

Payment Accounts Directive – PAD

Directiva (UE) nr. 92/2014

**privind comparabilitatea comisioanelor aferente
conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și
accesul la conturile de plăți cu servicii de bază**

**European Money Week, ediția a III-a
IBR, 28 martie 2017**

Directiva (UE) nr. 92/2014

Premise



- Uniformizarea practicilor statelor membre ale Uniunii Europene în ceea ce privește piața internă a serviciilor financiare de retail și necesitatea dezvoltării acesteia la nivel european
- Necesitatea de a crește gradul de bancarizare și de incluziune financiară a populației, în special în statele emergente
- Directiva succede unor recomandări ale Comisiei Europene adresate European Banking Industry Committee (EBIC), referitoare la adoptarea unor reguli comune la nivelul comunității bancare europene privind mobilitatea conturilor de plăți, comparabilitatea comisioanelor și respectiv conturile de plăți de bază

Directiva (UE) nr. 92/2014

Obiective



Asigurarea accesului tuturor cetățenilor Uniunii Europene la un cont bancar și servicii de plăți de bază

Asigurarea transparenței și comparabilității comisioanelor

Asigurarea unei mobilități sporite a conturilor de plăți de bază

Accesul la conturi bancare

Orice cetățean care are reședința în Uniunea Europeană are dreptul de a deschide un cont de plăți cu servicii de bază în orice țară din Uniune.

O persoană care dorește să deschidă un astfel de cont bancar trebuie să nu aibă un alt cont bancar în țara respectivă și trebuie să respecte normele de combatere a spălării banilor în vigoare în UE.

Cont de plăți de bază – servicii:

- deschiderea, administrarea și închiderea contului
- depuneri de fonduri într-un cont de plăți
- retrageri de numerar de la un ghișeu bancar sau bancomat în UE
- operațiuni de plată în cadrul UE, precum debitări directe și transferuri de credit

Directiva (UE) nr. 92/2014

Prevederi cheie



Comisioane aferente conturilor bancare clare și comparabile

Actul legislativ prevede mai multe instrumente care să ajute la clarificarea comisiunelor pentru consumatori. De exemplu, acesta impune ca în fiecare țară a UE să existe cel puțin un site independent care să compare comisioanele aferente conturilor de plăți percepute de diferite bănci.

Serviciile de schimbare a conturilor bancare

Normele stabilesc o procedură rapidă pentru consumatorii care doresc să își schimbe contul de la o bancă la alta în aceeași țară din UE.

Schimbarea trebuie să fie administrată de către banca destinatară.

Băncile suportă costurile oricărei pierderi financiare în cazul comiterii unor erori în cadrul procesului.

Când un consumator dorește să schimbe conturile între două țări ale UE, banca gazdă a contului care va fi închis trebuie să sprijine acest proces.

Directiva (UE) nr. 92/2014


Principii



Transpunere în legislația națională în spiritul Directivei, care se adresează persoanelor vulnerabile și nebanancarizate



Criterii de eligibilitate privind deschiderea de conturi de plăți cu servicii de bază



Model de comisionare care să îndeplinească obiectivul de incluziune financiară a consumatorului nebanancarizat, fără a cauza distorsiuni ale pieței financiar-bancare



Stabilirea unui mecanism de modificare a grilei de comisionare în condițiile în care un consumator nu mai îndeplinește criteriul de vulnerabilitate



Poceduri armonizate privind transparența comisioanelor și schimbarea conturilor

Directiva (UE) nr. 92/2014

Termene



Data limita	Obligație
18.09.2015	Comunicarea la EBA și la CE a listei provizorii naționale de comisioane
18.09.2016	Adoptare Directivă la nivel național: <ul style="list-style-type: none">• Intrare în vigoare a prevederilor privind mobilitatea conturilor• Intrare în vigoare a prevederilor privind contul de plăți de bază
18.11.2016	Publicarea listei finale a celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți supuse comisionării

Rodica Tuchilă
Consilier

Asociația Română a Băncilor
Aleea Negru Voda nr. 4-6, Bloc C3
Sector 3, București
Tel.: 0213212078, 0213212080

arb@arb.ro

www.arb.ro