

Aspecte aferente strategiei Uniunii Europene privind plățile retail



Luminița Șoitu
Martie 2021

Pilonii strategiei de plăți retail

**Soluții digitale, plăți instant
cu acoperire paneuropeană**

**Piețe de plăți retail
inovative și competitive**

**Strategia de
plăți retail**

**Sisteme de plăți retail
eficiente și interoperabile
și alte infrastructuri suport**

**Plăți internaționale
eficiente (inclusiv remiteri)**



Pilonul 1

Pilonul 1: Soluții digitale, plăți instant cu acoperire paneuropeană	Acțiuni cheie
Plățile instant – privite ca o normalitate -reguli uniforme -soluții end users -infrastructură interoperabilă	<ul style="list-style-type: none">✓ CE va analiza dacă:<ul style="list-style-type: none">• va propune o legislație de impunere a SCT Inst (final 2021)• va propune aderarea la noi soluții de plata RTP, Proxy look up, QR Code European, e invoice , e-receipt✓ Măsuri de interoperabilitatea totală între CSM uri
Creșterea încrederii consumatorului în plățile instant	<ul style="list-style-type: none">✓ Revizuirea PSD2- dreptul la rambursare, comisioane egale pentru plati instant cu cele pentru transfer credit (2022)✓ Diminuarea riscului de lichiditate pentru plățile instant care se efectuează în afara orelor de program✓ Măsuri suplimentare pentru riscurile provenite din operațiuni de spălarea banilor, finanțarea terorismului și infracțiunile conexe



Pilonul 1

Pilonul 1: Soluții digitale, plăți instant cu acoperire paneuropeană	Acțiuni cheie
Soluții de plată europene care funcționează transfrontalier	<ul style="list-style-type: none">✓ Dezvoltarea unei „etichete”, însoțită de un logo vizibil, pentru soluții de plată paneuropene eligibile (2023)✓ Modernizarea și simplificarea facilităților de acceptare a plăților comercianților din UE (ex. Emitere chitante la casele de marcat)
Valorificarea întregului potențial al zonei unice de plăți în euro (SEPA)	<ul style="list-style-type: none">✓ Autoritățile naționale competente trebuie să investigheze și să remedieze rapid toate încălcările regulamentului impunând sancțiuni adecvate



Pilonul 1

Pilonul 1: Soluții digitale, plăți instant cu acoperire paneuropeană	Acțiuni cheie
Exploatarea potențialului identității electronice (eID) pentru autentificarea clienților	<ul style="list-style-type: none">✓ Un nou cadru legal care să permită utilizarea unor soluții de identitate digitală interoperabile care să permită accesul rapid și ușor al noilor clienți la serviciile financiare (2024)✓ Actualizarea Reg eIDAS pentru a sprijini cerințele de SCA din PSD2
Îmbunătățirea acceptării plăților digitale	<ul style="list-style-type: none">✓ CE va efectua un studiu privind nivelul de acceptare a plăților digitale în UE, inclusiv de către IMM-uri și administrații publice, urmat de propuneri legislative (2022)
Menținerea disponibilității monedei băncii centrale - Accesibilitatea și acceptarea numerarului - Monede digitale ale băncii centrale și inovații în plăți	<ul style="list-style-type: none">✓ Măsuri adecvate pentru a proteja acceptarea și disponibilitatea numerarului euro (2021)✓ Obiective și măsuri pentru soluțiile de plată dezvoltate de sectorul privat și intervenția necesară a autorităților publice



Pilonul 2

Pilonul 2: Piețe de plăți retail inovative și competitive	Acțiuni cheie
Valorificarea întregului potențial al Directivei privind serviciile de plată (PSD2)	✓ Propunere legislativă pentru un nou cadru „finanțare deschisă” până la mijlocul anului 2022
Asigurarea unui nivel ridicat de securitate pentru plățile retail în Europa	<ul style="list-style-type: none">✓ Revizuirea PSD2 măsuri suplimentare pentru a aborda noi tipuri de fraudă, în special pentru plățile instant✓ Nou regulament privind reziliența operațională digitală pentru sectoarele financiare din UE✓ Punerea în aplicare a orientărilor EBA privind TIC și gestionarea riscurilor de securitate (în vigoare din iunie 2020)



Pilonul 2

Pilonul 2: Piețe de plăți retail inovative și competitive	Acțiuni cheie
Promovarea protecției consumatorilor <ul style="list-style-type: none">- Plăți contact less- Transparența extraselor de cont	<ul style="list-style-type: none">✓ CE va reexamina limitele legale existente în vederea realizării unui echilibru între riscuri și fraude (plăți contact less)✓ În revizuirea PSD2 se va lua în considerare orice măsură recomandată de ERPB
Supravegherea și supervizarea ecosistemului de plăți (pe bază continuă)	<ul style="list-style-type: none">✓ Revizuirea PSD2 - serviciile tehnice și furnizori se servicii auxiliare ar trebui să fie aduși în sfera reglementată și să fie supuși supravegherii✓ Includerea emiterii de monedă electronică ca serviciu de plată în Directiva PSD2✓ Supravegherea strictă a serviciilor de plată a sistemelor de plată și a mijloacelor de plată



Pilonul 3

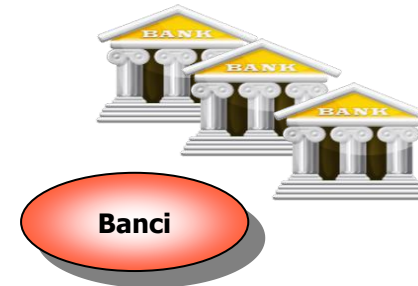
Pilonul 3: Sisteme de plăți retail eficiente și interoperabile și alte infrastructuri suport	Acțiuni cheie
Sisteme și infrastructuri de plată interoperabile	✓ Extindere valute plati instant
Ecosistem de plăți deschis și accesibil	✓ Revizuirea Dir privind finalitatea decontării (SFD)- extinderea domeniului de aplicare - instituții emitente de monedaă electronică și instituții de plată, sub rezerva unei supravegheri adecvate și a reducerii riscurilor
Acces la infrastructurile tehnice necesare	✓ Legislație care să asigure un drept de acces în condiții echitabile, rezonabile și nediscriminatorii la infrastructurile tehnice necesare pentru furnizarea de servicii de plată



Pilonul 4

Pilonul 4: Plăți internaționale eficiente (inclusiv remiteri)	Acțiuni cheie
Sisteme și infrastructuri de plată interoperabile	<ul style="list-style-type: none">✓ Facilitarea legaturilor între TIPS sau RT1✓ Aplicare ISO 20022- (Sfarsit 2022)✓ Utilizarea Inițiativei de plată globală (GPI) a SWIFT✓ Evaluarea, în cadrul revizuirii PSD2, a necesității de îmbunătățiri suplimentare referitoare la transparența tranzacțiilor internaționale transfrontaliere✓ Revizuirea PSD2 - timpul maxim de execuție pentru tranzacțiile on leg și two legs să fie același✓ Armonizarea regulilor de afaceri și a standardelor de mesaje pentru tranzacțiile on leg – demersuri pentru ca acestea să fie obligatorii





Asociația Română a Băncilor
Aleea Negru Voda 4-6, Bloc C3
3 București, România
Tel.: 0213212078, 0213212080
arb@arb.ro
www.arb.ro

