijiet żgħar. **B'mod ġenerali, dan jissuġġerixxi li tintwera informazzjoni korretta fuq is-siti web ta' tqabbil.** Fil-korrezzjoni tal-iżbalji, Franza enfasizzat il-proċess ta' verifika awtomatiku tagħha, li jwettaq kontrolli tal-kwalità fuq l-informazzjoni ppubblikata fuq is-sit web matul l-istadju tad-dhul. Malta enfasizzat ukoll li l-awtorità kompetenti tagħha tirrieżamina l-bidliet kollha qabel il-pubblikazzjoni fuq is-sit web ta' tqabbil biex tipprevjeni milli tiġi ppubblikata informazzjoni mhux korretta.

Diversi Stati Membri nedew ukoll kampanji ta' sensibilizzazzjoni pubblika speċifiċi permezz ta' diversi mezzi ta' komunikazzjoni, bħat-televiżjoni, ir-radju u l-media soċjali (eż. BE, DE, EE, HR, IE, PT). Barra minn hekk, diversi Stati Membri oħra jiddisseminaw l-informazzjoni rilevanti fuq siti web pubbliċi relatati, l-istqarrijiet għall-istampa u r-rapporti (eż. BG, ES, FI, LV, NL, PL, SE, SI). Barra minn hekk, l-Awstrija u l-Ungerija indikaw li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament jridu jinfurmaw lill-konsumaturi dwar id-disponibbiltà tas-sit web ta' tqabbil.

⁶ Fil-Ġermanja, sit web ta' tqabbil ġdid ipprovdut mill-awtorità pubblika BaFin sar disponibbli f'Jannar 2025. Skont deċiżjoni ta' qorti Ġermaniża, is-sit web ta' tqabbil ta' fornitur privat li kien disponibbli qabel ma kienx konformi mal-PAD. Ir-raġuni ewlenija kienet kopertura tas-suq insuffiċjenti. Barra minn hekk, l-informazzjoni fuq is-sit web mhux dejjem kienet aġġornata minhabba li l-banek ma kinux obbligati jirrapportaw id-data tagħhom lill-fornitur. Għalhekk, il-banek issa huma obbligati jirrapportaw fuq bażi kontinwa d-data rilevanti lil BaFin. Għalkemm xi siti web privati ta' tqabbil kienu disponibbli online għal ftit snin, l-Italja għadha wkoll fil-proċess li tiżviluppa sit web ta' tqabbil li jikkonforma mar-rekwiziti tal-Artikolu 7 tal-PAD.

Ftit Stati Membri biss wettqu valutazzjonijiet speċifiċi tas-siti web tagħhom, jew qegħdin jipplanaw li jagħmlu dan fil-futur. Pereżempju, fl-2020, twettqet evalwazzjoni tas-sit web ta' tqabbil Netherlandiż, inklużi kwestjonarji mmirati kemm għall-utenti kif ukoll għall-fornituri ta' servizzi ta' pagament. Abbażi tal-feedback tal-evalwazzjoni, żdiedet informazzjoni ċara dwar meta jiġi aġġornat is-sit web. Is-sit web tal-Lussemburgu ġie rrieżaminat fl-2023 u sar aktar faċli għall-konsumatur u aktar Prattiku. Filwaqt li Spanja ma wettqitx valutazzjoni wiesgħa, xi evidenza ssuġġeriet li l-konsumaturi jesperjenzaw diffikultajiet fl-użu u li l-informazzjoni mhux dejjem tidher li hija kompletament aġġornata mal-preferenzi attwali tal-konsumaturi. Għalhekk, bħalissa, Spanja qiegħda tirrieżamina s-sit web tagħha. Malta semmiet li hija twettaq eżerċizzji perjodiċi biex tirreġistra ż-żjarat lis-sit web u tivvaluta l-effettività tas-sit web ta' tqabbil. Ir-Rumanija se tmexxi proġett kofinanzjat mill-Fond Soċjali Ewropew. L-għan huwa li jitnaqqas il-piż amministrattiv għall-individwi u għan-negozji fil-protezzjoni tal-konsumatur, li jinkludi t-titjib tas-sit web ta' tqabbil sabiex ikun aktar faċli għall-utent.

4. GĦADD TA' KONTIJET TAL-HLAS LI NBIDLU U L-PROPORZZJON TA' APPLIKAZZJONIJIET GĦAL BDIL LI ĠEW IRRIFJUTATI

a) Kontijiet tal-hlas li nbidlu

Il-PAD tistabbilixxi proċedura ta' malajr għall-konsumaturi li jixtiequ jbidlu l-kont tagħhom minn bank għal ieħor fl-istess Stat Membru.

It-Tabella 1 turi l-għadd ta' kontijiet tal-hlas li nbidlu bejn l-2016 u l-2023. Mhux l-informazzjoni kollha hija disponibbli fl-Istati Membri kollha u t-tabella għandha ċerti lakuni fid-data tagħha. Minhabba t-traspożizzjoni tardiva f'xi Stati Membri, servizz ta' bdil seta' ma kienx disponibbli fl-2016 jew fl-2017, jew id-data ma ngabritx għal dawn is-snin. Barra minn hekk, f'xi Stati Membri, id-data mhux dejjem ingabret kull sena.

Barra minn hekk, id-data pprovduta tista' mhux dejjem tkun komparabbli minhabba metodi differenti ta' ġbir ta' data. Filwaqt li f'xi Stati Membri huwa obbligatorju li l-istituzzjonijiet ta' kreditu jirrapportaw perjodikament (jew fuq bażi *ad hoc*), id-data tista' tingabar biss fuq bażi volontarja jew biss minn kampjun ta' istituzzjonijiet ta' kreditu fi Stati Membri oħra. F'xi każijiet, id-data pprovduta mill-Istati Membri għall-2016 tista' tinkludi bidliet li jkunu seħħew fix-xhur ta' qabel id-dhul fis-seħh tal-PAD (meta pereżempju servizz ta' bdil simili kien diġà jeżisti f'dawn l-Istati Membri qabel l-implimentazzjoni tal-PAD).

Minn meta beda l-eżerċizzju tal-ġbir tad-data, **inbiddlu 17,6-il miljun kont tal-hlas bl-użu tas-servizz ta' bdil.**

Tabella 1: *Għadd ta' bidliet annwali*

Pajjiz	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Bidliet totali
Il-Belġju	0	37,873	69,868	68,504	71,149	78,739	64,646	74,763	465,542
Il-Bulgarija	0	3	0	2	2	0	0	0	7
Iċ-Ċekja		61,418	74,458	89,412	75,107	75,477	97,963	59,896	533,731
Id-Danimarka	184,674	189,643	188,204	190,402	199,334	205,582	180,721	182,611	1,521,171
Il-Ġermanja		755,000		467,549		482,131	467,783	493,394	2,665,857
L-Estonja		179		362				75	616
L-Irlanda	1,421	5,221	4,440	6,668	2,369	5,746	25,877	2,039	53,781
Il-Greċja						2,499	3,069	2,822	8,390
Spanja			177	2,928	24,903	49,337	70,479	70,486	218,310
Franza		1,106,000	1,214,000	1,361,000	1,251,000	1,387,425	1,566,097	1,243,861	9,129,383
Il-Kroazja		70	2,026	3,943	1,676	2,766	2,128	2,191	14,800
L-Italja	54,276	96,628	129,740	148,653	150,956	181,613	159,671	181,561	1,103,098
Ċipru		0	0	3	6	6	3	1	19
Il-Latvja		0	0	66	32	103	86	44	331
Il-Litwanja		274	259	1,334	944	900	1,008	877	5,596
Il-Lussemburgu		251	477	477	519	507	377	235	2,843
L-Ungerija	22	1,616	1,069	1,386	2,332	2,032	2,234	5,648	16,339
Malta				0	0	0	0	0	0
In-Netherlands	77,473	67,345	90,798	60,529	51,376	36,731	39,452	38,959	462,663
L-Awstrija		127,465	97,364	119,097	110,259	97,911	92,767	87,024	731,887
Il-Polonja	32,168	34,206	34,206	49,824	22,674	9,552	11,638	18,667	212,935
Il-Portugall			22	12	40	45	38	52	209
Ir-Rumanija			42	56		148	162	7	415
Is-Slovenja		3,114	8,215	10,777	10,502	11,445	8,575	7,470	60,098
Is-Slovakkja	9,606	10,896	5,436	56,508	31,659	53,126	41,376	34,235	242,842
Il-Finlandja		23,045	41,277	27,264	25,067	18,824	27,028	22,158	184,663
L-Iżvezja									
Total	359,640	2,520,247	1,962,078	2,666,756	2,031,906	2,702,645	2,863,178	2,529,076	17,635,526

Minhabba l-lakuni fid-data u n-nuqqas ta' data kompletament komparabbli⁷, huwa diffiċli li wiehed jasal għal konklużjonijiet ċari fir-rigward tal-adozzjoni tas-servizzi ta' bdil jew li jidentifika kwalunkwe xejra ċara matul il-perjodu ta' żmien. Madankollu, huwa possibbli li wiehed jinnotta differenzi sinifikanti. Filwaqt li f'xi Stati Membri sehhew għadd konsiderevoli ta' bidliet, f'każijiet ohra ċ-ċifri jidhru baxxi hafna. Ta' min jinnotta b'mod partikolari l-livell għoli ta' bdil fi Franza (1,2 miljun fl-2023, tnaqqis minn 1,5 miljun fl-2022), fejn il-proċess sar stabbilit sew.

Skont ir-risposti tal-Istati Membri, l-għadd baxx ta' bidliet f'xi Stati Membri ohra jista' jiġi attribwit għal għadd ta' fatturi. Dawn jinkludu (i) nuqqas ta' għarfien dwar is-servizzi tal-bdil; (ii) nuqqas ta' domanda (minhabba differenzi minimi bejn il-kontijiet tal-hlas u l-użu ta' kontijiet multipli ma' fornituri differenti); (iii) perċezzjonijiet negattivi dwar id-diffikultà tal-proċess; (iv) inerzja; (v) diffikultajiet biex jiġu identifikati alternattivi ta' valur aħjar; jew (vi) faċilitajiet ta' kreditu jew servizzi marbuta ohra ma' istituzzjoni finanzjarja li jistgħu jkunu diffiċli li jiġu ttrasferiti; u (vii) inkonvenjenza marbuta mal-bdil ta' numru IBAN. Xi Stati Membri ħadu azzjoni biex ikomplu jiffaċilitaw il-proċess tal-bdil tal-kontijiet⁸. L-użu baxx tas-servizzi tal-bdil f'xi Stati Membri jista' jistħoqqlu valutazzjoni u diskussjoni ulterjuri.

⁷ Pereżempju, ċerta data tinkludi t-tipi kollha ta' kontijiet, mhux limitati għal kontijiet tal-hlas.

⁸ Fil-Portugall, pereżempju ttiehdu azzjonijiet biex jiġi indirizzat it-thassib dwar l-għadd baxx ta' bdil tal-kontijiet. Il-Bank tal-Portugall ipprova gwida fil-forma ta' [Ittra ċirkolari](#) li tindika li l-fornituri ta' servizzi ta' pagament (i) jridu jagħmlu disponibbli formola ta' bdil tal-kont, (ii) għandhom jagħmlu l-bdil tal-kont disponibbli permezz ta' kanali diġitali meta l-ftuħ ta' kont tal-hlas ikun disponibbli wkoll permezz tal-mezzi msemija, (iii) jridu

b) Ghadd (u proporzjon) ta' applikazzjonijiet għal bdil irrifjutati

It-Tabella 2 turi l-għadd ta' applikazzjonijiet għal bdil li ġew irrifjutati bejn l-2016 u l-2023. Il-proporzjonijiet ġew ikkalkolati billi l-għadd ta' applikazzjonijiet għal bdil rifjutati ġie diviż bl-għadd totali ta' applikazzjonijiet⁹. L-informazzjoni ma hijiex kompluta minhabba li d-data dwar l-applikazzjonijiet irrifjutati ma tingabarx f'xi Stati Membri. Apparti dan, id-data pprovduta tista' ma tkunx kompletament komparabbli minhabba metodi differenti ta' ġbir ta' data.

Tabella 2: L-għadd u l-proporzjon ta' applikazzjonijiet għal bdil li ġew irrifjutati

jinfurmaw lill-konsumaturi dwar ir-raġunijiet għar-rifjut tal-bdil tal-kont, (iv) jridu jagħmlu disponibbli formoli bl-informazzjoni tal-kont il-ġdid, li għandhom jiġu ppreżentati mill-konsumaturi lill-kredituri u/jew lid-debituri tagħhom, meta l-konsumatur jagħżel li jwettaq tali kompitu (minflok il-fornitur ta' servizzi ta' pagament), (v) jridu jagħmlu disponibbli fis-siti web tagħhom, informazzjoni dwar il-bdil ta' kontijiet tal-ħlas u (vi) jridu jipprovdu lill-persunal tagħhom għarfien dwar is-servizz ta' bdil.

⁹ (Għadd a' rifjuti) / (Għadd ta' rifjuti + għadd ta' bidliet).

Pajjiż	2016	%	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
Il-Belġju									5,857	7.6%	7,308	8.5%	6,493	9.1%	9,890	11.7%
Il-Bulgarija																
Iċ-Ċekja			3,956	6.1%	3,675	4.7%	5,956	6.2%	5,709	7.1%	4,394	5.5%	5,050	4.9%	5,063	7.8%
Id-Danimarka															0	
Il-Germanja			9,500	1.2%			9,309	2.0%			20,927	4.2%	26,139	5.3%	32,458	6.2%
L-Estonja																
L-Irlanda													4,490	14.8%	770	27.4%
Il-Greċja											2	0.1%	0		0	
Spanja					202	53.3%	1,786	37.9%	24,677	49.8%	20,590	29.4%	24,943	26.1%	19,442	21.6%
Franza							35,386	2.5%	40,032	3.1%	39,264	2.8%	51,681	3.2%	46,023	3.6%
Il-Kroazja			6	7.9%	147	6.8%	287	6.8%	89	5.0%	132	4.6%	85	3.8%	79	3.5%
L-Italja	8,901	14.1%	11,045	10.3%	19,446	13.0%	17,980	10.8%	18,052	10.7%	22,421	11.0%	18,001	10.1%	21,767	10.7%
Ċipru																
Il-Latvja							6	8.3%	3	8.6%	7	6.4%	2	2.3%	2	4.3%
Il-Litwanja											0		0		0	
Il-Lussemburgu			1	0.4%	2	0.4%	3	0.6%	3	0.6%	2	0.4%	0	0.0%	0	
L-Ungerija	3	0.12	494	23.4%	304	22.1%	359	20.6%	406	14.8%	374	15.5%	549	19.7%	2,049	26.6%
Malta											0		0		0	
In-Netherlands			11,227	14.3%	11,704	11.4%	9,058	13.0%	4,681	8.4%	3,597	8.9%	3,549	8.3%	4,327	10.0%
L-Awstrija			53	0.0%	82	0.1%	174	0.1%	97	0.1%	54	0.1%	51	0.1%	46	0.1%
Il-Polonja							201	0.4%	3,786	14.3%	3,986	29.4%	4,077	25.9%	7,631	29.0%
Il-Portugall					4	15.4%	9	42.9%	5	11.1%	6	11.8%	5	11.6%	3	5.5%
Ir-Rumanija					27	39.1%	12	17.6%			61	29.2%	7	4.1%	41	85.4%
Is-Slovenja											40	0.3%	59	0.7%	29	0.4%
Is-Slovakkja	760	7.3%	773	6.6%	349	6.0%	4,727	7.7%	2,631	7.7%	4,930	8.5%	4,516	9.8%	3,819	10.0%
Il-Finlandja			104	0.4%	31	0.1%	15	0.1%	13	0.1%	14	0.1%	22	0.1%	15	0.1%
L-Iżvezja																
Total	9,664	2.6%	37,159	1.5%	35,973	1.8%	85,268	3.1%	106,041	5.0%	128,109	4.5%	149,719	5.0%	153,454	5.7%

Fid-dawl tal-lakuni fid-data kif ukoll metodoloġiji differenti, huwa diffiċli li wiehed jasal għal konkluzjonijiet sodi. Madankollu, huwa possibbli li wiehed jinnotta differenzi sinifikanti ħafna bejn l-Istati Membri u li jiġu pprovduti indikazzjonijiet dwar spjegazzjonijiet possibbli, kif previst fir-risposti tal-Istati Membri għall-kwestjonarju. Il-perċentwal ta' rifjuti lahaq 85 % fir-Rumanija (2023), 49 % fi Spanja (2020), 29 % fil-Polonja (2023), 27 % fl-Irlanda (2023), 27 % fl-Ungerija (2023), filwaqt li fil-biċċa l-kbira tal-Istati Membri l-oħra l-proporzjon ta' applikazzjonijiet irrifjutati huwa ħafna aktar baxx¹⁰. L-Istati Membri taw diversi raġunijiet biex jispjegaw għaliex l-applikazzjonijiet għal bdil ġew irrifjutati. Dawn jinkludu (i) żbalji relatati mal-formola tal-applikazzjoni għall-bdil (informazzjoni nieqsa, mhux korretta jew inkonsistenti, tipi ta' kontijiet ineligibbli, firem illegibbli/nieqsa eċċ.); (ii) dokumentazzjoni mhux kompluta; (iii) nuqqas ta' kooperazzjoni bejn il-banek; (iv) bilanċi tal-kont negattivi; (v) nuqqas ta' lhuq ta' skadenzi speċifiċi; jew (vi) kancellazzjoni tal-applikazzjoni mill-utent.

¹⁰ Fil-każ tad-Danimarka, huwa stmat mill-Assoċjazzjoni Daniża tal-Banek, Finance Denmark, li l-ebda applikazzjoni għall-bdil ma ġiet irrifjutata. Bl-istess mod fil-Litwanja, huwa stmat li l-ebda applikazzjoni għall-bdil ma ġiet irrifjutata.

5. GHADD TA' ISTITUZZJONIJIET TA' KREDITU LI JOFFRU KONTIJIET TAL-ĦLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI, L-GHADD TA' KONTIJIET BĦAL DAWN LI NFETHU U L-PROPORIZJONI TA' APPLIKAZZJONIJIET RIFJUTATI GĦAL KONTIJIET TAL-ĦLAS B'KARATTERISTIČI BAŽIČI

a) Istituzzjonijiet ta' kreditu li joffru kontijiet tal-ħlas b'karatterističġi bažičġi (PABF, Payment Accounts with Basic Features)

Fil-bičča l-kbira tal-Istati Membri, l-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha li jipprovdu kontijiet tal-ħlas standard għandhom joffru kontijiet tal-ħlas b'karatterističġi bažičġi (BE¹¹, BG, CZ, DK, DE, EE, IE, ES, FR, IT, LV, LT, HU, NL¹², AT, PL, PT, RO, SI, FI, SE). Fi Stati Membri oħra, xi istituzzjonijiet tal-kreditu biss, jiġifieri dawk li jissodisfaw kriterji spečifičġi stabbiliti mill-Istati Membri individwali, huma obbligati joffru kontijiet tal-ħlas b'karatterističġi bažičġi. F'dawn l-aħħar każijiet, l-istituzzjonijiet ta' kreditu marbuta b'obbligu ġeneralment ikopru sehem kbir mis-suq f'termini ta' għadd ta' kontijiet tal-ħlas.

Tabella 3: Stati Membri fejn čerti istituzzjonijiet ta' kreditu b'iss joffru PABFs

Pajjičġ	Kriterji spečifičġi tal-Istati Membri biex joffru PABF mill-istituzzjonijiet ta' kreditu	L-għadd totali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li huma obbligati joffru kont tal-ħlas b'karatterističġi bažičġi (meta mqabbel mal-għadd totali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li jipprovdu kontijiet tal-ħlas) u s-sehem mis-suq tagħhom
Il-Grečġa	L-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha li jipprovdu servizzi ta' pagament lill-konsumaturi, ħlief għall-istituzzjonijiet ta' kreditu li jipprovdu kont tal-ħlas b'fačilitajiet online biss	
Il-Kroazġa	L-istituzzjonijiet ta' kreditu li l-assi tagħhom jaqbuđu EUR 1,99 biljun jridu joffru PABF. Istituzzjonijiet ta' kreditu oħra jistgħu joffru PABF	7 banek minn 20 (assi li jaqbuđu EUR 1,99 biljun), li jirrappreżentaw 94 % tas-sehem mis-suq
Čipru	L-istituzzjonijiet ta' kreditu kollha li joperaw f'Čipru huma obbligati joffru PABF, ħlief għal tliet banek žġħar ħafna inkorporati lokalment	14-il istituzzjoni ta' kreditu li jirrappreżentaw sehem mis-suq ta' madwar 94 %
Il-Lussemburgu	Istituzzjonijiet ta' kreditu b'mill-inqas 25 aġenzija fil-Lussemburgu u li għandhom mill-inqas 2,5 % tad-depożiti koperti jridu jipprovdu PABFs	5 istituzzjonijiet ta' kreditu li flimkien jirrappreżentaw il-bičča l-kbira tas-suq
Malta	L-istituzzjonijiet ta' kreditu li għandhom 5 ferġhat jew aktar f'Malta huma obbligati joffru PABF	5 istituzzjonijiet ta' kreditu joffru PABF b'seħem mis-suq ta' 93,7 %
Is-Slovakkġa	Istituzzjonijiet ta' kreditu biss li jipprovdu s-servizzi bankarji kollha marbuta ma' kont	10 istituzzjonijiet ta' kreditu

¹¹ 14-il-istituzzjoni ta' kreditu joffru PABF fl-aħħar tal-2023. Dawn jammontaw għal seħem mis-suq ta' 95 % tal-kontijiet tal-ħlasi għall-konsumatur.

¹² Il-bičča l-kbira tal-banek joffru l-PABFs bħala l-aktar verżjoni ristretta tal-kont tal-ħlas standard tagħhom: xi banek joffru l-PABFs bħala prodott spečifiku li huwa differenti minn kont tal-ħlas standard.

Pajjiż	Kriterji speċifiċi tal-Istati Membri biex joffru PABF mill-istituzzjonijiet ta' kreditu	L-ghadd totali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li huma obbligati joffru kont tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi (meta mqabbel mal-ghadd totali ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li jipprovdu kontijiet tal-hlas) u s-sehem mis-suq tagħhom
	tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi bħala parti mill-attività kummerċjali tagħhom lill-konsumaturi	

b) Ghadd ta' Kontijiet tal-Hlas b'Karatteristiċi Bażiċi (PABFs)

L-informazzjoni dwar l-ghadd ta' PABFs ipprovduti mill-Istati Membri u stabbilita fit-Tabella 4 ta' hawn taht ma hijiex kompluta għal ċerti snin. F'xi Stati Membri, l-istituzzjonijiet ta' kreditu ma jagħmlux distinzjoni bejn kont tal-hlas standard u PABF, u għalhekk ma teżisti l-ebda data dwar il-PABFs. Bl-istess mod, l-informazzjoni mhux dejjem tista' tkun komparabbli minhabba metodi ta' ġbir ta' data differenti. F'xi Stati Membri, xi istituzzjonijiet ta' kreditu biss joffru l-PABFs bħala prodott speċifiku, filwaqt li istituzzjonijiet ta' kreditu oħra ma jagħmlux distinzjoni bejn tipi differenti ta' kontijiet. Għalhekk, f'dawn il-pajjiżi, iċ-ċifri jkopru biss il-PABFs offriti bħala prodott speċifiku.

Tabella 4: *Għadd ta' PABFs miftuħa kull sena*

Pajjiż	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Total
Il-Belġju	1,545	1,248	1,867	9,224	9,442	12,771	42,672	32,083	110,852
Il-Bulgarija	76	615	309	335	527	337	208	2,157	4,564
Iċ-Ċekja		39,973	37,155	16,207	7,996	11,609	10,902	1,682	125,524
Id-Danimarka						1,920	7,503	9,819	19,242
Il-Ġermanja			540,500	144,194		122,425	261,886	175,367	1,244,372
L-Estonja		144,455		228,567			192,700	98,900	664,622
L-Irlanda	9,153	38,847	43,974	47,116	14,410	34,520	121,365	136,992	446,377
Il-Greċja		198,258	286,141	223,640	189,090	387,149	428,824	521,461	2,234,563
Spanja			7,645	13,831	18,775	18,399	27,265	17,143	103,058
Franza	55,979	60,093	55,979	51,668	36,056	34,594		26,052	320,421
Il-Kroazja		47	106	175	140	186	5,112	2,649	8,415
L-Italja	10,994	14,304	12,450	12,512	11,251	12,447	14,913	19,211	108,082
Ċipru		429		1,380	38,503	3,637	42,030	25,206	111,185
Il-Latvja		142	131	66	85	169	3,663	809	5,065
Il-Litwanja		26,000	7,600	7,100	7,600	7,246	7,364	5,366	68,276
Il-Lussemburgu		119	32	24	17	15	39	33	279
L-Ungerija						533	568	761	1,862
Malta			36	4,858	6,410	3,196	2,755	2,511	19,766
In-Netherlands									
L-Awstrija		6,877	4,668	3,545	3,323	4,809	6,884	7,028	37,134
Il-Polonja				5,774	7,262	14,125	23,066	23,752	73,979
Il-Portugall	12,736	11,992	17,201	47,587	30,073	25,935	42,432	41,265	229,221
Ir-Rumanija			2,654	4,203		422,984	529,852	557,924	1,517,617
Is-Slovenja		72	430	263	252	987	2,686	2,579	7,269
Is-Slovakkja	1,309	797	872	741	555	535	509	487	5,805
Il-Finlandja	54,926	11,032	9,951	11,099	9,749	10,457	18,000	15,753	140,967
L-Iżvezja						486,108	445,853	228,135	1,160,096
Total	146,718	555,300	1,029,701	834,109	391,516	1,617,093	2,239,051	1,955,125	

Minhabba l-lakuni fid-data u n-nuqqas ta' data komparabbli, huwa diffiċli li wiehed jasal għal konkluzjonijiet sodi¹³. Peress li ma huwiex rekwiżit skont l-Artikolu 27, ma hemmx data disponibbli biex jiġi indikat l-għadd totali ta' PABFs pendenti fi tmiem kull sena. L-informazzjoni pprovduta fit-Tabella 4 turi li **matul il-perjodu ta' żmien infethu għadd konsiderevoli ta' PABFs, li fl-2023 laħqu kważi 2 miljun**. L-għadd għoli hafna ta' kontijiet miftuħa fir-Rumanija huwa spjegat mill-fatt li d-data turi t-tipi kollha ta' kontijiet miftuħa u ma hijiex limitata għall-PABFs. Bl-istess mod fil-Greċja, l-għadd għoli ta' kontijiet godda miftuħa huwa minhabba l-fatt li l-klijenti jużaw kontijiet standard bħala PABFs. L-għadd ta' kontijiet godda miftuħa fi Franza, fl-Italja¹⁴ u fis-Slovakkja huwa baxx hafna.

c) Għadd (u proporzjon) ta' applikazzjonijiet għal kontijiet tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi li ġew irrifjutati

Id-data dwar l-għadd ta' applikazzjonijiet għal PABFs li ġew irrifjutati ngabret mill-Istati Membri (it-Tabella 5). Il-proporzjonijiet ġew ikkalkolati billi ttiehdu l-għadd ta' PABFs miftuħa u l-għadd ta' applikazzjonijiet għal PABFs li ġew irrifjutati bħala l-għadd totali ta' applikazzjonijiet¹⁵.

Tabella 5: Għadd u proporzjon ta' applikazzjonijiet għal PABF li ġew irrifjutati

Pajjiż	2016	%	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
Il-Belġju	3	0.2%	0	0.0%	0		2	0.0%	6	0.1%	17	0.1%	10	0.0%	0	
Il-Bulgarija	0		0	0.0%	0		0		0		0		0		40	1.8%
Iċ-Ċekja			6	0.0%	26	0.1%	45	0.3%	129	1.6%	42	0.4%	53	0.5%	73	4.2%
Id-Danimarka																
Il-Germanja					14,600	2.6%	5,158	3.5%			5,325	4.2%	6,545	2.4%	2,968	1.7%
L-Estonja													2,437	1.2%	1,917	1.9%
L-Irlanda	23	0.3%	17	0.0%	25	0.1%	5	0.0%	2	0.0%	2	0.0%	7,249	5.6%	4,642	3.3%
Il-Greċja			0		0		143	0.1%	2,870	1.5%	1,718	0.4%	2,838	0.7%	230	0.0%
Spanja					7	0.1%	986	6.7%	2,227	10.6%	2,175	10.6%	2,457	8.3%	3,426	16.7%
Franza	0		0		0		0		0		2,953	7.9%	4,331		4,636	15.1%
Il-Kroazja			0		6	5.4%	0		2	1.4%	0		52	1.0%	63	2.3%
L-Italja	224	2.0%	171	1.2%	171	1.4%	237	1.9%	171	1.5%	230	1.8%	169	1.1%	209	1.1%
Ċipru							103	6.9%	12	0.0%	68	1.8%	107	0.3%	91	0.4%
Il-Latvja			13	8.4%	60	31.4%	118	64.1%	127	59.9%	22	11.5%	3	0.1%	6	0.7%
Il-Litwanja			3	0.0%	6	0.1%	2		0		7	0.1%	38	0.5%	23	0.4%
Il-Lussemburgu			1	0.8%	0		4	14.3%	0		1	6.3%	0		0	
L-Ungerija																
Malta					0		117	2.4%	96	1.5%	68	2.1%	58	2.1%	36	1.4%
In-Netherlands																
L-Awstrija			131	1.9%	112	2.3%	80	2.2%	81	2.4%	217	4.3%	37	0.5%	34	0.5%
Il-Polonja							104	1.8%	176	2.4%	586	4.2%	858	3.7%	1,021	4.4%
Il-Portugall	185	1.4%	150	1.2%	265	1.5%	581	1.2%	358	1.2%	315	1.2%	3,553	7.7%	2,379	5.5%
Ir-Rumanija					2	0.1%	0				1,254	0.3%	1,465	0.3%	1,718	0.3%
Is-Slovenja			21	22.6%	9	2.1%	12	4.4%	1	0.4%	9	0.9%	5	0.2%	48	1.8%
Is-Slovakkja	4	0.3%	1	0.1%	0		1	0.1%	2	0.4%	0		0		1	0.2%
Il-Finlandja			36	0.3%	22	0.2%	2	0.0%	2	0.0%	3	0.0%	23	0.1%	43	0.3%
L-Lżvezja											1,042	0.2%	1,249	0.3%	941	0.4%
Total	439	0.3%	550	0.1%	15,311	1.5%	7,700	0.9%	6,262	1.6%	16,054	1.0%	33,537	1.5%	24,545	1.2%

Id-data ma hijiex disponibbli għall-Istati Membri kollha u tista' ma tkunx kompletament komparabbli. Għalhekk, ma huwiex possibbli li wiehed jasal għal konkluzjonijiet sodi.

¹³ Pereżempju, l-għadd għall-Germanja muri fl-2018 huwa għadd konsolidat għas-snin 2016-2018, jew id-data f'xi Stati Membri ma hijiex disponibbli għas-snin kollha.

¹⁴ Fl-Italja, l-obbligu li jiġi offrut il-“kont bażiku” jitqies li jkun gie ssodisfat jekk il-fornitur ta' servizzi ta' pagament (PSP, Payment Service Provider) jipprovdli lill-PABF bħala prodott speċifiku jew jekk il-PSP joffri kont tal-hlas “standard” li jkun mingħajr hlas tal-inqas għas-servizzi u l-għadd ta' tranżazzjonijiet li għandhom jiġu inkluzi fil-PABF; fil-każ tal-aħħar, l-informazzjoni prekuntrattwali dwar il-kont għandha tispeċifika li tissostitwixxi l-“kont bażiku”.

¹⁵ L-irtirar possibbli tal-applikazzjonijiet ma ġiex ikkunsidrat (minhabba nuqqas ta' data).

Madankollu, id-data tindika li **r-rati ta' rifjut tal-applikazzjoni għal PABF huma ġeneralment baxxi hafna.**

Is-sitwazzjoni madwar l-Istati Membri tvarja b'mod sinifikanti fir-rigward tar-raġunijiet għar-rifjuti. Abbażi tat-tweġibiet għall-kwestjonarju, ir-raġunijiet ewlenin għar-rifjuti jinkludu: (i) il-konformità mar-rekwiżiti ta' hasil tal-flus u kun af lill-klijent tiegħek; (ii) il-klijent diġà jkollu kont tal-ħlas; (iii) il-klijent kellu anteedenti negattivi fil-passat mal-bank; (iv) problemi bid-dokumentazzjoni; jew (v) l-applikant ma huwiex residenti fl-UE.

6. KONKLUŻJONI

Ir-rapport jikkonferma li l-miżuri ewlenin tal-PAD dwar it-trasparenza u l-komparabbiltà, is-servizz ta' bdil u d-dritt għal kont tal-ħlas b'karatteristiċi bażiċi, huma ġeneralment fis-seħħ. Madankollu, id-differenzi fil-metodi tal-ġbir tad-data tal-Istati Membri u l-persistenza ta' lakuni sinifikanti fid-data jagħmluha diffiċli li wiehed jasal għal konklużjonijiet sodi dwar il-firxa tal-benefiċċji li l-introduzzjoni tal-PAD tat lill-konsumaturi Ewropej.

B'dawk il-prekawżjonijiet f'moħħna, xorta nistgħu naslu għall-konklużjonijiet proviżorji li ġejjin:

- **Ir-rekwiżiti ta' informazzjoni u trasparenza** skont l-Artikoli 4, 5 u 6 ġeneralment qegħdin jiġu rrispettati, u dan jissuġġerixxi tnaqqis ġenerali tad-detriment għall-konsumatur. Madankollu, id-disponibbiltà ta' data aktar komprensiva u robusta tkun meħtieġa biex wiehed jasal għal konklużjonijiet sodi dwar l-impatt pożittiv ta' dawn id-dispożizzjonijiet fuq il-konsumaturi Ewropej.
- **Is-siti web ta' tqabbil** huma kompletament operazzjonali fi kważi l-Istati Membri kollha. Diversi Stati Membri wettqu wkoll kampanji ta' sensibilizzazzjoni pubblika u pprovdew informazzjoni permezz ta' diversi mezzi ta' komunikazzjoni, li jista' jkollhom rwol vitali fis-sensibilizzazzjoni tal-konsumaturi. Ftit Stati Membri biss ivvalutaw jew qegħdin jippjanaw li jivvalutaw is-siti web ta' tqabbil tagħhom. Valutazzjonijiet regolari, l-inkorporazzjoni ta' feedback kemm mill-konsumaturi kif ukoll mill-fornituri tas-servizzi jiżguraw interfaċċi aktar faċli għall-utent kif ukoll informazzjoni aktar rilevanti u faċilment aċċessibbli għall-konsumaturi.
- **Fir-rigward tal-bdil ta' kont tal-ħlas**, is-servizz ta' bdil intuża minn aktar minn 2,5 miljun klijent fl-2023, li naqas mil-livell massimu preċedenti fl-2022 ta' 2,86 miljun. Mill-2016, kien hemm total ta' 17,6-il miljun bidla ta' kont. F'xi Stati Membri, is-servizz ta' bdil jintuża ta' spiss, b'kuntrast għal għadd ta' Stati Membri oħra fejn bilkemm jintuża. Ir-raġunijiet għal diskrepanzi bħal dawn ma humiex ċari bis-siġħ u jistgħu jirrikjedu aktar investigazzjoni. Madankollu, l-evidenza aneddotali pprovduta mill-Istati Membri tissuggerixxi li l-inerzja, in-nuqqas ta' sensibilizzazzjoni u domanda, il-komplessità perċepita (inkluż b'rabta mal-ħruġ mill-arranġamenti marbuta eżistenti), il-lealtà tal-klijenti, in-nuqqas ta' benefiċċji ovvjati li għandhom jinkisbu mill-bdil jew l-inkonvenjenza tal-bdil tal-IBAN kollha jistgħu jaffettwaw.
- Hemm ukoll differenzi sinifikanti bejn l-Istati Membri fir-rigward tal-**għadd ta' applikazzjonijiet għal bdil li jiġu rrifjutati**. Fost ir-raġunijiet għar-rifjut mogħtija mill-Istati Membri hemm (i) żbalji relatati mal-formola tal-applikazzjoni għal bdil (informazzjoni nieqsa jew mhux korretta, data inkonsistenti tal-klijenti, tipi ta' kontijiet ineligiġibbli, formoli mhux korretti, IBAN żbaljat, firem illeġibbli/nieqsa); (ii) skadenzi

qosra wisq; (iii) dokumentazzjoni mhux kompluta; (iv) nuqqas ta' kooperazzjoni bejn il-banek; (v) bilanċi tal-kont negattivi; (vi) nuqqas ta' lhuq ta' skadenzi speċifiċi; jew (vii) kanċellazzjoni tal-applikazzjoni mill-utent.

- **Fir-rigward tal-Kontijiet ta' Hlas b'Karatteristiċi Bażiċi (PABFs, Payment Accounts with Basic Features)**, għad hemm lakuni fid-data fejn xi Stati Membri ma pprovdewx l-għadd ta' kontijiet ġodda miftuħa. Il-Kummissjoni ma għandhiex data dwar l-għadd totali ta' PABFs fl-aħħar ta' kull sena u għalhekk ma tistax tindika kemm nies issa għandhom tali kontijiet. Hemm differenzi sinifikanti fost l-Istati Membri fir-rigward tal-**għadd kontijiet ġodda miftuħa**. Dan jista' jiġi spjegat parzjalment mid-differenzi fil-mod kif il-banek joffru dawn il-karatteristiċi lill-klijenti tagħhom. Pereżempju, f'xi każijiet ma hemm l-ebda differenza bejn il-PABFs u l-kontijiet standard li jinkorporaw il-karatteristiċi bażiċi ta' PABF. Filwaqt li d-data ta' tmien is-sena dwar l-għadd totali ta' kontijiet tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi ma hijiex disponibbli. Mid-data pprovduta mill-Istati Membri huwa possibbli li jiġu identifikati židiet sena wara sena – bl-għadd ta' kontijiet ġodda miftuħa jilhaq kważi ż-2 miljun fl-2023.
- **Ir-rata ta' rifjuti tal-applikazzjonijiet għal PABFs** tvarja b'mod sinifikanti fost l-Istati Membri. Ir-raġunijiet għal dan jinkludu tħassib dwar il-ħasil tal-flus, il-fatt li l-klijent diġà għandu kont tal-hlas ieħor, esperjenzi negattivi fil-passat mal-bank, problemi bid-dokumentazzjoni jew minhabba li l-persuna ma hijiex residenti fl-UE. B'kolloxx, fl-2023 ġew irregistrati 24 545 rifjut għall-ftuħ ta' kontijiet bażiċi ta' pagament, li jirrappreżentaw 1,2 % tal-għadd totali ta' kontijiet bażiċi ta' pagament miftuħa.

Il-Kummissjoni se ssegwi s-sejbiet tar-rapport, inkluż l-adozzjoni baxxa tas-servizz ta' bdil jew ir-rati għoljin ta' rifjut għall-PABFs f'xi Stati Membri, se tiddiskutihom mal-Istati Membri u se tesplora jekk azzjonijiet ulterjuri jistgħux ikunu ta' benefiċċju, inkluż fil-livell tal-Istati Membri. Il-Kummissjoni se tkompli taħdem ukoll mal-Istati Membri biex tiżgura li fil-futur ikun hemm data aktar robusta u komparabbli.