

Extras din raportul Finance Watch:

[Breaking down barriers to basic payment accounts](#)

RECOMANDĂRI CHEIE | Cum pot factorii de decizie politică din UE să elimine obstacolele din calea conturilor de plăți de bază pentru consumatorii vulnerabili prin revizuirea Directivei privind conturile de plăți (DCP).

Bruxelles, 25 Aprilie 2024

ACCESIBILITATE FINANCIARĂ

- Pentru a se asigura că costurile nu reprezintă o barieră de acces pentru consumatorii fără venituri sau cu venituri mici, **DCP ar trebui să impună gratuitatea contului de plăți de bază pentru cetățenii vulnerabili**. Vulnerabilitatea ar trebui să fie determinată printr-o abordare armonizată stabilită în nivelul 2 de către Autoritatea Bancară Europeană (ABE), ținând seama de particularitățile naționale, cum ar fi nivelurile naționale de salarizare.
- **Pentru consumatorii care nu sunt vulnerabili, se poate percepe un comision, însă acesta trebuie să fie „rezonabil”**. Pentru a se asigura că taxa este într-adevăr rezonabilă, **DCP ar trebui să introducă un plafon de preț** care să fie determinat printr-o metodologie armonizată stabilită de ABE în textul de nivel 2 al DCP.

ACCESIBILITATE FIZICĂ ȘI DISPONIBILITATE

- Pentru a se asigura că conturile de plăți de bază sunt oferite în mod proactiv, în special consumatorilor vulnerabili, **DCP ar trebui să impună furnizorilor de conturi de plăți obligația de a oferi întotdeauna contul de plăți de bază ca opțiune implicită**.
- Pentru a se asigura că personalul instituțiilor financiare este informat în mod adecvat cu privire la ofertele de conturi de plăți de bază, trebuie introdusă o dispoziție care să stipuleze că **o cunoaștere și o înțelegere corespunzătoare a conturilor de plăți de bază, a principalului public-țintă al acestora și a condițiilor acestora sunt incluse în cerințele minime de cunoștințe și competențe ale personalului din instituțiile financiare**.
- Pentru a facilita procesul de deschidere a contului, DCP ar trebui să impună ca o instituție financiară să **permită deschiderea contului în întregime de la distanță (prin utilizarea canalelor de vânzare la distanță) dacă consumatorul solicită acest lucru**.





Finance Watch

Making finance serve society

- Pentru a evita orice confuzie cu privire la diferitele oferte de conturi de plăți, este necesar să se impună o cerință privind o denumire armonizată pentru contul de plăți de bază în toate statele membre.

DOCUMENTE NECESARE PENTRU DESCHIDEREA UNUI CONT DE PLĂȚI DE BAZĂ

- Este necesară o dispoziție în DCP care să permită consumatorilor care nu dețin documente de identificare corespunzătoare să deschidă un cont de plăți de bază, prin creșterea cerințelor de due diligence cu privire la conturile acestora (adică o monitorizare permanentă mai strictă a acestor conturi de plăți pentru a detecta eventuale activități suspecte) și prin impunerea de restricții privind depozitele de numerar și transferurile de fonduri pentru acești consumatori.
- Interzicerea utilizării de documente irelevante pentru deschiderea unui cont, de exemplu informațiile privind istoricul de credit, și asigurarea flexibilității în ceea ce privește informațiile privind adresa consumatorului.

CARACTERISTICILE CONTURILOR DE PLĂȚI DE BAZĂ

- Interdicția explicită a vânzării („la pachet”) de servicii suplimentare împreună cu contul de plată de bază, cu excepția cazului în care titularul contului solicită în mod expres acest lucru.

CONȘTIENTIZAREA PRIVIND CONTURILE DE PLĂȚI DE BAZĂ

- Pentru a se asigura că instituțiile financiare informează în mod adecvat consumatorii cu privire la conturile de plăți de bază, **instituțiile financiare ar trebui să fie obligate să menționeze în mod vizibil ofertele de conturi de plăți de bază la toate materialele lor de marketing online și offline (inclusiv pe site-urile web) pentru conturile de plăți.**
- Să se precizeze că aceste informații trebuie să includă informații privind condițiile generale de tarificare ale conturilor de plăți de bază, procedurile care trebuie urmate pentru exercitarea dreptului de acces la aceste conturi și metodele de acces la procedurile alternative de soluționare a litigiilor (ADR) pentru rezolvarea litigiilor (de exemplu, în cazul în care se refuză deschiderea unui cont).
- **Să solicite statelor membre să aibă cel puțin un site web de comparare a conturilor de plăți în jurisdicția lor, care să fie operat de o autoritate publică și să includă conturi de bază.**



+32 (0)2 880 0430
contact@finance-watch.org

Rue Ducale 67b3
1000 Brussels

Reg / VAT
BE0836.636.381

