

COMISIA EUROPEANĂ

Bruxelles, 13.3.2014
C(2014) 1664 final

Stimate domnule Președinte,

Comisia ar dori să mulțumească Camerei Deputaților pentru opinia sa privind propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2013/36/UE și 2009/110/CE și de abrogare a Directivei 2007/64/CE [COM(2013) 547 final] (denumită în continuare DSP 2).

Comisia salută sprijinul acordat de Camera Deputaților în ceea ce privește propunerea, precum și observațiile detaliate furnizate în special, Comisia apreciază sprijinul acordat de Camera Deputaților obiectivelor subiacente ale Comisiei din prezenta propunere.

În ceea ce privește observațiile individuale, Comisia ar dori să-și exprime următoarele puncte de vedere:

Un act unic pentru toată legislația UE în domeniul plăților

Camera Deputaților precizează că ar fi util dacă legislația UE în domeniul plăților ar fi cuprinsă într-un singur act normativ, din motive de claritate și simplitate.

Comisia este de acord că o simplificare suplimentară a cadrului UE privind plățile ar fi benefică din punctul de vedere al creării unui cadru juridic mai transparent și clar. O posibilitate de combinare a legislației existente ar fi fuzionarea Directivei privind serviciile de plată (DSP) cu Directiva privind moneda electronică (DME), care este, în mare măsură, inspirată de directiva privind serviciile de plată. Cu toate acestea, din păcate, transpunerea directivei privind moneda electronică, adoptată în 2009, a suferit întârzieri importante. Majoritatea statelor membre au notificat măsurile de transpunere de-abia în 2012, iar ultimele țări au finalizat transpunerea doar în mai 2013. Acest lucru nu a permis includerea unei revizuiți a DME în revizuirea DSP. Având în vedere că revizuirea DSP a confirmat faptul că anumite evoluții ale pieței necesită acțiuni de reglementare rapide, o revizuire combinată a DSP și a EMD nu a fost, prin urmare, fezabilă în acest stadiu.

*DI Valeriu Ștefan Zgonea
Președintele
Camerei Deputaților
Palatul Parlamentului
Str. Izvor nr. 2-4, sector 5
RO – 050563 BUCUREȘTI*

Prestatorii terți de servicii de plată

În opinia sa, Camera Deputaților salută includerea în DSP a serviciilor de plată furnizate de părți terțe (TPP), în vederea creării unor condiții de concurență cu adevărat echitabile între actualii prestatori de servicii de plată și acești noi actori care au dovedit că aduc o valoare adăugată atât consumatorilor, cât și comercianților cu amănuntul, în contextul plăților pe internet.

În același timp, în opinie sunt exprimate anumite preocupări privind securitatea, care ar trebui abordate prin autorizarea prestatorilor de servicii de plată care oferă servicii de cont să permită accesul terților furnizori la informații privind contul de plată doar dacă terțul furnizor este în măsură să dovedească faptul că are autorizările legale și tehnice necesare, și numai după ce titularul de cont a fost identificat fără echivoc prin intermediul unor proceduri care le permit prestatorilor de servicii de plată o dublă verificare.

Comisia ar dori să sublinieze că propunerea DSP 2 conține cerințe sporite în materie de securitate pentru prestatorii terți de servicii de plată. Prestatorul de servicii terț are o obligație de vigilență sporită cu privire la informațiile privind plătitorul. Prestatorul de servicii terț nu ar trebui să permită accesul altor părți la aceste informații, nici să le stocheze sau le păstreze (articolul 58). În plus, pentru a fi autorizat, prestatorul de servicii terț (ca orice alt prestator de servicii) trebuie să pună în aplicare o politică de securitate, un mecanism de gestionare a riscurilor și măsuri de securitate pentru a se asigura că inițierea și efectuarea plății este sigură și protejată (a se vedea articolul 5, în special litera (g), și articolele 85-87). Aceste măsuri ar trebui, în principiu, să ofere suficiente garanții că informațiile privind plătitorul nu pot fi accesate și utilizate în mod abuziv de către terți.

Din momentul în care prestatorii de servicii terți au început să opereze pe piață, nu a fost raportat nici un caz de fraudă în legătură cu utilizarea serviciilor furnizate de aceștia. Chiar dacă Comisia ar putea să ia în considerare măsuri tehnice suplimentare pentru a asigura efectuarea plăților în condiții de securitate prin utilizarea prestatorilor terți, conceperea acestor măsuri nu ar trebui utilizată ca pretext pentru a-i împiedica, între timp, pe prestatorii terți să aibă acces la piață și să presteze servicii de plată care au dovedit în mod evident că prezintă o valoare adăugată. Comisia salută o dezbatere deschisă cu privire la acest aspect.

Autentificarea clientului

Camera Deputaților propune să se revizuiască definiția „autentificării”, ținând seama de faptul că autentificarea este folosită în mod normal pentru a confirma faptul că posesorul unui anumit set de credențiale are, într-adevăr, acces la un sistem special, în timp ce prin „identificarea” unei persoane se stabilește că o persoană care accesează sistemul este, de fapt, cel/cea care pretinde că este. Definiția actuală a „autentificării” pare să amestece cele două concepte.

Propunerea Comisiei a fost inspirată de definiția prevăzută în recomandările privind plățile pe internet din cadrul Forumului SecurePay, care se referă la autentificare ca verificarea identității unei persoane.

Dreptul necondiționat la rambursare și rolul prestatorilor de servicii de plată

Camera Deputaților subliniază că prestatorii de servicii de plată nu ar trebui să se implice sau să fie responsabili pentru soluționarea litigiilor rezultate în urma unei tranzacții comerciale subiacente încheiate între unul dintre clienții săi (plătitorul) și beneficiarul plății (clientul celeilalte bănci)

Se pare că, în acest caz, Camera Deputaților se referă la propunerea Comisiei cu privire la introducerea unui drept la rambursare mai cuprinzător pentru consumatori în cazul operațiunilor de debitare directă.

Cu ocazia adoptării Regulamentului privind termenul-limită de realizare a zonei unice de plăți în euro (SEPA), Parlamentul European a solicitat Comisiei să evalueze impactul actualelor norme privind rambursarea, menționate la articolele 62 și 63 din Directiva privind serviciile de plată, având în vedere situația existentă pe piață și necesitatea de a asigura un nivel ridicat de protecție a consumatorilor [a se vedea Regulamentul (UE) nr. 260/2012, considerentul 32]. Rezultatele acestei analize pot fi găsite în raportul de evaluare al Comisiei care a fost publicat împreună cu propunerea DSP2. Toate părțile interesate consultate (state membre, asociații de consumatori și distribuitori, prestatori de servicii de plată și comercianți) împărtășesc punctul de vedere conform căruia normele armonizate privind rambursarea sunt benefice pentru toate părțile implicate (atât plătitori, cât și prestatori de servicii de plată și beneficiari). În ceea ce privește normele definite în DSP, anumite părți interesate au avut o atitudine în general pozitivă în ceea ce privește impactul normelor privind rambursarea din DSP, în timp ce alte părți au fost mai degrabă sceptice, fapt care pare să depindă de modul în care au fost utilizate și reglementate drepturile privind operațiunile de debitare directă și rambursarea în propria țară.

În contextul rezultatelor consultării părților interesate, propunerea DSP 2 vizează să îmbunătățească protecția consumatorilor, ținând cont și de poziția beneficiarului plății, pentru care, după rambursare, recuperarea bunurilor sau a serviciilor poate fi dificilă, odată ce acestea au fost consumate (de exemplu muzică sau filme, bilete de loterie care nu mai sunt valabile după extragere). Articolul 67 alineatul (1) definește în mod clar situațiile în care poate fi solicitată o rambursare necondiționată în cazul unor operațiuni de debitare directă, în loc ca acest aspect să fie lăsat în totalitate – astfel cum se întâmplă în prezent - pe seama prestatorului de servicii și a plătitorului.

La ultima reuniune a Consiliului SEPA din septembrie 2013, a fost sprijinită abordarea privind instituirea unui drept general la rambursare, cu anumite restricții. S-a concluzionat că protecția consumatorilor este esențială, dar că s-ar putea lua în considerare utilizarea unei sume fixe de debitare directă fără restituire, pentru un număr foarte limitat de piețe de nișă foarte bine definite (cum ar fi loteriile). În acest sens s-ar putea explora ajustări ulterioare ale propunerii Comisiei.

Dreptul necondiționat la rambursare și articolul 7 din Regulamentul SEPA

Camera Deputaților remarcă faptul că ar putea exista un conflict între articolul 7 din Regulamentul nr. 260/2012 și articolul 67. Articolul 7 din Regulamentul SEPA indică faptul că vechile mandate rămân valabile după data de 1 februarie 2014; aceste mandate pot beneficia de dreptul necondiționat la rambursare, în timp ce, în conformitate cu articolul 67, dreptul la rambursare ar fi supus anumitor condiții.

Problema ridicată de Camera Deputaților nu este specifică propunerii DSP 2. Deja în prezent, articolul 7 din Regulamentul SEPA merge mai departe decât articolul 62 alineatul (1) din Directiva privind serviciile de plată, care a fost rezultatul negocierilor în Consiliu privind acest punct din regulament. Articolul 67 din DSP 2 s-ar apropia mai mult de dreptul necondiționat la rambursare menționat la articolul 7 din Regulamentul SEPA decât actualul articol 62 alineatul (1).

Standardizarea tehnică și interoperabilitatea

Comisia împărtășește pe deplin opinia prezentată de Camera Deputaților conform căreia standardizarea și interoperabilitatea între diferitele sisteme pe baza unor standarde deschise sunt esențiale pentru buna funcționare a unei veritabile piețe europene a plăților.

Securitatea este un domeniu în care dezvoltarea și respectarea acestor standarde sunt indispensabile pentru a asigura un grad suficient de încredere că plățile sunt sigure și protejate. În propunerea Comisiei, Autoritatea Bancară Europeană a fost mandatată, prin urmare, să elaboreze orientări privind utilizarea unor reguli stricte de autentificare a clienților de către prestatorii de servicii de plată (a se vedea articolul 87). Consolidarea integrării pieței plăților cu cardul prin standardizare a fost, de asemenea, pe ordinea de zi a grupului părților interesate în domeniul plăților cu cardul. Acesta a elaborat standarde comune privind plățile cu cardul, care vor oferi o bază de lucru solidă în vederea creării unor carduri SEPA care să poată fi acceptate în întreaga zonă SEPA, fie că este vorba de carduri destinate strict uzului intern sau de carduri destinate atât uzului intern, cât și plăților transfrontaliere.

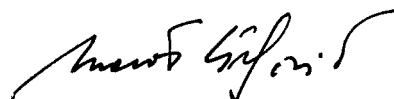
Comisia nu este, în principiu, în favoarea stabilirii unor standarde tehnice prin intermediul legislației. Instrumentul legislației nu este suficient de flexibil pentru a permite participanților de pe piață să elaboreze în comun standarde specifice care servesc pieței în ansamblul său și care pot fi ușor adaptate și actualizate, în funcție de progresele tehnologice. Un domeniu în care aceste standarde tehnice deschise pot fi mai bine elaborate de experții de pe piață este cel al plăților efectuate cu ajutorul dispozitivelor mobile. Cu toate acestea, un angajament ferm din partea tuturor actorilor de pe piață este o condiție prealabilă pentru crearea unui „sentiment de responsabilitate comună”, în vederea asigurării introducerii și aplicării standardelor în întreaga piață.

Diseminarea informațiilor către publicul larg

Comisia ia notă de sugestia Camerei Deputaților cu privire la promovarea drepturilor conferite utilizatorilor de servicii de plată în temeiul DSP 2 și va lua în considerare repetarea campaniei de informare pe care a desfășurat-o după adoptarea primei Directive privind serviciile de plată.

Comisia speră că aceste clarificări răspund problemelor ridicate de Camera Deputaților și așteaptă cu interes continuarea dialogului nostru politic în viitor.

Cu deosebită considerație,



*Maroš Šefčovič
Vicepreședinte*