



Consiliul
Uniunii Europene

Bruxelles, 1 iulie 2021
(OR. en)

10382/21
ADD 3

**Dosar interinstituțional:
2021/0171 (COD)**

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

NOTĂ DE ÎNȘOȚIRE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	1 iulie 2021
Destinatar:	DI Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Secretarul General al Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	SWD(2021) 171 final
Subiect:	DOCUMENT DE LUCRU AL SERVICIILOR COMISIEI REZUMAT AL RAPORTULUI PRIVIND EVALUAREA IMPACTULUI care însoțește documentul Propunerea de DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI privind creditele de consum

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul SWD(2021) 171 final.

Anexă: SWD(2021) 171 final



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 30.6.2021
SWD(2021) 171 final

DOCUMENT DE LUCRU AL SERVICIILOR COMISIEI
REZUMAT AL RAPORTULUI PRIVIND EVALUAREA IMPACTULUI

care însoțește documentul

Propunerea de DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI
privind creditele de consum

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

Fișă rezumat
Evaluarea impactului revizuirii Directivei privind creditul de consum (2008/48/CE)
A. Necesitatea de a acționa
Care este problema și de ce este o problemă la nivelul UE?
Având în vedere evoluțiile pieței, precum și evoluțiile tehnologice și comportamentale înregistrate de la adoptarea directivei, consumatorii care contractează împrumuturi se confruntă cu prejudicii care ar putea fi evitate. Se estimează că până la 46 de milioane de persoane sunt afectate de diverse probleme legate de principalele dispoziții ale directivei. În plus, întreprinderile se confruntă cu sarcini și costuri din cauza obligațiilor neclare, ceea ce reduce competitivitatea pe piața internă a creditelor de consum a UE, astfel cum se confirmă în evaluarea directivei publicată în 2020 [SWD(2020) 254 final], creând dificultăți pentru consumatori în ceea ce privește accesul, iar pentru întreprinderi în ceea ce privește furnizarea de credite transfrontaliere. Problemele sunt exacerbate de apariția unor produse noi riscante și a unor actori noi care nu sunt reglementați (în mod clar). Împreună cu un grad scăzut de conștientizare în rândul consumatorilor, situația conduce la practici care exploatează situația și modelele de comportament ale consumatorilor, la credite acordate fără o evaluare aprofundată a bonității consumatorilor, aceștia ajungând cu ușurință la supraîndatorare din cauza circumstanțelor individuale sau a perturbărilor economice sistemice. Dacă nu se iau măsuri, principalii factori subiacenți, și anume digitalizarea, evoluțiile comportamentului consumatorilor, lipsa de claritate a anumitor dispoziții ale directivei, considerațiile insuficiente privind echitatea și insuficienta armonizare între statele membre care conduc la o concurență imperfectă, nu ar fi abordați în mod corespunzător. Prin urmare, problemele identificate ar continua să afecteze părțile interesate, probabil chiar și la o scară din ce în ce mai mare, având în vedere tendințele pieței determinate de progresul digitalizării.
Ce obiective ar trebui realizate?
Obiectivele generale ale revizuirii directivei sunt reducerea prejudiciilor aduse consumatorilor și a riscurilor legate de contractarea de împrumuturi pe o piață în schimbare și facilitarea acordării de credite de consum transfrontaliere și a competitivității pieței interne. Toate aceste obiective sunt conforme cu obiectivele inițiale ale directivei.
Care este valoarea adăugată a acțiunii la nivel UE (subsidiaritate)?
Având în vedere evoluțiile înregistrate de la adoptarea directivei, în special diferitele abordări adoptate de statele membre, îmbunătățirea cadrului de reglementare actual poate fi realizată numai prin acțiuni la nivelul UE. Acțiunea UE ar asigura în mod constant un nivel ridicat de protecție a consumatorilor și un cadru juridic mai clar și mai armonizat pentru întreprinderi, reducând barierele din calea acordării de credite în alte state membre (prin acordarea directă și transfrontalieră sau prin înființarea de filiale). Odată cu digitalizarea și cu potențiala intrare pe piața creditelor a unor actori digitali noi, se preconizează o creștere a numărului de credite transfrontaliere acordate; prin urmare, normele comune ale UE adaptate erei digitale vor fi mai necesare și mai eficace pentru realizarea obiectivelor de politică ale UE.
B. Soluții
Care sunt diversele opțiuni pentru atingerea obiectivelor? Există o opțiune preferată sau nu? Dacă nu, de ce?
Opțiunile evaluate pentru atingerea obiectivelor sunt: un scenariu de menținere a politicilor actuale

(opțiunea 0 - scenariu de referință), intervenție fără caracter de reglementare (opțiunea 1); o modificare specifică a directivei, axată doar pe sporirea clarității și a eficacității dispozițiilor actuale (opțiunea 2); și o modificare extinsă a directivei pentru a include dispoziții noi în conformitate cu acquis-ul actual al UE (opțiunea 3a) sau pentru a include dispoziții noi care să depășească acquis-ul actual al UE (opțiunea 3b). Pe baza evaluării impactului, opțiunea preferată ar fi opțiunea 3a, completată cu anumite măsuri eficiente din punctul de vedere al costurilor luate din alte opțiuni.
Care sunt punctele de vedere ale diferitelor părți interesate? Care sunt susținătorii fiecărei opțiuni?
Asociațiile pentru protecția consumatorilor sunt în favoarea unei revizuii extinse a directivei (opțiunile 3a și 3b). Autoritățile naționale sprijină, în general, o modificare legislativă (opțiunile 2, 3a și 3b), o serie de state membre fiind în favoarea unei modificări legislative extinse pentru a aborda toate problemele identificate (opțiunea 3a sau 3b). Majoritatea actorilor din industrie se declară în favoarea unei intervenții fără caracter de reglementare (opțiunea 1) sau a unor modificări specifice ale directivei (opțiunea 2) pentru a o adapta la evoluțiile din domeniul digitalizării.
C. Impactul opțiunii preferate
Care sunt avantajele opțiunii preferate (sau ale opțiunilor principale, dacă nu există o opțiune preferată)?
Opțiunea preferată ar fi foarte eficace în ceea ce privește abordarea obiectivelor inițiativei, ar asigura un nivel ridicat de coerență cu legislația UE și ar fi eficientă în ceea ce privește impacturile economice și sociale evaluate. Se preconizează că aceasta va avea un impact pozitiv asupra protecției consumatorilor, va reduce prejudiciile, va consolida încrederea și va îmbunătăți incluziunea socială. Opțiunea preferată este de natură să consolideze condițiile de concurență echitabile în interiorul statelor membre și între acestea datorită reducerii fragmentării cadrului juridic actual. Măsurile cuantificate din cadrul opțiunii preferate ar implica o reducere a prejudiciului adus consumatorilor cu aproximativ 2 miliarde EUR în perioada 2021-2030, plus beneficiile aduse de măsurile privind consilierea în materie de îndatorare și plafonarea DAE/ratelor dobânzii care sunt considerate a fi foarte avantajoase pentru consumatori și pentru societate. Acestea ar implica, de asemenea, reducerea sarcinii pentru întreprinderi ca urmare a sporirii clarității juridice, a simplificării cerințelor de informare în cazul materialelor publicitare transmise prin intermediul canalelor radio (14 milioane EUR) și a adaptării cerințelor de informare la utilizarea digitală.
Care sunt costurile opțiunii preferate (sau ale opțiunilor principale, dacă nu există o opțiune preferată)?
Furnizorii de credite ar suporta cea mai mare parte a costurilor asociate cu punerea în aplicare a noii directive, în timp ce unele măsuri (de exemplu, stabilirea unor plafoane) ar fi mai costisitoare pentru furnizorii care oferă în prezent produse care nu intră sub incidența directivei. Costul măsurilor cuantificate pentru bănci este estimat la o valoare cuprinsă între 1,4 și 1,5 miliarde EUR. Costurile ar urma, probabil, să fie suportate de consumatori, chiar dacă nu a fost posibil să se stabilească cu exactitate în ce măsură vor fi suportate de aceștia.
Care sunt efectele asupra IMM-urilor și asupra competitivității?
Efectele specifice asupra IMM-urilor nu au fost considerate ca fiind semnificative, prin urmare nu au fost evaluate separat. Măsurile propuse ar avea un impact mai puternic asupra furnizorilor de credite care oferă în prezent produse nereglementate. Unii dintre aceștia ar putea chiar să dispară de pe piață dacă nu își vor

adapta modelele actuale de afaceri, care adesea implică riscuri importante pentru consumatori și care nu vor mai fi profitabile în temeiul noilor norme.
Va exista un impact semnificativ asupra bugetelor și a administrațiilor naționale?
Se preconizează că modificările legislative propuse vor genera costuri moderate pentru UE și pentru autoritățile naționale (aproximativ 3 milioane EUR). Cu toate acestea, costurile ar fi, în cea mai mare parte, punctuale, în timp ce beneficiile ar fi pe termen lung. În plus, o sporire a clarității juridice ar trebui să faciliteze punerea în aplicare, având, în final, un impact pozitiv. Furnizarea de servicii de consiliere în materie de îndatorare în toate statele membre ar necesita sume de peste 20 de milioane EUR pe an. Cu toate acestea, se estimează că fiecare euro cheltuit pentru servicii de consiliere în materie de îndatorare va oferi beneficii cu o valoare cuprinsă între 1,4 și 5,3 EUR, în principal prin evitarea costurilor pe care le implică supraîndatorarea pentru societate.
Vor exista și alte efecte semnificative?
Se preconizează că inițiativa va avea un efect nesemnificativ asupra mediului (de exemplu, riscul de mediu sau schimbările climatice) și, prin urmare, acesta nu a făcut obiectul unei evaluări. Se preconizează că inițiativa nu va avea alte efecte semnificative.
Proporționalitate?
În conformitate cu principiul proporționalității, măsurile propuse nu vor depăși ceea ce este necesar pentru atingerea obiectivelor. Opțiunea preferată ar presupune costuri ridicate pentru furnizori, dar ar reprezenta, de asemenea, o abordare ambițioasă și adaptată exigențelor viitorului, care ar aduce beneficii și mai mari pentru consumatori și pentru societate.
D. Măsuri subsecvente
Când va fi revizuită politica?
Comisia va monitoriza punerea în aplicare a directivei revizuite, în cazul în care aceasta va fi adoptată și după intrarea sa în vigoare. În proiectul de propunere va fi inclus un angajament privind evaluarea impactului noului act legislativ. Comisia va fi responsabilă, în principal, pentru monitorizarea impactului directivei, pe baza datelor furnizate de autoritățile statelor membre și de furnizorii de credite, care se vor baza pe sursele de date existente, acolo unde este posibil, pentru a evita sarcini suplimentare pentru diferitele părți interesate.