



Comhairle an
Aontais Eorpaigh

An Bhruiséil, 1 Iúil 2021
(OR. en)

Comhad Idirinstitiúideach:
2021/0171(COD)

10382/21
ADD 3

CONSOM 148
MI 521
COMPET 527
EF 232
ECOFIN 680
DIGIT 84
CODEC 1021
CYBER 198

NÓTA CLÚDAIGH

ó:	Ardrúnaí an Choimisiúin Eorpaigh, arna s(h)íniú ag Martine DEPREZ, Stiúrthóir
dáta a fuarthas:	1 Iúil 2021
chuig:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Ardrúnaí Chomhairle an Aontais Eorpaigh
Uimh. an doic. ón gCoim.:	SWD(2021) 171 final
Ábhar:	DOICIMÉAD INMHEÁNACH OIBRE DE CHUID AN CHOIMISIÚIN ACHOIMRE FEIDHMIÚCHÁIN AR AN TUARASCÁIL AR AN MEASÚNÚ TIONCHAIR a ghabhann leis an doiciméad Togra le haghaidh TREOIR Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN gCOMHAIRLE maidir le creidmheas tomhaltóirí

Gheobhaidh na toscaireachtaí i gceangal leis seo doiciméad SWD(2021) 171 final.

Faoi iamh: SWD(2021) 171 final



AN COIMISIÚN
EORPACH

An Bhruiséil, 30.6.2021
SWD(2021) 171 final

**DOICIMÉAD INMHEÁNACH OIBRE DE CHUID AN CHOIMISIÚIN
ACHOIMRE FEIDHMIÚCHÁIN AR AN TUARASCÁIL AR AN MEASÚNÚ
TIONCHAIR**

a ghabhann leis an doiciméad

**Togra le haghaidh TREOIR Ó PHARLAIMINT NA hEORPA AGUS ÓN
gCOMHAIRLE**

maidir le creidmheas tomhaltóirí

{COM(2021) 347 final} - {SEC(2021) 281 final} - {SWD(2021) 170 final}

Bileog Achoimre Feidhmiúcháin
Measúnú tionchair ar an Athbhreithniú ar an Treoir maidir le Creidmheas Tomhaltóirí (2008/48/CE)
A. An gá le beart
Cén fhadhb atá ann agus cén fáth ar fadhb í ar leibhéal an Aontais?
I bhfianaise na bhforbairtí sa mhargadh, sa teicneolaíocht agus san iompraíocht ó glacadh an Treoir, d'fhéadfaí dochar a dhéanamh do thomhaltóirí a thógann iasachtaí amach. Meastar go dtéann fadhbanna éagsúla a bhaineann le príomhfhorálacha na Treorach i bhfeidhm ar suas le 46 milliún duine. Rud eile, bíonn ualach agus costais ar ghnólachtaí de dheasca oibleagáidí atá doiléir, rud a laghdaíonn iomaíochas mhargadh inmheánach an Aontais don chreidmheas le haghaidh na dtomhaltóirí, faoi mar a deimhníodh i Meastóireacht na Treorach a foilsíodh in 2020 (SWD(2020) 254 final), rud a chruthaíonn deacrachtaí do thomhaltóirí agus do ghnólachtaí creidmheas trasteorann a chur ar fáil. Is measaide na fadhbanna táirgí nua atá baolach a bheith ag teacht chun cinn, agus gníomhairí nua nach ndéantar a rialú (go soiléir) . Anuas ar fheasacht theoranta na dtomhaltóirí, is é toradh a bhíonn ar an scéal cleachtais a bhaineann leas as staid agus patrúin iompraíochta an tomhaltóra i gcás creidmheasanna a dheonaítear gan measúnú críochnúil a dhéanamh ar acmhainneacht creidmheasa an tomhaltóra, agus as tomhaltóirí a mhealltar chun rófhéichiúnais go héasca mar gheall ar a gcás féin nó ar shuaitheadh eacnamaíoch sistéamach. Mura ndéantar aon bheart, ní thabharfar aghaidh i gceart ar na príomhchúiseanna bunúsacha, i.e. an digitiú, forbairtí in iompar na dtomhaltóirí, easpa soiléireachta maidir le forálacha áirithe i dTreoir, breithnithe cothromais neamhleora agus comhchuibhiú neamhleor idir na Ballstáit as a n-eascraíonn iomaíocht neamhfhoirfe. Dá bhrí sin, leanfadh na fadhbanna sainitheanta ag cur isteach ar gheallsealbhoirí, is dócha fiú ar scála níos mó, i bhfianaise threochtaí an mhargaidh mar thoradh ar dhul chun cinn an digitithe.
Cad é ba cheart a bhaint amach?
Is iad na spriocanna ginearálta atá le hathbhreithniú na Treorach an díobháil do thomhaltóirí agus na rioscaí a bhaineann le hiasachtaí a thógáil amach i margadh atá ag athrú a laghdú agus soláthar trasteorann creidmheasa le haghaidh na dtomhaltóirí agus iomaíochas an mhargaidh inmheánaigh a éascú. Sin rud atá i gcomhréir le bunchuspóirí na Treorach .
Cad é an breisluach atá le beart ar leibhéal an Aontais (an choimhdeacht)?
I bhfianaise na bhforbairtí ó glacadh an Treoir, go háirithe cineálacha cur chuige éagsúla atá glactha ag na Ballstáit, ní féidir feabhas a chur ar an gcreat rialála atá ann faoi láthair ach trí ghníomhaíocht ar leibhéal an Aontais. Le gníomhaíocht AE, d'áiritheofaí ardleibhéal comhsheasmhach cosanta do thomhaltóirí agus creat dlíthiúil níos soiléire agus níos comhchuibhithe do ghnólachtaí, d'ísleofaí bacainní ar chreidmheas a thairiscint i mBallstáit eile (trí sholáthar trasteorann díreach nó trí fhochuideachtaí a bhunú). Leis an digitiú, agus le teacht isteach ionchasach gníomhaithe nua digiteacha sa mhargadh creidmheasa, táthar ag súil leis go dtiocfaidh méadú ar sholáthar creidmheasa trasteorann, agus dá bhrí sin beidh gá le rialacha comhchoiteanna AE a bheidh oiriúnach don ré dhigiteach agus níos éifeachtaí chun cuspóirí beartais an Aontais a bhaint amach.
B. Réitigh
Cad iad na roghanna éagsúla lenar féidir na cuspóirí a bhaint amach? An bhfuil rogha thosaíochta ann nó nach bhfuil? Mura bhfuil, cén fáth?

Seo a leanas na roghanna a ndearnadh measúnú orthu chun na cuspóirí a bhaint amach: Cás gan athrú beartais (Rogha 0 - bonnlíne), idirghabháil neamhrialála (Rogha 1); leasú spriocdhírithe ar an Treoir, gan díriú ach ar shoiléireacht agus éifeachtacht na bhforálacha atá ann faoi láthair a mhéadú (Rogha 2); agus leasú cuimsitheach ar an Treoir chun forálacha nua a chur isteach i gcomhréir le acquis an AE atá ann cheana (Rogha 3ú) nó chun forálacha nua a chur isteach a théann thar acquis an AE atá ann cheana (Rogha 3b). De réir an mheasúnaithe a rinneadh, is é Rogha 3a an rogha thosaíochta maille le bearta cost-éifeachtúla áirithe ó na roghanna eile.
Cad iad tuairimí na bpáirtithe leasmhara éagsúla? Cé hiad na páirtithe leasmhara éagsúla agus cé na bearta is rogha leo féin?
Tá eagraíochtaí tomhaltóirí i bhfabhar athbhreithniú cuimsitheach ar an Treoir (Rogha 3ú agus Rogha 3b). Tacaíonn údarais náisiúnta i gcoitinne le leasú reachtach (Rogha 2, 3ú & 3b), agus roinnt Ballstát i bhfabhar athrú reachtaíochta fairsing chun aghaidh a thabhairt ar na fadhbanna a sainaithníodh (Rogha 3ú nó Rogha 3b). Tá formhór na ngníomhaithe tionscail i bhfabhar na hidirghabhála neamhrialála (Rogha 1) nó i bhfabhar athruithe spriocdhírithe ar an Treoir (Rogha 2) chun í a chur in oiriúint d'fhorbairtí an digitithe.
C. Tionchar na rogha tosaíochta
Cad iad buntáistí na rogha tosaíochta (más ann di, nó murab ann, cad iad buntáistí na bpríomhroghanna)?
Bheadh an rogha thosaíochta an-éifeachtach ó thaobh aghaidh a thabhairt ar chuspóirí an tionscnaimh, d'áiritheofaí ardleibhéal comhleanúnachais le reachtaíocht an Aontais, agus bheadh sí éifeachtúil ó thaobh na dtionchar eacnamaíoch agus sóisialta a measúnaíodh. Síltear gur dearfach an tionchar a bheidh aige ar chosaint na dtomhaltóirí, ar chúrsaí muiníne agus ar an gcuimsiú, agus síltear go mbeidh laghdú aimhleasa ann dá bharr. Is éard is dócha go neartóidh an rogha thosaíochta an cothrom iomaíochta laistigh de na Ballstáit agus ar fud na mBallstát, a bhuí leis an laghdú ar ilroinnt an chreata dhlíthiúil atá ann faoi láthair. Bheadh laghdú thart ar EUR 2 billiún i gceist leis na bearta cainníochtaithe faoin rogha thosaíochta don tomhaltóir sa tréimhse 2021-2030, móide na tairbhí a eascraíonn as bearta maidir le comhairle fiachais agus teorainneacha ar rátaí APR/ús a meastar iad a bheith an-tairbhíúil don tomhaltóirí agus don tsochaí. Bheadh laghdú ualaigh do ghnólachtaí i gceist leo freisin, mar gheall ar an tsoiléireacht dhlíthiúil fheabhsaithe, an simpliú ar na ceanglais faisnéise le haghaidh fógraíochta ar chainéil raidió (EUR 14 milliún) agus an ceanglas faisnéise le húsáid dhigiteach a oiriúnú.
Cad iad costais na rogha tosaíochta (más ann di, nó murab ann, cad iad costais na bpríomhroghanna)?
Is ar na soláthraithe creidmheasa a thitfidh an chuid is mó de chostais chur chun feidhme na Treorach nua, agus bheadh roinnt beart (e.g. uasteorainneacha) níos costasaí ar na soláthraithe a thairgeann táirgí nach gcumhdaítear faoin Treoir i láthair na huaire. Meastar gur costas idir EUR 1.4bn agus EUR 1.5bn a bheidh ar na bainc mar gheall ar na bearta cainníochtaithe. Cé nach féidir a mheas go cruinn cé mhéad a bheidh i gceist, is éard is dóigh gur ar an tomhaltóir féin a bheidh ualach na gcostas.
Cén tionchar a imreofar ar FBManna agus ar an iomaíochas?
Níor aithníodh gur suntasach na tionchair shonracha a bhí ar FBManna, mar sin ní dhearnadh measúnú ar leithligh orthu. Is mó tionchar a bheadh ag na bearta atá beartaithe ar sholáthraithe creidmheasa a thairgeann táirgí neamhrialaithe faoi láthair. D'fhéadfadh roinnt acu imeacht ón margadh fiú gan oiriúnú a dhéanamh ar na samhlacha gnó atá acu faoi láthair, rud a mbíonn rioscaí tábhachtacha ag baint leis go minic don

tomhaltóir, agus gan brabús air a thuilleadh faoi scáth na rialacha nua.
An imreofar tionchar suntasach ar na buiséid náisiúnta agus ar na húdaráis riaracháin náisiúnta?
Is éard is dóigh go nginfidh na leasuithe reachtacha atá beartaithe costas measartha d'údaráis AE agus d'údaráis náisiúnta (thart ar EUR 3 milliún). Mar sin féin, is costais aonuaire a bheadh iontu sin den chuid is mó, áit a gcaomhnófaí na sochair le himeacht ama. Ina theannta sin, an tsoiléireacht dhlíthiúil níos airde, ba cheart gur rud é sin a d'éascódh an forheidhmiú ionas gur dhearfach an tionchar a bheadh aige i ndeireadh ama. Chun seirbhísí chomhairle fiachais a sholáthar sna Ballstáit uile, bheadh gá le suimeanna os cionn EUR 20 milliún in aghaidh na bliana. Mar sin féin, gach euro dá gcaitear ar chomhairle fiachais, meastar go soláthraíonn sé idir EUR 1.4 – 5.3 i dtéarmaí na sochar coibhéiseach, ina thagairt go príomha do na costais shóisialta a bhaineann le seachaint an rófhéichiúnais.
An mbeidh aon tionchar suntasach eile i gceist?
Is éard is dóigh nach mbeidh ach éifeacht diomaibhseach ag an tionscnamh ar thionchar ar an gcomhshaoil (e.g. riosca don chomhshaoil nó riosca de shliocht ar an athrú aeráide), agus dá bhrí sin ní dhearnadh aon mheasúnú ar na tionchair sin. Ní mheastar go mbeidh tionchair shuntasacha eile ag an tionscnamh.
Comhréireacht?
I gcomhréir le prionsabal na comhréireachta, ní ghabhann na bearta atá molta thar an méid atá riachtanach d'fhonn na cuspóirí síos a bhaint amach. Bheadh costais arda ar sholáthraithe i gceist leis an rogha thosaíochta, ach is cur chuige uailmhianach a bheadh ann, cur chuige a bheadh slán i bhfad na haimsire, rud a thabharfadh sochair ní b'fhearr don tomhaltóir agus don tsochaí.
D. Iarobair
Cathain a dhéanfar athbhreithniú ar an mbeartas?
Beidh an Coimisiún ag faireachán ar chur chun feidhme na Treorach athbhreithnithe, má ghlactar í, tar éis di a theacht i bhfeidhm. Áireofar tiomantas sa dréacht-togra chun tionchair na reachtaíochta nua a mheas. Thar aon ní eile, is ar an bhfaireachán ar thionchar na Treorach a bheidh an Coimisiún i gceannas, de réir na sonraí a chuirfidh údaráis na mBallstát agus na soláthraithe creidmheasa ar fáil, sonraí a bheidh bunaithe ar fhoinsí sonraí atá ann cheana, i gcás inar féidir sin chun ualaí breise ar na geallsealbhoirí éagsúla a sheachaint.