

# PARLAMENTUL ROMÂNIEI

## CAMERA DEPUTAȚILOR

### HOTĂRÂRE

**privind aprobarea opiniei referitoare la propunerea de  
Regulament al Parlamentului European și al Consiliului  
privind comisioanele interbancare pentru  
operațiunile de plată pe bază de card**

**COM (2013) 550**

În temeiul prevederilor art. 67 și ale art. 148 din Constituția României, republicată, ale Legii nr. 373/2013 privind cooperarea dintre Parlament și Guvern în domeniul afacerilor europene și al art. 40 din Hotărârea Camerei Deputaților nr. 11/2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene, în temeiul prevederilor Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale,

Camera Deputaților adoptă prezenta **hotărâre**:

**Articol unic.** - Luând în considerare proiectul de opinie nr. 4 c-19 / 83, adoptat de Comisia pentru afaceri europene în ședința din 19.02.2014,

1. Camera Deputaților ia act că propunerea face parte din inițiativele menite să pună în aplicare Agenda digitală, parte, la rândul său, a Strategiei Europa 2020 și se adaugă unui pachet mai larg de măsuri legislative privind serviciile de plată, urmând să completeze și să actualizeze cadrul juridic existent; consideră că propunerea este coerentă cu Agenda digitală, în particular cu obiectivul creării unei piețe unice digitale.

2. Camera Deputaților susține punctul de vedere al Parlamentului European potrivit căruia, în contextul crizei actuale, piața digitală este o oportunitate importantă pentru creșterea economică, crearea de locuri de muncă și relansarea consumului, cu precizarea că Uniunea Europeană trebuie să continue eforturile pentru a institui o piață internă digitală completă.

3. Camera Deputaților susține punctul de vedere al Parlamentului European potrivit căruia este esențial, pe de-o parte, să se elimine obstacolele existente și, pe de altă parte, să se încurajeze încrederea consumatorilor; în acest sens, existența unei piețe unice europene a plăților efectuate cu cardul, pe internet și de pe telefonul mobil, neutră și sigură, care să faciliteze libera concurență și inovarea, este esențială pentru realizarea unei veritabile piețe unice digitale și ar putea aduce o contribuție majoră la creșterea încrederii consumatorilor.

4. Camera Deputaților constată că se perpetuează practici de excludere a cetățenilor europeni de la accesul la anumite sectoare ale pieței interne și că opoziția dintre libertatea întreprinderii de a decide în ce regiune dorește să activeze și dreptul de consumatorilor de a nu fi discriminați de refuzul de a furniza servicii numai pe motive de cetățenie sau loc de reședință reprezintă încă un fapt de viață.

5. Camera Deputaților observă că în mediul digital, extrem de dinamic, fiecare progres în tehnologie pare a genera o nouă formă de discriminare sau a facilita formele tradiționale de discriminare, în loc să determine creșterea calității vieții sociale, prin aplicarea principiilor și respectarea valorilor Uniunii.

6. Camera Deputaților reamintește că articolul 18 din TFUE interzice discriminarea pe motive de cetățenie și că interzicerea practicilor discriminatorii are scopul de a asigura integritatea pieței, iar criteriul reședinței ar putea fi văzut ca un caz de discriminare indirectă pe motiv de cetățenie.

7. Camera Deputaților ia act de evaluarea instituțiilor europene potrivit căreia veniturile obținute din comisioanele interbancare multilaterale (CIM) sunt în multe cazuri prea ridicate comparativ cu costul pe care ar trebui să îl acopere, iar măsurile pentru ca CIM-urile să nu denatureze concurența prin crearea de obstacole în calea noilor participanți la piață și a inovării ar trebui stabilite prin regulament.

8. Camera Deputaților ia act de hotărârea Curții de Justiție a Uniunii Europene din 24 mai 2012 în „cauza MasterCard”, potrivit căreia comisionul interbancar multilateral (CIM) poate fi considerat anticoncurențial.

9. Camera Deputaților ia act de faptul că, în România, nivelul comisioanelor suportate de comercianți variază între 0,5% și 1,9 % din valoarea unei tranzacții cu cardul de debit sau de credit, acoperind atât cheltuielile de emiterie cât și cheltuielile de acceptare la plată a cardurilor și că nivelul comisionului crește în funcție de serviciile/beneficiile auxiliare oferite de emitenți la utilizarea cardurilor.
10. Camera Deputaților susține regulamentul din perspectiva aplicării prevederilor care vizează reducerea comisioanelor multilaterale interbancare și a asigurării transparenței comisioanelor aplicate operațiunilor de plată pe bază de card.
11. Camera Deputaților salută măsurile care permit comercianților să accepte la plată doar cardurile cu costuri mai reduse, apreciind că acest demers este în beneficiul consumatorilor prin reducerea costurilor comercianților care acceptă plata cu cardul și, respectiv, a prețurilor bunurilor și serviciilor furnizate de acești comercianți.
12. Camera Deputaților semnalează că în România numărul persoanelor care utilizează serviciile bancare este totuși redus, mai ales în mediul rural, iar nivelul scăzut al salariului mediu, comparativ cu cel înregistrat în țările europene dezvoltate, nu asigură nici atingerea masei critice de utilizatori ai cardurilor și nici veniturile necesare instituțiilor emitente pentru acoperirea costurilor de emiterie, procesare și decontare ale acestora.
13. Camera Deputaților semnalează, în același context, că în România utilizarea cu preponderență a numerarului, în aproximativ 95% din totalul plăților de vânzare cu amănuntul pentru plata bunurilor și serviciilor oferite consumatorilor, nu va permite, pe termen mediu, o reducere importantă a prețului final al acestor bunuri și servicii, chiar în condițiile în care nivelul comisioanelor interbancare asociate plăților cu cardul de consum s-ar diminua ca urmare a punerii în aplicare a reglementării propuse.
14. Camera Deputaților consideră că din motivele expuse mai sus, aplicarea unor comisioane multilaterale interbancare pentru operațiunile de plată pe bază de card la nivelul maxim prevăzut de regulament și la termenele de punere în aplicare propuse de acesta, de către prestatorii de servicii de plată care operează pe teritoriul României, nu poate asigura atingerea obiectivelor avute în vedere de actul normativ.

15. Camera Deputaților reiterează punctele de vedere exprimate cu prilejul examinării propunerii în cadrul mecanismului de alertă timpurie, când arăta că:

- recunoaște că realizarea unei piețe interne pe deplin funcționale în domeniul cardurilor de plată a fost împiedicată de aplicarea pe scară largă a anumitor reguli și practici comerciale restrictive;
- subliniază contribuția importantă pe care plățile electronice și plățile prin telefonul mobil o au în cadrul luptei pentru combaterea economiei gri și, în special, a evaziunii fiscale;
- susține limitarea aplicării „regulii privind acceptarea tuturor cardurilor”, în condițiile în care se vor interzice discriminările în funcție de banca emitentă sau de proveniența deținătorului de card, sau între cardurile care aplică același nivel al comisioanelor interbancare;
- recunoaște că aceste restricții generează printre altele, și o lipsă de informare a consumatorilor și a comercianților cu amănuntul cu privire la costurile și la stabilirea prețurilor aferente operațiunilor, ceea ce reduce rezultatele pieței sub nivelul optim;
- salută efortul de a se asigura o mai mare transparență și o mai bună informare a consumatorului cu privire la suprataxele și taxele suplimentare pentru diversele metode de plată, întrucât comercianții includ adesea costurile tranzacției în prețurile produselor și serviciilor lor;
- accentuează importanța organizării unor campanii de informare la nivel european, în scopul sensibilizării consumatorilor cu privire la opțiunile disponibile pe piață și la condițiile și cerințele pentru plăți electronice sigure;
- salută măsurile menite să pună capăt practicii frecvente de discriminare a consumatorilor europeni, ale căror plăți pentru tranzacțiile electronice transfrontaliere nu sunt acceptate din cauza provenienței acestora;
- susține interzicerea aplicării oricărei reguli care i-ar împiedica sau i-ar descuraja pe comercianți să își orienteze clienții către instrumente de plată mai eficiente, sau să divulge clienților lor taxele pe care le plătesc acceptanților de servicii de plată;
- consideră că încrederea consumatorilor reprezintă un factor esențial și că ar trebui să se asigure un nivel ridicat de securitate ca garanție împotriva riscului de fraudă și pentru a proteja datele sensibile și cu caracter personal ale consumatorilor;
- consideră că responsabilitatea finală pentru măsurile de securitate asociate diferitelor metode de plată nu poate reveni clienților, că aceștia ar trebui să fie informați asupra precauțiilor în materie de securitate, iar instituțiile financiare ar trebui să-și asume responsabilitatea pentru costurile legate de fraude, cu excepția cazului în care sunt generate de client;
- recunoaște că nu poate fi exclus cu certitudine un impact negativ asupra prestatorilor de servicii de plată și a băncilor existente deja pe piață, dar crede că sporirea volumului operațiunilor efectuate cu cardul și economiile realizate în ceea ce privește gestionarea de numerar ar putea oferi băncilor cel

puțin o compensare parțială a eventualelor pierderi provocate de plafonarea comisioanelor interbancare;

- recomandă Comisiei Europene să examineze posibilitatea de a completa propunerea de regulament cu prevederi care să exonereze cetățenii europeni, cu venituri reduse, de plata comisioanelor legate de operațiunile cu carduri bancare;

- recomandă aplicarea principiului transparenței, promovat de altfel în propunerea de regulament, inclusiv pe calea unei informări cuprinzătoare a consumatorului, prin afișarea costurilor operațiunii atât în cazul retragerilor de numerar, cât și în cazul plăților cu cardul la comercianți, atât înainte de efectuarea plății, pe ecranul ATM sau POS cât și după efectuarea plății, pe chitanță.

16. Camera Deputaților ia act de hotărârea Comisiei pentru tehnologia informației și comunicațiilor de a susține adoptarea acestei inițiative legislative, cu observațiile și recomandările enunțate mai jos, în consens cu opiniile Ministerului Finanțelor Publice:

- plafonarea comisionului interbancar poate genera anumite distorsiuni în piața serviciilor de plăți cu cardul, printre care descurajarea investițiilor, scăderea competiției, scăderea condițiilor privind securitatea și siguranța tranzacțiilor pentru a reduce o parte din costuri, obligarea băncilor să caute soluții alternative pentru a menține nivelul veniturilor provenite din acest tip de servicii;

- comisioanele ar putea fi limitate la nivelul celor mai mici comisioane percepute de prestatorii de servicii de plată și/sau sistemele de plată care procesează tranzacții efectuate cu cardul în cele mai performante trei state membre, astfel încât să avem o limită minimă și una maximă;

- altă soluție ar fi plafonarea la o sumă fixă, indiferent de valoarea tranzacționată și nu prin procent, eventual introducerea unor plafoane diferențiate pe tranșe de valori, ceea ce ar conduce la creșterea transparenței și la facilitarea comparabilității comisioanelor;

- ar fi de dorit reducerea progresivă a comisioanelor pe un interval de maxim 2-3 ani, pentru punerea în aplicare a unor proiecte de optimizare și adaptare a operațiunilor la un nou cadru legal și pentru evitarea unor șocuri pe această piață;

- introducerea plafoanelor ar trebui să fie aplicată în același moment, atât la nivel transfrontalier, cât și pe plan național pentru reducerea eventualelor costuri prilejuite de menținerea unor infrastructuri multiple, care să permită direcționarea separată a operațiunilor transfrontaliere și naționale;

- ar trebui stabilit tipul de card utilizat în operațiunile de plată pentru a evita posibilitatea de a ocoli prevederile propunerii de Regulament prin dezvoltarea unor sisteme paralele care utilizează alte tipuri de carduri;

- formularea art. 5 – Interzicerea eludării, conform căruia orice compensație netă primită de o bancă emitentă de la un sistem de plată cu cardul în legătură cu operațiuni de plată sau activități conexe este considerată ca făcând parte din comisionul interbancar, acoperă doar circuitul clasic, în care banca acceptantă plătește comision interbancar băncii emitente, însă nu acoperă și situația în care se modifică fluxul comisioanelor.

17. Camera Deputaților ia act și subscrie la opinia Comisiei pentru industrii și servicii, care consideră că reglementarea unitară și direct aplicabilă la nivel european în domeniul plăților cu cardul și al tarifelor aplicabile tranzacțiilor interbancare va contribui la creșterea gradului de utilizare a acestor modalități de plată în rândul cetățenilor, asigurând premisele pentru dezvoltarea de noi scheme de plată implicând tranzacții cu cardul.

18. Camera Deputaților ia act de hotărârea Comisia pentru buget, finanțe și bănci, de a sprijini adoptarea acestei propuneri de regulament deoarece prevederile conținute de acesta vin în sprijinul consumatorilor.

19. Camera Deputaților, din perspectiva protecției datelor și drepturilor consumatorilor, consideră că sunt necesare măsuri suplimentare pentru reducerea riscurilor generate de furnizarea către terțe părți a datelor cu privire la disponibilitatea fondurilor din conturile bancare, eventual prin limitarea accesului părților terțe la informații binare privind disponibilitatea fondurilor, prin stabilirea părților care pot avea acces la informații, precum și prin stabilirea condițiilor în care pot fi stocate datele; relația contractuală formală între părțile implicate, asupra aspectelor menționate ar rezolva în mare măsură, cerința informării consumatorului.

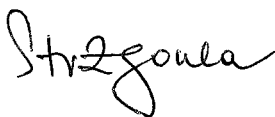
20. Camera Deputaților consideră că, în cadrul de reglementare a accesului părților terțe, ar trebui stabilită o distincție clară între accesul la informațiile privind disponibilitatea fondurilor pentru o anumită tranzacție și accesul la informațiile referitoare la contul unui client în general.

21. Camera Deputaților consideră că drepturile la rambursare ale consumatorilor ar trebui consolidate, atât în cazul plăților neautorizate, cât și al bunurilor și serviciilor nelivrate sau livrate necorespunzător și că mecanismele eficiente de acțiune colectivă și de soluționare alternativă a litigiilor sunt instrumente indispensabile pentru protecția consumatorilor și în domeniul plăților electronice.

*Această hotărâre a fost adoptată de către Camera Deputaților în ședința din 25 februarie 2014, cu respectarea prevederilor art. 76 alin. (2) din Constituția României, republicată.*

**PREȘEDINTELE  
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

**Valeriu Ștefan Zgonea**



București, 25.02.2014

Nr. 6.