



Parlamentul României
Camera Deputaților
Comisia pentru afaceri europene

București, 01/10/2013

Nr. 4c-19 / 720 .

PROIECT FINAL DE OPINIE

privind examinarea în fond a
Propunerii de

DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI
privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea
conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu funcționalități de bază
COM(2013) 266 final

În temeiul Tratatului de la Lisabona, în special art. 5 și 12 TUE și protocolul nr. 1 și nr. 2 anexate Tratatului,

În temeiul Constituției României, republicată, în special art. 148,

În temeiul Hotărârii Camerei Deputaților nr. 11/2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene,

În temeiul prevederilor Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale,

În temeiul sesizării prin memorandumul nr. 16/E din 27.05.2013,

- A. Având în vedere Nota de informare transmisă de Direcția Uniunea Europeană a Camerei Deputaților,
- B. Având în vedere Nota primită de la Ministerul afacerilor externe,

Comisia pentru afaceri europene:

I. Remarcă nivelul de detaliu și orientarea pragmatică a prevederilor actului și subliniază următoarele :

a) Stimularea și sprijinirea accesului la un cont bancar de bază sunt bine-venite, putând ajuta educația financiară a cetățenilor care în final vor putea beneficia de avantajele utilizării unor servicii bancare, mai ales în cazul României, Stat membru în care se remarcă o prezență redusă a cetățenilor care au deschis un cont bancar. În

acest fel se va putea facilita accesul la sistemele de plăți electronice, fapt care ar putea contribui și la stimularea activităților comerciale la nivelul firmelor de retail.

b) Este vital ca toți consumatorii să poată înțelege comisioanele, astfel încât să poată compara ofertele provenind de la prestatori de servicii de plată diferiți și să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la contul cel mai adecvat nevoilor lor.

c) Schimbarea conturilor de plăți este fără îndoială crucială pentru mobilitatea clienților efectivi și a celor potențiali, ceea ce creează concurență între furnizori și îi încurajează să ofere produse mai ieftine și de o calitate mai bună. Propunerea ia în considerare factorii care limitează în prezent schimbarea conturilor bancare cum ar fi: *informarea neadecvată, complexitatea procesului de schimbare a conturilor bancare, costurile financiare directe, factorii psihologici, schimbarea restricționată a conturilor bancare la nivel transfrontalier.*

II. Recomandă ca următoarele aspecte să se afle în atenția Comisiei Europene, pentru a asigura atingerea obiectivelor reglementării prin propunerea de directivă:

a) Dreptul la acces la serviciile financiare de bază este în strânsă legătură cu protecția consumatorului și include dreptul la o informare corectă și completă. Propunerea conține prevederi de natură să reducă riscul manipulării informației bancare.

Cu toate acestea, o informare corectă depinde și de nivelul de cunoaștere pre-existent al consumatorului, fapt relevant mai ales în situația Statelor Membre foste comuniste, cum este cazul României.

Nivelul și modul de înțelegere a calculelor și a comparațiilor serviciilor de bază, chiar expuse într-un web-site operat independent, cum prevede propunerea, pot fi diferite, pot avea cauze socio-culturale, așa cum o demonstrează chiar și studiile în pregătirea propunerii. Informarea asupra comisioanelor și definițiile comune au efect doar în măsura în care educația bancară în general este suficientă.

Prin urmare, obținerea unei informări corecte și complete a consumatorului ar trebui să facă obiectul unor măsuri de educație bancară a populației Uniunii, posibilă fie pe baze voluntare fie pe calea unor înțelegeri interguvernamentale. O asemenea acțiune ar fi posibilă și recomandabilă la nivelul Uniunii, pentru a asigura armonizarea înțelegerii informațiilor puse la dispoziție ca urmare a implementării directivei propuse.

b) Modificările impuse de directivă în relația dintre consumator și furnizorul de servicii financiare generează costuri suplimentare, ce se reflectă în costurile serviciilor respective și în profitabilitatea afacerii respective.

Acest lucru este receptat diferit în funcție de mărimea furnizorului, cei mici resimțind mai puternic impactul asupra profitabilității față de cei mari. Mai mult, multe entități mari au o activitate transfrontalieră astfel încât efectele pozitive ale directivei asupra afacerii pot mai ușor contrabalansa costurile suplimentare decât în cazul entităților mai mici.

Prin urmare, ar fi recomandabil ca implementarea directivei să fie analizată la prima revizuire și sub aspectul impactului asupra IMM.

c) Serviciile financiare sunt pot fi derulate fie prin interacțiune personală cu personalul băncii, fie prin internet.

În cazul interacțiunii personale, codurile de conduită, regulamentele de comportament precum și etica organizației în sens larg, sunt importante pentru a asigura o informare corectă, cu atât mai mult în cazul serviciilor financiare de bază. Propunerea de directivă nu adresează însă acest aspect, deși ar fi fost oportun.

În cazul serviciilor prin internet, modalitatea de furnizare a informației adiționale, în special în cazul pachetelor de servicii este relevantă, mai curând decât conținutul informațional în sine. Considerăm prin urmare că ar trebui ca web-site-ul de comparare prevăzut să includă în mod obligatoriu consemnări privind gradul de transparență a informației despre serviciile de plăți bază dar și despre pachetele de servicii aferente, dacă este cazul.

d) Propunerea de directivă conține prevederi ce vizează furnizarea de informație corectă și completă, anume posibilitatea de comparare a comisioanelor bancare. Acest cadru nu exclude însă aplicarea normelor generale de protecție a consumatorilor în sectorul serviciilor bancare. Este de așteptat prin urmare ca măsurarea nivelului de protecție a consumatorului în acest caz să întâmpine aceleași dificultăți legate de comparabilitatea și disponibilitatea datelor ca și în cazul serviciilor bancare în general. Astfel, o evaluare de parcurs a eficienței informării ar fi binevenită.

e) Proiectul de directivă nu propune niciun fel de mecanisme privind modul de implementare a cerinței privind asigurarea de către statele membre a faptului că pe teritoriul lor există cel puțin un prestator de servicii de plată la care este asigurat accesul consumatorilor la conturi de plăți de bază. Pentru soluționarea unitară la nivelul Uniunii a acestei probleme, considerăm oportună reglementarea unui mecanism în legătură cu obligația autorităților de desemnare a furnizorilor de conturi de plăți de bază similar celui referitor la stabilirea costurilor rezonabile – respectiv stabilirea obligației de a emite un ghid cu principii în baza cărora să fie realizată această desemnare care să asigure menținerea unor condiții concurențiale echitabile în acord cu principiile economiei de piață.

f) Criteriul "costului rezonabil" prevăzut în proiect prezintă dificultăți de aplicare, din cauza prezenței multor factori, inclusiv de natură socială, ce influențează aprecierea unui cost ca fiind rezonabil sau mai puțin rezonabil.

g) Agențiile și/sau asociațiile de protecția consumatorilor ar putea fi implicate în sistemul de asigurare a transparenței comisioanelor bancare pentru conturile de plăți de bază, ceea ce ar conduce la creșterea încrederii deținătorilor de conturi, în special în situația unui procent mai mic de populație bancarizată, cum este cazul României.

h) Obiectivele reglementării sunt în legătură și cu protecția socială, prin urmare acest aspect ar necesita o tratare distinctă, utilă mai ales Statelor membre cu un Produs intern brut mic pe locuitor, cum este situația României.

i) O mai mare flexibilitate în sensul aplicării graduale a măsurilor prevăzute în directivă, în funcție de valuta vizată și de situația concretă din fiecare Stat membru ar conduce la creșterea șanselor de atingere a obiectivelor Directivei.

III. Reamintește că politicile sectoriale ale Uniunii câștigă în eficiență și transparență în condițiile în care sunt depuse eforturi de coordonare între acestea, pentru a utiliza optim resursele financiare și a asigura coerența acțiunilor, în beneficiul cetățenilor Uniunii. În acest caz, Comisia pentru afaceri europene invită Comisia Europeană să analizeze gradul de coordonare cu prevederile și implementarea altor acte ale Uniunii, în special cu Small Business Act - COM(2008) 394 final și cu Directiva 2011/83/EU privind protecția consumatorilor, așa cum a rezultat din cele expuse.

*

* *

Pentru aceste motive, în ședința din 01/10/2013, Comisia pentru afaceri europene a Camerei Deputaților propune informarea instituțiilor Uniunii Europene asupra observațiilor /recomandărilor sale, ca o contribuție la procesul de consultare.

Propune în același timp, transmiterea observațiilor / recomandărilor sale, Comisiei Europene, în cadrul dialogului informal propus de Comisia Europeană în Comunicarea “Furnizând Rezultate pentru Europa”, COM (2006) 211.

Președinte,


Relu FENECHIU

Secretar,

Ana BIRCHALL



Redactat: FA