

Brussell, 1 ta' Lulju 2021
(OR. en)

Fajl Interistituzzjonali:
2021/0171(COD)

10382/21
ADD 3

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

NOTA TA' TRAŻMISSJONI

minn:	Is-Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmata mis-Sa Martine DEPREZ, Direttur
data meta waslet:	1 ta' Lulju 2021
lil:	Is-Sur Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	SWD(2021) 171 final
Sugġett:	DOKUMENT TA' HĊDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI SOMMARJU EŻEKUTTIV TAR-RAPPORT TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT Li jakkumpanja d-dokument Proposta għal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar il-kreditu tal-konsumatur

Id-delegazzjonijiet għandhom isibu meħmuż id-dokument SWD(2021) 171 final.

Mehmuż: SWD(2021) 171 final



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 30.6.2021
SWD(2021) 171 final

DOKUMENT TA' HIDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI
SOMMARJU EŻEKUTTIV TAR-RAPPORT TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT

Li jakkumpanja d-dokument

Proposta ghal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL
dwar il-kreditu tal-konsumatur

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

Skeda tas-Sommarju Eżekuttiv
Valutazzjoni tal-impatt dwar ir-Rieżami tad-Direttiva dwar il-Kreditu għall-Konsumatur (2008/48/KE)
A. Htieġa li tittiehed azzjoni
X'inhi l-problema u għaliex hi problema fil-livell tal-UE?
Fid-dawl tal-iżviluppi fis-suq, teknoloġiċi u fl-imġiba mill-adozzjoni tad-Direttiva, il-konsumaturi li jiehdu self qed jiffaċċjaw detriment li jista' jiġi evitat. Huwa stmat li sa 46 miljun persuna huma affettwati minn diversi problemi marbuta ma' dispożizzjonijiet ewlenin tad-Direttiva. Barra minn hekk, in-negozji jiffaċċjaw piż u kostijiet minn obbligi mhux ċari, li jnaqqsu l-kompetittività fis-suq intern tal-UE għall-kreditu tal-konsumatur, kif ikkonfermat mill-Evalwazzjoni tad-Direttiva ppubblikata fl-2020 (SWD (2020) 254 final), li tohloq diffikultajiet għall-konsumaturi biex jaċċessaw u għan-negozji biex jipprovdu kreditu transfruntier. Il-problemi huma aggravati mill-emergenza ta' prodotti riskjużi godda u atturi godda li mhumex regolati (b'mod ċar). Flimkien ma' għarfien limitat tal-konsumatur, is-sitwazzjoni twassal għal prattiki li jisfruttaw is-sitwazzjoni u t-tendenzi ta' mġiba tal-konsumatur, għal krediti mogħtija mingħajr valutazzjoni bir-reqqa tal-affidabbiltà kreditizja tal-konsumatur, għal li l-konsumaturi faċilment jaqgħu f'dejn eċċessiv minhabba ċirkostanzi individwali jew taqlib ekonomiku sistemiku. Jekk ma tittiehed l-ebda azzjoni, il-fatturi sottostanti ewlenin, jiġifieri d-digitalizzazzjoni, l-iżviluppi fl-imġiba tal-konsumaturi, in-nuqqas ta' ċarezza ta' ċerti dispożizzjonijiet tad-Direttiva, kunsiderazzjonijiet ta' ekwità insuffiċjenti u armonizzazzjoni insuffiċjenti bejn l-Istati Membri li jwasslu għal kompetizzjoni imperfetta, jibqgħu ma jiġux indirizzati kif xieraq. Għalhekk, il-problemi identifikati jkomplu jaffettwaw lill-partijiet ikkonċernati, x'aktarx anki fuq skala dejjem akbar, meta wiehed iqis ix-xejriet tas-suq xprunati mill-progress fid-digitalizzazzjoni.
X'għandu jinkiseb?
L-għanijiet ġenerali tar-reviżjoni tad-Direttiva huma li tnaqqas id-detriment u r-riskji tal-konsumatur meta jiehu self f'suq li qed jinbidel u li tiffaċilita provvista transfruntiera ta' kreditu għall-konsumatur u l-kompetittività tas-suq intern. Dan huwa konformi mal-oġġettivi oriġinali tad-Direttiva.
X'inhu l-valur miżjud ta' azzjoni fil-livell tal-UE (sussidjarjetà)?
Fid-dawl tal-iżviluppi mill-adozzjoni tad-Direttiva, b'mod partikolari l-approċċi differenti meħuda mill-Istati Membri, it-titjib tal-qafas regolatorju attwali jista' jinkiseb biss permezz ta' azzjoni fil-livell tal-UE. L-azzjoni tal-UE tiżgura livell konsistentement għoli ta' protezzjoni tal-konsumatur u qafas legali aktar ċar u armonizzat għan-negozji, filwaqt li tnaqqas l-ostakli għall-offerta ta' kreditu fi Stati Membri ohra (permezz ta' forniment transfruntier dirett jew l-istabbiliment ta' sussidjarji). Bid-digitalizzazzjoni, u d-dhul potenzjali fis-suq tal-kreditu ta' atturi digitali godda, il-forniment transfruntier ta' kreditu huwa mistenni li jiżdied, u għalhekk regoli komuni tal-UE adattati għall-era digitali se jkunu kemm aktar meħtieġa kif ukoll aktar effettivi biex jintlaħqu l-oġġettivi tal-politika tal-UE.
B. Soluzzjonijiet
X'inhuma l-għażliet differenti biex jinkisbu l-oġġettivi? Hemm għażla ppreferuta? Jekk le, għaliex?
L-għażliet iġvalutati biex jintlaħqu l-oġġettivi huma: xenarju ta' ebda bidla fil-politika (Għażla 0 - linja bazi), intervent mhux regolatorju (Għażla 1); emenda mmirata tad-Direttiva, li tiffoka biss fuq iż-żieda taċ-ċarezza u l-effettività tad-dispożizzjonijiet attwali (Għażla 2); u emenda estensiva tad-Direttiva biex

jìgu inkluzi dispożizzjonijiet godda f'konformità mal-acquis eżistenti tal-UE (Għażla 3a) jew biex jìgu inkluzi dispożizzjonijiet godda li jmorru lil hinn mill-acquis eżistenti tal-UE (Għażla 3b). Abbazi tal-valutazzjoni mwettqa, l-għażla ppreferuta tkun l-Għażla 3a, ikkomplementata b'ċerti miżuri kosteffettivi meħuda minn għażliet oħra.
X'inhi l-opinjoni tal-partijiet ikkonċernati differenti? Min jappoġġa liema għażla?
L-organizzazzjonijiet tal-konsumaturi huma favur reviżjoni estensiva tad-Direttiva (Għażliet 3a u 3b). L-awtoritajiet nazzjonali generalment jappoġġaw emenda leġislattiva (Għażliet 2, 3a u 3b), b'għadd ta' Stati Membri favur bidla leġislattiva estensiva biex jìgu indirizzati l-problemi kollha identifikati (Għażliet 3a jew 3b). Il-biċċa l-kbira tal- atturi tal-industrija jiffavorixxu intervent mhux regolatorju (Għażla 1) jew bidliet immirati għad-Direttiva (Għażla 2) biex tiġi adattata għall-izviluppi tad-digitalizzazzjoni.
C. Impatti tal-għażla ppreferuta
X'inhuma l-benefiċċji tal-għażla ppreferuta (jekk hemm, inkella x'inhuma dawk ewlenin)?
L-għażla ppreferuta tkun effettiva ħafna fl-indirizzar tal-oġġettivi tal-inizjattiva, tiżgura livell għoli ta' koerenza mal-leġislazzjoni tal-UE u tkun effiċjenti f'termini tal-impatti ekonomiċi u soċjali vvalutati. Hija mistennija li jkollha impatt pożittiv fuq il-protezzjoni tal-konsumatur u t-tnaqqis tad-detriment, il-fiduċja u l-inkluzjoni. L-għażla ppreferuta x'aktarx li ssahħaħ il-kundizzjonijiet ekwi fl-Istati Membri u bejniethom, bis-sahħa tat-tnaqqis fil-frammentazzjoni tal-qafas legali attwali. Il-miżuri kwantifikati taħt l-għażla ppreferuta jkunu jnvolvu tnaqqis fid-detriment tal-konsumatur ta' madwar EUR 2 biljun fil-perjodu 2021-2030, flimkien mal-benefiċċji miġjuba minn miżuri dwar pariri dwar id-dejn u limiti massimi fuq ir-RPAI/rati tal-imghax li huma meqjusa li huma ta' benefiċċju kbir għall-konsumaturi u għas-soċjetà. Dawn jnvolvu wkoll tnaqqis fil-piż għan-negozji, minhabba ċarezza legali mtejbja, simplifikazzjoni tar-rekwiżiti ta' informazzjoni għar-reklamar fuq kanali tar-radju (EUR 14-il miljun) u l-adattament tar-rekwiżit ta' informazzjoni għall-użu digitali.
X'inhuma l-kostijiet tal-għażla ppreferuta (jekk hemm, inkella x'inhuma dawk ewlenin)?
Il-fornituri tal-kreditu jgħorru l-biċċa l-kbira tal-kostijiet ta' implimentazzjoni tad-Direttiva l-għdida, u xi miżuri (eż. limiti massimi) jkunu aktar għaljin għall-fornituri li bħalissa qed joffru prodotti li mhumiex koperti mid-Direttiva. Il-kost tal-miżuri kwantifikati għall-banek huwa stmat li hu ta' bejn EUR 1,4 biljun u EUR 1,5 biljun. Għalkemm mhux possibbli li jiġi ddeterminat sa liema punt eżatt, huwa mistenni li l-kostijiet se jìgu mghoddija lill-konsumaturi.
X'inhuma l-impatti fuq l-SMEs u fuq il-kompetittività?
L-impatti speċifiċi fuq l-SMEs ma ġewx identifikati bħala sinifikanti, għalhekk ma ġewx ivvalutati separatament. Il-miżuri proposti jkollhom impatt aktar qawwi fuq il-fornituri tal-kreditu li attwalment joffru prodotti mhux regolati. Xi wħud minnhom jistgħu saħansitra jgħibu mis-suq mingħajr l-adattament tal-mudelli kummerċjali attwali tagħhom li spiss jnvolvu riskji importanti għall-konsumaturi u li ma jibqgħux profittabbli skont ir-regoli l-godda.
Se jkun hemm impatti sinifikanti fuq il-baġits u l-amministrazzjonijiet nazzjonali?
L-emendi leġislattivi proposti huma mistennija jiġġeneraw kost moderat għall-UE u għall-awtoritajiet nazzjonali (madwar EUR 3 miljun). Madankollu, il-kostijiet ikunu fil-biċċa l-kbira ta' darba, filwaqt li l-benefiċċji jinżammu maż-żmien. Barra minn hekk, iċ-ċarezza legali oghla għandha tiffaċilita l-infurzar, u fl-

ahħar mill-ahħar ikollha impatt pożittiv. Il-forniment ta' servizzi ta' konsulenza dwar id-dejn fl-Istati Membri kollha jkun jeħtieġ ammonti ta' aktar minn EUR 20 miljun fis-sena. Madankollu, kull euro li jintefaq fuq pariri dwar id-dejn huwa stmat li jipprovdi bejn EUR 1,4-5,3 f'termini ta' benefiċċji ekwivalenti, prinċipalment b'referenza għall-kostijiet soċjali ta' dejn eċċessiv evitat.

Se jkun hemm impatti sinifikanti ohra?

L-inizjattiva hija mistennija li jkollha effett negligibbli fuq l-impatti ambjentali (pereżempju, ir-riskju ambjentali jew it-tibdil fil-klima), u għalhekk dawn ma ġewx iġvalutati. L-inizjattiva mhijiex mistennija li jkollha impatti sinifikanti ohra.

Proporzjonalità?

F'konformità mal-prinċipju ta' proporzjonalità, il-**mizuri proposti ma jmorrux lil hinn minn dak li huwa meħtieġ** sabiex jinkisbu l-oġġettivi. L-għażla ppreferuta tkun tinvolvi kostijiet għoljin għall-fornituri iżda tirrappreżenta wkoll approċċ ambizzjuż u validu għall-futur li jwassal għal benefiċċji saħansitra oghla għall-konsumaturi u s-soċjetà.

D. Segwitu

Meta se tiġi rieżaminata l-politika?

Il-Kummissjoni se timmonitorja l-implimentazzjoni tad-Direttiva riveduta, jekk tiġi adottata, wara d-dhul fis-seħħ tagħha. Impenn biex jiġu evalwati l-impatti tal-leġislazzjoni l-ġdida se jiġi inkluż fl-abbozz tal-proposta. Il-Kummissjoni se tkun prinċipalment inkarigata mill-monitoraġġ tal-impatt tad-Direttiva, abbażi tad-*data* pprovduta mill-awtoritajiet tal-Istati Membri u l-fornituri tal-kreditu, li se tkun ibbażata fuq sorsi ta' *data* eżistenti fejn possibbli biex jiġu evitati piżijiet addizzjonali fuq il-partijiet ikkonċernati differenti.