Parlamentul European
2019-2024

Comisia pentru afaceri economice și monetare

2023/0209(COD)

13.11.2023

***I
PROIECT DE RAPORT

referitor la propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile de plată și serviciile de monedă electronică în cadrul pieței interne, de modificare a Directivei nr. 98/26/CE și de abrogare a Directivelor (UE) 2015/2366 și 2009/110/CE
(COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD))

Comisia pentru afaceri economice și monetare

Raportor: Ondřej Kovařík

Legenda simbolurilor utilizate

*	Procedura de consultare
***	Procedura de aprobare
***I	Procedura legislativă ordinară (prima lectură)
***II	Procedura legislativă ordinară (a doua lectură)
***III	Procedura legislativă ordinară (a treia lectură)

(Procedura indicată se bazează pe temeiul juridic propus în proiectul de act.)

Amendamente la un proiect de act

Amendamentele Parlamentului prezentate pe două coloane

Textul eliminat este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în coloana din stânga. Textul înlocuit este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în ambele coloane. Textul nou este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în coloana din dreapta.

În primul și în al doilea rând din antetul fiecărui amendament se identifică fragmentul vizat din proiectul de act supus examinării. În cazul în care un amendament vizează un act existent care urmează să fie modificat prin proiectul de act, antetul conține două rânduri suplimentare în care se indică actul existent și, respectiv, dispoziția din acesta vizată de modificare.

Amendamentele Parlamentului prezentate sub formă de text consolidat

Părțile de text noi sunt evidențiate prin caractere ***cursive aldine***. Părțile de text eliminate sunt indicate prin simbolul ▌ sau sunt tăiate. Înlocuirile sunt semnalate prin evidențierea cu caractere ***cursive aldine*** a textului nou și prin eliminarea sau tăierea textului înlocuit.
Fac excepție de la regulă și nu se evidențiază modificările de natură strict tehnică efectuate de serviciile competente în vederea elaborării textului final.

CUPRINS

Pagina

PROIECT DE REZOLUȚIE LEGISLATIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN 5

EXPUNERE DE MOTIVE.....39

PROIECT DE REZOLUȚIE LEGISLATIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN

referitoare la propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind serviciile de plată și serviciile de monedă electronică în cadrul pieței interne, de modificare a Directivei nr. 98/26/CE și de abrogare a Directivelor (UE) 2015/2366 și 2009/110/CE
(COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD))

(Procedura legislativă ordinară: prima lectură)

Parlamentul European,

– având în vedere propunerea Comisiei prezentată Parlamentului European și Consiliului (COM(2023)0366),

– având în vedere articolul 294 alineatul (2) și articolele 53 și 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în temeiul cărora propunerea a fost prezentată de către Comisie (C9-0218/2023),

– având în vedere articolul 294 alineatul (3) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

– având în vedere articolul 59 din Regulamentul său de procedură,

– având în vedere raportul Comisiei pentru afaceri economice și monetare (A9-0000/2023),

1. adoptă poziția sa în primă lectură prezentată în continuare;

2. solicită Comisiei să îl sesizeze din nou în cazul în care își înlocuiește, își modifică în mod substanțial sau intenționează să-și modifice în mod substanțial propunerea;

3. încredințează Președintei sarcina de a transmite Consiliului și Comisiei, precum și parlamentelor naționale poziția Parlamentului.

Amendamentul 1

Propunere de directivă
Considerentul 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(6) După cum reiese din revizuirea	(6) După cum reiese din revizuirea

efectuată de Comisie și având în vedere evoluția piețelor, a activităților și a riscurilor respective aferente activităților, este necesar să se actualizeze regimul prudențial pentru instituțiile de plată, inclusiv pentru cele care emit monedă electronică și furnizează servicii de monedă electronică, prin impunerea obligației de obținere a unei autorizații unice pentru prestatorii de servicii de plată și de servicii de monedă electronică care nu acceptă depozite. Având în vedere că articolul 48 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului[32] prevede că ***tokenurile*** de monedă electronică sunt ***considerate*** monedă electronică, regimul de autorizare pentru instituțiile de plată, întrucât acestea vor înlocui instituțiile emitente de monedă electronică, ar trebui să se aplice și emitenților de tokenuri de monedă electronică. Regimul prudențial aplicabil instituțiilor de plată ar trebui să se bazeze pe autorizare, sub rezerva unui set de condiții stricte și cuprinzătoare, pentru persoanele juridice care oferă servicii de plată în condițiile în care nu acceptă depozite. Regimul prudențial aplicabil instituțiilor de plată ar trebui să asigure aplicarea acelorași condiții la nivelul întregii Uniuni pentru activitatea de prestare de servicii de plată.

[32] Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 (JO L 150, 9.6.2023, p. 40).

efectuată de Comisie și având în vedere evoluția piețelor, a activităților și a riscurilor respective aferente activităților, este necesar să se actualizeze regimul prudențial pentru instituțiile de plată, inclusiv pentru cele care emit monedă electronică și furnizează servicii de monedă electronică, prin impunerea obligației de obținere a unei autorizații unice pentru prestatorii de servicii de plată și de servicii de monedă electronică care nu acceptă depozite. Având în vedere că articolul 48 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului[32] prevede că ***emitenții de tokenuri*** de monedă electronică sunt ***considerați emitenți de*** monedă electronică, regimul de autorizare pentru instituțiile de plată, întrucât acestea vor înlocui instituțiile emitente de monedă electronică, ar trebui să se aplice și emitenților de tokenuri de monedă electronică. Regimul prudențial aplicabil instituțiilor de plată ar trebui să se bazeze pe autorizare, sub rezerva unui set de condiții stricte și cuprinzătoare, pentru persoanele juridice care oferă servicii de plată în condițiile în care nu acceptă depozite. Regimul prudențial aplicabil instituțiilor de plată ar trebui să asigure aplicarea acelorași condiții la nivelul întregii Uniuni pentru activitatea de prestare de servicii de plată.

[32] Regulamentul (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 (JO L 150, 9.6.2023, p. 40).

Or. en

Justificare

Clarificare tehnică privind moneda electronică, care lămurește termenii utilizați pentru moneda electronică cu referire la instrument (token) lămurind faptul că se aplică emitentului

Amendamentul 2

Propunere de directivă
Considerentul 10

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(10) Având în vedere apariția unor noi tipuri de instrumente de plată și incertitudinile existente pe piață în ceea ce privește încadrarea juridică a acestora, definiția unui „instrument de plată” ar trebui detaliată într-o măsură mai mare pentru a stabili ceea ce constituie sau nu un instrument de plată, ținându-se seama de principiul neutralității tehnologice.	(10) Având în vedere apariția unor noi tipuri de instrumente de plată***, soluțiile tehnologice, aflate în continuă evoluție, care propun asemenea instrumente*** și incertitudinile existente pe piață în ceea ce privește încadrarea juridică a acestora, definiția unui „instrument de plată” ar trebui detaliată într-o măsură mai mare pentru a stabili ceea ce constituie sau nu un instrument de plată, ținându-se seama de principiul neutralității tehnologice.

Or. en

Amendamentul 3

Propunere de directivă
Considerentul 18

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(18) Evaluarea inter pares efectuată de ABE privind autorizarea în temeiul Directivei (UE) 2015/2366, publicată în ianuarie 2023[35], a concluzionat că deficiențele din procesul de autorizare au condus la o situație în care solicitanții se confruntă cu așteptări diferite în materie de supraveghere în ceea ce privește cerințele de autorizare în calitate de instituție de plată sau de instituție emitentă de monedă electronică la nivelul Uniunii și că, uneori, procesul de acordare a unei autorizații poate dura foarte mult. Pentru a asigura	(18) Evaluarea inter pares efectuată de ABE privind autorizarea în temeiul Directivei (UE) 2015/2366, publicată în ianuarie 2023[35], a concluzionat că deficiențele din procesul de autorizare au condus la o situație în care solicitanții se confruntă cu așteptări diferite în materie de supraveghere în ceea ce privește cerințele de autorizare în calitate de instituție de plată sau de instituție emitentă de monedă electronică la nivelul Uniunii și că, uneori, procesul de acordare a unei autorizații poate dura foarte mult. Pentru a asigura

condiții de concurență echitabile și un proces armonizat de acordare a unei autorizații întreprinderilor care solicită autorizarea în calitate de instituție de plată, este oportun să se impună autorităților competente un termen de ***trei luni*** pentru finalizarea procesului de autorizare, după primirea tuturor informațiilor necesare pentru luarea deciziei.

[35] Autoritatea Bancară Europeană, EBA/REP/2023/01, „Peer Review Report on authorisation under PSD2" (Raport de evaluare inter pares privind autorizarea în temeiul DSP2).

condiții de concurență echitabile și un proces armonizat de acordare a unei autorizații întreprinderilor care solicită autorizarea în calitate de instituție de plată, este oportun să se impună autorităților competente un termen de ***maxim o lună*** pentru finalizarea procesului de autorizare, după primirea tuturor informațiilor necesare pentru luarea deciziei.

[35] Autoritatea Bancară Europeană, EBA/REP/2023/01, „Peer Review Report on authorisation under PSD2" (Raport de evaluare inter pares privind autorizarea în temeiul DSP2).

Or. en

Amendamentul 4

Propunere de directivă
Considerentul 31

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(31) Având în vedere dificultățile întâmpinate de instituțiile de plată în ceea ce privește deschiderea și menținerea conturilor de plăți la instituțiile de credit, este necesar să se prevadă o opțiune suplimentară pentru protejarea fondurilor utilizatorilor, și anume posibilitatea de a deține aceste fonduri la o bancă centrală. Totuși, această posibilitate nu ar trebui să aducă atingere posibilității ca o bancă centrală să nu ofere această opțiune, în baza legislației sale organice. Ținând seama de necesitatea de a proteja fondurile utilizatorilor și de a evita ca aceste fonduri să fie utilizate în alte scopuri decât pentru a presta servicii de plată sau servicii de monedă electronică, este oportun să se impună obligația ca fondurile utilizatorilor serviciilor de plată să fie păstrate separat de fondurile proprii ale instituției de plată. Pentru a asigura condiții de concurență	(31) Având în vedere dificultățile întâmpinate de instituțiile de plată în ceea ce privește deschiderea și menținerea conturilor de plăți la instituțiile de credit, este necesar să se prevadă o opțiune suplimentară pentru protejarea fondurilor utilizatorilor, și anume posibilitatea de a deține aceste fonduri la o bancă centrală. Totuși, această posibilitate nu ar trebui să aducă atingere posibilității ca o bancă centrală să nu ofere această opțiune, în baza legislației sale organice. ***De câte ori o bancă centrală respinge această opțiune, ar trebui să își justifice temeinic decizia față de instituția de plată vizată.*** Ținând seama de necesitatea de a proteja fondurile utilizatorilor și de a evita ca aceste fonduri să fie utilizate în alte scopuri decât pentru a presta servicii de plată sau servicii de monedă electronică, este oportun să se impună obligația ca fondurile utilizatorilor

echitabile între instituțiile de plată care prestează servicii de plată și instituțiile de plată care emit monedă electronică și prestează servicii de monedă electronică, este oportun să se alinieze cât mai mult posibil regimurile aplicabile protejării fondurilor utilizatorilor, păstrând în același timp particularitățile monedei electronice. Riscul de concentrare este un risc semnificativ cu care se confruntă instituțiile de plată, în special atunci când fondurile sunt protejate la o singură instituție de credit. Prin urmare, este important să se asigure că instituțiile de plată evită, în măsura posibilului, riscul de concentrare. Din acest motiv, ABE ar trebui să fie însărcinată să elaboreze standarde tehnice de reglementare privind evitarea riscurilor în ceea ce privește protejarea fondurilor clienților.	serviciilor de plată să fie păstrate separat de fondurile proprii ale instituției de plată. Pentru a asigura condiții de concurență echitabile între instituțiile de plată care prestează servicii de plată și instituțiile de plată care emit monedă electronică și prestează servicii de monedă electronică, este oportun să se alinieze cât mai mult posibil regimurile aplicabile protejării fondurilor utilizatorilor, păstrând în același timp particularitățile monedei electronice. Riscul de concentrare este un risc semnificativ cu care se confruntă instituțiile de plată, în special atunci când fondurile sunt protejate la o singură instituție de credit. Prin urmare, este important să se asigure că instituțiile de plată evită, în măsura posibilului, riscul de concentrare. Din acest motiv, ABE ar trebui să fie însărcinată să elaboreze standarde tehnice de reglementare privind evitarea riscurilor în ceea ce privește protejarea fondurilor clienților.
	Or. en

Amendamentul 5

Propunere de directivă
Considerentul 31 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(31a) S-ar putea întâmpla ca o instituție de credit să refuze să deschidă și să întrețină un cont pentru o instituție de plată. Acest lucru ar contraveni obiectivului de a diversifica riscurile pentru instituțiile de plată. Ca urmare, dacă refuză să deschidă sau decide să închidă contul unei instituții de plată, o instituție de credit ar trebui să aibă obligația de a oferi instituției de plată un răspuns și o motivare justificate corespunzător.
	Or. en

Amendamentul 6

Propunere de directivă
Considerentul 35

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(35) Instituțiilor de plată ar trebui să li se permită să acorde credite, însă această activitate ar trebui să facă obiectul unor condiții stricte. Prin urmare, este oportun să se reglementeze ***acordarea de credite*** de ***către*** instituțiile de plată sub formă de linii de credit și prin emiterea de carduri de credit, în măsura în care aceste servicii facilitează serviciile de plată ***și în cazul în care creditul este acordat pentru o perioadă de maximum 12 luni, inclusiv sub forma unui credit care poate fi reînnoit***. Este oportun să li se permită instituțiilor de plată să acorde credite pe termen scurt în ceea ce privește activitățile lor transfrontaliere, cu condiția ca aceste credite să fie refinanțate folosind în principal fondurile proprii ale instituției de plată, precum și alte fonduri de pe piețele de capital, și nu fondurile deținute pe seama clienților în scopul prestării de servicii de plată. Cu toate acestea, posibilitatea respectivă nu ar trebui să aducă atingere Directivei 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului[39] sau altor dispoziții relevante ale dreptului Uniunii sau ale măsurilor de drept intern referitoare la condițiile de acordare a creditelor pentru consumatori. Având în vedere caracterul lor principal de creditare, serviciile de tipul „Cumperi acum, plătești mai târziu” nu ar trebui să constituie un serviciu de plată. Aceste servicii sunt reglementate de noua directivă privind creditele de consum, care înlocuiește Directiva 2008/48/CE.	(35) Instituțiilor de plată ar trebui să li se permită să acorde credite, însă această activitate ar trebui să facă obiectul unor condiții stricte. Prin urmare, este oportun să se reglementeze ***serviciul oferit*** de instituțiile de plată ***de a acorda credite*** sub formă de linii de credit și prin emiterea de carduri de credit, în măsura în care aceste servicii facilitează serviciile de plată. Este oportun să li se permită instituțiilor de plată să acorde credite pe termen scurt în ceea ce privește activitățile lor transfrontaliere, cu condiția ca aceste credite să fie refinanțate folosind în principal fondurile proprii ale instituției de plată, precum și alte fonduri de pe piețele de capital, și nu fondurile deținute pe seama clienților în scopul prestării de servicii de plată. Cu toate acestea, posibilitatea respectivă nu ar trebui să aducă atingere Directivei 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului[39] sau altor dispoziții relevante ale dreptului Uniunii sau ale măsurilor de drept intern referitoare la condițiile de acordare a creditelor pentru consumatori. Având în vedere caracterul lor principal de creditare, serviciile de tipul „Cumperi acum, plătești mai târziu” nu ar trebui să constituie un serviciu de plată. Aceste servicii sunt reglementate de noua directivă privind creditele de consum, care înlocuiește Directiva 2008/48/CE.
[39] Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din	[39] Directiva 2008/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din

23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori și de abrogare a Directivei 87/102/CEE a Consiliului (JO L 133, 22.5.2008, p. 66).	23 aprilie 2008 privind contractele de credit pentru consumatori și de abrogare a Directivei 87/102/CEE a Consiliului (JO L 133, 22.5.2008, p. 66).

Or. en

Amendamentul 7

Propunere de directivă
Considerentul 38

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(38) Pentru a evita abuzurile la adresa dreptului de stabilire și pentru a evita cazurile în care o instituție de plată se stabilește într-un stat membru fără a intenționa să desfășoare vreo activitate în statul membru respectiv, este oportun să se impună obligația ca instituțiile de plată care solicită autorizarea într-un stat membru să furnizeze cel puțin o parte din activitatea lor de prestare de servicii de plată în statul membru respectiv. Obligația ca o instituție să își desfășoare o parte din activitatea sa în țara sa de origine, care a fost deja impusă prin Directiva (UE) 2015/2366, a fost interpretată foarte diferit, unele țări de origine impunând obligația ca cea mai mare parte a activității să se desfășoare pe teritoriul lor. O „parte” ar trebui ***să însemne*** mai puțin decât majoritatea activităților instituției pentru a menține efectul util al libertății instituției de plată de a presta servicii transfrontaliere.	(38) Pentru a evita abuzurile la adresa dreptului de stabilire și pentru a evita cazurile în care o instituție de plată se stabilește într-un stat membru fără a intenționa să desfășoare vreo activitate în statul membru respectiv, este oportun să se impună obligația ca instituțiile de plată care solicită autorizarea într-un stat membru să furnizeze cel puțin o parte din activitatea lor de prestare de servicii de plată în statul membru respectiv. Obligația ca o instituție să își desfășoare o parte din activitatea sa în țara sa de origine, care a fost deja impusă prin Directiva (UE) 2015/2366, a fost interpretată foarte diferit, unele țări de origine impunând obligația ca cea mai mare parte a activității să se desfășoare pe teritoriul lor. O „parte” ar trebui ***interpretată ca însemnând*** mai puțin decât majoritatea activităților instituției pentru a menține efectul util al libertății instituției de plată de a presta servicii transfrontaliere.

Or. en

Amendamentul 8

Propunere de directivă
Considerentul 49

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(49) Pentru a le permite autorităților competente să supravegheze în mod corespunzător instituțiile de plată, este oportun să se acorde acestor autorități competențe de investigare și de supraveghere, precum și posibilitatea de a impune sancțiuni și măsuri administrative necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin. Din același motiv, este oportun să se acorde autorităților competente competența de a solicita informații, de a efectua verificări la fața locului și de a emite recomandări, orientări și decizii administrative obligatorii. Statele membre ar trebui să stabilească dispoziții de drept intern cu privire la suspendarea sau retragerea autorizației unei instituții de plată. Statele membre ar trebui să împuternicească autoritățile competente să impună sancțiuni și măsuri administrative menite în mod specific să pună capăt încălcărilor dispozițiilor privind supravegherea sau exercitarea activității de servicii de plată.	(49) Pentru a le permite autorităților competente să supravegheze în mod corespunzător instituțiile de plată, este oportun să se acorde acestor autorități competențe de investigare și de supraveghere, precum și posibilitatea de a impune sancțiuni și măsuri administrative necesare pentru îndeplinirea sarcinilor care le revin. Din același motiv, este oportun să se acorde autorităților competente competența de a solicita informații, de a efectua verificări la fața locului și de a emite recomandări, orientări și decizii administrative obligatorii. Statele membre ar trebui să stabilească dispoziții de drept intern***, armonizate în ton cu dispozițiile prevăzute în prezenta directivă,*** cu privire la suspendarea sau retragerea autorizației unei instituții de plată. Statele membre ar trebui să împuternicească autoritățile competente să impună sancțiuni și măsuri administrative menite în mod specific să pună capăt încălcărilor dispozițiilor privind supravegherea sau exercitarea activității de servicii de plată.

Or. en

Amendamentul 9

Propunere de directivă
Considerentul 50

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(50) Având în vedere gama largă de modele de afaceri posibile din sectorul plăților, este oportun să se permită o anumită marjă discreționară în materie de supraveghere, pentru a se asigura că ***aceleași riscuri*** sunt tratate în ***același mod***.	(50) Având în vedere gama largă de modele de afaceri posibile din sectorul plăților, este oportun să se permită o anumită marjă discreționară în materie de supraveghere, pentru a se asigura că ***riscurile identice*** sunt tratate ***la fel*** în ***toate statele membre***.

Or. en

Amendamentul 10

Propunere de directivă
Considerentul 57

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(57) Statele membre ar trebui să poată impune obligația ca instituțiile de plată care funcționează pe teritoriul lor și al căror sediu central este situat în alt stat membru să le transmită periodic rapoarte privind activitățile pe care le desfășoară pe teritoriul acestora, în scopuri de informare sau în scopuri statistice. În cazul în care respectivele instituții de plată funcționează în temeiul dreptului de stabilire, autoritățile competente din statul (statele) membru (membre) gazdă ar trebui să poată impune obligația ca informațiile respective să fie utilizate și pentru monitorizarea respectării Regulamentului XXX [RSP]. Același lucru ar trebui să se aplice în cazul în care nu există niciun sediu în statul (statele) membru (membre) gazdă, iar instituția de plată prestează servicii în statul (statele) membru (membre) gazdă în baza libertății de a presta servicii. Pentru a facilita supravegherea rețelelor de agenți, distribuitori sau sucursale de către autoritățile competente, este oportun ca statele membre în care funcționează agenții, distribuitorii sau sucursalele respective să poată impune obligația ca instituția de plată mamă să desemneze un punct central de contact pe teritoriul său. ABE ar trebui să elaboreze standarde de reglementare care să stabilească criteriile pentru a determina momentul oportun al desemnării unui punct central de contact, precum și funcțiile posibile ale acestuia. În acest sens, ABE ar trebui să țină seama de experiența dobândită în aplicarea Regulamentelor delegate (UE) 2021/1722[44] și 2020/1423[45] ale Comisiei. Cerința de a desemna un punct central de contact ar trebui să fie proporțională cu atingerea	(57) Statele membre ar trebui să poată impune obligația ca instituțiile de plată care funcționează pe teritoriul lor și al căror sediu central este situat în alt stat membru să le transmită periodic rapoarte privind activitățile pe care le desfășoară pe teritoriul acestora, în scopuri de informare sau în scopuri statistice. În cazul în care respectivele instituții de plată funcționează în temeiul dreptului de stabilire, autoritățile competente din statul (statele) membru (membre) gazdă ar trebui să poată impune obligația ca informațiile respective să fie utilizate și pentru monitorizarea respectării Regulamentului XXX [RSP]. Același lucru ar trebui să se aplice în cazul în care nu există niciun sediu în statul (statele) membru (membre) gazdă, iar instituția de plată prestează servicii în statul (statele) membru (membre) gazdă în baza libertății de a presta servicii. Pentru a facilita supravegherea rețelelor de agenți, distribuitori sau sucursale de către autoritățile competente, este oportun ca statele membre în care funcționează agenții, distribuitorii sau sucursalele respective să poată impune obligația ca instituția de plată mamă să desemneze un punct central de contact pe teritoriul său. ***Dacă un stat membru chiar impune o astfel de cerință, fiecare instituție de plată ar trebui să desemneze un singur punct central de contact pentru fiecare stat membru.*** ABE ar trebui să elaboreze standarde de reglementare care să stabilească criteriile pentru a determina momentul oportun al desemnării unui punct central de contact, precum și funcțiile posibile ale acestuia. În acest sens, ABE ar trebui să țină seama de experiența

obiectivului de bună comunicare și de raportare adecvată a informațiilor privind respectarea dispozițiilor relevante din Regulamentul XXX [RSP] în statul membru gazdă.

dobândită în aplicarea Regulamentelor delegate (UE) 2021/1722[44] și 2020/1423[45] ale Comisiei. Cerința de a desemna un punct central de contact ar trebui să fie proporțională cu atingerea obiectivului de bună comunicare și de raportare adecvată a informațiilor privind respectarea dispozițiilor relevante din Regulamentul XXX [RSP] în statul membru gazdă.

---

[44] Regulamentul delegat (UE) 2021/1722 al Comisiei din 18 iunie 2021 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cadrul pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă în contextul supravegherii instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică ce furnizează servicii de plată la nivel transfrontalier (JO L 343, 28.9.2021, p. 1).

[45] Regulamentul delegat (UE) 2020/1423 al Comisiei din 14 martie 2019 privind completarea Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile de desemnare a punctelor centrale de contact în domeniul serviciilor de plată și la funcțiile acestor puncte centrale de contact (JO L 328, 9.10.2020, p. 1).

[44] Regulamentul delegat (UE) 2021/1722 al Comisiei din 18 iunie 2021 de completare a Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează cadrul pentru cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile competente ale statului membru de origine și cele ale statului membru gazdă în contextul supravegherii instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică ce furnizează servicii de plată la nivel transfrontalier (JO L 343, 28.9.2021, p. 1).

[45] Regulamentul delegat (UE) 2020/1423 al Comisiei din 14 martie 2019 privind completarea Directivei (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile de desemnare a punctelor centrale de contact în domeniul serviciilor de plată și la funcțiile acestor puncte centrale de contact (JO L 328, 9.10.2020, p. 1).

Or. en

Amendamentul 11

Propunere de directivă
Considerentul 62

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(62) Pentru a îmbunătăți și mai mult	(62) Pentru a îmbunătăți și mai mult

accesul la numerar, un aspect ce reprezintă o prioritate a Comisiei, comercianților cu amănuntul ar trebui să li se permită să ofere, în magazinele fizice, servicii de furnizare de numerar chiar și atunci când clientul nu efectuează o achiziție, fără a fi nevoie de a avea autorizare ca prestator de servicii de plată, de a se înregistra sau de a avea calitatea de agent al unei instituții de plată. Cu toate acestea, serviciile de furnizare de numerar în cauză ar trebui să facă obiectul obligației de comunicare a eventualelor comisioane percepute clientului. Aceste servicii ar trebui furnizate de comercianții cu amănuntul în mod voluntar și ar trebui să depindă de disponibilitatea numerarului la comerciantul cu amănuntul respectiv. Pentru a preveni concurența neloială între operatorii de ATM-uri care nu administrează conturi de plăți și comercianții cu amănuntul care oferă posibilitatea de retragere de numerar necondiționată de efectuarea unei achiziții și pentru a se asigura că magazinele nu epuizează rapid numerarul, este oportun să se impună un plafon de ***50*** EUR pentru fiecare operațiune.	accesul la numerar, un aspect ce reprezintă o prioritate a Comisiei, comercianților cu amănuntul ar trebui să li se permită să ofere, în magazinele fizice, servicii de furnizare de numerar chiar și atunci când clientul nu efectuează o achiziție, fără a fi nevoie de a avea autorizare ca prestator de servicii de plată, de a se înregistra sau de a avea calitatea de agent al unei instituții de plată. Cu toate acestea, serviciile de furnizare de numerar în cauză ar trebui să facă obiectul obligației de comunicare a eventualelor comisioane percepute clientului. Aceste servicii ar trebui furnizate de comercianții cu amănuntul în mod voluntar și ar trebui să depindă de disponibilitatea numerarului la comerciantul cu amănuntul respectiv. Pentru a preveni concurența neloială între operatorii de ATM-uri care nu administrează conturi de plăți și comercianții cu amănuntul care oferă posibilitatea de retragere de numerar necondiționată de efectuarea unei achiziții și pentru a se asigura că magazinele nu epuizează rapid numerarul, este oportun să se impună un plafon de ***100*** EUR pentru fiecare operațiune.

Or. en

Amendamentul 12

Propunere de directivă
Considerentul 66 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(66a) ABE ar trebui să coordoneze, cel puțin o dată pe an, un forum de colaborare între autoritățile naționale competente pentru crea condiții propice pentru a armoniza și mai mult transpunerea, punerea în aplicare și asigurarea respectării dispozițiilor prevăzute în prezenta directivă.

Amendamentul 13

Propunere de directivă
Considerentul 71

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(71) Instituțiile de plată nu sunt incluse în lista entităților care se încadrează în definiția „instituțiilor” de la articolul 2 litera (b) din Directiva nr. 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului[47]. În consecință, instituțiile de plată sunt împiedicate efectiv să participe la sistemele de plată desemnate de statele membre în temeiul directivei respective. Această lipsă de acces la anumite sisteme de plată esențiale poate împiedica instituțiile de plată să furnizeze clienților lor o gamă completă de servicii de plată în mod eficace și competitiv. Prin urmare, este justificat ca instituțiile de plată să fie incluse în definiția „instituțiilor” din directiva respectivă, însă numai în scopul sistemelor de plată, și nu pentru sistemele de decontare a titlurilor de valoare. Instituțiile de plată ar trebui să îndeplinească cerințele și să respecte normele sistemelor de plată pentru a putea participa la aceste sisteme. Regulamentul XXX [RSP] stabilește cerințe pentru operatorii sistemelor de plată în ceea ce privește admiterea noilor solicitanți la participarea la sisteme, inclusiv în ceea ce privește evaluarea riscurilor relevante. Având în vedere importanța restabilirii cât mai curând posibil a condițiilor de concurență echitabile între bănci și „entitățile nebancare” și având în vedere impactul pe care situația actuală îl are asupra concurenței pe piețele plăților, este necesar să se acorde statelor membre un termen de transpunere și de aplicare mai scurt pentru această nouă dispoziție din	(71) Instituțiile de plată nu sunt incluse în lista entităților care se încadrează în definiția „instituțiilor” de la articolul 2 litera (b) din Directiva nr. 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului[47]. În consecință, instituțiile de plată sunt împiedicate efectiv să participe la sistemele de plată desemnate de statele membre în temeiul directivei respective. Această lipsă de acces la anumite sisteme de plată esențiale poate împiedica instituțiile de plată să furnizeze clienților lor o gamă completă de servicii de plată în mod eficace și competitiv. Prin urmare, este justificat ca instituțiile de plată să fie incluse în definiția „instituțiilor” din directiva respectivă, însă numai în scopul sistemelor de plată, și nu pentru sistemele de decontare a titlurilor de valoare. Instituțiile de plată ar trebui să îndeplinească cerințele și să respecte normele sistemelor de plată pentru a putea participa la aceste sisteme. Regulamentul XXX [RSP] stabilește cerințe pentru operatorii sistemelor de plată în ceea ce privește admiterea noilor solicitanți la participarea la sisteme, inclusiv în ceea ce privește evaluarea riscurilor relevante. Având în vedere importanța restabilirii cât mai curând posibil a condițiilor de concurență echitabile între bănci și „entitățile nebancare” și având în vedere impactul pe care situația actuală îl are asupra concurenței pe piețele plăților, este necesar să se acorde statelor membre un termen de transpunere și de aplicare mai scurt pentru această nouă dispoziție din

Directiva nr. 98/26/CE decât pentru celelalte dispoziții ale prezentei directive. Prin urmare, este oportun să se impună statelor membre să transpună această nouă dispoziție în legislația lor națională în termen de ***șase*** luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive, și nu în termen de 18 luni, precum în cazul celorlalte dispoziții ale prezentei directive.	Directiva nr. 98/26/CE decât pentru celelalte dispoziții ale prezentei directive. Prin urmare, este oportun să se impună statelor membre să transpună această nouă dispoziție în legislația lor națională în termen de ***trei*** luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive, și nu în termen de 18 luni, precum în cazul celorlalte dispoziții ale prezentei directive.
[47] Directiva nr. 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).	[47] Directiva nr. 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

Or. en

Amendamentul 14

Propunere de directivă
Considerentul 74

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(74) În conformitate cu principiile unei mai bune legiferări, prezenta directivă ar trebui revizuită din punctul de vedere al eficacității și eficienței sale în atingerea obiectivelor propuse, astfel cum se stabilește în evaluarea impactului care o însoțește. Revizuirea ar trebui să aibă loc la o perioadă de timp suficientă de la data intrării în vigoare pentru a permite ca aceasta să se bazeze pe probe adecvate. O perioadă de cinci ani se consideră adecvată. Deși revizuirea ar trebui să ia în considerare întreaga directivă, ar trebui să se acorde o atenție deosebită anumitor aspecte, și anume domeniului de aplicare și protejării fondurilor instituțiilor de plată, care ar putea fi afectate de normele propuse de Comisie la 18 aprilie 2023[50], care, odată adoptate, ar modifica Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din	(74) În conformitate cu principiile unei mai bune legiferări, prezenta directivă ar trebui revizuită din punctul de vedere al eficacității și eficienței sale în atingerea obiectivelor propuse, astfel cum se stabilește în evaluarea impactului care o însoțește. Revizuirea ar trebui să aibă loc la o perioadă de timp suficientă de la data intrării în vigoare pentru a permite ca aceasta să se bazeze pe probe adecvate. O perioadă de cinci ani se consideră adecvată. Deși revizuirea ar trebui să ia în considerare întreaga directivă, ar trebui să se acorde o atenție deosebită anumitor aspecte, și anume domeniului de aplicare și protejării fondurilor instituțiilor de plată, care ar putea fi afectate de normele propuse de Comisie la 18 aprilie 2023[50], care, odată adoptate, ar modifica Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din

16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Cu toate acestea, în ceea ce privește domeniul de aplicare al prezentei directive, este oportun ca revizuirea să aibă loc mai devreme, la trei ani de data intrării în vigoare, având în vedere importanța acordată acestui aspect în Regulamentul (UE) 2022/2554. Această revizuire a domeniului de aplicare ar trebui să ia în considerare atât posibila extindere a listei serviciilor de plată reglementate pentru a include servicii precum cele prestate de sistemele de plată și de schemele de plată, cât și posibila includere în domeniul de aplicare a anumitor servicii tehnice excluse în prezent.	16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor. Cu toate acestea, în ceea ce privește domeniul de aplicare al prezentei directive, este oportun ca revizuirea să aibă loc mai devreme, la trei ani de data intrării în vigoare, având în vedere importanța acordată acestui aspect în Regulamentul (UE) 2022/2554. Această revizuire a domeniului de aplicare ar trebui să ia în considerare atât posibila extindere a listei serviciilor de plată reglementate pentru a include servicii precum cele prestate de sistemele de plată și de schemele de plată, cât și posibila includere în domeniul de aplicare a anumitor servicii tehnice excluse în prezent***, ca, de exemplu, dispoziții referitoare la prestatorii de servicii de informare despre conturi ținând cont de dispozițiile pe această temă cuprinse în Regulamentul (UE) XXX (FIDA)[50a]***.
[50] COM(2023)228 final.	[50] COM(2023)228 final. ***[50a] COM(2023)360 final***.

Or. en

Amendamentul 15

Propunere de directivă
Considerentul 77

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(77) Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor a fost consultată în conformitate cu articolul 42 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2018/1725 și a emis un aviz la ***[XX XX*** 2023***]***,	(77) Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor a fost consultată în conformitate cu articolul 42 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2018/1725 și a emis un aviz la ***22 august*** 2023,

Or. en

Amendamentul 16

Propunere de directivă
Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 24

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(24) „prestator de servicii tehnice” înseamnă un prestator de servicii care***, deși nu reprezintă servicii de plată, sunt necesare pentru sprijinirea prestării*** de servicii de plată, fără ***ca prestatorul de servicii tehnice să intre*** în vreun moment în posesia fondurilor care urmează să fie transferate;	(24) „prestator de servicii tehnice” înseamnă un prestator de servicii care ***sprijină prestarea*** de servicii de plată, fără ***a intra*** în vreun moment în posesia fondurilor care urmează să fie transferate;

Or. en

Justificare

Aliniere la definiția din PSR

Amendamentul 17

Propunere de directivă
Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 27

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(27) „servicii de tehnologia informației și comunicațiilor (TIC)” înseamnă serviciile TIC, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 21 din Regulamentul (UE) 2022/2554;	*(Nu privește versiunea în limba română.)*

Or. en

Justificare

Modificare tehnică.

Amendamentul 18

Propunere de directivă
Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 28

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(28) „agent” înseamnă o persoană fizică sau juridică ce acționează ***pe seama*** unei instituții de plată în vederea prestării de servicii de plată;	(28) „agent” înseamnă o persoană fizică sau juridică ce acționează ***în numele*** unei instituții de plată în vederea prestării de servicii de plată***, cu excepția serviciilor de monedă electronică***;

Or. en

Amendamentul 19

Propunere de directivă
Articolul 2 – paragraful 1 – punctul 38

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(38) „operator de ATM-uri” înseamnă operatorii de distribuitoare automate de numerar care nu ***administrează*** conturi de plăți;	(38) „operator de ATM-uri” înseamnă operatorii de distribuitoare automate de numerar care nu ***dețin*** conturi de plăți;

Or. en

Amendamentul 20

Propunere de directivă
Articolul 3 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Autorizația menționată la ***primul alineat*** este necesară numai pentru serviciile de plată pe care instituțiile de plată solicitante intenționează efectiv să le presteze.	2. Autorizația menționată la ***alineatul (1)*** este necesară numai pentru serviciile de plată pe care instituțiile de plată solicitante intenționează efectiv să le presteze.

Or. en

Amendamentul 21

Propunere de directivă
Articolul 3 – alineatul 3 – paragraful 1 – litera j – punctul iii

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(iii) în cazul instituțiilor solicitante care doresc să încheie acorduri privind schimbul de informații cu alți prestatori de servicii de plată în vederea schimbului de date privind fraudele în materie de plăți, astfel cum se menționează la articolul 83 alineatul (***5***) din Regulamentul XXX [RSP], concluziile evaluării impactului asupra protecției datelor menționate la articolul 83 alineatul (***5***) din Regulamentul XXX [RSP] și în temeiul articolului 35 din Regulamentul (UE) 2016/679 și, după caz, rezultatul consultării prealabile a autorității de supraveghere competente în temeiul articolului 36 din regulamentul respectiv;	(iii) în cazul instituțiilor solicitante care doresc să încheie acorduri privind schimbul de informații cu alți prestatori de servicii de plată în vederea schimbului de date privind fraudele în materie de plăți, astfel cum se menționează la articolul 83 alineatul (***3***) din Regulamentul XXX [RSP], concluziile evaluării impactului asupra protecției datelor menționate la articolul 83 alineatul (***4***) din Regulamentul XXX [RSP] și în temeiul articolului 35 din Regulamentul (UE) 2016/679 și, după caz, rezultatul consultării prealabile a autorității de supraveghere competente în temeiul articolului 36 din regulamentul respectiv;

Or. en

Justificare

Rectificare tehnică a referinței

Amendamentul 22

Propunere de directivă
Articolul 3 – alineatul 4 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
4. Statele membre impun întreprinderilor care solicită autorizarea pentru prestarea serviciilor de plată menționate la punctul 6 din anexa I să dețină, ca o condiție pentru autorizarea acestora, o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere teritoriile în care își oferă serviciile sau o altă garanție comparabilă pentru răspundere pentru a se asigura că:	4. Statele membre impun întreprinderilor care solicită autorizarea pentru prestarea serviciilor de plată menționate la punctul 6 din anexa I să dețină, ca o condiție pentru autorizarea acestora, ***un capital minim inițial de 50 000 EUR sau*** o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere teritoriile în care își oferă serviciile sau o altă garanție comparabilă pentru

răspundere pentru a se asigura că:

Or. en

Amendamentul 23

Propunere de directivă
Articolul 5 – paragraful 1 – litera d

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(d) în cazul în care instituția de plată prestează servicii de monedă electronică, capitalul său nu trebuie să fie în niciun moment inferior sumei de ***400*** 000 EUR.	(d) în cazul în care instituția de plată prestează servicii de monedă electronică, capitalul său nu trebuie să fie în niciun moment inferior sumei de ***350*** 000 EUR.

Or. en

Amendamentul 24

Propunere de directivă
Articolul 10 – alineatul 4 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în pofida normelor de drept intern, dacă există, privind acordarea de credite prin emitenți de cărți de credit, creditul acordat în legătură cu o plată și executat în conformitate cu articolul 13 alineatul (6) și cu articolul 30 trebuie rambursat într-o perioadă scurtă, care în niciun caz nu poate depăși 12 luni;	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 25

Propunere de directivă
Articolul 17 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) instituțiile de plată autorizate în conformitate cu articolul 13 și agenții sau distribuitorii acestora, dacă este cazul;	*(Nu privește versiunea în limba română.)*

Or. en

Justificare

Modificare tehnică.

Amendamentul 26

Propunere de directivă
Articolul 19 – alineatul 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Instituțiile de plată care intenționează să presteze servicii de plată ***prin intermediul agenților*** comunică autorităților competente din statul membru de origine toate informațiile următoare:	1. Instituțiile de plată care intenționează să presteze servicii de plată***, altele decât servicii de monedă electronică,*** comunică autorităților competente din statul membru de origine ***prin intermediul agenților*** toate informațiile următoare:

Or. en

Justificare

Alinierea dispozițiilor privind recurgerea la agenți – serviciile de monedă electronică apelează doar la distribuitori, nu și la agenți. Prin urmare, acest lucru trebuie să fie explicit în text.

Amendamentul 27

Propunere de directivă
Articolul 19 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statele membre se asigură că autoritățile competente ale statului membru de origine comunică instituției de plată, în	2. Statele membre se asigură că autoritățile competente ale statului membru de origine comunică instituției de plată, în

termen de ***două luni*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), dacă agentul a fost înscris în registrul menționat la articolul 17. Odată înscris în registru, agentul poate începe prestarea de servicii de plată.	termen de ***o lună*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), dacă agentul a fost înscris în registrul menționat la articolul 17. Odată înscris în registru, agentul poate începe prestarea de servicii de plată.

Or. en

Amendamentul 28

Propunere de directivă
Articolul 30 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că instituțiile de plată care intenționează să externalizeze funcții operaționale ale serviciilor de plată sau ale serviciilor de monedă electronică altor entități din statul membru gazdă informează în acest sens autoritățile competente din statul membru de origine.	Statele membre se asigură că instituțiile de plată care intenționează să externalizeze funcții operaționale ale serviciilor de plată sau ale serviciilor de monedă electronică altor entități din statul membru gazdă informează ***imediat*** în acest sens autoritățile competente din statul membru de origine.

Or. en

Amendamentul 29

Propunere de directivă
Articolul 30 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În termen de ***o lună*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine transmit informațiile respective autorităților competente ale statului membru gazdă. În cazul în care serviciile sunt prestate prin intermediul unui al treilea stat membru, statul membru care trebuie notificat este cel în care serviciile sunt furnizate utilizatorilor serviciilor de plată.	În termen de ***zece zile lucrătoare*** de la primirea tuturor informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine transmit informațiile respective autorităților competente ale statului membru gazdă. În cazul în care serviciile sunt prestate prin intermediul unui al treilea stat membru, statul membru care trebuie notificat este cel în care serviciile sunt furnizate utilizatorilor serviciilor de plată.

Or. en

Amendamentul 30

Propunere de directivă
Articolul 30 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În termen de ***o lună*** de la primirea informațiilor de la autoritățile competente ale statului membru de origine, autoritățile competente ale statului membru gazdă evaluează informațiile respective și furnizează autorităților competente ale statului membru de origine informații relevante în legătură cu serviciile de plată sau serviciile de monedă electronică pe care instituția de plată relevantă intenționează să le presteze în virtutea libertății de stabilire sau a libertății de a presta servicii. Autoritățile competente ale statului membru gazdă informează autoritățile competente ale statului membru de origine cu privire la eventualele motive de îngrijorare în legătură cu intenția contractării unui agent, a unui distribuitor sau a înființării unei sucursale în ceea ce privește spălarea banilor sau finanțarea terorismului în sensul Directivei (UE) 2015/849. Înainte de a proceda astfel, autoritatea competentă a statului membru gazdă ia legătura cu autoritățile competente relevante, astfel cum se prevede la articolul 7 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849, pentru a stabili dacă există astfel de motive.	În termen de ***zece zile lucrătoare*** de la primirea informațiilor de la autoritățile competente ale statului membru de origine, autoritățile competente ale statului membru gazdă evaluează informațiile respective și furnizează autorităților competente ale statului membru de origine informații relevante în legătură cu serviciile de plată sau serviciile de monedă electronică pe care instituția de plată relevantă intenționează să le presteze în virtutea libertății de stabilire sau a libertății de a presta servicii. Autoritățile competente ale statului membru gazdă informează autoritățile competente ale statului membru de origine cu privire la eventualele motive de îngrijorare în legătură cu intenția contractării unui agent, a unui distribuitor sau a înființării unei sucursale în ceea ce privește spălarea banilor sau finanțarea terorismului în sensul Directivei (UE) 2015/849. Înainte de a proceda astfel, autoritatea competentă a statului membru gazdă ia legătura cu autoritățile competente relevante, astfel cum se prevede la articolul 7 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849, pentru a stabili dacă există astfel de motive.

Or. en

Amendamentul 31

Propunere de directivă
Articolul 30 – alineatul 3 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În termen de ***trei luni*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine comunică decizia luată autorităților competente ale statului membru gazdă și instituției de plată.	În termen de ***cel mult 25 de zile lucrătoare*** de la primirea informațiilor menționate la alineatul (1), autoritățile competente ale statului membru de origine comunică decizia luată autorităților competente ale statului membru gazdă și instituției de plată.

Or. en

Amendamentul 32

Propunere de directivă
Articolul 31 – alineatul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
4. Statele membre pot impune obligația ca instituțiile de plată care își desfășoară activitatea pe teritoriul lor prin intermediul agenților, al căror sediu central este situat în alt stat membru, să numească un punct central de contact pe teritoriul acestora pentru a asigura comunicarea adecvată și raportarea adecvată a informațiilor în conformitate cu titlurile II și III din Regulamentul XXX [RSP] și pentru a facilita supravegherea de către autoritățile competente ale statului membru de origine și ale statului membru gazdă, inclusiv prin transmiterea de documente și de informații autorităților competente, la cerere.	4. Statele membre pot impune obligația ca instituțiile de plată care își desfășoară activitatea pe teritoriul lor prin intermediul agenților, al căror sediu central este situat în alt stat membru, să numească un punct central de contact pe teritoriul acestora pentru a asigura comunicarea adecvată și raportarea adecvată a informațiilor în conformitate cu titlurile II și III din Regulamentul XXX [RSP] și pentru a facilita supravegherea de către autoritățile competente ale statului membru de origine și ale statului membru gazdă, inclusiv prin transmiterea de documente și de informații autorităților competente, la cerere. ***Dacă un stat membru impune o astfel de cerință, fiecare instituție de plată desemnează un singur punct central de contact în statul membru respectiv.***

Or. en

Amendamentul 33

Propunere de directivă
Articolul 36 – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Persoanele fizice sau juridice care prestează numai serviciul de plată menționat la punctul 7 din anexa I nu fac obiectul autorizării, însă se înregistrează la autoritatea competentă a statului membru de origine înainte de începerea activității.	1. ***Prin derogare de la articolul 3,*** persoanele fizice sau juridice care prestează numai serviciul de plată menționat la punctul 7 din anexa I nu fac obiectul autorizării, însă se înregistrează la autoritatea competentă a statului membru de origine înainte de începerea activității.

Or. en

Justificare

Clarificarea textului.

Amendamentul 34

Propunere de directivă
Articolul 36 – alineatul 4 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Ca alternativă la cerința prevăzută în primul paragraf de la prezentul alineat de a deține o asigurare de răspundere civilă profesională, întreprinderile menționate la alineatul (1) pot alege să dețină un capital inițial de 50 000 EUR, care poate fi înlocuit cu o asigurare de răspundere civilă profesională după ce întreprinderile respective și-au început activitatea de instituție de plată.

Or. en

Amendamentul 35

Propunere de directivă
Articolul 36 – alineatul 5 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Ca alternativă la deținerea unei asigurări de răspundere civilă profesională, astfel cum se prevede la alineatele (3) și (4), întreprinderile menționate la alineatul (1) trebuie să dețină un capital inițial de 50 000 EUR, care poate fi înlocuit cu o asigurare de răspundere civilă profesională după ce întreprinderile respective și-au început activitatea în calitate de instituție de plată, fără întârzieri nejustificate.	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 36

Propunere de directivă
Articolul 37 – alineatul 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) suma în numerar furnizată nu depășește ***50*** EUR pentru fiecare retragere.	(b) suma în numerar furnizată nu depășește ***100*** EUR pentru fiecare retragere.

Or. en

Amendamentul 37

Propunere de directivă
Articolul 38 – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Persoanele fizice sau juridice care prestează serviciile de retragere de numerar menționate la punctul 1 din anexa I și care nu administrează conturi de plăți și nu prestează alte servicii de plată menționate în anexa I nu fac obiectul autorizării, însă se înregistrează la autoritatea competentă a statului membru de origine înainte de	1. ***Prin derogare de la articolul 3,*** persoanele fizice sau juridice care prestează serviciile de retragere de numerar menționate la punctul 1 din anexa I și care nu administrează conturi de plăți și nu prestează alte servicii de plată menționate în anexa I nu fac obiectul autorizării, însă se înregistrează la autoritatea competentă a

începerea activității.

statului membru de origine înainte de începerea activității.

Or. en

Amendamentul 38

Propunere de directivă
Articolul 38 – alineatul 4 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	4a. Persoanele fizice sau juridice care furnizează serviciile menționate la alineatul (1) de la prezentul articol respectă cerințele privind transparența taxelor și tarifelor prevăzute la articolul 7 din Regulamentul XXX (RSP) și, în special, se asigură că aceste taxe și tarife sunt afișate când începe prestarea serviciilor.

Or. en

Amendamentul 39

Propunere de directivă
Articolul 39 – alineatul 1 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Pe baza notificării respective, autoritatea competentă ia o decizie motivată corespunzător în temeiul ***criteriilor*** menționate la articolul 2 alineatul (***1***) litera (j) din Regulamentul XXX [RSP] în cazul în care activitatea nu se califică drept rețea limitată și informează prestatorul de servicii în acest sens.	Pe baza notificării respective, autoritatea competentă ia o decizie motivată corespunzător în temeiul ***condițiilor*** menționate la articolul 2 alineatul (***2***) litera (j***) punctele (i) și (ii***) din Regulamentul XXX [RSP] în cazul în care activitatea nu se califică drept rețea limitată și informează prestatorul de servicii în acest sens.

Or. en

Amendamentul 40

Propunere de directivă
Articolul 39 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statele membre impun obligația ca prestatorii de servicii care desfășoară o activitate menționată la articolul 2 alineatul (1) litera (j) din Regulamentul XXX [RSP] să transmită o notificare autorităților competente și să furnizeze autorităților competente o opinie de audit anuală, care să ateste că activitatea respectivă respectă limitele prevăzute la articolul 2 alineatul (1) litera (j) din Regulamentul XXX [RSP].	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 41

Propunere de directivă
Articolul 39 – alineatul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
4. Descrierea ***activității*** notificate în conformitate cu ***alineatele (2) și*** (3) se pune la dispoziția publicului în registrele menționate la articolele 17 și 18.	4. Descrierea ***serviciilor*** notificate în conformitate cu ***alineatul*** (3) se pune la dispoziția publicului în registrele menționate la articolele 17 și 18.

Or. en

Amendamentul 42

Propunere de directivă
Articolul 43 – alineatul 1 – paragraful 1 – litera a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) caracterul adecvat al domeniului de aplicare al prezentei directive, în particular în ceea ce privește posibilitatea	***eliminat***

de extindere a acestuia la anumite servicii, printre care operarea sistemelor de plată și prestarea de servicii tehnice, inclusiv prelucrarea sau exploatarea portofelelor electronice, care nu sunt incluse în domeniul de aplicare;

Or. en

Justificare

Ar apărea două revizuiri ale domeniului de aplicare al directivei [articolul 43 alineatul (1) și articolul 43 alineatul (2) – necesare doar pentru o singură revizuire a domeniului de aplicare, așa încât acest lucru se reflectă acum.

Amendamentul 43

Propunere de directivă
Articolul 43 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Până la [OP: a se introduce data = trei ani de la data aplicării RSP], Comisia prezintă Parlamentului European, Consiliului, BCE și Comitetului Economic și Social European, un raport privind domeniul de aplicare al prezentei directive, în special în ceea ce privește sistemele de plată, schemele de plată și prestatorii de servicii tehnice. După caz, Comisia prezintă o propunere legislativă împreună cu raportul respectiv.	2. Până la [OP: a se introduce data = trei ani de la data aplicării RSP], Comisia prezintă Parlamentului European, Consiliului, BCE și Comitetului Economic și Social European, un raport privind domeniul de aplicare al prezentei directive, în special în ceea ce privește sistemele de plată, schemele de plată și prestatorii de servicii tehnice***, inclusiv procesarea sau operarea de portofele digitale, care nu sunt incluse în domeniul de aplicare. Raportul respectiv analizează, în special, dacă trebuie revizuite sau fuzionate dispozițiile referitoare la prestatorii de servicii de informare despre conturi, având în vedere dispozițiile prevăzute în Regulamentul (UE) XXX (FIDA)***. După caz, Comisia prezintă o propunere legislativă împreună cu raportul respectiv.

Or. en

Justificare

Aliniere cu elementele în plus eliminate în temeiul articolului 43 alineatul (1) paragraful 1

litera (a).

Amendamentul 44

Propunere de directivă
Articolul 44 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele Membre permit instituțiilor de plată autorizate în temeiul articolului 11 din Directiva (UE) 2015/2366 până la [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive] să continue să presteze și să execute serviciile de plată pentru care au fost autorizate, fără a fi nevoie să solicite ***autorizarea*** în conformitate cu articolul 3 din prezenta directivă sau să se conformeze altor dispoziții prevăzute sau menționate în titlul II din prezenta directivă până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive].	Statele Membre permit instituțiilor de plată autorizate în temeiul articolului 11 din Directiva (UE) 2015/2366 până la [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive] să continue să presteze și să execute serviciile de plată pentru care au fost autorizate, fără a fi nevoie să solicite ***o nouă autorizare*** în conformitate cu articolul 3 din prezenta directivă sau să se conformeze altor dispoziții prevăzute sau menționate în titlul II din prezenta directivă până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive].

Or. en

Amendamentul 45

Propunere de directivă
Articolul 44 – alineatul 1 – paragraful 2 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre ***impun obligația ca aceste*** instituții de plată menționate la primul paragraf să transmită autorităților competente ***toate*** informațiile care le permit să evalueze, până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], oricare dintre următoarele aspecte:	Statele membre ***nu le impun acestor*** instituții de plată menționate la primul paragraf să transmită autorităților competente ***nicio altă informație în plus față de*** informațiile care le permit să evalueze, până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], oricare dintre următoarele aspecte:

Or. en

Justificare

Scopul este de a lămuri că trebuie transmise autorităților competente numai informațiile în plus adăugate în temeiul prezentei directive și al RSP în scopul reautorizării, în timp ce informațiile deja transmise pentru autorizația inițială a DSP2 nu mai trebuie transmise încă o dată autorităților competente.

Amendamentul 46

Propunere de directivă
Articolul 44 – alineatul 1 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Instituțiile de plată menționate la primul paragraf care, în urma verificării de către autoritățile competente, se conformează titlului II ***sunt*** autorizate ***în calitate de*** instituții de plată în temeiul articolului 13 din prezenta directivă și sunt înscrise în registrele menționate la articolele 17 și 18. În cazul în care respectivele instituții de plată nu se conformează cerințelor prevăzute în titlul II până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], acestora li se ***interzice să presteze*** servicii de plată.	Instituțiile de plată menționate la primul paragraf care, în urma verificării de către autoritățile competente, se conformează titlului II ***rămân*** autorizate ***ca*** instituții de plată în temeiul articolului 13 din prezenta directivă și sunt înscrise în registrele menționate la articolele 17 și 18. În cazul în care respectivele instituții de plată nu se conformează cerințelor prevăzute în titlul II până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], acestora li se ***suspendă autorizația de a presta servicii de plată până în momentul în care transmit autorității competente de resort informațiile suplimentare necesare care le asigură conformitatea cu titlul II, iar autoritatea competentă respectivă a verificat exactitatea informațiilor respective și a autorizat în consecință prestatorul de*** servicii de plată.

Or. en

Amendamentul 47

Propunere de directivă
Articolul 44 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Statele membre ***pot prevedea*** ca	2. Statele membre ***dispun*** ca

instituțiile de plată menționate la alineatul (1) să fie autorizate automat și să fie înscrise în registrul menționat la articolul 17 în cazul în care autoritățile competente dispun de dovezi că respectivele instituții de plată se conformează deja articolelor 3 și 13. Autoritățile competente informează instituțiile de plată în cauză cu privire la o astfel de autorizare automată înainte ca autorizația să fie acordată.	instituțiile de plată menționate la alineatul (1) să fie autorizate automat și să fie înscrise în registrul menționat la articolul 17 în cazul în care autoritățile competente dispun de dovezi că respectivele instituții de plată se conformează deja articolelor 3 și 13. Autoritățile competente informează instituțiile de plată în cauză cu privire la o astfel de autorizare automată înainte ca autorizația să fie acordată.

Or. en

Amendamentul 48

Propunere de directivă
Articolul 44 – alineatul 3 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Oricărei persoane menționate la primul paragraf care, până la [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive] nu a fost autorizată sau căreia nu i s-a acordat o derogare în temeiul prezentei directive i se interzice să presteze servicii de plată.	Oricărei persoane menționate la primul paragraf care, până la [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive] nu a fost autorizată sau căreia nu i s-a acordat o derogare în temeiul prezentei directive i se suspendă autorizația de a presta servicii de plată ***până în momentul în care transmite autorității competente de resort informațiile suplimentare cerute, iar autoritatea competentă respectivă a verificat exactitatea informațiilor respective și a autorizat în consecință prestatorul de*** servicii de plată.

Or. en

Amendamentul 49

Propunere de directivă
Articolul 45 – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre permit instituțiilor emitente de monedă electronică definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE care, înainte de [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], au exercitat activități în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun Directiva 2009/110/CE în calitate de instituții emitente de monedă electronică în statul membru în care se află sediul lor central în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun Directiva 2009/110/CE să continue activitățile respective în statul membru respectiv sau în alt stat membru, fără a fi necesar să solicite o autorizație în conformitate cu articolul 3 din prezenta directivă sau să se conformeze celorlalte dispoziții prevăzute sau menționate în titlul II din prezenta directivă.	1. Statele membre permit instituțiilor emitente de monedă electronică definite la articolul 2 punctul 1 din Directiva 2009/110/CE care, înainte de [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], au exercitat activități în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun Directiva 2009/110/CE în calitate de instituții emitente de monedă electronică în statul membru în care se află sediul lor central în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun Directiva 2009/110/CE să continue activitățile respective în statul membru respectiv sau în alt stat membru, fără a fi necesar să solicite o ***nouă*** autorizație în conformitate cu articolul 3 din prezenta directivă sau să se conformeze celorlalte dispoziții prevăzute sau menționate în titlul II din prezenta directivă ***timp de ... [24 de luni după data intrării în vigoare a prezentei directive]***.

Or. en

Amendamentul 50

Propunere de directivă
Articolul 45 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre ***impun obligația ca*** instituțiile emitente de monedă electronică menționate la alineatul (1) să transmită autorităților competente ***toate*** informațiile care le sunt necesare pentru a evalua, până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], dacă respectivele instituții emitente de monedă electronică respectă prezenta directivă. În cazul în care o astfel de evaluare arată că respectivele instituții	Statele membre ***nu obligă*** instituțiile emitente de monedă electronică menționate la alineatul (1) să transmită autorităților competente ***nicio informație în plus față de*** informațiile care le sunt necesare pentru a evalua, până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], dacă respectivele instituții emitente de monedă electronică respectă prezenta directivă. În cazul în care o astfel de evaluare arată că

emitente de monedă electronică nu respectă cerințele respective, autoritățile competente decid ce măsuri trebuie luate pentru a asigura respectarea lor sau pentru a retrage autorizația.

respectivele instituții emitente de monedă electronică nu respectă cerințele respective, autoritățile competente decid ce măsuri trebuie luate pentru a asigura respectarea lor sau pentru a retrage autorizația.

Or. en

Amendamentul 51

Propunere de directivă
Articolul 45 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Instituțiile emitente de monedă electronică menționate la primul paragraf care, conform verificării efectuate de către autoritățile competente, respectă dispozițiile titlului II sunt autorizate în calitate de instituții de plată în temeiul articolului 13 din prezenta directivă și sunt înscrise în registrele menționate la articolele 17 și 18. În cazul în care respectivele instituții ***emitente*** de monedă electronică nu ***respectă cerințele*** prevăzute în titlul II până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], ***acestora*** li se ***interzice să presteze*** servicii de monedă electronică.	Instituțiile emitente de monedă electronică menționate la primul paragraf care, conform verificării efectuate de către autoritățile competente, respectă dispozițiile titlului II sunt autorizate în calitate de instituții de plată în temeiul articolului 13 din prezenta directivă și sunt înscrise în registrele menționate la articolele 17 și 18. În cazul în care respectivele instituții de monedă electronică nu ***se conformează cerințelor*** prevăzute în titlul II până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], li se ***suspendă autorizația de a presta*** servicii ***de monedă electronică până în momentul în care transmit autorității competente de resort informațiile suplimentare cerute, iar autoritatea competentă respectivă a verificat exactitatea informațiilor respective și a autorizat în consecință instituția*** de monedă electronică.

Or. en

Amendamentul 52

Propunere de directivă
Articolul 45 – alineatul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
4. Statele membre permit persoanelor juridice care, înainte de [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], au exercitat activități în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun articolul 9 din Directiva 2009/110/CE să continue activitățile respective în statul membru în cauză în conformitate cu directiva respectivă până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], fără a fi obligate să solicite ***autorizarea*** în temeiul articolului 3 din prezenta directivă sau să se conformeze celorlalte dispoziții prevăzute sau menționate în titlul II din prezenta directivă. Instituțiilor emitente de monedă electronică menționate la alineatul (1) care, în perioada respectivă, nu au fost nici autorizate, nici exceptate în sensul articolului 34 din prezenta directivă li se interzice să presteze servicii de monedă electronică.	4. Statele membre permit persoanelor juridice care, înainte de [OP: a se introduce data = 18 luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], au exercitat activități în conformitate cu dispozițiile de drept intern care transpun articolul 9 din Directiva 2009/110/CE să continue activitățile respective în statul membru în cauză în conformitate cu directiva respectivă până la [OP: a se introduce data = 24 de luni de la data intrării în vigoare a prezentei directive], fără a fi obligate să solicite ***o nouă autorizare*** în temeiul articolului 3 din prezenta directivă sau să se conformeze celorlalte dispoziții prevăzute sau menționate în titlul II din prezenta directivă. Instituțiilor emitente de monedă electronică menționate la alineatul (1) care, în perioada respectivă, nu au fost nici autorizate, nici exceptate în sensul articolului 34 din prezenta directivă li se interzice să presteze servicii de monedă electronică.

Or. en

Amendamentul 53

Propunere de directivă
Articolul 49 – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre adoptă și publică, cel târziu la [OP: a se introduce data = 18 luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] și până la [OP: a se introduce data = ***șase*** luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] pentru articolul 46, actele cu putere de lege și actele administrative necesare în vederea respectării prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul acestor acte.	1. Statele membre adoptă și publică, cel târziu la [OP: a se introduce data = 18 luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] și până la [OP: a se introduce data = ***trei*** luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] pentru articolul 46, actele cu putere de lege și actele administrative necesare în vederea respectării prezentei directive. Statele membre comunică de îndată Comisiei textul acestor acte.

Or. en

Amendamentul 54

Propunere de directivă
Articolul 49 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre aplică dispozițiile respective de la [OP: a se introduce data = 18 luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] și de la [OP: a se introduce data = ***șase*** luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] pentru articolul 46.	Statele membre aplică dispozițiile respective de la [OP: a se introduce data = 18 luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] și de la [OP: a se introduce data = ***trei*** luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive] pentru articolul 46.

Or. en

Amendamentul 55

Propunere de directivă
Anexa II – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Emiterea de monedă electronică, administrarea conturilor de plăți care stochează unități de monedă electronică și transferul de unități de monedă electronică.	Emiterea de monedă electronică ***și de tokenuri de monedă electronică***, administrarea conturilor de plăți care stochează unități de monedă electronică și transferul de unități de monedă electronică.

Or. en

EXPUNERE DE MOTIVE

Prima directivă privind serviciile de plată (DSP) a fost adoptată în 2007 ca temei juridic pentru armonizarea serviciilor de plată în toată Uniunea Europeană (UE). Obiectivul principal al DSP a fost de a asigura plăți transfrontaliere eficiente, convenabile și sigure în toate statele membre. DSP a deschis piața pentru instituțiile de plată și a creat concurență, oferindu-le noi opțiuni consumatorilor. În plus, le-a oferit consumatorilor mai multe informații și mai multă transparență.

Directiva a doua privind serviciile de plată (DSP2), adoptată în 2015, a mers în aceeași direcție ca DSP. Cel mai remarcabil punct al DSP2 a fost autentificarea strictă a clienților, care a introdus verificarea în doi pași a plăților individuale. În plus, DSP2 a oferit clienților mai multe informații despre gestionarea bugetului, profilul de investiții sau integrarea serviciilor. În plus, băncile au fost obligate să își deschidă interfețele prestatorilor externi de servicii pentru a transmite date care erau exclusive înainte de introducerea DSP2, rezultatul fiind peisajul bancar deschis pe care îl avem acum în Europa.

Noul pachet privind serviciile de plată – Directiva privind serviciile de plată 3 (DSP3) și Regulamentul privind serviciile de plată (RSP) – este un răspuns la evoluția peisajului plăților în UE, care a suferit prefaceri însemnate. DSP3 este o ocazie de a reacționa la noile tehnologii și tendințe, făcând astfel încât ecosistemul de plăți al UE să rămână competitiv. DSP3 reprezintă mai degrabă o evoluție decât o revizuire din temelii a legislației privind serviciile de plată. Împreună cu RSP, are menirea să ofere garanția că ecosistemul de plăți al UE rămâne solid, fiabil și competitiv. Propunerea Comisiei reprezintă un bun punct de plecare, iar raportorul pledează pentru o abordare rezilientă, care să treacă testul viitorului, în beneficiul consumatorilor și al sectorului plăților.

Raportorul a identificat o serie de aspecte care se cer rezolvate în DSP3 propusă, în ideea de a îmbunătăți textul, fără a se abate de la obiectivele generale ale DSP2. Deși majoritatea dispozițiilor cuprinse în DSP2 au fost transferate în RSP, punerea în aplicare și asigurarea respectării diferitelor dispoziții vor trebui prin forța lucrurilor să rămână sub forma unei directive, ceea ce înseamnă că va trebui actualizată Directiva privind serviciile de plată pentru a reflecta aceste modificări.

Dispozițiile prezentei directive urmăresc să armonizeze punerea în aplicare și măsurile de impunere a respectării noilor norme privind serviciile de plată. Pentru a facilita acest proces, raportorul a depus o serie de amendamente în unele domenii specifice ale propunerii:

Autorizarea și păstrarea drepturilor obținute

Raportorul dorește să lămurească textul referitor la chestiunea autorizării prestatorilor de servicii de plată (PSP) după intrarea în vigoare a noilor norme. Mai precis, se clarifică faptul că prestatorii de servicii de plată **nu** vor trebui să treacă printr-un proces complet de autorizare dacă sunt deja autorizați în temeiul DSP 2. Ei vor trebui pur și simplu să transmită autorității lor competente elementele în plus prevăzute în temeiul normelor actualizate, după care autoritatea competentă va decide dacă să autorizeze în continuare acești PSP. Un exemplu de element nou care trebuie transmis autorităților competente în cadrul procesului de autorizare este un plan de lichidare, prevăzut la articolul 3 alineatul (3) litera (s) din prezenta directivă.

În plus, este o bună idee să se adapteze dispozițiile privind păstrarea drepturilor obținute de la articolele 44 și 45 [aplicabile prestatorilor de servicii de plată și, respectiv, instituțiilor emitente de monedă electronică (IME)] pentru preciza clar ce se așteaptă de la aceste instituții în perioada de tranziție și în perioada de punere în aplicare de după intrarea în vigoare a prezentei directive.

Directiva privind caracterul definitiv al decontării

Comisia a propus, la articolul 46, o modificare a Directivei 98/26/CE din 19 mai 1998 (Directiva privind caracterul definitiv al decontării), care ar permite instituțiilor de plată să beneficieze de aceleași sisteme de decontare ca și instituțiile de credit și firmele de investiții, creându-le condiții de concurență echitabile pentru a oferi produse clienților lor. Raportorul este conștient de faptul că acest amendament a fost propus și la Regulamentul privind plățile instant (DPI), aflat în curs de finalizare. Până la finalizarea textului juridic privind DPI, raportorul subliniază încă o dată poziția Parlamentului privind accesul instituțiilor de plată la sistemele de decontare prin propunerea de a scurta la 3 luni de la intrarea în vigoare a prezentei directive perioada în care statele membre trebuie să transpună modificările aplicabile aduse Directivei privind caracterul definitiv al decontării. Pentru raportor, accesul instituțiilor de plată la decontare cât mai curând posibil este o prioritate.

Punctele de contact centrale

În temeiul DSP2, statelor membre li s-a oferit posibilitatea de a solicita instituțiilor de plată stabilite într-un alt stat membru să înființeze un punct (mai multe puncte) central(e) de contact pe teritoriul statului membru gazdă pentru a raporta periodic statului membru gazdă informații despre activitățile desfășurate pe teritoriul lor în scopuri informative sau statistice. Au existat aplicări divergente ale acestei dispoziții pe piața unică, iar instituțiile de plată au înființat uneori o serie de puncte de contact diferite în funcție de informațiile de furnizat, de exemplu pentru raportarea cu privire la combaterea spălării banilor sau alte activități comerciale.

În opinia raportorului, punerea în aplicare a acestei dispoziții a creat greutăți atât pentru statele membre, cât și pentru instituțiile de plată fiind, totodată, în contradicție cu dreptul la libertatea de stabilire, dreptul de a presta servicii și obiectivele pieței unice. De aceea, raportorul sugerează, ca un prim pas, să se simplifice dispozițiile pentru a avea siguranța că instituțiile de plată transmit toate informațiile relevante unui punct de contact, care ar urma apoi să comunice informațiile autorității naționale competente a statului membru. În opinia raportorului, rămâne deschisă întrebarea dacă aceste puncte de contact chiar sunt necesare pentru atingerea obiectivelor prezentei directive sau dacă nu cumva contribuie de fapt la fragmentarea pieței unice.

Accesul la numerar

Pentru raportor, pe măsură ce în UE tendința este de a se renunța la plățile în numerar în general și a plăti cu cardul sau cu portofelul digital, este mai important ca oricând să se asigure accesul la numerar pentru consumatorii din întreaga UE. Acest aspect este deosebit de important în zonele cu acces limitat la sucursale bancare, oficii poștale sau bancomate. În pachetul privind serviciile de plată, importanța accesului la numerar este subliniată prin diverse dispoziții. Raportorul a dat mai multă forță acestor dispoziții în mai multe moduri,

inclusiv prin mărirea de la 50 EUR la 100 EUR a sumei pe care comercianții cu amănuntul au dreptul să o ramburseze consumatorilor în numerar, fără să îi oblige să cumpere ceva în schimb.

În plus, bancomatele independente sunt o sursă importantă de numerar, care completează oferta de numerar în UE. Cu toate acestea, de multe ori consumatorii nu sunt conștienți că li se pot percepe taxe când retrag bani de la astfel de bancomate independente, chestiunea transparenței comisioanelor fiind un motiv de preocupare. De aceea, în proiectul său de raport, raportorul a ținut să remarce acest aspect și va face tot ce îi stă în puteri pentru ca legislația să îi oblige pe acești operatori de ATM să afișeze comisioanele la începutul procesului, adică de îndată ce un bancomat recunoaște cardul, adică chiar la începutul tranzacției.

Posibilitatea instituțiilor de plată de a deschide conturi

În temeiul DSP 2 și al Directivei privind moneda electronică, s-a constatat că unor instituții de plată și IME le-a fost greu să dețină conturi de plăți la instituții de credit pentru că acestea din urmă au refuzat să deschidă și, în unele cazuri, au închis brusc conturile cu care PSP sau IME ar fi putut funcționa. Adesea, aceste refuzuri sau închideri s-au produs fără nicio justificare. Prin urmare, raportorului i se pare important, pentru a evita măsurile nejustificate de reducere a riscurilor, să se impună instituțiilor de credit obligații mai stricte de a comunica clar de ce refuză să deschidă sau de ce decid să închidă conturile deținute de instituțiile de plată și de IME.