



ARBITRU_{GHAS-}
SERVIZZI
FINANZJARJI

NOTA Teknika

SEGWITU GHAN-NOTA TEKNIKA TA'
FRAR 2025 RIGWARD SKEMI TA' FRODI
MAGHRUFA BHALA 'PIG BUTCHERING'



Kontenut

A. SFOND	03
B. RIŻULTAT TAL-KAŻ APPELLAT	04
C. HARSJA ADDIZZJONALI DWAR PRATTIĊI TAJBIN	05
1. Taħriġ tal-Impjegati u Edukazzjoni tal-Konsumaturi	05
2. Miżuri Preventivi Interni Oħra	09
3. Għarfien Dwar l-Użu tal-Kriptoassi f'Każijiet ta' Frodi	10
4. Appoġġ lill-Konsumatur u Rimedju - Involvement Proattiv u Kompassjoni	11
5. Żviluppi Mportanti Oħra	12
D. KONKLUŻJONI	12



A. Sfond

Dan huwa segwitu għan-Nota Teknika ta' Frar 2025 li tirrigwarda frodi finanzjarji bbażati fuq relazzjoni, liema frodi hi magħrufa wkoll bħala '*pig butchering scam*', sabiex jingħata tagħrif u aġġornamenti rilevanti għal każijiet li jinvolvu dan it-tip ta' *scams*.

Frodi finanzjarji ta' dan it-tip jista' jkollhom impatt finanzjarju u emozzjonali devastanti u sinifikanti fuq il-vittma. Dan huwa qasam partikolarment inkwetanti, li flimkien ma' każijiet ta' skemi frawdolenti oħrajn, wassal lill-Arbitru biex joħroġ komunikazzjonijiet indirizzati lill-provdituri tas-servizzi finanzjarji sabiex jagħti gwida dwar il-konsiderazzjonijiet li ser jitqiesu fid-deċiżjonijiet tiegħu rigward ilmenti f'dan il-qasam.

Din in-nota ta' segwitu hija mmirata għall-Fornituri ta' Servizzi ta' Pagamenti ('Fornitur PSP'), jiġifieri, banek jew istituzzjonijiet ta' kreditu li huma liċenzjati taħt l-Att dwar il-Kummerċ Bankarju¹ kif ukoll Istituzzjonijiet Finanzjarji inklużi l-Istituzzjonijiet ta' Pagament, liċenzjati taħt l-Att dwar l-Istituzzjonijiet Finanzjarji². Din issegwi u tikkonsidra żviluppi importanti li seħħew mill-ħruġ tan-Nota Teknika ta' Frar 2025, jiġifieri:

- i) **Ir-riżultat tal-appell ipprezentat quddiem il-Qorti tal-Appell (Sede Inferjuri) għad-deċiżjoni tal-Arbitru fil-Każ ASF 025/2024.**³ Dan kien wieħed mill-ewwel każijiet ta' *pig-butchering scams* li ġew deċiżi mill-Arbitru fil-bidu tal-2025, u li kienu ibbażati fuq il-konsiderazzjonijiet deskritti fin-Nota Teknika msemmija aktar 'il fuq.
- ii) **Każijiet oħrajn** li l-Uffiċċju tal-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji ('OAFS') qed jipproċessa bħala lmenti pprezentati minn konsumaturi ta' servizzi finanzjarji.
- iii) **Rapporti riċenti u notifiċi oħra rilevanti għall-industrija**, u li huma kkunsidrati ta' interess għall-Fornituri PSP fir-rigward tal-frodi.

¹ Kap. 371

² Kap. 376

³ <https://financialarbiter.org.mt/sites/default/files/oafs/decisions/1738/ASF%20025-2024%20-%20CL%20vs%20Bank%20of%20Valletta%20plc%20%28with%20Technical%20Note%29.pdf>

B. Riżultat tal-Każ Appellat

Id-deċiżjoni tal-Qorti tal-Appell (Sede Inferjuri) tad-19 ta' Novembru 2025 (Appell Inferjuri Numru 7/2025 LM)⁴ hija ta' relevanza partikolari għall-industrija. Id-deċiżjoni tal-Arbitru fil-Każ ASF 025/2024 giet ikkonfermata fl-intier tagħha, mill-Qorti tal-Appell, u b'hekk ġew izjed invalidati l-kunsiderazzjonijiet u l-konklużjoni tal-Arbitru relatati mal-obbligazzjonijiet tal-Fornituri PSP fir-rigward tal-moniteragġ tat-transazzjonijiet u l-interventi raġonevoli meħtieġa.

Id-deċiżjoni tal-Arbitru għall-Każ ASF 025/2024⁵ issa hija finali u effettiva (*res judicata*) skont l-Artiklu 27 tal-KAP. 555.

Fid-deċiżjoni tagħha tad-19 ta' Novembru 2025, il-Qorti tal-Appell (Sede Inferjuri) irreferiet għall-proviżjonijiet tad-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-25 ta' Novembru 2015 dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern ('PSD 2'), partikolarment l-Artikolu 68 sub-artikolu (2) u (3) u l-qafas ta' sostenn tiegħu⁶, u pprovdiet l-interpretazzjoni tagħha fil-kuntest tad-deċiżjoni tal-Arbitru tal-każ appellat.

Fl-analizi ta' każijiet ġodda li jinvolvu frodi finanzjarja ibbażata fuq relazzjoni ('*Pig butchering scams*'), l-Arbitru ser jikkunsidra d-direzzjoni ċara hekk kif ipprovduta mill-Qorti tal-Appell fid-deċiżjoni tad-19 ta' Novembru 2025 (Appell Inferjuri Numru 7/2025 LM).

⁴ <https://ecourts.gov.mt/online-services/Judgements>

⁵ <https://financiararbiter.org.mt/sites/default/files/oafs/decisions/1738/ASF%20025-2024%20-%20CL%20vs%20Bank%20of%20Valletta%20plc%20%28with%20Technical%20Note%29.pdf>

⁶ Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/389 tas-27 ta' Novembru 2017 li jissupplimenta d-Direttiva (UE) 2015/2366 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill fir-rigward ta' standards tekniċi regolatorji għall-awtentikazzjoni qawwija tal-konsumatur u standards miftuħin ta' komunikazzjoni li jkunu komuni u sikuri. Il-Preambolu 2, l-Artikoli 2(1) u 2(2) tar-Regolament Delegat tal-Kummissjoni (UE) 2018/389 ġew b'mod partikolari msemija fid-deċiżjoni.

C. Harsa Addizzjonali Dwar Prattiċi Tajbin

Din is-sezzjoni tiddekrivi aktar prattiċi tajbin u oqsma oħra fejn għandu jsir titjib, li l-Arbitru osserva minn każijiet oħrajn ta' *pig butchering scams* ikkunsidrati tul l-2025⁷, każijiet godda li l-OAFS għe avviċinat bihom f'dan l-istess perjodu, kif ukoll minn rapporti u notifikati riċenti maħruga fl-industrija⁸.

Dawn li ġejjin huma **erba' oqsma ewlenin identifikati mill-Arbitru fejn il-Fornituri PSP huma mhegġa sabiex jimplimentaw u jieħdu miżuri iktar b'saħħithom u iktar effettivi sabiex jiġġieldu n-numru ta' każijiet ta' frodi finanzjarji li kull ma jmur qed jiżdied:**

- 1) Taħriġ tal-impjegati u edukazzjoni tal-konsumaturi
- 2) Miżuri preventivi interni oħra
- 3) Għarfien dwar l-irwol tal-kriptoassi f'każijiet ta' frodi
- 4) Appoġġ lill-konsumaturi vittmi ta' frodi u rimedju

Sfond ulterjuri dwar kull qasam huwa pprovdut hawn taħt. Fejn issir referenza għal każijiet speċifiċi deċiżi mill-Arbitru, kopja tad-deċiżjoni tista' titniżżel mis-sit elettroniku tal-OAFS⁹.

1. Taħriġ tal-Impjegati u Edukazzjoni tal-Konsumaturi

Impjegati li jkunu mħarrġa tajjeb u li għandhom il-ħiliet neċessarji jistgħu jagħmlu differenza tanġibbli fil-prevenzjoni u r-rispons f'waqtu għal frodi finanzjarji.

⁷ Eżempju Każ ASF 025/2024; ASF 122/2024; ASF 085/2024; ASF 204/2024; ASF 052/2025 fost oħrajn.

⁸ Bħall-Multi-Firm Review tal-FCA titolat 'Combating romance fraud – prevention, detection and supporting victims' ippubblikat fis-17 t'Ottubru 2025 - <https://www.fca.org.uk/publications/multi-firm-reviews/combating-romance-fraud-prevention-detection-and-supporting-victims>

⁹ <https://www.financialarbiter.org.mt/oafs/decisions>

Il-ħtieġa għal taħriġ speċjalizzat immedjat tar-rappreżentanti tal-Fornitur PSP, kemm fiċ-ċentri ta' kuntatt kif ukoll fil-fergħat, ġiet enfasizzata mill-Arbitru f'diversi każijiet riċenti tiegħu¹⁰. Tali taħriġ iffukat jeħtieġ li jtejjeb il-kompetenza u l-ħiliet tal-impjegati tal-Fornitur PSP fl-identifikazzjoni ta' frodi potenzjali u fit-teħid tal-miżuri meħtieġa biex jissalvagwardjaw dawk li potenzjalment jaf ikunu vittmi.

L-Arbitru jirrikonoxxi d-diffikultajiet li Fornituri PSP jiffaċċjaw f'dan il-qasam, peress li l-vittmi ta' scams, jistgħu, kif anke ħafna drabi jkunu mġiegħla jew igwidati mill-frodisti nfushom, jaħbu ċertu informazzjoni jew dettall mill-fornitur, inkluż, l-iskop veru tat-transazzjoni tagħhom, u li għalhekk jagħmilha aktar diffiċli għall-impjegati sabiex jissuspettaw frodi.

Madankollu, ġew innotati **diversi istanzi** mill-Arbitru fejn, **l-impjegati tal-Fornitur PSP tilfu opportunitajiet ċari biex jiġu identifikati *scams***. Dawn huma ftit eżempji ta' tali każijiet partikolari u sinjali ta' periklu (*red flags*) li ġew innotati f'xi wħud mill-każijiet ikkunsidrati mill-Arbitru:

- 1.1 Konsumatur iċempel lill-Fornitur PSP biex iwettaq **żieda materjali fil-limitu ta' transazzjoni u/jew il-limitu fuq l-ammont li jista' jingibed f'għurnata waħda**, bi qbil għal talbiet bħal dawn mill-Fornitur PSP mingħajr dettalji ċari u suffiċjenti u **mingħajr ħarsa lejn x'inhu l-iskop ewlieni tat-transazzjoni, in-natura u l-firxa tal-pagamenti li huma maħsuba biex fil-fatt jitwettqu lill-istess beneficijarji**.

Spjegazzjoni bażika għall-aħħar u wisq ġenerali għal żidiet fil-limiti fuq it-transazzjonijiet għal pagamenti sostanzjali trid tiġi ikkunsidrata b'aktar attenzjoni u b'mod kritiku minn impjegati mħarrġa f'dan il-qasam. Ħafna drabi, kull ma jkun hemm bżonn sabiex tinkiseb il-kooperazzjoni tal-konsumatur hija spjegazzjoni introduttorja li ċerti mistoqsijiet li qegħdin isiru u li jistgħu jidhru bħala intrużivi huma maħsuba għal protezzjoni kontra l-frodi.

- 1.2 Konsumatur li jagħmel **diversi talbiet fuq perjodu qasir ta' żmien biex jgħolli l-limitu fuq it-transazzjonijiet**.

Diversi talbiet sabiex jippermettu sensiela ta' pagamenti materjali huwa sinjal ċar ta' periklu.

¹⁰ Eżempju: Każ ASF 204/2024 u Każ 052/2025

Pereżempju, fil-Każ ASF 122/2024, l-ilmentatriċi ċomplet lill-bank tagħha tliet darbiet fi żmien għimgħa, sabiex tgħolli l-limiti applikabbli fuq il-kont tagħha.

- 1.3 **Pagamenti anomali frekwenti/sostanzjali lill-istess beneficijarju u/jew trasferimenti lil partijiet terzi,** inkluż fil-kont personali miżmum ma' fornitur terz ieħor.

Pereżempju, fil-Każ ASF 122/2024, l-ilmentatriċi għamlet diversi trasferimenti sostanzjali fi ftit jiem, lejn il-kont tagħha stess li hi kellha ma' fornitur terz barra l-pajjiż.

Xejriet simili ħarġu ukoll mill-Każ ASF 085/2024 fejn pagamenti sinifikanti saru b'mod suċċessiv fuq perjodu qasir ta' żmien fil-kont li l-ilmentatur kellu ma' fornitur terz barra l-pajjiż.

- 1.4 **Mistoqsijiet jew komunikazzjoni rigward trasferimenti kbar ta' flus li huma maħsuba li jidhlu fil-kont tal-konsumatur** huwa indikazzjoni potenzjali ta' manipulazzjoni tal-vittima, fejn il-frodista iqarraq bih billi jgħegħlu jemmen li ser isir trasferiment tal-allegati profitti fittizji kbar (bħal ma ġara fil-Każ ASF 122/2024).

- 1.5 **Pagamenti sostanzjali li l-vittima jipprova jagħmel permezz ta' diversi mezzi,** mhux biss permezz ta' pagamenti onlajn iżda wkoll permezz ta' għid ta' flus kontanti.

Taħriġ speċjalizzat, effettiv u kontinwu (inkluż dwar skemi frawdolenti kurrenti u prevalenti) huwa għodda importanti li tforni lill-Fornitur PSP bil-ħila li jidentifika dawn l-iscams fi stadju bikri u jipprovdi għal interventi f'waqthom sabiex jipprevjeni din il-frodi milli s-sehħ jew titkompla u jillimita t-telf sostnut.

L-impjegati għandhom jkunu imħarrġa biex jagħrfu u jidentifikaw xejriet anomali fl-istorja tal-pagamenti fejn jeħtieġ li tittieħed azzjoni fuqhom. Kull każ huwa differenti, u filwaqt li xi xejriet jistgħu jidhru malajr, anke f'għurnata waħda jew fi ftit jiem, f'xi każijiet oħrajn, din tista' tieħu diversi għimgħat jew xhur biex tiżviluppa.

L-Arbitru japprezza li mistoqsijiet iktar intrużivi u l-ħtieġa tal-impjegati tal-Fornitur PSP sabiex jinvestigaw iktar, potenzjalment anke temporanjament jwaqqfu jew jimblokkaw xi transazzjonijiet f'ċirkustanzi li huma ġustifikabbli fejn hemm sospett ta' frodi, jistgħu ma jintlaqgħux tajjeb u jiġu reżistiti mill-konsumatur. L-impjegati għalhekk għandhom:

- B'ħila u professjonalità, jiksbu l-informazzjoni rilevanti u jirrevedu b'mod kritiku u raġonevolment jistaqsu dwar l-ispejgazzjoni mogħtija mill-konsumatur fejn dan ikun meħtieġ;
- Jifhmu aħjar ix-xenarji ta' frodi u l-mentalità tal-vittma meta jkun immanipulat mill-frodist;
- Jiddeterminaw liema azzjonijiet xierqa huma meħtieġa fiċ-ċirkostanzi partikolari ppreżentati quddiemhom.

L-għan aħħari jibqa':

- **li jintlaħaq il-bilanċ it-tajjeb u jittieħdu l-miżuri proporzjonati fl-interess tal-konsumatur.** Dan jista' jinkiseb permezz ta' taħriġ speċjalizzat u proċeduri interni li jirriflettu x-xenarji ta' frodi li qed iseħħu fl-industrija finanzjarja tal-lum, u
- **li teduka lill-konsumaturi u tinfirmahom dwar xenarji ġodda ta' *scams*,** dwar il-ħtieġa li għandhom ikunu viġilanti, kif ukoll dwar kif għandhom jipproteġu lilhom infushom, huwa qasam ta' prevenzjoni ieħor ewlieni.

L-Arbitru jirrikonoxxi b'mod pożittiv l-isforzi mtejba, inkluż it-twissijiet frekwenti bl-SMS, diversi *podcasts*, preżenza fuq it-televiżjoni u r-radju, u anke twissijiet fuq karożzi tal-linja sabiex jiżdied l-għarfien dwar l-iscams. Inizjattivi edukattivi b'mod kontinwu huma mħeġġa u rikonnexxuti. L-użu ta' eżempji reali dwar ir-riskji li tinvesti permezz ta' kuntatti ma' persuni mhux magħrufa jew mingħajr liċenzja, miksuba mill-midja soċjali relazzjonijiet onlajn, u talbiet finanzjarji onlajn, huma partikolarment utli għall-ħolqien u ż-żieda tal-għarfien dwar il-perikli għall-konsumaturi.

2. Miżuri Preventivi Interni Oħra

L-Arbitru jinnota li studju riċenti li l-FCA għamlet dwar il-ġlieda kontra *r-romance fraud*, identifikat prattici utli li ta' min jenfasizza fuqhom¹¹. Diversi sitwazzjonijiet msemija f'dan ir-rapport, kienu osservati b'mod komuni u simili f'każijiet ta' lmenti ipprezentati quddiem l-OAFS.

Dawn li ġejjin huma xi eżempji addizzjonali ta' prattici tajba identifikati f'dan ir-rapport imsemmi, li l-Arbitru ser ikun ukoll qed iqis għal każijiet futuri:

- 2.1 **Indikatur għal klijent vulnerabbli, u izjed sensittività u moniteragg għal tali klijent**, fil-każ fejn il-fornitur tal-pagament ikun konxju jew imwissi dwar il-vulnerabilità tal-klijent¹².
- 2.2 **Pagamenti b'riskju għoli mwaqqfa temporanjament jew differiti għal intervent manwali**, bil-pagament ikun temporanjament miżmum sabiex il-klijent ikun l-ewwel irid jikkellem mar-rappreżentant tal-Fornitur PSP qabel ma jkun jista' jipproċedi bil-pagament. Dan japplika b'mod partikolari għal pagamenti lejn beneficijarji ġodda.
- 2.3 **Fondi mislufa minn membri familjari, ħbieb, jew inkella minn bejgħ ta' assi personali bl-intenzjoni li jiġu immedjatament trasferiti lejn beneficijarju ieħor, għandhom ukoll iqanqlu suspett għal aktar investigazzjoni.**

Prattici oħrajn tajbin li ġew identifikati mill-Arbitru waqt l-interazzjonijiet ma' istituzzjonijiet lokali jinkludu:

- 2.4 **L-introduzzjoni ta' perjodi ta' pawsa:** wara l-approvazzjoni taż-żieda fil-limitu tal-infieq kif jaf ikun meħtieġ f'ċirkustanzi partikolari (bħal pereżempju, aġġustamenti għal limiti li jseħħu b'mod remot); wara bidla dubjuża tal-apparat elettroniku reġistrat.
- 2.5 **Introduzzjoni ta' pop-ups bi twissija** f'każijiet ta' pagamenti onlajn, li jirrakkomandaw verifika oħra mill-pagatur fuq l-integrità tal-benefiċjarju, u dan qabel jiġi rilaxxati l-pagamenti.

¹¹ <https://www.fca.org.uk/publications/multi-firm-reviews/combating-romance-fraud-prevention-detection-and-supporting-victims>

¹² Pereżempju, irreferi għal deċiżjoni riċenti fir-rigward tal-każ ASF 204/2024

3. Għarfien Dwar l-Użu tal-Kriptoassi f'Każijiet ta' Frodi

Ħafna skemi frawdolenti li jinvolvu relazzjoni (bħal *pig-butchering scams*) jirriżultaw f'assi diġitali li jintbagħtu minn skambji ta' kriptoassi għal *wallets* esterni fuq il-*blockchain* fejn l-identità ta' min qed jirċievi dawn l-assi hija diffiċli ferm biex tiġi ppruvata. Fil-biċċa l-kbira tagħhom, dawn it-trasferimenti jiġu awtorizzati mill-vittmi stess meta dawn ikunu qed ifittxu qliegħ illużorju, qabel ma jirrealizzaw li qed jiġu mqarrqa mill-frodist.

Peress li xi banek jistaqsu jew inkella jimblokkaw pagamenti diretti lill-iskambji ta' kriptoassi, l-frodisti jistgħu minflok jiggwidaw lill-vittmi biex jittrasferixxu fondi lil xi intermedjarju ieħor (istituzzjonijiet finanzjarji oħrajn li m'humex banek). Il-vittmi huma ggwidati mill-frodisti sabiex isemmu lilhom infushom bħala l-benefiċjarji, iżda jikkwotaw kontijiet li għandhom jiġu kkreditati (bħal IBANs virtwali) li jappartjenu l-pjattaformi ta' *exchanges* ta' kriptoassi jew negozjant ieħor relatat mal-kriptoassi li jkollu kont mal-intermedjarju tal-pagament.

B'dan il-mod, trasferimenti fondi li dwarhom normalment jitqajmu ċertu mistoqsijiet jew saħansitra imblukkati mill-bank tradizzjonali tal-vittma, isibu ruħhom fuq kont tal-kriptoassi tal-vittma (li normalment jinfetaħ taħt il-gwida tal-frodist), fejn il-fondi jiġu mbagħad ikkonvertiti fi kriptoassi u eventwalment trasferiti għal *wallets* esterni tal-frodist.

Fornituri PSP li jimmaniġġjaw tali trasferimenti ta' fondi għandhom iqajmu s-suspetti tagħhom meta jirċievu fondi minn klijenti *retail* jew klijenti personali li jsemmu lilhom infushom bħala l-benefiċjarji (minkejja li dawn ma jkollhom l-ebda kont mal-istess Fornitur PSP) filwaqt li jikkwotaw in-numri tal-kontijiet tan-negozjant tal-kriptoassi.

Din ix-xejra hija tant prevalenti f'diversi każijiet li ġew quddiem l-Arbitru li Fornituri PSP huma mistennija li jissuspettaw frodi u jmorru lura għand il-bank li mingħandu qed toriġina t-transazzjoni sabiex tiġi kkoreġuta l-identità tal-benefiċjarju qabel ma jipproċedi biex jikkredita l-fondi lill-benefiċjarju li huwa differenti minn dak imsemmi fl-ordni tat-trasferiment.

4. Appoġġ lill-Konsumatur u Rimedju - Involvement Proattiv u Kompassjoni

F'diversi każijiet li ra l-Arbitru, deher nuqqas ta appoġġ xieraq lill-vittmi, fejn il-Fornitur PSP, xi drabi, ma kellu l-ebda interazzjoni proattiva mal-vittma jew inkella din kienet waħda limitata.

Pereżempju, fil-Każ ASF 085/2024, il-konsumatur stqarret li, minkejja s-severità tat-talba tagħha (fejn tilfet madwar €70,000), it-tim ta' frodi tal-bank qatt m'għamel kuntatt dirett magħha dwar il-każ tagħha.

L-Arbitru jikkunsidra li huwa fl-interess tal-Fornitur PSP li jinvolvi ruħu f'diskussjonijiet attivi mal-klijenti u dan sabiex jiġbor informazzjoni rilevanti u jivvaluta x-xejriet godda ta' skemi frawdolenti, kif ukoll anke bħala parti mill-iżvilupp ta' Prattika investigattiva interna b'saħħitha.

Għall-Fornitur PSP, huwa wkoll importanti li juri ċertu mogħdrija u kompassjoni iktar milli xi attitudni indifferenti u ta' ċaħda lejn il-klijenti tiegħu. **Dan jitlob għal ċertu tibdil kulturali fit-tip ta' interazzjoni li ssir mal-konsumatur f'dawn iċ-ċirkustanzi fejn għandha tkun waħda izjed meqjusa madwar l-konsumatur milli waħda difensiva, b'enfasi ikbar fuq il-protezzjoni tal-konsumatur u l-impenn lejn il-klijent.**

Ċertu kompassjoni tidher ukoll nieqsa meta Fornituri PSP jibqgħu jappellaw każijiet fejn l-Arbitru jkun sab li għandhom xi tort u inagħta kumpens lill-vittmi, meta deċiżjonijiet simili jkun digà ġew appellati u miċħuda mill-Qorti.

5. Żviluppi Mportanti Oħra

Il-konformità mar-rekwiżiti dwar trasferimenti istantanji ta' kreditu miġjuba mid-9 ta' Ottubru 2025, taħt ir-Regolament dwar Pagamenti Istantanji (*Instant Payments Regulation – IPR*), għandhom ukoll jiġu ikkunsidrati¹³. Aspetti importanti f'dan ir-rigward jinkludu s-servizz ta' verifika tal-benefiċjarju għall-prevenzjoni tal-frodi u l-implikazzjonijiet potenzjali relatati mal-aġġustamenti tal-limiti tal-infiq mill-konsumatur.

L-Arbitru jirrikonoxxi u jaqbel ma' l-użu ta' mudell ibbażat fuq ir-riskju fir-rigward tal-aġġustament mill-konsumatur fil-limiti tal-infiq, b'referenza għall-*'Avviż dwar dewmien temporanju għal aġġustamenti fil-limiti tat-trasferimenti istantanji ta' kreditu bis-SEPA'* maħruġ mill-Bank Ċentrali ta' Malta fis-17 ta' Settembru 2025¹⁴. Issir referenza wkoll għal dokument maħruġ mill-*Financial Intelligence Analysis Unit (FIAU)*, b'kollaborazzjoni mal-Bank Ċentrali ta' Mata f'Diċembru 2025, titolat *'Clarifications on AML/CFT issues under Regulation (EU) 2024/886 (IPR)'*.¹⁵

D. Konkluzjoni

Il-proliferazzjoni tal-*pig butchering scams* kompliet tiżdied matul l-aħħar snin u dan kif inhu evidenti miż-żieda fl-ilmenti mill-vittmi u r-rapurti ta' wiesa' mill-midja madwar id-dinja.

Fir-rapport tagħha maħruġ f'Ottubru 2025 u titolat *'EMISA Threat Landscape 2025'*, l-Aġenzija tal-Unjoni Ewropea għaċ-Ċibersigurtà (*European Union Agency for Cybersecurity – ENISA*), fosthom irrapurtat illi:

¹³ Regolament (UE) 2024/886 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-13 ta' Marzu 2024 li jemenda r-Regolamenti (UE) Nru 260/2012 u (UE) 2021/1230 u d-Direttivi 98/26/KE u (UE) 2015/2366 fir-rigward ta' trasferimenti ta' kreditu istantanji f'euro

¹⁴ <https://www.centralbankmalta.org/en/news/14/2025/11300>

¹⁵ <https://fiaumalta.org/news/new-qa-document-aml-cft-clarifications-under-regulation-eu-2024-886-ipr/>

'Observed since at least the mid-2010s in China and globally since 2019²⁰¹, pig-butchering scams²⁰² are increasingly reported as being leveraged to target citizens in EU MSs. In 2024, pig-butchering scams grew by almost 40% year-on-year, reportedly generating between €9.1 (USD 10.6) billion and €11.4 (USD 13.3) billion, and accounting for over one-third of global cryptocurrency scam revenue²⁰³. Throughout this period, open sources noted the increased use of generative AI and deepfake videos to impersonate trusted contacts, enhancing the social-engineering phase of these scams.'¹⁶

Riferenzi mis-sors originali

²⁰¹ <https://www.scmp.com/news/people-culture/social-welfare/article/3150688/online-pig-butchering-love-scams-have-gone>

²⁰² Scams in which threat actors spend weeks or months building trust with victims, often through fake online relationships, before defrauding them of their money, often by convincing them to invest in fraudulent cryptocurrency platforms.

²⁰³ <https://www.chainalysis.com/blog/2024-pig-butchering-scam-revenue-grows-yoy/>

L-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA) ddeskriviet il-pagamenti frawdolenti bħala dik li *"still the most significant issue for EU consumers as a result of new types of fraud such as 'Authorised Push Payment' (APP) fraud, where the payer is manipulated into making a payment to the fraudster"*, u dan kif deskritt fir-rapport tagħha *'EBA Consumer Trends Report 2024/25 of 26 March 2025'*.¹⁷ Barra minn hekk, fir-rapport riċenti tagħha ta' Diċembru 2025 dwar il-pagamenti frawdolenti, l-Awtorità Bankarja Ewropea irrapurtat żieda fil-ħlasijiet frawdolenti, u nnutat li *'The total value of fraudulent payment transactions reported by the industry across the European Economic Area (EEA) amounted to EUR 4.2 billion in 2024. This represents a year-on-year increase of EUR 602 million or 17% from 2023 to 2024'*.¹⁸

Is-settur finanzjarju u l-konsumaturi lokali m'humix esklużi minn din iż-żieda fil-frodi. Tul is-sena 2025, l-Uffiċċju tal-Arbitru għas-Servizzi Finanzjarji għie avviċinat minn ilmentaturi li sofrew telf sinjifikanti minn *pig butchering scams*, liema telf ivarja minn ċifri baxxi ta' ħames figuri għal ċifri għoljin ta' sitt figuri.

¹⁶ Paġna 32 – 33 tar-rapport *'ENISA Threat Landscape 2025'* datat Ottubru 2025 - https://www.enisa.europa.eu/sites/default/files/2026-01/ENISA%20Threat%20Landscape%202025_v1.2.pdf

¹⁷ P. 7 tar-rapport tal-EBA (EBA/Rep/2025/08) - <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-03/514b651f-091b-42d3-b738-1fae79264044/Consumer%20Trends%20Report%202024-2025.pdf>

¹⁸ Paġna 10 tat-'2025 Report on Payment Fraud' (EBA/Rep/2025/40), Diċembru 2025 - <https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-12/1709846a-84d9-47cf-86a0-b155efb34d66/EBA%20and%20ECB%20Report%20on%20Payment%20Fraud.pdf>

Kif deskritt f'rapport riċenti fil-midja lokali, *'Reports to the police about investment scams, romance scams and similar frauds have gone up a lot in recent years' where 'the police are receiving an average of 15 reports about online scams every day'*.¹⁹ X'aktarx, il-firxa vera ta' dawn l-iskemi frawdolenti ma tkunx irrappurtata biżżejjed, u dan minħabba s-sitwazzjoni mbarazzanti li ħafna mill-vittmi jkunu spiċċaw fiha.

Prattiċi tajba fl-industrija juru li ġeneralment, il-Fornituri PSP fil-fatt jintervjenu hekk kif inhu mistenni.

L-Arbitru japprezza li l-Fornituri PSP lokali jipprevjenu ħafna skemi frawdolenti permezz tal-użu ta' sistemi awtomatizzati li ġew implimentati fl-aħħar snin, flimkien mal-interventi xierqa u f'waqthom min-naħa tagħhom sabiex jindirizzaw dan il-frodi. Madankollu, il-Fornituri PSP huma m'hegħa sabiex jirrevedu u jsaħħu ċertu aspetti tas-sistemi nterni tagħhom sabiex ikomplu jiġġieldu l-frodi b'mod effettiv. B'mod partikolari, huma għandhom jikkunsidraw dawn il-punti li ġejjin:

1. Il-livell fuq xhiex istituzzjonijiet tal-pagament jistgħu jallegaw negligenza grossolana min-naħa tal-vittmi huwa wiehed ferm fl-għoli hekk kif il-każijiet ta' frodi qed jiżdiedu b'mod esponenzjali, u l-iskemi frawdolenti qed isiru industrija kriminali lukrattiva u kreattiva.
2. Minkejja li l-frodisti qed jaddottaw l-intelligenza artifiċjali bħala strument effettiv għal-attività kriminali tagħhom, il-Fornituri PSP għandhom ukoll jaddottaw l-intelligenza artifiċjali sabiex itejbu l-mekkaniżmu tagħhom ta' moniteragg tal-pagamenti b'kontrolli iżjed effettivi fil-ħin rejali.
3. It-tqabbil tal-IBANs u, fejn applikabbli, l-IBANs virtwali, mal-benefiċjarju indikat huwa, kull ma jmur, għodda aktar effettiva biex frodi jiġi identifikat u eventwalment imwaqqaf.

¹⁹ Artiklu datat 28 ta' Settembru 2025 - <https://timesofmalta.com/article/watch-i-impersonating-mother-scammer-save-her.1116952>

Sadanittant, l-Arbitru ser ikun qed isegwi mill-qrib l-iżviluppi li bħalissa qed jiġu ikkunsidrati fl-Unjoni Ewropea rigward il-qafas leġislattiv dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern.

L-assoċjazzjonijiet li jirraprezentaw l-industrija finanzjarja huma wkoll imħeġġa jaħdmu mill-qrib mal-awtoritajiet inkluzi dawk regolatorji sabiex itejbu u jfasslu mekkaniżmi dwar kif jistgħu jaħdmu flimkien biex inaqqsu u jindirizzaw dawn l-iskemi frawdolenti li qegħdin dejjem jevolvu.



ARBITRU^{GħAS-}
SERVIZZI
FINANZJARJI



Maħruġa: Jannar 2026
arbitrufinanzjarju.org.mt

