

DEZIDERAT 2016

Servicii financiare accesibile și transparente la nivel european

Serviciile financiare pentru consumatori, așa cum sunt conturile bancare, creditele, ipotecile și asigurările fac parte din viața de zi cu zi, dar pentru mulți cetățeni europeni accesul la aceste servicii este dificil, mai ales la nivel transfrontalier.



Rodica Tuchilă

Director Asociația Română a Băncilor,
SWIFT User Group Chairperson Romania

Mobilitatea în Uniunea Europeană – un spațiu în care cetățenii călătoresc sau se mută într-o altă țară pentru a lucra, a studia sau a se retrage la pensie – crește necesitatea ca serviciile financiare să fie portabile și accesibile în condiții similare, oriunde în Europa.

În prezent există bariere care creează dificultăți din punct de vedere al accesului la servicii financiare celor 13,6 milioane de cetățeni europeni care trăiesc într-un alt stat membru decât țara lor de origine.

În același timp, furnizorii de servicii financiare întâmpină dificultăți atunci când doresc să își extindă serviciile într-o piață mai mare, din cauza costurilor suplimentare și a complexității pe care o implică operarea la nivel transfrontalier. Statisticile realizate la nivel european arată că doar 3% dintre consumatori au achiziționat un produs bancar – un card de credit, un cont curent sau o ipotecă – dintr-un alt stat membru, în timp ce creditele acordate la nivel transfrontalier reprezintă mai puțin de 1% din numărul total al creditelor.

Comisia Europeană a inițiat o amplă consultare a pieței, care se va derula în cursul următoarelor trei luni, asupra modalităților de a crea o piață

mai puternică a serviciilor financiare pentru consumatori la nivel european, care să permită accesul acestora la cele mai bune oferte, la o paletă mai largă de opțiuni și la prețuri mai competitive.

Consultarea lansată de Comisia Europeană privește serviciile financiare din perspectiva consumatorilor, cu scopul de a crește competiția, transparența și diversitatea ofertelor. Autoritățile europene își propun să identifice și să elimine barierele nejustificate pe care consumatorii le întâmpină atunci când doresc să acceseze transfrontalier servicii financiare.

Câteva exemple privind necesitatea de a accesa servicii financiare la nivel transfrontalier sunt prezentate în continuare: deschiderea unui cont bancar sau achiziția unui produs de economii într-o altă țară decât cea de origine; utilizarea aceluiși cont bancar, a aceluiși card de debit sau a aceleiași asigurări de sănătate pe perioada șederii într-un alt stat membru al Uniunii Europene; transferul de bani într-o altă valută sau utilizarea cardului de credit în cursul vacanțelor, în aceleași condiții – accesibilitate și costuri – ca acasă; închirierea unei mașini sau o rezervare la hotel într-o altă țară europeană, în aceleași condiții ca în țara de origine; obținerea unei ipoteci de la un furnizor din altă țară în condiții similare la nivel european; posibilitatea de a schimba furnizorul unui cont bancar, al unui card de credit, al unui împrumut sau al unei polițe de asigurare, cu ușurință și fără costuri suplimentare, în cazul existenței pe piață a unor oferte mai competitive.

Scopul urmărit de autoritățile europene în consultarea pieței este de a se asigura că cetățenii europeni care doresc să achiziționeze transfrontalier servicii financiare sunt capabili să facă acest lucru, la un nivel adecvat privind

protecția consumatorului, standardele de securitate și costurile.

Un alt obiectiv este acela de a ușura activitatea companiilor care doresc să ofere produse financiare de retail în alte state membre ale Uniunii Europene, ceea ce ar permite și un acces al consumatorilor europeni la o gamă mult mai largă și mai variată de servicii.

Este luat în considerare și impactul tehnologiei digitale asupra pieței. Serviciile digitale precum serviciile bancare on-line, creditare peer-to-peer sau website-uri de comparație a ofertelor pot constitui oportunități pentru furnizori sau pentru consumatori, dar creează și provocări privind cadrul de reglementare și protecția consumatorilor.

Consultarea Comisiei Europene vine să completeze un număr de inițiative care sunt în curs de implementare în Uniunea Europeană, precum: Directiva conturilor bancare, ce va îmbunătăți transparența comisioanelor și va crea posibilitatea schimbării furnizorului contului de plăți; Directiva privind creditul ipotecar, ce reglementează o creditare ipotecară responsabilă la nivel european; Directiva distribuției asigurărilor, pentru o mai mare transparență și gamă de opțiuni pentru produsele de asigurări; Strategia Comisiei Europene privind piața unică, pentru reducerea barierelor și prevenirea discriminării la nivelul Uniunii Europene; Strategia privind piața unică digitală, pentru accelerarea accesului la servicii și produse digitale.

Mai multe detalii despre documentul publicat de Comisia Europeană, „Green Paper on Retail Financial Services”, supus consultării publice până la data de 18 martie 2016, pot fi găsite pe site-ul web al Comisiei Europene, link – http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-15-6287_en.htm.