

**PL**

***Europejski Komitet Ekonomiczno-Społeczny***

**INT/847**

**SEPA / Rozszerzenie**

**PROJEKT OPINII**  
Sekcja Jednolitego Rynku, Produkcji i Konsumpcji  
**Wniosek dotyczący rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty**  
[COM(2018) 163 final – 2018/0076 (COD)]

|  |  |
| --- | --- |
| Do członków sekcji | |
|  | |
| Posiedzenie sekcji | 07/06/2018, 10:00 |
| **Termin zgłaszania poprawek** | **04/06/2018, 10:00** |
| Kontakt | [int@eesc.europa.eu](mailto:int@eesc.europa.eu) |
| Administratorka | Claudia DREWES-WRAN |
| Data dokumentu | 29/05/2018 |

Sprawozdawca: **Daniel MAREELS**

|  |  |
| --- | --- |
| Grupa redakcyjna | SEPA / Rozszerzenie |
|  |  |
| Sprawozdawca | Daniel MAREELS (BE - I) |
| Członkowie | Reine-Claude MADER (FR - III)  Stefano PALMIERI (IT - II) |
|  |  |
| Ekspertka | Isabelle MARCHAND (z ramienia sprawozdawcy, grupa I) |

|  |  |
| --- | --- |
| Wniosek o konsultację | Parlament Europejski, 19/04/2018  Rada Europejska, 03/05/2018 |
| Podstawa prawna | Art. 114 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej |
|  |  |
| Sekcja odpowiedzialna | Sekcja Jednolitego Rynku, Produkcji i Konsumpcji |
| Data przyjęcia przez sekcję | DD/MM/RRRR |
| Data przyjęcia na sesji plenarnej | DD/MM/RRRR |
| Sesja plenarna nr | … |
| Wynik głosowania (za / przeciw / wstrzymało się) | …/…/… |

# **Wnioski i zalecenia**

## EKES z zadowoleniem przyjmuje przedmiotowy wniosek, który pozwoli zmniejszyć koszt płatności transgranicznych w euro w państwach członkowskich spoza strefy euro i zwiększyć przejrzystość w zakresie opłat za wymianę walut. Wzywa do rychłego wdrożenia tego wniosku.

## Bezpośrednie skutki wniosku będą odczuwalne głównie w państwach członkowskich spoza strefy euro. Stosowane tam wysokie opłaty za wewnątrzunijne płatności transgraniczne w euro znikną, ponieważ będą musiały zostać dostosowane do niższych opłat za transakcje krajowe w walucie krajowej. EKES z zadowoleniem przyjmuje to obniżenie opłat, korzystne w szczególności dla konsumentów i przedsiębiorstw, zwłaszcza MŚP.

## Z kolei obniżenie opłat niewątpliwie doprowadzi do zwiększenia swobodnego przepływu transgranicznego i wolnego handlu w całej UE, przynosząc korzyści wszystkim państwom członkowskim Unii. Pogłębienie jednolitego rynku i pozytywne skutki gospodarcze, które w ten sposób można uzyskać, są ważne zdaniem EKES-u.

## EKES z zadowoleniem stwierdza, że w ten sposób osiągnięty zostanie też początkowy cel projektu SEPA, by traktować wszystkie wewnątrzunijne płatności w euro jak płatności krajowe. Jednocześnie przyczyni się to do budowy jednolitego rynku detalicznych usług finansowych, jako że zlikwidowany zostanie obecny podział tego rynku na użytkowników ze strefy euro i spoza strefy euro. Niższe opłaty ponoszone przez użytkowników w strefie euro zostaną w ten sposób udostępnione również użytkownikom spoza strefy euro.

## W kontekście swych wielokrotnych apeli o zachowanie różnorodności środowiska bankowego jako gwarancji stabilności i efektywności systemu oraz w celu uwzględnienia różnych przyszłościowych zmian i wyzwań EKES wzywa do poświęcenia większej uwagi aspektowi kosztów, z którym będą miały do czynienia banki w następstwie przedmiotowego wniosku.

## Uczestnicy rynku zostaną zobowiązani do publikowania pełnych kosztów wymiany walut za granicą i informowania o nich osób zainteresowanych przed przystąpieniem przez nie do operacji. Zdaniem EKES-u te nowe dodatkowe obowiązki dotyczące przejrzystości są uzasadnione, ponieważ pozwolą konsumentom na dokonywanie właściwego wyboru podczas operacji za odpowiednią cenę. Ale również w tym przypadku ważne jest, aby wziąć pod uwagę bardzo złożony pod względem technicznym charakter tej kwestii oraz związane z nią koszty ponoszone przez dostawców.

## Wreszcie Komitet wskazuje również, że mimo iż dotyczy to bardzo technicznej kwestii, pojawia się tu ogromna szansa na dobrą i jasną komunikację z wszystkimi obywatelami Unii. Można by wykorzystać wprowadzane w tym zakresie zmiany do wyjaśnienia, w jaki sposób UE wprowadza pozytywne dla każdego zmiany i rozwiązuje problemy dnia powszedniego.

# **Kontekst**

## Od początku lat 2000 prowadzone są działania mające na celu harmonizację płatności bezgotówkowych w Europie. Dlatego już od wprowadzenia euro rozpoczęto prace nad jednolitym obszarem płatności w euro – Single Euro Payments Area (w skrócie SEPA)[[1]](#footnote-1). W tym kontekście przeprowadzono stopniowe przejście z krajowych systemów płatności na europejski. Proces ten został zakończony w 2014 r.

## Na tej podstawie rządy, handlowcy i przedsiębiorstwa mogą z łatwością dokonywać płatności w dowolnym miejscu w strefie euro i Unii Europejskiej[[2]](#footnote-2) dzięki zastosowaniu identycznych środków płatności: kart, poleceń przelewu i poleceń zapłaty. Niezależnie od kraju nie czyni się rozróżnienia – wszystkie płatności są traktowane jak europejskie płatności wewnętrzne.

## Ponadto przedsięwzięto różne inne inicjatywy mające na celu nie tylko zwiększenie przejrzystości kosztów płatności, ale i zmniejszenie tych kosztów. Na tej podstawie między innymi opłaty za wewnątrzunijne płatności transgraniczne w euro zostały obecnie zrównane z opłatami za krajowe płatności w tej walucie. Dokonano tego na podstawie rozporządzenia (WE) nr 2560/2001, zastąpionego później rozporządzeniem (WE) nr 924/2009.

## De facto zmiana ta miała wpływ jedynie na państwa członkowskie strefy euro[[3]](#footnote-3), a także na Szwecję, która skorzystała z możliwości[[4]](#footnote-4) przewidzianej dla innych państw członkowskich, by rozszerzyć ten system na walutę krajową.

## W ramach „Planu działania w sprawie detalicznych usług finansowych: szersza oferta i lepsze produkty” z marca 2017 r. Komisja zobowiązała się do przygotowania środków w celu zmniejszenia kosztów transakcji transgranicznych we wszystkich państwach członkowskich i oceny praktyk w dziedzinie dynamicznego przeliczania walut[[5]](#footnote-5).

## Omawiany wniosek[[6]](#footnote-6) dotyczący zmiany rozporządzenia (WE) nr 924/2009 ma na celu rozszerzenie wspomnianego wyżej systemu wewnątrzunijnych transakcji w euro z korzyścią dla osób fizycznych i przedsiębiorstw w państwach członkowskich spoza strefy euro. W ten sposób można zmniejszyć koszty wewnątrzunijnych płatności transgranicznych, dostosowując je do opłat za transakcje krajowe w walucie krajowej państwa członkowskiego.

## Jednocześnie[[7]](#footnote-7) nakłada się dodatkowe obowiązki w zakresie przejrzystości w odniesieniu do wymiany walut. W rezultacie koszty transakcji transgranicznej będą w przyszłości jawne.

## EKES z zadowoleniem przyjmuje fakt, że w przypadku wymiany walut na uczestników rynku nałożono również szereg dodatkowych obowiązków w zakresie przejrzystości. Dzięki temu osoby zainteresowane będą znały pełny koszt transakcji transgranicznej przed przystąpieniem do operacji.

# **Komentarze i uwagi**

## EKES z zadowoleniem przyjmuje propozycje rozszerzenia korzyści płynących z SEPA na obywateli i przedsiębiorstwa z państw członkowskich spoza strefy euro. W ten sposób zostaną zmniejszone koszty wewnątrzunijnych transgranicznych płatności w euro, zwłaszcza w tych ostatnich państwach członkowskich. Jednocześnie rozszerzony zostanie obowiązek przejrzystości w odniesieniu do opłat za wymianę walut.

## Wnioski te przyczynią się zatem do budowy jednolitego rynku detalicznych usług finansowych, jako że zlikwidowany zostanie obecny podział rynku wewnątrzunijnych płatności transgranicznych w euro. Użytkownicy w strefie euro mogą w pełni korzystać z SEPA w zakresie tego rodzaju płatności, podczas gdy obecnie tak się nie dzieje w przypadku użytkowników w państwach członkowskich, których walutą nie jest euro.

## Większość użytkowników w strefie euro może dokonywać płatności, o których tu mowa, uiszczając niskie lub wręcz pomijalne opłaty, w przeciwieństwie do użytkowników spoza strefy euro – z reguły ponoszą oni wysokie koszty w tym zakresie. Niezwykle istotne jest, by położyć kres tej sytuacji. Dostawcy usług płatniczych w tych państwach członkowskich będą musieli zrównać swoje opłaty za transakcje transgraniczne w euro ze zwykle niższymi opłatami za transakcje krajowe w walucie krajowej.

## To obniżenie opłat pozytywnie wpłynie na swobodny przepływ transgraniczny i wolny handel w UE, i to we wszystkich państwach członkowskich. W ten sposób konsumenci spoza strefy euro będą mieć łatwiejszy dostęp do rynków w strefie euro, czerpiąc z tego korzyści. Ten sam łatwiejszy dostęp dotyczyć będzie również przedsiębiorstw, w szczególności MŚP, które będą mogły poprawić swoją pozycję na rynkach i zwiększyć konkurencyjność, również czerpiąc z tego korzyści.

## EKES popiera decyzję o skoncentrowaniu się w ramach proponowanego programu na transakcjach w euro. W istocie, w swojej opinii w sprawie planu działania w sprawie detalicznych usług finansowych EKES z zadowoleniem przyjął fakt, że „na obecnym etapie Komisja Europejska nie podejmuje działań regulacyjnych[[8]](#footnote-8)”. Jednocześnie jest to wielki krok naprzód dla zainteresowanych państw członkowskich, które od pewnego czasu miały możliwość podjęcia tego kroku, ale tego nie zrobiły[[9]](#footnote-9).

## Nie umniejszając szeregu innych powodów[[10]](#footnote-10) wybór ten stanowi również kompromis między wyraźniejszymi żądaniami ze strony zarówno dostawców usług płatniczych[[11]](#footnote-11), jak i użytkowników tych usług[[12]](#footnote-12). Co więcej, proponowane rozwiązanie lepiej pasuje do idei rozwiązania „na miarę”. Umożliwia bowiem uwzględnienie specyfiki i sytuacji zainteresowanych państw członkowskich, m.in. na poziomie systemów płatności i dostawców usług płatniczych.

## Aby umożliwić konsumentom dokonanie właściwego wyboru w zakresie wymiany walut za granicą, co obecnie wydaje się trudne z uwagi na brak odpowiednich informacji we właściwym czasie, na uczestników rynku nakłada się również szereg dodatkowych obowiązków w zakresie przejrzystości. Dzięki temu pełne koszty transakcji transgranicznej będą publikowane i znane osobom zainteresowanym przed przystąpieniem do operacji.

## EKES uważa, że obowiązek przejrzystości z korzyścią dla użytkowników i konsumentów jest bardzo ważny, podobnie jak bezpieczeństwo transakcji. Równie ważne jest ustalenie górnej granicy kosztów tego rodzaju usług, w oczekiwaniu na opracowanie konkretnych środków wykonawczych[[13]](#footnote-13). Dla dostawców usług płatniczych jest to bardzo skomplikowane i trudne zagadnienie, a w związku z tym należy zwrócić pewną uwagę na związany z tym aspekt kosztowy.

## Znaczące są koszty i zmniejszone dochody, jakie wnioski te spowodują u dostawców usług płatniczych[[14]](#footnote-14). Nawet o ile obecna sytuacja nie jest może w pełni satysfakcjonująca, a straty można będzie w pewnym stopniu złagodzić w dłuższej perspektywie, nadal należy zwrócić odpowiednią uwagę na ten aspekt kosztów.

## Jak ostatnio podkreślił EKES[[15]](#footnote-15) w kontekście apelu o różnorodność w środowisku bankowym, należy koniecznie zwrócić uwagę na aspekt kosztów jako gwarancję stabilności i skuteczności systemu[[16]](#footnote-16). Należy też wziąć pod uwagę, że obecnie banki muszą stawiać czoła wielu ważnym wyzwaniom, m.in. związanym z ramami regulacyjnymi i nadzorczymi, szeregiem zmian przyszłościowych[[17]](#footnote-17), długotrwale niskimi stopami oprocentowania i wieloma innymi sytuacjami[[18]](#footnote-18).

## Wreszcie Komitet wskazuje również, że mimo iż dotyczy to bardzo technicznej kwestii, pojawia się tu ogromna szansa na dobrą i jasną komunikację z wszystkimi obywatelami Unii. W istocie można by wykorzystać wprowadzane w tym zakresie zmiany do wyjaśnienia, w jaki sposób UE wprowadza zmiany pozytywne dla przedsiębiorców, obywateli i konsumentów oraz rozwiązuje problemy dnia powszedniego, na przykład pojawiające się podczas podróży.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Więcej informacji o SEPA: zob. strona internetowa Europejskiej Rady ds. Płatności; zob. <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/>. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zakres geograficzny SEPA obejmuje obecnie ponad 34 kraje i terytoria: 28 państw członkowskich UE oraz Islandię, Norwegię, Liechtenstein, Szwajcarię, Monako i San Marino. Zob. strona internetowa w przypisie 1. [↑](#footnote-ref-2)
3. I w konsekwencji dla płatności w euro. [↑](#footnote-ref-3)
4. Możliwość przewidziana dla wszystkich państw członkowskich w rozporządzeniu (WE) nr 2560/2001 i zastępującym je rozporządzeniu (WE) nr 924/2009 w sprawie płatności transgranicznych. [↑](#footnote-ref-4)
5. Zob. COM(2017) 139 final; <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX:52017DC0139>. Zob. w szczególności proponowane działania 1 i 2. [↑](#footnote-ref-5)
6. Wniosek dotyczący rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty, zob. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?qid=1524213305690&uri=CELEX:52018PC0163>. [↑](#footnote-ref-6)
7. W tym samym wniosku dotyczącym rozporządzenia. [↑](#footnote-ref-7)
8. Opinia EKES-u INT/822 „Detaliczne usługi finansowe”, Dz.U. C 434 z 15.12.2017, s. 51; pkt 1.1. [↑](#footnote-ref-8)
9. Zob. opcja opisana w pkt 2.4. [↑](#footnote-ref-9)
10. Niektóre z nich zostały zebrane w komunikacie prasowym „Często zadawane pytania: płatności transgraniczne” dotyczącym aktualnych wniosków. Zob. <http://europa.eu/rapid/press-release_MEMO-18-2424_en.htm>. [↑](#footnote-ref-10)
11. Którzy wcześniej popierali status quo. [↑](#footnote-ref-11)
12. Którzy wcześniej byli za regulacją jeszcze większej liczby transakcji. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ze względu na szybko zmieniające się otoczenie i techniczny charakter tego zagadnienia przewidziano nieprzekraczalny termin 36 miesięcy od wejścia w życie rozporządzenia. [↑](#footnote-ref-13)
14. W uzasadnieniu dotyczącym wniosku wskazano kwotę 900 mln EUR rocznie w odniesieniu do transakcji transgranicznych w euro. [↑](#footnote-ref-14)
15. Zob. Dz.U. C 434 z 15.12.2017, s. 51; opinia INT/822, pkt 3.6. [↑](#footnote-ref-15)
16. Zob. m.in. opinie ECO/371 „Znaczenie banków spółdzielczych i kas oszczędnościowych dla spójności terytorialnej”, Dz.U. C 251 z 31.7.2015, s. 7, pkt 1.1. i INT/717 „Reforma strukturalna banków w UE”, Dz.U. C 451 z 16.12.2014, s. 45, pkt 1.11. [↑](#footnote-ref-16)
17. Na przykład w zakresie technologii FinTech i blockchain, a także finansowania zrównoważonych gospodarek. W odniesieniu do „Planu działania: finansowanie zrównoważonego wzrostu gospodarczego” zob. (<https://ec.europa.eu/info/publications/180308-action-plan-sustainable-growth_en>) COM(2018)97 final. [↑](#footnote-ref-17)
18. M.in. podejście UE do kredytów zagrożonych (<https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/managing-risks-banks-and-financial-institutions/non-performing-loans-npls_en>. [↑](#footnote-ref-18)