

Bruxelles, 28 octombrie 2022
(OR. en)

**Dosar interinstituțional:
2022/0341 (COD)**

**14125/22
ADD 2**

**EF 324
ECOFIN 1104
CODEC 1615
IA 168**

NOTĂ DE ÎNȘOȚIRE

Sursă:	Secretara Generală a Comisiei Europene, sub semnătura dnei Martine DEPREZ, Directoare
Data primirii:	27 octombrie 2022
Destinatar:	Dna Thérèse BLANCHET, Secretară Generală a Consiliului Uniunii Europene
Nr. doc. Csie:	SWD(2022) 547 final
Subiect:	DOCUMENT DE LUCRU AL SERVICIILOR COMISIEI REZUMAT AL RAPORTULUI PRIVIND EVALUAREA IMPACTULUI care însoțește documentul PROPUNERE DE REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 în ceea ce privește transferurile credit instant în euro

În anexă, se pune la dispoziția delegațiilor documentul SWD(2022) 547 final.

Anexă: SWD(2022) 547 final



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 26.10.2022
SWD(2022) 547 final

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

care însoțește documentul

**PROPUNERE DE REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL
CONSILIULUI**

**de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 260/2012 și (UE) 2021/1230 în ceea ce privește
transferurile credit instant în euro**

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

Fișă rezumat
Evaluarea impactului propunerii Comisiei de regulament privind transferurile credit instant în euro
A. Necesitatea de a acționa
Care este problema și de ce constituie o preocupare la nivelul UE?
Problema este utilizarea insuficientă a plăților instant în euro, și anume transferurile credit care furnizează fonduri beneficiarului plății în maximum zece secunde de la efectuarea ordinului de către plătitor. Deși din 2017 există un set comun de norme (o schemă) și o infrastructură pentru plățile instant în euro, acestea sunt oferite doar de aproximativ două treimi dintre prestatorii de servicii de plată (PSP) din UE și reprezintă doar aproximativ 11 % din totalul transferurilor credit în euro din UE. Această utilizare redusă este problematică deoarece conduce la creșteri de eficiență nerealizate și la o gamă limitată de mijloace de plată la punctul de interacțiune cu comercianții. Factorii determinanți ai problemelor sunt stimulentele insuficiente pentru ca PSP să furnizeze plăți instant în euro și externalitățile de rețea aferente; comisioanele de operațiune disuasive aplicate plătitorilor pentru plățile instant; o rată ridicată de plăți instant respinse din cauza răspunsurilor fals pozitive obținute în procesul de verificare a sancțiunilor și temerile plătitorilor cu privire la riscul ca plățile instant să fie afectate de fraude sau erori.
Care este rezultatul urmărit?
Obiectivul este de a spori în mod semnificativ utilizarea plăților instant, astfel încât majoritatea transferurilor credit în euro să fie instant. Pentru aceasta, este necesar să se asigure faptul că toți prestatorii de PSP relevanți din zona euro oferă posibilitatea de a efectua plăți instant în euro, să se elimine factorii de descurajare legați de prețul utilizării plăților instant, să se elimine cazurile de neefectuare a plăților instant din cauza răspunsurilor fals pozitive în procesul de verificare a sancțiunilor și să se atenueze temerile consumatorilor cu privire la fraudele și erorile care afectează plățile instant prin asigurarea unui mod de reducere a acestora. Se preconizează că inițiativa va îmbunătăți eficiența pieței plăților de mică valoare și va permite ca cetățenii și întreprinderile din UE să profite pe deplin de beneficiile plăților instant. De asemenea, aceasta ar trebui să faciliteze comerțul transfrontalier în cadrul UE și să consolideze integrarea pieței unice, sprijinind redresarea economiei europene.
Care este valoarea adăugată a acțiunii la nivelul UE (subsidiaritate)?
Având în vedere efectele de rețea, faptul că mulți PSP relevanți nu oferă plăți instant în euro împiedică utilizarea efectivă a plăților instant transfrontaliere în euro. Problema dezvoltării insuficiente a plăților instant în mai multe state membre nu poate fi rezolvată la nivel național. Inițiativa va consolida zona unică de plăți în euro (SEPA) existentă și va lua forma unei modificări a Regulamentului SEPA.
B. Soluții
Care sunt diferitele opțiuni disponibile pentru atingerea obiectivelor? Există o opțiune preferată? Dacă nu, de ce?
Opțiunea preferată este o combinație între obligația ca toți PSP relevanți să ofere plăți instant în euro, cerința de a stabili prețuri cel puțin egale pentru plățile instant și pentru transferurile credit obișnuite, armonizarea normelor privind verificarea sancțiunilor pentru plățile instant pe baza actualizării frecvente (cel puțin zilnice) a listelor de clienți în raport cu listele de sancțiuni (fără a reduce eficacitatea verificării sancțiunilor) și obligația ca PSP să ofere un serviciu de verificare a concordanței dintre IBAN și numele beneficiarului plății, pentru a reduce erorile și fraudele care afectează plățile instant. Printre opțiunile respinse se numără scenariul de referință, precum și opțiunile mai intervenționiste, cum ar fi eliminarea treptată a transferurilor credit neefectuate instant și cerința ca plățile instant să fie oferite gratuit.
Care sunt punctele de vedere ale diferitelor părți interesate? Cine sunt susținătorii fiecărei opțiuni?
Organizațiile de consumatori sunt ferm în favoarea unei inițiative privind plățile instant, prin intermediul căreia

PSP să fie obligați să ofere plăți instant la același preț ca și transferurile credit obișnuite, cu o preferință pentru opțiuni de mai mare anvergură decât cele care au fost selectate în ceea ce privește protecția consumatorilor (inclusiv dreptul de rambursare pentru plățile instant). Sectoarele comercianților și întreprinderilor, inclusiv IMM-urile, sprijină foarte mult plățile instant și consideră că acestea pot oferi mai multe posibilități de alegere și, prin urmare, pot reduce costurile de efectuare și acceptare a plăților, în special la punctul de interacțiune. Abordarea PSP depinde de situația lor actuală și, în special, de măsura în care aceștia oferă deja plăți instant în euro și la ce preț pentru plătitori: cei care oferă deja plăți instant în euro fără prețuri majorate sunt favorabili inițiativei, iar cei care nu le oferă sau fac acest lucru doar pentru un preț mai mare tind să prefere o abordare voluntară. Toți PSP sunt foarte favorabili existenței unor norme armonizate privind verificarea sancțiunilor. Statele membre sprijină în mare măsură inițiativa.

C. Impacturile opțiunii preferate

Care sunt avantajele opțiunii preferate (sau ale opțiunilor principale, în cazul în care nu există o opțiune preferată)?

Toți beneficiarii transferurilor credit, inclusiv consumatorii, comercianții, întreprinderile și administrațiile publice, inclusiv autoritățile fiscale, vor putea profita de o gamă largă de avantaje ca urmare a îmbunătățirii lichidității și a fluxului de numerar. Acest lucru va stimula în mod semnificativ eficiența economică atât la nivel macro, cât și la nivel micro. În prezent, miliarde de euro se află în tranzit în sistemele de plată în orice moment și nu sunt disponibile pentru consum sau investiții. Utilizarea pe scară mai largă a plăților instant va stimula, de asemenea, dezvoltarea de noi soluții de plată care să permită utilizarea acestora pentru achiziționarea de bunuri și servicii la punctul de interacțiune, în special la nivel transfrontalier, sporind posibilitățile de alegere a modalităților de plată și aducând reduceri ale costurilor pentru comercianți, care ar putea fi transferate consumatorilor. Noua abordare privind verificarea sancțiunilor va permite economii majore de costuri pentru PSP, care vor compensa în mare măsură costurile suportate de PSP pentru alte componente ale pachetului.

Care sunt costurile aferente opțiunii preferate (sau ale opțiunilor principale, în cazul în care nu există o opțiune preferată)?

Vor exista costuri de punere în aplicare punctuale semnificative, dar proporționale, care vor fi suportate de majoritatea PSP pentru furnizarea unui serviciu de verificare a concordanței dintre IBAN și numele beneficiarului plății, precum și, în cazul PSP care nu fac deja acest lucru, pentru oferirea de plăți instant. Costurile curente pentru PSP ar trebui să fie limitate. În general, impactul în materie de costuri pentru PSP ar trebui să fie neutru în timp, având în vedere economiile realizate în privința verificării sancțiunilor, reducerea eforturilor legate de urmărirea fraudelor și a erorilor, reducerea costurilor legate de manipularea numerarului și a cecurilor, precum și posibilitatea de a concura mai eficient cu operatorii existenți și de a oferi soluții inovatoare bazate pe plățile instant la punctul de interacțiune, inclusiv pentru plățile transfrontaliere.

Care sunt efectele asupra IMM-urilor și asupra competitivității?

IMM-urile care sunt PSP suportă costuri mai mici pentru a oferi plăți instant decât PSP mai mari. IMM-urile care sunt utilizatori comerciali ai plăților (întreprinderi) ar trebui să beneficieze de un flux de numerar mai bun, fără a suporta costuri de adaptare semnificative. IMM-urile care sunt comercianți vor avea acces la beneficiile potențiale ale unei concurențe sporite la punctul de interacțiune. Plățile instant ar trebui să ajute economia UE să devină în general mai competitivă la nivel internațional. Gama mai largă de mijloace de plată la punctul de interacțiune ar trebui să reducă dependența UE de sistemele internaționale de carduri și de BigTech în acest domeniu.

Va exista un impact semnificativ asupra bugetelor și a administrațiilor naționale?

Nu vor exista costuri semnificative pentru bugetele și administrațiile naționale. Administrațiile publice vor avea beneficii, în calitate de utilizatori ai sistemelor de plată, în ceea ce privește încasarea mai rapidă a veniturilor, inclusiv colectarea impozitelor, și reducerea evaziunii fiscale.

Vor exista alte impacturi semnificative?
Se preconizează că serviciul avut în vedere pentru verificarea concordanței dintre nume și codul IBAN al beneficiarului plății va contribui la reducerea nivelurilor de fraudă asociate plăților instant și va putea fi oferit de PSP și pentru alte tipuri de transferuri credit.
Cum se realizează proporționalitatea?
Proporționalitatea se realizează în primul rând prin excluderea de la obligația de a oferi plăți instant a PSP care nu sunt relevanți, fie cei care nu le oferă servicii de plată clienților, fie cei care nu au neapărat acces direct la sistemele de plată și pentru care oferirea de plăți instant poate fi mai dificilă sau mai costisitoare. De asemenea, există termene eșalonate diferențiate pentru serviciile de primire și trimitere de plăți instant și pentru PSP din interiorul și din afara zonei euro.
D. Acțiuni ulterioare
Când va fi reexaminată politica?
Utilizarea plăților instant și aplicarea diferitelor cerințe de către PSP vor fi evaluate după o perioadă adecvată de la intrarea în vigoare a diferitelor termene de aplicare, în conformitate cu cele mai bune practici în materie de evaluare ale Comisiei Europene.