Kunsill
tal-Unjoni Ewropea

Brussell, 4 ta' Lulju 2023
(OR. en)

11221/23
ADD 3

Fajl Interistituzzjonali:
2023/0209 (COD)

EF 199
ECOFIN 693
CODEC 1236

NOTA TA' TRAŻMISSJONI

minn:	Is-Segretarju Ġenerali tal-Kummissjoni Ewropea, iffirmata mis-Sa Martine DEPREZ, Direttur
data meta waslet:	29 ta' Ġunju 2023
lil:	Is-Sa Thérèse BLANCHET, Segretarju Ġenerali tal-Kunsill tal-Unjoni Ewropea
Nru dok. Cion:	SWD(2023) 232 final
Suġġett:	DOKUMENT TA' ĦIDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI SOMMARJU EŻEKUTTIV TAR-RAPPORT TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT Li jakkumpanja d-dokument Proposta għal REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 u Proposta għal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettroniċi fis-Suq Intern li temenda d-Direttiva 98/26/KE u li tħassar id-Direttivi 2015/2366/UE u 2009/110/KE

Id-delegazzjonijiet isibu mehmuż id-dokument SWD(2023) 232 final.

Mehmuż: SWD(2023) 232 final

IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 28.6.2023
SWD(2023) 232 final

DOKUMENT TA' ĦIDMA TAL-PERSUNAL TAL-KUMMISSJONI

SOMMARJU EŻEKUTTIV TAR-RAPPORT TAL-VALUTAZZJONI TAL-IMPATT

Li jakkumpanja d-dokument

Proposta għal REGOLAMENT TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL

dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern u li jemenda r-Regolament (UE) Nru 1093/2010
u

Proposta għal DIRETTIVA TAL-PARLAMENT EWROPEW U TAL-KUNSILL dwar servizzi ta' pagament u servizzi ta' flus elettroniċi fis-Suq Intern li temenda d-Direttiva 98/26/KE u li tħassar id-Direttivi 2015/2366/UE u 2009/110/KE

{COM(2023) 366 final} - {COM(2023) 367 final} - {SEC(2023) 256 final} - {SWD(2023) 231 final}

Skeda tas-Sommarju Eżekuttiv

Valutazzjoni tal-impatt dwar il-proposta tal-Kummissjoni għal: Regolament dwar is-servizzi ta' pagament fis-suq intern, u Direttiva dwar is-servizzi ta' pagament u s-servizzi ta' flus elettroniċi fis-suq intern

A. Ħtieġa li tittieħed azzjoni

Għaliex? X'inhi l-problema li qed tiġi indirizzata?

It-Tieni Direttiva dwar is-Servizzi ta' Pagament tal-2015 (Second Payment Services Directive, PSD2, id-Direttiva 2015/2366) tifforma l-qafas legali għall-pagamenti fl-UE. Evalwazzjoni tal-PSD2, li hija annessa mal-Valutazzjoni tal-Impatt, sabet li, filwaqt li ġie osservat titjib sinifikanti fis-settur tal-pagamenti mill-applikazzjoni tal-PSD2, l-objettivi tal-PSD2 intlaħqu biss parzjalment. L-erba' kwistjonijiet li fuqhom hija bbażata l-Valutazzjoni tal-Impatt huma:

- Il-konsumaturi jibqgħu f'riskju ta' frodi (speċjalment frodi fl-inġinerija soċjali) u ma jkollhomx fiduċja fil-pagamenti, minkejja s-suċċess tal-Awtentikazzjoni Qawwija tal-Konsumatur (Strong Customer Authentication, SCA), introdotta permezz tal-PSD2, f'dak li għandu x'jaqsam mal-eliminazzjoni tal-frodi fil-pagamenti soġġetti għall-SCA.
- Is-suq tas-servizzi tal-Banek Miftuħa (Open Banking, OB) jiffunzjona b'mod imperfett. OB huwa l-proċess li bih il-Forniturі ta' Partijiet Terzi jipprovdu servizzi ta' valur miżjud lill-utenti billi jaċċessaw — bil-kunsens tal-utent — id-*data* tal-kont ta' pagament tagħhom. Dan is-suq kiber mill-PSD2 'l hawn, iżda hemm ħafna lmenti dwar interfaċċi inadegwati għall-iskambju tad-*data*, li jfixklu l-iżvilupp tas-suq.
- Is-superviżuri għandhom setgħat u obbligi inkonsistenti u l-infurzar u l-implimentazzjoni tal-PSD2 ivarjaw bejn l-Istati Membri.
- Hemm kundizzjonijiet mhux ekwi bejn il-banek u l-Forniturі ta' Servizzi ta' Pagament (Payment Service Providers, PSPs) mhux bankarji, speċjalment fir-rigward tal-aċċess għas-sistemi ta' pagament. Il-PSPs mhux bankarji jsibuha diffiċli biex jiftħu kont ma' banek kummerċjali (li huwa essenzjali biex tinkiseb liċenzja) u huma pprojbiti milli jipparteċipaw direttament f'uħud mis-sistemi ta' pagament ewlenin tal-UE mid-Direttiva dwar il-Finalità tas-Saldu (DFS, id-Direttiva 1998/26).

Il-kawżi ta' dawn il-problemi (minbarra l-evoluzzjoni kostanti tal-frodi fil-pagamenti) huma essenzjalment regolatorji fin-natura tagħhom (lakuni u imperfezzjonijiet fil-qafas legali).

Il-konsegwenzi tal-problemi huma:

- L-utenti tas-servizzi ta' pagament (konsumaturi, negozjanti, SMEs) jiffaċċjaw riskju kontinwu ta' frodi, għażla limitata ta' servizzi ta' pagament u prezzijiet aktar għoljin;
- Il-PSPs li huma forniturі tas-servizzi Bankarji Miftuħa jiffaċċjaw ostakli biex joffru servizzi bażiċi tal-OB u jsibuha aktar diffiċli biex jinnovaw;
- Il-PSPs b'mod ġenerali jiffaċċjaw inċertezza dwar l-obbligi tagħhom, u l-PSPs mhux bankarji huma fi żvantaġġ kompetittiv meta mqabbla mal-banek;
- L-ekonomija hija mxekkla minn ineffiċjenzi fil-pagamenti, li jikkawżaw spejjeż ogħla ta' operazzjonijiet kummerċjali;
- Is-suq uniku huwa frammentat, b'attivitajiet bħall-għażla opportunistika tal-ġuriżdizzjoni.

X'mistennija tikseb din l-inizjattiva?

Din l-inizjattiva għandha erba' objettivi speċifiċi:

1. It-tisħiħ tad-drittijiet tal-utenti u l-protezzjoni kontra l-frodi;
2. It-tisħiħ tal-kompetittività tas-servizzi Bankarji Miftuħa;
3. It-titjib tal-infurzar u l-implimentazzjoni fl-Istati Membri;
4. It-titjib tal-aċċess (dirett jew indirett) għal sistemi ta' pagament u kontijiet bankarji għal PSPs mhux bankarji.

Se tikkontribwixxi wkoll għas-simplifikazzjoni amministrattiva billi tiġbor flimkien ir-reġimi għaż-żewġ tipi ta' PSP mhux bankarji, Istituzzjonijiet ta' Pagament u Istituzzjonijiet tal-Flus Elettroniċi, li s'issa kienu jinsabu f'biċċiet differenti ta' leġiżlazzjoni.

L-inizjattiva fiha wkoll miżuri biex jittejbu d-drittijiet u l-informazzjoni tal-konsumatur, l-inklużjoni finanzjarja ta' persuni b'diżabbiltà u oħrajn li jesperjenzaw diffikultajiet biex jużaw l-SCA, u biex tittejjeb id-disponibbiltà tal-flus kontanti.

X'inhu l-valur miżjud ta' azzjoni fil-livell tal-UE?
Id-domanda għal attivitajiet ta' pagamenti transfruntiera minn dejjem kienet fattur ewlieni li jiġġustifika l-leġiżlazzjoni tal-UE fil-qasam tal-pagamenti (PSD1 tal-2007 u PSD2), kemm fir-rigward tal-pagamenti transfruntiera, kif ukoll fir-rigward tal-forniment transfruntier ta' servizzi ta' pagamenti fis-suq uniku. Il-kumpaniji qed jużaw b'mod attiv kemm il-passaportar kif ukoll l-istabbiliment f'ġurisdizzjonijiet nazzjonali differenti. Azzjoni fil-livell tal-UE biss tista' twassal għal suq uniku tal-pagamenti.

B. Soluzzjonijiet

X'għażliet ta' politika leġiżlattivi u mhux leġiżlattivi ġew ikkunsidrati? Hemm għażla ppreferuta jew le? Għaliex?

L-għażliet mhux leġiżlattivi ma ġewx ikkunsidrati, meta wieħed iżomm f'moħħu li l-kawżi tal-problema huma essenzjalment leġiżlattivi. L-għażliet li kienu jikkawżaw spejjeż sinifikanti jew taqlib fis-suq, għal benefiċċju inċert, ġew miċħuda. Dawn kienu jinkludu: obbligazzjoni sħiħa fuq il-banek u PSPs oħra għal pagamenti frodulenti kkawżati mill-inġinerija soċjali; għal servizzi Bankarji Miftuħa, il-ħtieġa ta' interfaċċa standardizzata għall-aċċess tad-*data* u t-tneħħija tar-rekwiżit attwali għal operazzjonijiet OB li jkunu possibbli mingħajr bażi kuntrattwali u mingħajr ma tiġi applikata tariffa; il-ħolqien ta' aġenzija ġdida tal-UE għall-implimentazzjoni tar-regoli Bankarji Miftuħa.

L-għażliet miżmuma kienu kif ġej:

1. Biex tissaħħaħ il-protezzjoni tal-konsumatur kontra l-frodi fil-pagamenti: miżuri biex jiżdied l-użu tal-SCA, bażi ġuridika għall-iskambju ta' informazzjoni bejn il-PSPs dwar il-frodi, l-estensjoni tas-sistemi ta' verifika tal-IBAN/isem tal-benefiċjarju għat-trasferimenti kollha ta' kreditu (attwalment previsti biss għal pagamenti istantanji), u t-treġġigħ lura kundizzjonali tar-responsabbiltà — mill-utenti għall-PSP — għal frodi fl-inġinerija soċjali f'każijiet speċifiċi ta' inadegwatezzi mill-PSPs (IBAN/kontroll tal-isem mhux qed jiffunzjona u frodi li jinvolvu l-impersonalizzazzjoni tal-impjegati tal-bank).
2. Biex jissaħħaħ il-funzjonament tas-Servizzi Bankarja Miftuħa, rekwiżit għal interfaċċa ddedikata għall-aċċess għad-*data*; "dashboards tal-permessi" għall-konsumaturi biex jikkontrollaw aħjar id-*data* tagħhom, rekwiżiti ġodda dwar l-interfaċċi tal-aċċess għad-*data* dwar l-OB, li jispeċifikaw f'aktar dettall ir-rekwiżiti minimi għall-interfaċċi li permezz tagħhom id-*data* ssir disponibbli.
3. Biex jittejbu l-infurzar u l-implimentazzjoni fl-Istati Membri: is-sostituzzjoni tal-parti l-kbira tal-PSD2 b'Regolament applikabbli direttament li jiċċara l-aspetti tal-PSD2 li ma jkunux ċari jew li jkunu ambigwi; it-tisħiħ tad-dispożizzjonijiet dwar il-penali.
4. Biex jiġu żgurati kundizzjonijiet ekwi għall-PSPs kollha fir-rigward tal-aċċess għas-sistemi ta' pagament: it-tisħiħ tad-drittijiet tal-PSPs mhux bankarji għal aċċess indirett permezz ta' kont bankarju; l-għoti tal-possibbiltà ta' parteċipazzjoni diretta ta' PSPs mhux bankarji fis-sistemi kollha ta' pagament, inklużi dawk iddeżinjati mill-Istati Membri skont l-SFD, bi kjarifiki dwar l-ammissjoni u l-proċeduri ta' valutazzjoni tar-riskju.

Liema għażla u min jappoġġaha?

Fir-rigward tal-prevenzjoni tal-frodi, kien hemm xewqa wiesgħa għal kjarifiki dwar l-użu tal-SCA, biex jiġi evitat li ċerti pagamenti jiġu eżentati b'mod skorrett mill-SCA. L-organizzazzjnijiet tal-konsumaturi appoġġaw miżuri biex jiffaċilitaw l-użu tal-SCA għall-persuni b'diżabbiltà u persuni oħra li jesperjenzaw diffikultajiet bl-SCA. Ir-rappreżentanti tal-konsumaturi kienu jippreferu obbligazzjoni aktar estensiva fuq il-banek għal pagamenti frodulenti awtorizzati.

Fis-settur Bankarju Miftuħ, il-banek ġeneralment xtaqu d-dritt li l-utenti tad-*data* jintalbu li jħallsu għall-aċċess għad-*data* tal-klijenti; xi utenti tad-*data* xtaqu korp ta' infurzar speċifiku. Kien hemm ftit appoġġ għall-impożizzjoni ta' interfaċċi standardizzati tad-*data*, minħabba l-ispejjeż irrekuperabbli kbar għall-interfaċċi eżistenti.

Kien hemm appoġġ wiesa' għall-promulgazzjoni ta' ħafna dispożizzjonijiet tal-PSD2 f'Regolament, għalkemm ċerti Stati Membri kienu qed iżommu lura. It-tisħiħ tal-penali rigward il-PSD2 kien appoġġat prinċipalment minn organizzazzjonijiet tal-konsumaturi u PSPs mhux bankarji.

Fir-rigward tal-aċċess għas-sistemi ta' pagament, dawk li mhumiex banek appoġġjaw b'mod wiesa' l-idea li jirċievu aċċess dirett għal sistemi deżinjati skont id-DFS, filwaqt li l-banek qiesu b'mod ġenerali s-sitwazzjoni attwali bħala sodisfaċenti. L-awtoritajiet pubbliċi kellhom pożizzjonijiet differenti.

C. Impatti tal-għażla ppreferuta

X'inhuma l-benefiċċji tal-għażla ppreferuta (jew jekk mhemmx, x'inhuma dawk ewlenin)?

Il-benefiċċji ewlenin se jkunu: tnaqqis fil-frodi tal-inġinerija soċjali (stmat għal EUR 323 miljun fis-sena); aktar żvilupp tal-Banek Miftuħa, li jinvolvi aktar innovazzjoni u servizzi ġodda offruti; kompetizzjoni akbar bejn il-banek u dawk li mhumiex banek fis-servizzi ta' pagament li twassal għal pressjoni' l isfel fuq il-prezzijiet; funzjonament aħjar tas-suq uniku għall-pagamenti, minħabba infurzar u implimentazzjoni mtejba.

X'inhuma l-kostijiet tal-għażla ppreferuta (jew jekk mhemmx, x'inhuma dawk ewlenin)?

Wara li ġew irrifjutati l-aktar għażliet għaljin, l-għażliet miżmuma bi spejjeż ta' implimentazzjoni notevoli huma:

- L-estensjoni tal-verifika tal-IBAN/l-isem tal-benefiċjarju għall-pagamenti u l-PSPs li mhumiex diġà koperti mill-proposta tal-Kummissjoni dwar il-pagamenti istantanji. Dan se jkopri 1200–1300 PSPs (fil-biċċa l-kbira fi Stati Membri li mhumiex fiż-żona tal-euro) bi spiża medja ta' ftit mijiet ta' eluf ta' euro ta' darba u ftit għexieren ta' eluf ta' euro tal-ispiża annwali tal-manutenzjoni. Madankollu, se jkun permess li l-klijenti jintalbu jħallsu għall-użu ta' dan is-servizz, u dan jippermetti xi rkupru tal-ispejjeż.
- Fis-settur tal-Banek Miftuħa, il-ħolqien ta' dashboard tal-permessi se jiswa sa EUR 47 miljun f'kostijiet ta' darba għall-banek u forniturі oħra ta' kontijiet ta' pagament. Jenħtieġ li l-aġġornament tal-interfaċċi tad-*data* għar-rekwiżiti minimi l-ġodda jkollu kost ta' darba ta' madwar EUR 185 miljun, ikkumpensat mit-tneħħija ta' rekwiżit attwali għal "interfaċċa ta' riżerva" u ffrankar ieħor.
- Sistemi kbar ta' pagament, li għalihom il-PSPs mhux bankarji minn issa 'l quddiem se jkollhom aċċess potenzjali, se jkollhom jittrattaw applikazzjonijiet għall-parteċipazzjoni minn PSPs mhux bankarji, b'konsegwenzi amministrattivi.
- Miżuri oħra fl-inizjattiva se jkollhom spejjeż reali iżda limitati għall-PSPs, pereżempju miżuri li jiffaċilitaw l-użu tal-SCA u kampanji ta' sensibilizzazzjoni kontra l-frodi.

Kif se jintlaqtu n-negozji, l-SMEs u l-mikrointrapriżi?

L-SMEs huma kkonċernati minn din l-inizjattiva f'żewġ kapaċitajiet, bħala utenti ta' servizzi ta' pagament (bħal pereżempju n-negozjanti jew l-utenti kummerċjali) u bħala PSPs, inklużi l-intrapriżi tat-teknoloġiji ta' pagament (PSPs iżgħar, negozji ġodda eċċ.). Għalhekk huma jinsabu kemm fuq in-naħa tal-provvista kif ukoll fuq in-naħa tad-domanda tas-suq tal-pagamenti. Il-benefiċċji għall-SMEs bħala negozjanti u utenti korporattivi oħra tas-sistemi ta' pagament se jkunu aċċess għal firxa akbar ta' servizzi ta' pagament bi prezzijiet aktar kompetittivi. L-SMEs li huma intrapriżi tat-teknoloġiji ta' pagament (forniturі terzi ta' servizzi Bankarji Miftuħa jew PSPs mhux bankarji) se jibbenefikaw mill-funzjonament imtejjeb tal-interfaċċi tal-OB jew mill-aċċess aħjar għas-sistemi ta' pagament. B'mod ġenerali, l-SMEs fuq iż-żewġ naħat tas-suq huma mistennija li jirreġistraw qligħ nett minn din l-inizjattiva.

Se jkun hemm impatti sinifikanti fuq il-baġits u l-amministrazzjonijiet nazzjonali?

Attività msaħħa ta' infurzar u implimentazzjoni, inkluż fil-qasam tal-Banek Miftuħa, se tirrikjedi li ħafna superviżuri nazzjonali jsaħħu l-persunal tagħhom fil-qasam tal-pagamenti.

Se jkun hemm impatti sinifikanti oħrajn?

L-inizjattiva fiha miżuri biex tittejjeb il-koerenza tar-regoli dwar il-pagamenti mar-regolament Ġenerali dwar il-Protezzjoni tad-*Data*, pereżempju billi tiġi ċċarata l-applikazzjoni fil-qasam tal-pagamenti tal-kunċetti tal-GDPR ta' kunsens espliċitu, id-*data* ta' parti silenzjuża, u l-ipproċessar ta' kategoriji speċjali ta' *data*.

D. Segwitu

Meta se tiġi rieżaminata l-politika?

Klawsola ta' rieżami tkun teħtieġ rieżami tal-leġiżlazzjoni l-ġdida ħames snin wara l-applikazzjoni tagħha.