



Съвет на
Европейския съюз

Брюксел, 28 октомври 2022 г.
(OR. en)

14125/22
ADD 2

Междуетноститутуционално досие:
2022/0341(COD)

EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615
IA 168

ПРИДРУЖИТЕЛНО ПИСМО

От:	Генералния секретар на Европейската комисия, подписано от г-жа Martine DEPREZ, директор
Дата на получаване:	27 октомври 2022 г.
До:	Г-жа Thérèse BLANCHET, генерален секретар на Съвета на Европейския съюз
№ док. Ком.:	SWD(2022) 547 final
Относно:	РАБОТЕН ДОКУМЕНТ НА СЛУЖБИТЕ НА КОМИСИЯТА РЕЗЮМЕ НА ДОКЛАДА ЗА ОЦЕНКАТА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО, придружаващ ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на Регламент (ЕС) № 260/2012 и Регламент (ЕС) 2021/1230 по отношение на незабавните кредитни преводи в евро

Приложено се изпраща на делегациите документ SWD(2022) 547 final.

Приложение: SWD(2022) 547 final



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 26.10.2022 г.
SWD(2022) 547 final

РАБОТЕН ДОКУМЕНТ НА СЛУЖБИТЕ НА КОМИСИЯТА

РЕЗЮМЕ НА ДОКЛАДА ЗА ОЦЕНКАТА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО,

придружаващ

**ПРЕДЛОЖЕНИЕТО ЗА РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА
СЪВЕТА**

**за изменение на Регламент (ЕС) № 260/2012 и Регламент (ЕС) 2021/1230 по
отношение на незабавните кредитни преводи в евро**

{COM(2022) 546 final} - {SEC(2022) 546 final} - {SWD(2022) 546 final}

Резюме
Оценка на въздействието на предложението на Комисията за Регламент относно незабавните кредитни преводи в евро
А. Необходимост от действия
В какво се изразява проблемът и защо той се разглежда на равнището на ЕС?
Проблемът се изразява в недостатъчното използване на незабавните плащания (НП) в евро, т.е. на кредитните преводи, с които средствата се предоставят на получателя в рамките на максимум десет секунди след нареждането от страна на платеща. Въпреки че от 2017 г. насам съществува общ набор от правила (схема) и инфраструктура за незабавни плащания в евро, такива плащания се предлагат само от около две трети от доставчиците на платежни услуги (ДПУ) в ЕС и съставляват само около 11 % от всички кредитни преводи в евро в ЕС. Това слабо използване е проблемно, защото води до нереализирано повишаване на ефективността и до ограничен избор на платежни средства в точката за взаимодействие (ТзВ) с търговците. Причините за проблема са недостатъчните стимули за ДПУ да предлагат незабавни плащания в евро и свързаните с тях външни мрежови ефекти; таксите за незабавните плащания, които са възпиращи за платците; високият процент на незабавните плащания, отхвърляни поради неправилни попадения при проверката за наложени санкции; опасенията на платците във връзка с риска незабавните плащания да бъдат насочвани неправилно с цел измама и поради грешка.
Какво следва да бъде постигнато?
Целта е да се увеличи значително използването на незабавни плащания, така че по-голямата част от кредитните преводи в евро да бъдат незабавни. Това ще бъде постигнато чрез предлагане на незабавни плащания в евро от всички съответни ДПУ в еврозоната, премахване на свързаните с цената възпиращи фактори за използването на незабавни плащания, премахване на неизпълнението на незабавни плащания поради неправилни попадения при проверките за наложени санкции и намиране на решение за опасенията на потребителите от измами и грешки при незабавните плащания чрез осигуряване на средство за намаляване на такива измами и грешки. Очаква се с инициативата да се повиши ефективността на пазара на малките плащания и да се даде на гражданите и предприятията от ЕС възможност да оползотворят предимствата на незабавните плащания. Тя следва също така да улесни презграничната търговия в рамките на ЕС и да засили обединението на единния пазар, като подпомогне възстановяването на европейската икономика.
Каква е добавената стойност от действия на равнището на ЕС (субсидиарност)?
Предвид мрежовите ефекти, фактът, че много съответни ДПУ не предлагат незабавни плащания в евро, възпрепятства ефективното използване на презграничните незабавни плащания в евро. Решение за недостатъчното развитие на незабавните плащания в няколко държави членки не може да бъде намерено на национално равнище. Инициативата ще подобри съществуващата единна зона за плащания в евро (SEPA) и ще приеме формата на изменение на Регламента за SEPA.
Б. Решения
Какви са различните варианти за постигане на целите? Има ли предпочитан вариант? Ако няма такъв, каква е причината?
Предпочитаният вариант е комбинация от задължение всички съответни ДПУ да предлагат незабавни плащания в евро, изискване за най-малко еднакви цени за незабавните плащания и обикновените кредитни преводи, хармонизиране на правилата за проверките на незабавните плащания за наложени санкции въз основа на често (най-малко веднъж дневно) актуализиране на списъците на клиентите въз основа на списъците на санкционирания лица (без да се понижава ефективността на проверката за наложени санкции) и задължение ДПУ да предлагат услуга за проверка на съответствието между IBAN

и името на получателя, за да се намалят грешките и измамите при незабавните плащания. Отхвърлените варианти включват базовия вариант (без допълнителна намеса от страна на Европейския съюз) и вариантите с по-голяма намеса, например постепенното премахване на кредитните преводи, които не са незабавни, и изискване незабавните плащания да се предлагат безплатно.

Какви са позициите на различните заинтересовани страни? Кой подкрепя отделните варианти?

Организациите на потребителите твърдо подкрепят инициатива за незабавните плащания, с която ДПУ се задължават да предлагат незабавни плащания на същата цена като обикновените кредитни преводи, и изразяват предпочитание към по-амбициозни варианти в сравнение с избраните по отношение на защитата на потребителите (включително права за възстановяване на средства във връзка с незабавните плащания). Търговските и стопанските предприятия, в това число МСП, подкрепят силно незабавните плащания, които според тях могат да осигурят по-голям избор и по този начин да намалят разходите за извършване и приемане на плащания, особено в ТзВ. Подходът на ДПУ зависи от тяхното текущо положение и по-специално от това дали вече предлагат незабавни плащания в евро и на каква цена за платците: тези, които вече предлагат незабавни плащания в евро без увеличени цени, подкрепят предложението, докато тези, които не предлагат незабавни плащания или предлагат такива плащания само срещу увеличена цена, предпочитат доброволен подход. Всички ДПУ подкрепят силно хармонизираните правила за проверките за наложени санкции. Държавите членки като цяло подкрепят инициативата.

В. Въздействие на предпочитания вариант

Какви са предимствата на предпочитания вариант (ако има такъв; в противен случай — на основните варианти)?

Всички получатели на кредитни преводи, в това число потребителите, търговците, предприятията и публичните администрации, включително данъчните органи, ще извлекат широк набор от ползи от подобряването на ликвидността и на паричните потоци. Това ще повиши значително икономическата ефективност както на макроравнище, така и на микроравнище. В момента милиарди евро са в движение в платежните системи във всеки един момент и не са налични за потребление или инвестиции. По-голямото използване на незабавните плащания също така ще стимулира разработването на нови платежни решения, за да се позволи използването на незабавните плащания за закупуване на стоки и услуги в ТзВ, по-специално презгранично, като ще увеличи възможностите за избор на начин на плащане и ще доведе до намаляване на разходите за търговците, които потенциално могат да бъдат прехвърлени на потребителите. Новият подход към проверката за наложени санкции ще доведе до значителни икономии на разходи за ДПУ, като компенсира до голяма степен разходите на ДПУ за други компоненти на пакета.

Какви са разходите за предпочитания вариант (ако има такъв; в противен случай — за основните варианти)?

Повечето ДПУ ще понесат съществени, но същевременно пропорционални еднократни разходи за внедряване във връзка с предлагането на услугата за потвърждаване на съпадението между IBAN и името на получателя, а за тези ДПУ, които все още не предлагат незабавни плащания — и във връзка с предлагането на незабавни плащания. Текущите разходи за ДПУ би следвало да бъдат ограничени. Като цяло въздействието върху разходите на ДПУ би следвало да е неутрално във времето с оглед на икономите, свързани с проверките за наложени санкции, намалените усилия, свързани с последващите действия при измами и грешки, намалените разходи, свързани с обработката на парични средства и чекове, и възможността за по-ефективна конкуренция със заварените оператори и за предлагане на иновативни решения за ТзВ, основани на незабавни плащания, включително за презгранични плащания.

Какво е въздействието върху МСП и конкурентоспособността?

Разходите на МСП, които са ДПУ, за предлагане на незабавни плащания са по-ниски от разходите на

по-големите ДПУ. МСП, които са ползватели на плащания в качеството си на стопански предприятия (търговски дружества), би следвало да извлекат ползи от по-добрия паричен поток, без да поемат значителни разходи за приспособяване. МСП, които са търговци, ще споделят потенциалните ползи от по-голямата конкуренция в ТЗВ. Би следвало незабавните плащания да направят икономиката на ЕС като цяло по-конкурентоспособна в международен план. По-големият избор на платежни средства в ТЗВ би следвало да намали зависимостта на ЕС от международните картови схеми и големите технологични дружества в тази област.

Ще има ли значително въздействие върху националните бюджети и администрации?

Няма да има значителни разходи за националните бюджети и администрации. Държавната администрация ще сподели ползите като ползвател на платежни системи под формата на по-бързо получаване на приходи, в това число събирането на данъци и намаляването на отклоненията от данъчно облагане.

Ще има ли други значителни въздействия?

Очаква се предвидената услуга за проверка на съответствието между името и IBAN на получателя да допринесе за намаляване на равнищата на измамите, свързани с незабавните плащания, и тази услуга може също така да бъде предлагана от ДПУ за други видове кредитни преводи.

Как се постига пропорционалност?

Пропорционалността се постига първо чрез изключване от задължението за предлагане на незабавни плащания на тези ДПУ, които не са подходящи: на ДПУ, които не предлагат платежни услуги на клиенти, или на ДПУ, които нямат задължително пряк достъп до платежни системи и за които предлагането на незабавни плащания може да бъде по-трудно или скъпо. Второ, има диференцирани последователни крайни срокове за въвеждане на услугите за получаване и изпращане на незабавни плащания и за ДПУ в еврозоната и извън еврозоната.

Г. Последващи действия

Кога ще се извърши преглед на политиката?

Използването на незабавните плащания и прилагането на различните изисквания от ДПУ ще бъдат оценени в подходящ момент след изтичането на различните крайни срокове за започване на прилагането, в съответствие с най-добрата практика на Европейската комисия за извършване на оценки.