



IL-KUMMISSJONI
EWROPEA

Brussell, 10.12.2015
COM(2015) 630 final

GREEN PAPER

dwar is-servizzi finanzjarji għall-konsumatur

Prodotti ahjar, aktar għażla u opportunitajiet akbar għall-konsumaturi u għan-negozji

Green Paper dwar is-servizzi finanzjarji għall-konsumatur

Prodotti aħjar, aktar għażla u opportunitajiet akbar għall-konsumaturi u għan-negozji

Taqsim 1 Il-holqien ta' suq tassew Ewropew għas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur

Is-Suq Uniku tal-Unjoni Ewropea u l-erba' libertajiet tiegħu¹ joffru opportunitajiet kbar għaċ-ċittadini tal-UE. F'oqsma fejn is-Suq Uniku huwa żviluppat sew, bħal fl-ivvjaġġar bl-ajru, 500 miljun konsumatur jibbenefikaw minn kompetizzjoni wiesgħa, biex kollha kemm aħna jkollna għażla akbar, servizzi aħjar u prezzijiet aktar baxxi. Waħda mill-prijoritajiet tal-Kummissjoni tal-President Juncker hija l-kisba ta' Suq Uniku aktar fil-fond u aktar gust.

Il-finanzjament għall-konsumaturi jipprovdi għadd ta' servizzi li huma essenzjali għaċ-ċittadini: fejn inżommu flus, kif infaddlu għal xjuhitna, kif inħallu għal dar jew xiri ieħor, kif nassiguraw lilna nfusna jew il-proprjetà tagħna kontra problemi tas-saħħa jew inċidenti. L-iżvilupp ta' swieq effettivi madwar l-Ewropa kollha għal dawn is-servizzi se jtejjeb l-għażla għall-konsumaturi, se jippermetti li l-fornituri ta' suċċess joffru s-servizzi tagħhom fl-UE kollha, u se jappoġġa parteċipanti godda u l-innovazzjoni. Madankollu s-swieq madwar l-Ewropa kollha fis-servizzi finanzjarji għall-konsumaturi fil-verità ma jeżistux fil-preżent. Minoranza żgħira biss fost l-akkwisti ta' servizzi finanzjarji għall-konsumatur isseħħ b'mod transfruntier. Hemm ħafna prodotti tajbin li jeżistu fis-swieq domestiċi, iżda huwa diffiċli għall-konsumaturi f'wieħed mill-Istati Membri tal-UE li jixtru prodotti pprovduti fi Stat Membru ieħor. Dan mhux biss jillimita l-għażla. L-evidenza turi li l-prezzijiet ivarjaw ħafna madwar l-UE: Pereżempju, l-assigurazzjoni tal-vetturi għall-istess klijent tista' tkun tiswa d-doppju f'xi Stati Membri milli f'oħrajn.

Id-digitalizzazzjoni – l-iżvilupp ta' mudelli ta' negozju u ta' servizzi godda permezz tat-teknoloġija – tagħmel l-informazzjoni disponibbli b'mod aktar faċli għall-konsumaturi potenzjali. Minhabba f'hekk, il-preżenza fiżika tal-partijiet fi tranżazzjoni saret anqas importanti. Id-digitalizzazzjoni tista' tgħin biex tbaxxi l-prezzijiet u ttejjeb il-komparabbiltà tal-prodotti, u tagħti s-setgħa lill-konsumaturi fl-għażliet finanzjarji tagħhom. Fuq medda twila ta' żmien, id-digitalizzazzjoni għandha tippermetti lill-kumpaniji biex jagħmlu l-prodotti tagħhom disponibbli kullimkien fl-Unjoni, sabiex suq uniku Ewropew isir aktar reali.

It-trawwim tal-fiduċja se jkun kruċjali għall-espansjoni tas-Suq Uniku f'dan il-qasam: il-fiduċja fost il-kumpaniji li jistgħu jagħmlu negozju transfruntier u l-fiduċja fost il-konsumaturi li jekk jużaw servizz bejn il-fruntieri l-interessi tagħhom ikunu protetti. Biex jintlaħqu dawn l-għanijiet, is-servizzi u l-prodotti jridu jkunu komprensibbli: fi kliem ieħor, l-informazzjoni dwar il-funzjoni tagħhom, il-prezz tagħhom u kif dawn jitqabblu ma' prodotti oħra għandhom ikunu disponibbli b'mod li l-konsumaturi jistgħu jifhmuh.

Abbażi ta' azzjoni preċedenti tal-UE f'dan il-qasam, din il-Green Paper tesplora x'jista' jsir biex is-Suq Uniku jingħata għajnuna biex iwassal titjib konkret fil-ħajja tan-nies fl-UE. Titjib

¹ It-Trattat dwar il-Funzjonament tal-UE (TFUE) jiggarantixxi l-moviment liberu tal-merkanzija, tal-kapital, tas-servizzi u tal-persuni fl-UE.

fis-suq tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur jgħodq ukoll opportunitajiet għodda tas-suq għal fornituri, jappoġġa t-tkabbir fl-ekonomija Ewropea u jgħodq l-impjiegi.

1.1 Għan

Din il-Green Paper hija opportunità għal kummenti dwar kif is-suq Ewropew għas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur — jigiġifieri l-assigurazzjoni, is-self, il-ħlasijiet, il-kontijiet kurrenti u l-kontijiet ta' tfaddil u investimenti oħra fil-livell ta' konsumatur — jista' jinfetħa aktar, u jkiseb riżultati aħjar għall-konsumaturi u għall-impriżi, filwaqt li jinżamm livell adegwat ta' protezzjoni għall-konsumatur u għall-investitur. Tfitte li tidentifika l-ostakli speċifiċi li l-konsumaturi u l-impriżi jiffaċċaw biex jagħmlu użu sħiħ mis-Suq Uniku u modi kif dawn l-ostakli jistgħu jingħelbu, inkluż permezz tal-aħjar użu ta' teknoloġija għodda, soġġett għal salvagwardji xierqa. L-għan huwa li jkun aktar faċli:

- Għal kumpaniji bbażati f'wiehe mill-Istati Membri tal-UE li joffru servizzi finanzjarji għall-konsumatur fi Stati Membri oħra tal-UE;
- Biex il-konsumaturi jkunu jistgħu jixtru servizzi finanzjarji għall-konsumatur offriti fi Stati Membri oħra tal-UE; kif ukoll
- Biex iċ-ċittadini jgħoddu l-prodotti tas-servizzi finanzjarji tagħhom magħhom jekk jiċċaqilqu minn Stat Membru għall-iehor, kemm jekk biex jistudjaw, jaħdmu jew jirtiraw — l-hekk imsejha “trasferibbiltà”.

Il-Green Paper għandha l-għan li tistimula dibattitu fil-livell tal-UE u dak nazzjonali. Hija stedina għall-Parlament Ewropew u għall-Kunsill, għal istituzzjonijiet oħra tal-UE, għall-Parlamenti nazzjonali u għal dawk kollha interessati li jagħtu suggerimenti dwar l-azzjonijiet ta' politika possibbli fuq terminu qasir u twil li jistgħu jkunu meħtieġa biex jitwettag suq Ewropew li jiffunzjona tajjeb u kompetittiv f'dan il-qasam. Għalhekk tesplora:

- (1) l-istat attwali tas-Suq Uniku għas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur, u x-xejra reċenti tad-digitalizzazzjoni (Taqsim 2); kif ukoll
- (2) il-meħtieġa għal azzjoni fil-livell tal-UE jew dak nazzjonali sabiex jingħelbu l-ostakli li bħalissa qed iwaqqfu lill-konsumaturi u lin-negozji milli joperaw b'mod transfrontier (Taqsim 3).

1.2 Azzjoni preċedenti tal-UE fil-qasam tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur

Il-fiduċja tal-konsumatur fis-settur finanzjarju u fis-servizzi finanzjarji għall-konsumatur naqset minħabba l-kriżi finanzjarja u d-dannu fir reputazzjoni li ggarra mill-industrija finanzjarja. Biex tiġi restawrata l-fiduċja tal-konsumatur, u biex jitwessa' s-Suq Uniku, l-UE reċentement ħadet għadd ta' miżuri leġislattivi fil-qasam tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur. Xi wħud minn dawn l-inizjattivi għadhom qed jiġu implimentati fil-livell nazzjonali. Dawn huma diskussi b'mod ulterjuri f'din il-Green Paper, iżda jinkludu:

- li l-konsumaturi jingħataw is-setgħa li jagħmlu għażliet informati permezz ta' aktar rekwiżiti ta' trasparenza, u parir aħjar f'xi oqsma, qabel il-bejgħ ta' ċerti prodotti finanzjarji bħal kontijiet ta' pagament, kreditu għall-konsum u kreditu ipotekarju, prodotti ta' investiment u assicurazzjoni;
- l-inkoraġġiment tal-iżvilupp ta' swieq kompetittivi fil-kontijiet ta' pagament billi jkun provdut dritt ta' aċċess madwar l-UE kollha għal kontijiet bażiċi ta' pagament, tkun

projbita d-diskriminazzjoni abbażi ta' residenza għal kontijiet ta' pagament u jkun żgurat l-aċċess għal servizzi ta' bdil tal-kontijiet ta' pagament fil-livell nazzjonali;

- it-titjib tar-regoli tal-protezzjoni tal-konsumatur għall-investimenti, għall-kreditu ipotekarju u għall-assigurazzjoni biex il-konsumaturi jsiru jafdaw fix-xirimis-swieq domestiċi tagħhom u b'mod transfruntier;
- l-iffaċilitar tad-distribuzzjoni transfruntiera tal-assigurazzjoni u tal-kreditu ipotekarju biex titjieb il-kompetizzjoni.

Is-servizzi finanzjarji għall-konsumatur huma wkoll soġġetti għal varjetà wiesgħa ta' rekwiżiti u regolamenti fil-livell tal-UE u dak nazzjonali bl-għan li l-konsumaturi jiġu protetti u jkun imhegġeġ suq intern tal-UE għal dawn is-servizzi. Dawn jinkludu rekwiżiti transsettorjali, bħal dawk li għandhom x'jaqsmu ma' termini ingusti f'kuntratti mal-konsumatur u ma' prattiċi kummerċjali żleali fin-negozju mal-konsumatur,² u leġislazzjoni speċifika għas-settur dwar bosta prodotti finanzjarji u servizzi ta' hla. Il-Kummissjoni qed tissorvelja mill-qrib l-implimentazzjoni u l-infurzar tal-leġislazzjoni eżistenti mill-Istati Membri u tkompli tippromwovi l-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti biex jiġi żgurat li tkun effettiva madwar l-UE³. Il-hidma tal-Awtoritajiet Supervizorji Ewropej (ASE) hija wkoll rilevanti f'dan il-kuntest⁴. Flimkien ma' dan ix-xogħol, il-Kummissjoni regolarment irrediet il-qafas regolatorju fis-settur tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur, bl-għan li jinholqu swieq għas-servizzi finanzjarji aktar integrati, kompetittivi u ġusti⁵.

1.3 Kif din il-Green Paper taqbel mal-prijoritajiet ġenerali tal-Kummissjoni

Din il-konsultazzjoni tikkumplimenta l-hidma tal-Kummissjoni f'partijiet ewlenin oħra:

- *Is-Suq Uniku Digitali (DSM, Digital Single Market)*. L-Istrateġija tad-DSM⁶ bihsiebha tiżgura, fost punti oħra, aċċess aħjar għall-konsumaturi u għan-negozji għal prodotti u servizzi onlajn madwar l-Ewropa billi tindirizza l-problema ta' "imblukkar ġeografiku" mhux ġustifikat (restrizzjonijiet imposti mill-fornitur fuq ix-xiri). Hija

² Ara, pereżempju, id-Direttiva dwar Klawżoli Kuntrattwali Ingusti (UCTD, Unfair Contract Terms Directive), id-Direttiva tal-Kunsill 93/13/KEE tal-5 ta' April 1993 dwar klawżoli ingusti f'kuntratti mal-konsumatur (ĠU L 95, 21.4.1993, p. 29) (Edizzjoni Speċjali bil-Malti, Kap. 15, Vol. 002, p. 288); Id-Direttiva dwar Prattiċi Kummerċjali Żleali (UCPD), id-Direttiva 2005/29/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-11 ta' Mejju 2005 dwar prattiċi kummerċjali żleali fin-negozju mal-konsumatur fis-suq intern li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 84/450/KEE, id-Direttivi 97/7/KE, 98/27/KE u 2002/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u r-Regolament (KE) Nru 2006/2004 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 149, 11.6.2005, p. 22).

³ Ghodod notevoli jinkludu n-Netwerk ta' Kooperazzjoni għall-Protezzjoni tal-Konsumatur stabbilit fil-qafas tar-Regolament dwar il-kooperazzjoni fil-protezzjoni tal-konsumaturi - ir-Regolament (KE) Nru 2006/2004 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' Ottubru 2004 dwar il-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet nazzjonali responsabbli għall-infurzar tal-liġijiet tal-protezzjoni tal-konsumaturi (ĠU L 364, 9.12.2004, p. 1).

⁴ It-tliet ASE huma l-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq (ESMA, European Securities and Markets Authority), l-Awtorità Bankarja Ewropea (EBA, European Banking Authority) u l-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol (EIOPA, European Insurance and Occupational Pensions Authority)

⁵ Pereżempju, il-Pjan ta' Azzjoni tas-Servizzi Finanzjarji tal-Kummissjoni (1999); Komunikazzjoni mill-Kummissjoni: Inkjesta Settorjali skont l-Art 17 tar-Regolament 1/2003 dwar l-attivitajiet bankarji għall-konsumatur (COM(2007)33 finali); il-Green Paper dwar "Is-servizzi finanzjarji għall-konsumatur fis-Suq Wahdieni" (KUMM(2007) 226 finali); u l-Green Paper "Lejn suq Ewropew integrat għal pagamenti bil-kard, bl-internet u bil-mowbajl", (KUMM(2011) 941 finali).

⁶ Komunikazzjoni tal-Kummissjoni: L-Istrateġija tas-Suq Uniku Digitali għall-Ewropa (http://ec.europa.eu/priorities/digital-single-market/docs/dsm-communication_en.pdf)

tindirizza wkoll il-kwistjoni ta' "kundizzjonijiet ekwivalenti ta' kompetizzjoni" bejn diversi fornituri ta' servizzi u tipprevedi valutazzjoni komprensiva ta' pjattaformi onlajn, b'enfasi partikolari fuq il-ġestjoni tad-dejta. Barra minn hekk, l-Istrateġija tad-DSM għandha l-għan li ttejjeb l-interoperabbiltà teknoloġika permezz ta' appoġġ ta' attivitajiet ta' standardizzazzjoni. Dawn huma kollha rilevanti għad-digitalizzazzjoni tas-settur finanzjarju, minkejja li mhumiex speċifiċi għal dan.

- *L-Unjoni tas-Swieq Kapitali (CMU, Capital Markets Union)*. Billi tibni suq uniku aktar b'saħħtu għal kapital, l-għan tas-CMU⁷ huwa li toffri lin-negozji aktar għażliet ta' finanzjament fi stadji differenti tal-iżvilupp tagħhom u li tipprovdi aktar għażliet u prospettivi aħjar għal dawk li jfaddlu u għall-investituri fil-livell ta' konsumatur.
- *L-Istrateġija tas-suq uniku (SMS, Single Market Strategy)*. L-SMS⁸ tikkonsisti f'azzjonijiet immirati fi tliet oqsma ewlenin: il-ħolqien ta' opportunitajiet għal konsumaturi, professjonisti u negozji, l-inkoraġġiment tal-modernizzazzjoni u l-innovazzjoni u l-iżgurar tar-riżultati fil-prattika li jkunu ta' benefiċċju għall-konsumaturi u għan-negozji fil-ħajja tagħhom ta' kuljum. Għandha l-għan li tiffaċilita l-forniment transfruntier tas-servizzi u tindirizza l-ostakli prinċipali għal servizzi tan-negozju u l-kostruzzjoni. Il-Kummissjoni se twettaq rieżami tal-iżviluppi tas-suq u jekk ikun meħtieġ se tiehu azzjoni b'rabta mar-rekwiżiti tal-assigurazzjoni għall-fornituri tas-servizzi tan-negozju u tal-kostruzzjoni.

Din il-Green Paper tqis u tikkomplementa inizjattivi oħra aktar speċifiċi tal-Kummissjoni b'has-Seqha għal Evidenza dwar il-qafas regolatorju tal-UE għas-servizzi finanzjarji⁹, il-ħidma li għaddejjja biex jitneħħew l-ostakli fis-settur tal-assigurazzjoni fir-rigward tal-liġi tal-kuntratti¹⁰, il-valutazzjoni tal-potenzjal tad-Direttiva dwar it-Tqegħid Remot fis-Suq tas-Servizzi Finanzjarji (DMFSD, Distance Marketing of Financial Services Directive)¹¹ u l-inkjesta attwali fis-settur tal-kummerċ elettroniku¹².

Taqsim 2 Stat attwali tas-swieq tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur

2.1 Swieq frammentati u nuqqas ta' kompetizzjoni

Hemm differenzi kbar fil-prezz u fl-għażla fost l-Istati Membri tal-UE. Xi swieq juru li f'tit konsumaturi jbiddu l-prodotti, li jista' jnaqqas l-inċentivi għall-kumpaniji biex jikkompetu. Barra minn hekk, is-swieq ta' xi Stati Membri juru livell għoli ta' konċentrazzjoni ta' fornituri

⁷ Il-Komunikazzjoni mill-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali u lill-Kumitat tar-Regġuni – Pjan ta' Azzjoni għall-Bini ta' Unjoni tas-Swieq Kapitali, COM(2015) 468 final, 30.9.2015.

⁸ Komunikazzjoni mill-Kummissjoni lill-Parlament Ewropew, lill-Kunsill, lill-Kumitat Ekonomiku u Soċjali u lill-Kumitat tar-Regġuni – Naġġornaw is-Suq Uniku: opportunitajiet aktar għaċ-ċittadini u għan-negozji, COM(2015) 550 final 28.10.2015

⁹ Il-Kummissjoni Ewropea, Seqha għal Evidenza: Il-Qafas Regolatorju tal-UE għas-Servizzi Finanzjarji (http://ec.europa.eu/finance/consultations/2015/financial-regulatory-framework-review/docs/consultation-document_en.pdf)

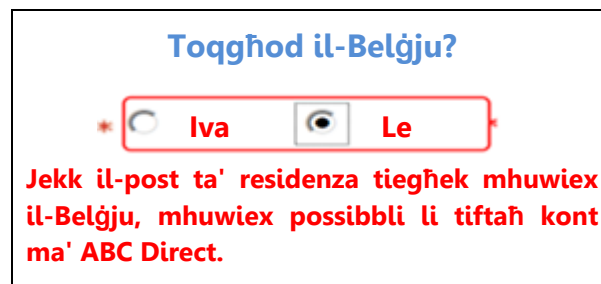
¹⁰ Għal aktar informazzjoni ara http://ec.europa.eu/justice/contract/insurance/index_en.htm

¹¹ Id-Direttiva 2002/65/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Settembru 2002 li tikkonċerna t-tqegħid fis-suq b'distanza ta' servizzi finanzjarji ta' konsumaturi u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 90/619/KEE u d-Direttivi 97/7/KE u 98/27/KE (ĠU L 271, 9.10.2002, p. 16) (Edizzjoni Speċjali bil-Malti, Kap. 06, Vol. 04, p. 321)

¹² Għal aktar informazzjoni ara http://ec.europa.eu/competition/antitrust/sector_inquiries_e_commerce.html

tas-servizzi. Is-swieq tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur tal-UE juru wkoll ftit attività transfruntiera. Sa ċertu punt, dan jirrifletti l-preferenzi kulturali u nazzjonali kif ukoll l-għażla tal-konsumatur. Mhux il-konsumaturi kollha jridu jixtru l-prodotti ta' servizzi finanzjarji tagħhom b'mod transfruntier. Madanakollu, ta' min jikkunsidra jekk jistax isir aktar biex titnaqqas il-frammentazzjoni.

L-iżvilupp ta' xiri onlajn joffri potenzjal sinifikanti biex il-kumpaniji jkunu jistgħu jagħtu servizz mill-bogħod lill-konsumaturi fi Stati Membri oħra. Hemm ukoll suq potenzjali kbir fost konsumaturi li huma mobbli fl-Unjoni: 13,6 miljun ċittadin tal-UE jgħixu fi Stat Membru li mhuwiex pajjiżhom u ħafna aktar jistgħu jagħmlu dan f'xi punt f'ħajjithom¹³. Barra minn hekk, 35 % ta' ċittadini Ewropej jgħixu f'reġjuni fuq il-fruntiera ma' Stati Membri oħra¹⁴, u ħafna minnhom diġà jagħmlu parti mix-xiri tagħhom fiż-żoni transkonfinali "lokali" tagħhom¹⁵. Dan għandu jkun possibbli wkoll għas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur, iżda ħafna drabi dan ma jkunx il-każ. Sabiex is-swieq ikunu aċċessibbli għall-impriżi kollha, ostakli bla bżonn u mhux ġustifikati għall-partecipanti godda biex jidhlu fis-suq għandhom jitnaqqsu, speċjalment għal daww id-ditti li jistgħu jkunu kapaċi jipprovdu l-prodotti tagħhom b'mod transfruntier fl-UE.



Attività transfruntiera limitata

Il-livell attwali ta' tranżazzjonijiet transfruntiera diretti fis-servizzi finanzjarji għall-konsumaturi huwa limitat, u fil-biċċa l-kbira tal-konsumaturi jixtru dawn il-prodotti fis-suq domestiku tagħhom u d-ditti jservu l-aktar is-swieq li fihom jinsabu fiżikament stabbiliti¹⁶. Studji reċenti jissuġġerixxu li s-sehem ta' konsumaturi li diġà xtraw prodotti bankarji minn Stat Membru ieħor kien anqas minn 3 % għall-kards ta' kreditu, kontijiet kurrenti u ipoteki¹⁷. Fir-rigward tal-kreditu tal-konsumatur, 5 % biss tas-self kienu nkisbu b'mod transfruntier¹⁸. Self transfruntier fiż-żona tal-euro jammonta għal anqas minn 1 % tas-self totali tal-unitajiet

¹³ Eurostat, iċ-ċittadinanza tal-UE - statistika dwar attivitajiet transfruntiera, April 2013, (http://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/EU_citizenship_-_statistics_on_cross-border_activities) (aċċess Marzu 2015)

¹⁴ Territorji b'karatteristiċi ġeografiċi speċifiċi, Dokument ta' hidma, il-Politika Reġjonali tal-Unjoni Ewropea, Nru 02/2009, pp. 4-5.

¹⁵ Il-Parlament Ewropew, il-liġi kuntrattwali tal-UE bħala għodda biex jiġu ffaċilitati tranżazzjonijiet transfruntiera: opinjoni tal-konsumaturi, 2010 (<http://www.europarl.europa.eu/webnp/cms/pid/1483>), p. 9.

¹⁶ Stharriġ speċjali tal-Ewrobarometru 373 Servizzi Finanzjarji għall-Konsumatur, p. 28 u l-paġni ta' wara (http://ec.europa.eu/internal_market/finances-retail/docs/policy/eb_special_373-report_en.pdf)

¹⁷ Stharriġ speċjali tal-Ewrobarometru 373 Servizzi Finanzjarji għall-Konsumatur, p. 32

¹⁸ Studju dwar il-funzjonament tas-suq tal-kreditu għall-konsumatur fl-Ewropa, Lulju 2013 (http://ec.europa.eu/consumers/archive/rights/docs/consumer_credit_market_study_en.pdf), pp. x-xi

domestiċi fiż-żona¹⁹. Fil-qasam tal-assigurazzjoni, il-forniment transfruntier tas-servizzi ammonta għal madwar 3 % tat-total tal-primjums grossi sottoskritti fl-2011 u fl-2012²⁰.

Differenzjali tal-prezzijiet u tal-għażla

Hemm evidenza ta' frammentazzjoni tas-suq fil-prezzijiet li jvarjaw għal prodotti identiċi jew simili disponibbli f'diversi swieq domestiċi, anki mill-istess fornitur. Pereżempju, meta jiġu stabbiliti ferġat fi swieq oħra, id-ditti għandhom tendenza li jaġġustaw il-prezzijiet tagħhom għal kundizzjonijiet lokali u ġeneralment ma jesportawx prezzijiet aktar kompetittivi lejn swieq oħra. Il-frammentazzjoni tas-suq tidher ukoll mill-għażliet ristretti disponibbli għall-konsumaturi f'ċerti Stati Membri; pereżempju, il-konsumaturi f'xi swieq jista' jkollhom aċċess biss għal ipoteke b'rati fissi, u f'oħrajn ikunu jistgħu jaċċessaw biss rati varjabbli²¹.

Fis-settur bankarju, l-informazzjoni miġbura mill-Grupp għall-Utenti tas-Servizzi Finanzjarji (FSUG, Financial Services User Group) tindika li d-differenzi bejn Stati Membri – lil hinn minn dak li jista' jiġi spjegat permezz ta' differenzi oġġettivi f'termini ta' livelli ta' kapaċità tal-akkwist u ta' prezzijiet nazzjonali – jistgħu jkunu sostanzjali għal għadd ta' prodotti²². Tariffi annwali imposti għal kard tal-kreditu jistgħu jvarjaw minn EUR 9,10 fir-Rumanija għal kważi EUR 114 fis-Slovakkja. Trasferimenti ta' kreditu offlajn huma b'xejn f'ċerti Stati Membri, iżda jistgħu jiswew medja ta' EUR 3,58 fi Franza. Hemm ukoll dispersjoni sinifikanti fir-rati tal-imgħax li unitajiet domestiċi jhallsu fuq self ipotekarju f'pajjiżi differenti (ara l-Grafika 1)²³. Teżisti aktar dispersjoni għal kreditu għall-konsumatur milli għall-kreditu ipotekarju.

¹⁹ Sors: Maħzen Virtwali tad-Dejta Statistika tal-BĊE

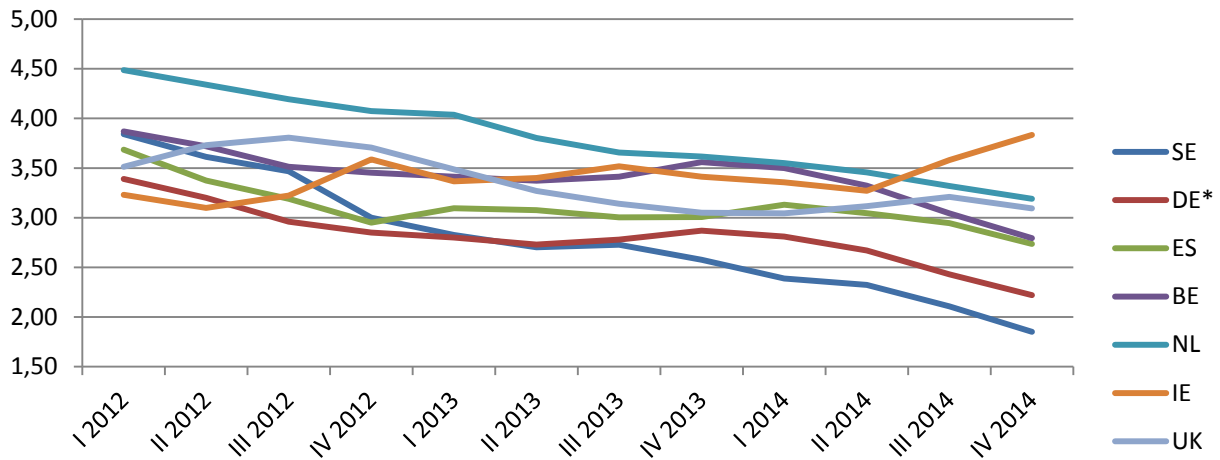
²⁰ Dokument ta' Politika ta' DSF Nru 45s "Assigurazzjoni transfruntiera fl-Ewropa" Dirk Schoenmaker u Jan Sass, Novembru 2014, p. 12

²¹ Il-Federazzjoni Ewropea tal-Ipoteki, Hypostat 2015, p. 15

²² Il-Grupp għall-Utenti tas-Servizzi Finanzjarji, "Integrazzjoni tas-Suq Finanzjarju għall-Konsumatur" (http://ec.europa.eu/finance/financeservices-retail/fsug/papers/index_en.htm).

²³ Sors: Il-Federazzjoni Ewropea tal-Ipoteki

Grafika 1: Dejta tal-Federazzjoni Ewropea tal-Ipoteki dwar rati tal-imghax fuq self ipotekarju residenzjali gdid kull kwart ta' sena (2012-2014)

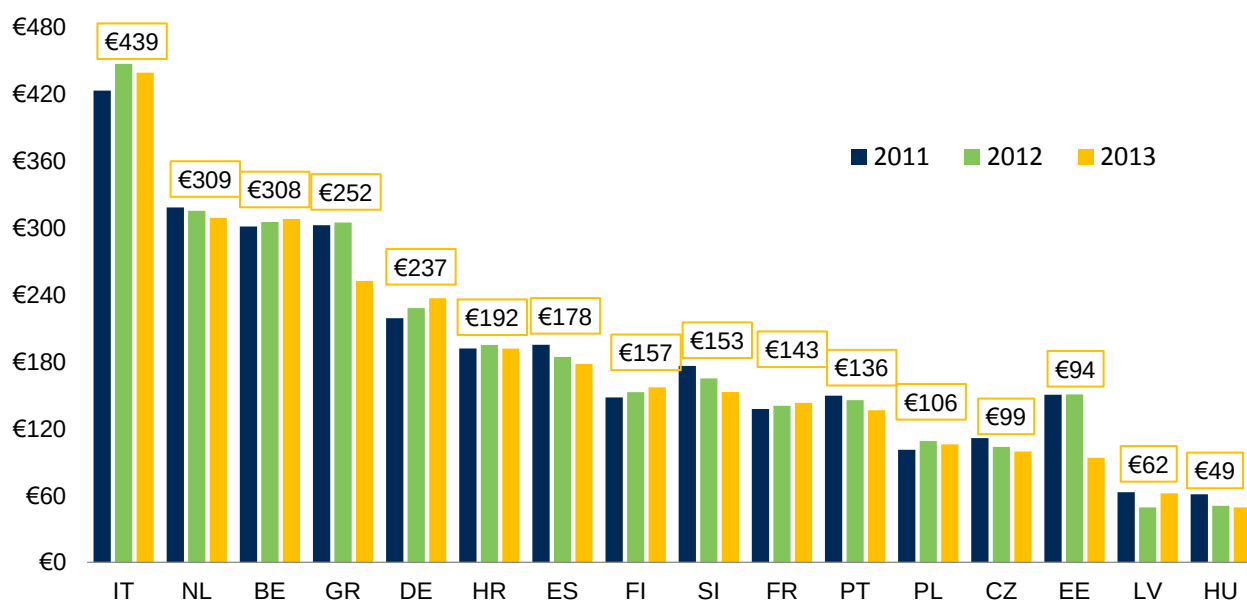


*Innota li l-medja ponderata għas-suq kollu x'aktar ixxaqleb lejn is-self fuq terminu qasir. Dan minħabba l-iskema ta' ponderazzjoni disponibbli: il-volumi tas-self jinkludu prolongazzjonijiet, iżda l-prolongazzjonijiet għandhom tendenza li jkollhom perj

Fis-settur tal-assigurazzjoni, l-istess detentur tal-polza ta' assicurazzjoni bi profil ta' riskju simili jista' jhallas id-doppju għal polza simili skont il-post ta' residenza tiegħu. Informazzjoni miġbura mill-FSUG tindika li l-primjums ta' kull xahar għal prodott kumparabbli tal-assigurazzjoni mhux ta' investiment fuq il-ħajja għal perjodu ta' 25 sena jvarjaw minn EUR 10 fix-xahar fis-Slovakkja u EUR 12,40 fix-xahar fi Spanja għal GBP 65 fix-xahar fir-Renju Unit. Fil-każ tal-assigurazzjoni tal-vetturi, pereżempju, il-kwoti jistgħu jvarjaw anki għall-istess mudell ta' karożza (Grafika 2)²⁴.

Grafika 2: Medja tal-Primjums Obbligatorji ta' Responsabbiltà ta' Terzi skont il-pajjiż

²⁴ Rapport ta' Insurance Europe dwar is-Swieq Ewropej tal-Assigurazzjoni tal-Vetturi, paġna 40 (Tabella 48), Novembru 2015 (www.insuranceeurope.eu). Innota li din il-grafika giet editjata biex jitneħħew il-pajjiżi li mhumiex fl-UE. Ara wkoll l-Istudju dwar l-Assigurazzjoni għall-Konsumaturi minn Europe Economics (26.11.2009), p. 301 u 315 (http://ec.europa.eu/finance/insurance/docs/motor/20100302rim_en.pdf)



Differenzi fil-prezzijiet jistgħu jiġu attribwiti għal fatturi bħal kundizzjonijiet li jvarjaw fl-ekonomiji domestiċi, il-livelli varjabbli tal-kapaċità tal-akkwist, l-istrutturi finanzjarji jew istituzzjonali (pereż. it-tassazzjoni, ir-regolamentazzjoni u s-superviżjoni), jew spejjeż ta' finanzjament differenti, proposti ta' valur (li xi kultant ikunu relatati ma' prodotti abbinati jew f'għamla ta' pakkett) u l-istrutturi tal-prezzijiet fis-swieq lokali. Għall-assigurazzjoni (b'mod partikolari l-assigurazzjoni tal-vetturi) varjazzjonijiet fil-kostijiet u fir-riskji tal-forniment ta' kopertura jistgħu jvarjaw sostanzjalment bejn l-Istati Membri differenti, li jistgħu jiġġustifikaw xi differenzi fil-prezzijiet. Madankollu, jidher li m'hemm l-ebda ġustifikazzjoni oġġettiva għall-iskala tad-differenza fil-prezzijiet rigward prodotti li huma inqas marbuta mal-post ġeografiku jew mal-karatteristiċi tar-riskju lokali, bħall-assigurazzjoni fuq il-ħajja (anki jekk l-aspettattivi tal-ħajja jistgħu ma jkunux identiċi f'kull Stat Membru). Dawn l-elementi, fil-fatt, mhux dejjem jispjegaw biżżejjed il-grad tal-frammentazzjoni tal-prezzijiet madwar l-UE.

Nuqqas ta' kompetizzjoni u ftit li xejn bdil mill-konsumaturi

Il-maġġoranza tas-swieq bankarji għall-konsumatur u tas-swieq tal-assigurazzjoni hija kkonċentrata ħafna u turi sinjali ta' nuqqas ta' kompetittività shiħa, li tlimita l-għażla tal-konsumaturi u l-valur u l-kwalità tal-prodotti li jirċievu. Pereżempju, fl-aħħar tal-2013 is-sehem mis-suq tal-akbar hames fornituri fis-settur bankarju kien ivarja minn kważi 95 % fil-Greċja għal aktar minn 30 % fil-Ġermanja u fil-Lussemburgu²⁵. Bi tweġiba għall-konsultazzjoni pubblika dwar ir-rieżami tar-Regolament għall-Eżenzjoni ta' Kategorija tal-Assigurazzjoni, il-parti l-kbira tal-assiguraturi u tal-assoċjazzjonijiet industrijali tagħhom

²⁵ Ara r-Rapport dwar l-Istrutturi Bankarji, BCE, Ottubru 2014, p.15
(<https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/bankingstructuresreport201410.en.pdf>)

sostnew li s-swieq tal-assigurazzjoni huma kompetittivi.²⁶ Madankollu, konċentrazzjoni għolja hija osservata f'assigurazzjoni tal-ħajja u mhux tal-ħajja; pereżempju, proporzjonijiet ta' konċentrazzjoni fis-settur tal-assigurazzjoni fuq il-ħajja, kif imkejla skont is-sehem mis-suq tal-akbar ħames kumpaniji tal-assigurazzjoni fuq il-ħajja mill-2013, ivarjaw minn 100 % fl-Estonja u f'Malta għal inqas minn 40 % fil-Ġermanja u fil-Kroazja²⁷. Dawn il-varjazzjonijiet kbar ma jidherx li huma ġustifikati bid-daqsijiet li jvarjaw ta' dawn is-swieq.

Il-bdil bejn fornituri differenti tal-prodotti jinsab f'livell baxx fl-UE²⁸. Skont dejta mill-Ewrobarometru, fl-2012, aktar minn 85 % ta' daww li wiegħbu li għandhom self personali jew kard ta' kreditu ma kinux bidlu jew ippruvaw jibdlu²⁹. Barra minn hekk, fuq livell tal-Istati Membri, is-swieq għat-tfaddil tal-flus irriżultaw li ma kinux qed jaħdmu sew, bil-konsumaturi jibqgħu "kkonfinati" mal-istess fornitur u prodott, anki jekk prodotti simili b'riżultati aħjar ikunu disponibbli.³⁰ Fil-fatt, skont it-tabella ta' valutazzjoni tal-konsumatur, is-servizzi finanzjarji għall-konsumatur huma fost l-oqsmha li fihom il-konsumaturi huma l-anqas sodisfatti bis-servizzi li jirċievu.³¹ Din it-taħlita ta' livelli għolja ta' nuqqas ta' sodisfazzjoni, prezzijiet li jvarjaw, u livelli baxxi ta' bdil tista' tindika li l-kompetizzjoni mhijiex qed taħdem tajjeb f'dawn is-swieq għall-konsumaturi, jew li l-ostakli għad-dhul u għall-ħruġ minn prodotti għandhom rwol fin-nuqqas ta' azzjoni mill-konsumaturi u jwaqqfuhom milli jfittxu l-aħjar offerti.

Imġiba tal-bdil mill-konsumaturi tista' tinkoraġġixxi kompetittività fost il-kumpaniji u tipprovdi inċentivi għall-partecipanti godda biex jidhlu fi swieq maturi. Li kieku mhux għax jeżistu l-ostakli li jimpedixxu tranżazzjonijiet transfruntiera, l-imġiba tal-bdil tista' wkoll tinkoraġġixxi ditti biex jipprovdu servizzi minn Stati Membri oħra. Żewġt iswieq li fihom il-bdil tal-fornitur jista' jkun l-aktar diffiċli – il-kontijiet ta' pagamenti u l-ipoteki – kienu sugġett ta' inizjattivi fil-livell tal-UE f'dawn l-aħħar snin, li għadhom qed jigu trasposti fuq livell nazzjonali, permezz tad-Direttiva dwar il-Kreditu Ipotekarju³² (MCD, Mortgage Credit Directive) li neħhiet l-ostakli għall-ħruġ mill-prodotti u tad-Direttiva dwar il-Kontijiet tal-

²⁶ Rapport ta' Sintesi tar-Risposti għall-Konsultazzjoni Pubblika dwar ir-Rieżami tar-Regolament għall-Eżenzjoni ta' Kategorija tal-Assigurazzjoni (IBER, Insurance Block Exemption Regulation) (http://ec.europa.eu/competition/consultations/2014_iber_review/summary_report_en.pdf)

²⁷ Ara l-istatistika ta' (ri)assigurazzjoni tal-UE/ŻEE (Tabella 10). (<https://eiopa.europa.eu/financial-stability-crisis-prevention/financial-stability>)

²⁸ Il-monitoraġġ tas-swieq tal-konsumaturi fl-Unjoni Ewropea 2013, pp. 43-44. (http://ec.europa.eu/consumers/consumer_evidence/consumer_scoreboards/market_monitoring/docs/consumer_market_monitoring_2013_part_1.pdf)

²⁹ Stharriġ tal-Ewrobarometru 373 "Servizzi Finanzjarji għall-Konsumatur", p. 85

³⁰ FCA, Cash Savings Market Study Report (Rapport ta' Studju tas-Suq dwar it-Tfaddil tal-Flus) (<http://www.fca.org.uk/static/documents/market-studies/cash-savings-market-study-final-findings.pdf>); Autoriteit Consument & Market, Barriers to entry in the Dutch retail banking sector (Ostakli għad-dhul fis-settur bankarju Netherlandiż għall-konsumaturi), p. 69

³¹ Ara l-aħħar Tabella ta' Valutazzjoni tas-Swieq tal-Konsumaturi f'dan is-sit web (http://ec.europa.eu/consumers/consumer_evidence/consumer_scoreboards/index_en.htm)

³² Id-Direttiva 2014/17/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-4 ta' Frar dwar kuntratti ta' kreditu għall-konsumaturi marbutin ma' proprjetà immobbli residenzjali u li temenda d-Direttivi 2008/48/KE u 2013/36/UE u r-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (ĠU L 60, 28.2.2014, p. 34). L-Artikolu 25 jindirizza kwistjonijiet marbuta mar-ripagament antiċipat

Pagamenti³³ (PAD, Payment Accounts Directive) li holqot servizzi nazzjonali ta' bdil iddedikati għall-kontijiet tal-pagamenti. Madankollu, għad hemm aktar modi li bihom imġiba tal-bdil tista' tkun imhegga fil-livell tal-UE – pereżempju, it-trasferibbiltà sħiha ta' numri tal-kontijiet tal-bank qed tiġi eżaminata f'xi Stati Membri.

Il-bejgħ abbinat u l-prodotti f'għamla ta' pakkett wkoll jistgħu jkunu ostaklu għall-għażla tal-konsumatur. Flimkien mar-regoli tal-kompetizzjoni, il-bejgħ abbinat tal-prodotti ta' servizzi finanzjarji għall-konsumatur jew il-prodotti ta' servizzi finanzjarji għall-konsumatur f'għamla ta' pakkett bħalissa huma soġġetti għal regoli speċifiċi għas-settur stabbiliti fl-MCD (li se tiżgura li min jissellef ikun jista' jagħzel l-assigurazzjoni minn fornitur ieħor)³⁴, fil-PAD, u fid-Direttiva dwar id-Distribuzzjoni tal-Assigurazzjoni (IDD, Insurance Distribution Directive)³⁵. Id-Direttiva dwar is-Swieq fl-Istrumenti Finanzjarji riveduta (MiFID II, Markets in Financial Instruments Directive)³⁶ tinkludi wkoll l-għoti tas-setgħa lill-ESMA (b'kooperazzjoni mal-ABE u mal-EIOPA) biex tiżviluppa linji gwida ta' bejgħ inkroċjat. Il-konsumaturi għandhom ikunu informati jekk humiex liberi li jixtru kull prodott fil-pakkett separatament (pereż assurazzjoni minn fornitur ieħor) u għandhom ikollhom informazzjoni ċara dwar il-kostijiet. Il-Kummissjoni se tkompli timmonitorja jekk dan huwiex il-każ u jekk hijiex meħtieġa azzjoni ulterjuri f'dan il-qasam.

2.2 Ix-xenarju tas-settur tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur qed jinbidel fid-dawl tad-digitalizzazzjoni

Id-digitalizzazzjoni u l-innovazzjoni malajr bidlu l-forma tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur fl-aħħar snin, u jwegħdu li jkomplu jagħmlu hekk. Id-ditti finanzjarji qed joffru prodotti onlajn jew permezz ta' applikazzjonijiet dejjem iktar u llui-ġurnata l-parti l-kbira tal-konsumaturi jużaw servizzi bankarji onlajn b'mod regolari biex iġestu l-kontijiet tagħhom u jwettqu tranżazzjonijiet.³⁷ Fil-prinċipju, dawn l-avvanzi teknoloġiċi joffru l-opportunità biex jiffaċilitaw il-proċess biex ċerti tranżazzjonijiet transfruntiera jespandu l-aċċess għal informazzjoni u pariri aktar effettivi għall-konsumaturi, beix itejbu l-komparabbiltà tal-prodotti u jzidu l-imġiba tal-bdil³⁸.

³³ Id-Direttiva 2014/92/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Lulju 2014 dwar il-komparabbiltà tat-tariffi relatati mal-kontijiet tal-hlas, il-bdil tal-kontijiet tal-hlas u l-aċċess għal kontijiet tal-hlas b'karatteristiċi bażiċi (ĠU L 257, 28.8.2014, p. 214)

³⁴ MCD Art. 12(4): "L-Istati Membri jistgħu jhallu lill-kredituri jitolbu lill-konsumatur ikollu polza ta' assurazzjoni rilevanti relatata mal-kuntratt ta' kreditu. F'każijiet bħal dawn l-Istati Membri għandhom jiżguraw li l-kreditur jaċċetta l-polza ta' assurazzjoni minn fornitur differenti mill-fornitur preferut tiegħu fejn polza bħal din ikollha livell ta' garanzija ekwivalenti għal dik li jkun ippropona l-kreditur."

³⁵ Pubblikazzjoni mistennija kmieni fl-2016, ara wkoll <http://www.consilium.europa.eu/mt/press/press-releases/2015/07/22-insurance-mediation/>.

³⁶ Id-Direttiva 2014/65/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 dwar is-swieq fl-instrumenti finanzjarji u li temenda d-Direttiva 2002/92/KE u d-Direttiva 2011/61/UE (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 349)

³⁷ Statista, Il-penetrazzjoni tas-servizzi bankarji onlajn fis-swieq Ewropej magħżula fl-2014, is-sit web (<http://www.statista.com/statistics/222286/online-banking-penetration-in-leading-european-countries/>)

³⁸ KPMG, *Mobile Banking 2015: Global trends and their impact on banks* (Servizzi Bankarji mobbli 2015: Ix-xejriet globali u l-impatt tagħhom fuq il-banek), pp. 21-22. KPMG assumiet li l-involvement akbar fil-prodotti finanzjarji li jirrizulta minn attivitajiet bankarji onlajn iheggeg analiżi aktar attiva tal-għażliet potenzjali tal-konsumaturi.

Parteċipanti godda u tekniki godda f'suq digitali

Is-settur tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur qed jesperjenza bidla sinifikanti hekk kif huwa qed jintlaqat mid-digitalizzazzjoni. Qed jemerġu mudell ta' negozju godda: fornituri onlajn biss u kumpaniji teknoloġiċi qed jidhlu fis-suq, billi joffru servizzi (fl-Istati Membri u xi kultant b'mod transfruntier) inkluż trasferiment elettroniku ta' flus, intermedjazzjoni f'pagamenti onlajn, aggregazzjoni ta' dejta finanzjarja, finanzjament *peer-to-peer* u tqabbil tal-prezzijiet. Parteċipanti godda li mhumex fornituri tradizzjonali ta' servizzi finanzjarji u li l-mudell ta' negozju ewlieni tagħhom mhuwex dejjem tas-servizzi finanzjarji, ukoll qed jidhlu fis-suq. Kumpaniji tal-midja soċjali, pereżempju, issa qed ibigħu prodotti finanzjarji. Dawn it-teknoloġiji godda jistgħu jkunu ta' benefiċċju għall-konsumaturi, sakemm jinżammu l-istandards ta' sigurtà adattati.

Kemm ditti stabbiliti kif ukoll kumpaniji teknoloġiċi u finanzjarji godda (Fintechs) qed jespjoraw modi ta' kif jinteragixxu mal-klijenti tagħhom, jintegraw il-kanali tad-distribuzzjoni tagħhom għall-prodotti u jipprovdu servizzi li huma aktar rapidi, aktar reattivi u aktar adattati. Għall-parteċipanti stabbiliti, it-teknoloġiji digitali inklużi registri distribwiti (bħall-metodu *blockchain* użat minn Bitcoin) joffru l-opportunità biex jitfasslu mill-ġdid il-proċessi interni bi standardizzazzjoni, awtomazzjoni u ekonomiji ta' skala mtejba. Il-parteċipanti stabbiliti qed jissieħbu wkoll mal-fintechs jew jinkoraġġuhom, u qed jaħdmu ma' fornituri digitali ewlenin, biex isawru din it-tendenza u jaġġornaw ruħhom dwarha. Barra minn hekk, id-ditti qegħdin dejjem aktar jużaw “dejta sostanzjali” (“big data”), meħuda minn punti inkluża l-midja soċjali, biex jiġbru informazzjoni dwar klijenti potenzjali fil-mira tagħhom. Dan jagħtihom fehim akbar tal-klijenti, iżda tqajjem ukoll mistoqsijiet dwar l-użu xieraq ta' din id-dejta.

Dawn il-bidliet se jkollhom impatt partikolari fuq il-fornituri eżistenti, bħal banek diġà preżenti, minhabba d-dipendenza tagħhom fuq ferġat sinifikanti – u għalja – u r-rwol tal-kontijiet tal-pagament bħala l-punt ta' dħul tradizzjonali għall-konsumaturi, li se jiġi kkontestat mit-tfaċċar ta' fintechs u ta' kartieri digitali. Min daħal ġdid iffoka wkoll fuq attivitajiet anċillari ta' qligħ bħal muniti barranin³⁹. Il-banek u l-kumpaniji tal-assigurazzjoni qed jinvestu bil-kbir fid-digitalizzazzjoni tas-servizzi tal-bejgħ u tal-klijenti tagħhom bit-tama li jiffrankaw fl-ispejjeż u jinvolvu ruħhom aktar mill-qrib mal-klijenti eżistenti tagħhom⁴⁰. Il-parteċipanti godda fis-suq (li għadhom ma jibbenefikawx minn bażi stabbli ta' klijentela) għandhom il-potenzjal li jixprunaw soluzzjonijiet transfruntiera u jahtfu swieq godda minn operaturi diġà preżenti.

L-iżvilupp ta' mezzi ta' distribuzzjoni onlajn huwa ta' interess partikolari fil-livell tal-UE. Billi tippermetti lill-fornituri u lill-konsumaturi jikkonkludu u jappoġġaw bejgħ mill-bogħod b'mod aktar faċli u b'anqas spejjeż, id-digitalizzazzjoni toffri aċċess għal bażi kbira ta' konsumaturi fis-Suq Uniku li jistgħu jibbenefikaw mill-aħjar offerti disponibbli. Id-

³⁹ KPMG, *Mobile Banking 2015: Global trends and their impact on banks* (Servizzi Bankarji mobbli 2015: Ix-xejriet globali u l-impatt tagħhom fuq il-banek), p. 27.

⁴⁰ KPMG, *Mobile Banking 2015: Global trends and their impact on banks* (Servizzi Bankarji mobbli 2015: Ix-xejriet globali u l-impatt tagħhom fuq il-banek), p. 21.

diġitalizzazzjoni għandha fil-prinċipju tippromwovi l-attività transfruntiera, mingħajr ma teħtieġ li d-ditti jistabbilixxu ruħhom fi Stati Membri oħra.

Minkejja li t-teknoloġiji innovattivi joffru opportunitajiet biex itejbu s-servizz għall-klijenti u jnaqqsu l-prezzijiet, jistgħu wkoll johlqu sfidi regolatorji, b'mod partikolari f'dak li għandu x'jaqsam mas-sigurtà ċibernetika u mal-protezzjoni tad-dejta. Theddidiet ċibernetiċi huma ta' thassib kbir għall-konsumaturi u għan-negozji; din il-kwistjoni x'aktarx li se ssir aktar importanti hekk kif id-diġitalizzazzjoni timxi 'l quddiem u teħtieġ rispons xieraq. Il-partecipanti l-godda mhux dejjem jistgħu jiġu regolati permezz tal-oqfsa regolatorji u superviżorji attwali bl-istess mod bħall-operaturi diġà preżenti, inkluż mill-perspettiva tal-harsien tal-konsumatur. L-iżviluppi teknoloġiċi u l-espansjoni ta' kanali ta' distribuzzjoni godda jistgħu jagħmluha diffiċli biex tiġi pprovduta informazzjoni prekuntrattwali lill-konsumaturi – pereżempju, billi jiġi pprovdut żvelar obbligatorju permezz ta' apparat mobbli bi skrins żgħar. Ir-rispons adattat għal dawn l-isfidi (inklużi s-sigurtà adegwata u l-protezzjoni tal-konsumatur) u l-opportunitajiet se jkollhom jiġu kkunsidrati bir-reqqa.

Prodotti finanzjarji u ta' pagament godda

Il-Kummissjoni tappoġġa l-iżvilupp ta' teknoloġiji innovattivi u ta' użu faċli għall-konsumatur u tixtieq tiżgura li dawn huma disponibbli għal firxa wiesgħa ta' konsumaturi fl-Ewropa kollha, u fejn possibbli b'mod transfruntier. Id-diġitalizzazzjoni ta' servizzi finanzjarji wasslet għall-ħruġ ta' prodotti godda, bħal self b'test jew self bejn il-pari, xi whud li jgħibu sfidi regolatorji u ta' protezzjoni tal-konsumatur.

Fil-qasam tal-pagament b'mod partikolari, qed ifegġu opportunitajiet godda u l-iżvilupp ta' pagamenti bil-mowbajl, bl-internet u pagament immedjat fis-swieq domestiċi. Pagamenti bil-mowbajl qed jiżviluppaw b'rata mgħaġġla fl-Ewropa, b'varjetà wiesgħa ta' soluzzjonijiet għal pagamenti remoti jew ta' prossimità attwalment disponibbli mingħand il-atturi fis-suq inklużi l-banek, l-iskemi ta' kards, l-operaturi taċ-ċellulari u atturi tal-internet. Dawn is-servizzi jinkludu pagamenti *peer-to-peer*, kartieri mobbli, applikazzjonijiet bankarji u applikazzjonijiet għal kards, u jużaw diversi teknoloġiji (Komunikazzjoni Near-Field u kodiċijiet Quick-Response li huma fost l-aktar żviluppati għal pagamenti fil-punt tal-bejgħ). Għall-konsumatur, dan ifisser li huma jkunu jistgħu jhallsu meta jixtru permezz tat-telefon tagħhom, jaqsmu l-prezz ta' ikla jew jibgħatu fondi lil shabhom permezz ta' applikazzjoni. Madankollu, soluzzjonijiet ta' spiss huma validi biss fil-livell domestiku u generalment mhumiex interoperabbli u kumpaniji jew gruppi ta' kumpaniji qegħdin jikkompetu biex jimponu l-istandards tagħhom stess. Il-kopertura ġeografika limitata tagħhom u minimu ta' interoperabbiltà tillimita l-approvazzjoni tagħhom min-negozjanti, li jnaqqas l-użu transfruntier effikaċi tagħhom.

Pagament f'hin reali (jew istantanji) bħalissa jeżistu f'xi pajjiżi, u attiraw interess sinifikanti f'oħrajn minhabba li l-veloċità tagħhom għandha l-potenzjal li tmexxi l-innovazzjoni u twassal għall-iżvilupp ta' applikazzjonijiet godda ta' pagament. Dawn huma l-iżvilupp logiku li jmiss fi hdan is-Suq Uniku għall-pagamenti bl-imnut wara t-tranzizzjoni lejn iż-Żona Unika

ta' Pagamenti bl-Euro (SEPA)⁴¹: Il-fornituri tas-servizzi ta' pagament tal-UE bdew l-iżvilupp ta' skema ta' Trasferiment Istantanju ta' Kreditu tas-SEPA. Il-Bord għall-Hlasijiet bl-Imnut bl-Euro u l-Kunsill tal-Hlasijiet Ewropej⁴² qed jaħdmu fuq standard panEwropew u bejn il-pari standard għal pagamenti istantanji mobbli li għandu l-potenzjal li jgħalluq sistemi interoperabbli. Il-Kummissjoni tappoġġa liż-żewġ korpi f'din il-ħidma.

Taqsim 3 Prodotti aħjar, aktar għażla u opportunitajiet akbar għall-konsumaturi u għan-negozji

Il-benefiċċju shiħ li jista' jirrizulta minn suq uniku Ewropew għas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur għadu ma ġiex sfruttat. Wieħed mill-aktar modi diretti ta' titjib fil-kompetizzjoni u ta' promozzjoni tal-benessri tal-konsumatur ikun biex jitnaqqsu, fejn possibbli, l-ostakli għall-kummerċ transfruntier f'dawn is-servizzi. Dawn l-ostakli joriġinaw minn żewġ gruppi prinċipali ta' kawżi ewlenin li jaffettwaw kemm lill-fornituri kif ukoll lill-konsumaturi, li jaġixxu flimkien biex inaqqsu l-għażla u l-kompetizzjoni u jzommu s-suq Ewropew frammentat:

- il-konsumaturi m'għandhomx għarfien dwar l-offerti minn Stati Membri oħra jew m'għandhomx biżżejjed fiduċja fihom u jekk għandhom, ikollhom diffikultà biex jaċċedu għalihom (Taqsim 3.1); u
- l-fornituri ma joffrux prodotti lill-konsumaturi fi Stati Membri oħra minhabba li, anki fi żmien ta' diġitalizzazzjoni, swieq frammentati jgħalluq wisq kostijiet operazzjonali u ta' konformità (Taqsim 3.2).

Il-Kummissjoni hija partikolarment interessata f'jekk l-użu ta' teknoloġija diġitali innovattiva tistax tgħin fis-soluzzjoni ta' kwalunkwe fost dawn l-ostakli. Nuqqas ta' fiduċja mill-konsumaturi u nuqqas ta' ċertezza legali għall-kummerċjanti dwar tranżazzjonijiet transfruntiera jistgħu wkoll jirrizultaw minn infurzar inkonsistenti ta' leġiżlazzjoni tal-UE madwar l-UE. In-Netwerk tal-Kooperazzjoni għall-Protezzjoni tal-Konsumatur ikopri parti mil-leġiżlazzjoni importanti dwar il-protezzjoni tal-konsumatur fil-qasam tas-servizzi finanzjarji. Jekk l-infurzar tal-leġiżlazzjoni tal-UE tirrizulta b'ħala problema, jista' jsir iktar permezz ta' networks ta' dan it-tip.

Mistoqsijiet ġenerali

1. *Għal liema prodotti finanzjarji tista' l-provvista transfruntiera mtejbja żżid il-kompetizzjoni fis-swieq nazzjonali f'termini ta' għażla u prezzijiet aħjar?*
2. *X'inhuma l-ostakli li jipprevjenu lill-imprezi milli jipprovdu servizzi finanzjarji transfruntiera direttament u lill-konsumaturi milli jixtru prodotti transfruntiera direttament?*
3. *Jistgħu kwalunkwe fost dawn l-ostakli jingħelbu fil-futur permezz tad-diġitalizzazzjoni u tal-innovazzjoni fis-settur FinTech?*
4. *X'jista' jsir biex jiġi żgurat li d-diġitalizzazzjoni tas-servizzi finanzjarji ma tirrizultax f'żieda fl-esklużjoni finanzjarja, b'mod partikolari ta' dawk li m'għandhomx għarfien*

⁴¹ Aktar taġġir dwar is-SEPA jinsab fis-sit web http://ec.europa.eu/finance/payments/sepa/index_en.htm

⁴² Għal aktar informazzjoni ara <http://www.ecb.europa.eu/paym/retpaym/governance/eu/html/index.en.html> and <http://www.europeanpaymentscouncil.eu/>

digitali?

5. *X'għandu jkun l-approċċ tagħna jekk l-opportunitajiet li jgħib miegħu t-tkabbir u l-firxa ta' teknoloġiji digitali jagħtu lok għal riskji godda fir-rigward tal-protezzjoni tal-konsumatur?*
6. *Il-klijenti għandhom aċċess għal prodotti finanzjarji sikuri, sempliċi u komprensibbli madwar l-Unjoni Ewropea? Jekk le, x'jista' jsir sabiex ikollhom dan l-aċċess?*
7. *Il-kwalita tal-infurzar tal-leġiżlazzjoni dwar is-servizzi finanzjarji għall-konsumatur tal-UE madwar l-UE hija problema għall-fiduċja tal-konsumatur u għall-integrazzjoni tas-swieq?*
8. *Teżisti evidenza oħra li għandha tiġi kkunsidrata jew jeżistu żviluppi oħra li jeħtieġu jiġu kkunsidrati fir-rigward tal-kompetizzjoni transfruntiera u tal-għażla fis-servizzi finanzjarji għall-konsumatur?*

3.1 Ghajnuna lill-konsumaturi biex jixtru prodotti finanzjarji b'mod transfruntier

F'bosta stadji matul haġġithom, il-konsumaturi jkollhom jaġhmlu deċiżjonijiet finanzjarji kbar b'implikazzjonijiet fit-tul. Kemm jekk jixtru assigurazzjoni tal-ħajja jew jużaw ipoteka biex jixtru dar, isiefru jew ifaddlu l-flus għall-futur, il-konsumaturi għandhom ikunu jistgħu i) ikunu jafu x'hemm disponibbli xi mkien ieħor fl-UE, ii) jiksbu prodotti adatti għall-ħtiġijiet tagħhom bi prezzijiet kompetittivi, u iii) ikunu kunfidenti li l-prodotti tagħhom huma sikuri u tajbin u se jaġixxu bil-mod intiz minnhom.

3.1.1 Li wieħed ikun jaf x'hemm disponibbli⁴³

Qed infittex l-aħjar soluzzjoni possibbli fl-Istat Membru tiegħi. Ma nafx li hemm prodotti fi Stati Membri oħra li jistgħu jkunu irhas jew aħjar.

Il-konsumaturi spiss m'għandhomx aċċess għal informazzjoni dwar offerti transfruntiera ta' prodotti finanzjarji; għalhekk huwa diffiċli għalihom biex jixtru lil hinn minn pajjiżhom. Ftit fornituri ta' servizzi finanzjarji għall-konsumatur ikollhom fil-mira konsumaturi fi Stati Membri fejn dawn mhumieks fizikament stabbiliti. Barra minn hekk, il-konsumaturi jiffaċċaw għadd ta' ostakli, inkluża l-lingwa, jekk huma jixtiequ jistaqsu dwar il-prodotti fi Stati Membri oħra.

Informazzjoni aħjar għall-konsumaturi u l-ġhoti ta' għajnuna biex jibdlu

Mod biex jitrawwem l-għarfien tal-konsumaturi, u jkunu mhegga biex jaqilbu għal prodotti aktar xierqa, ikun li jiġi żgurat li jkollhom aċċess għal mezzi li jippermettulhom jiskopru prodotti disponibbli minn Stati Membri oħra u jifhmu l-karatteristiċi tagħhom. Mezzi bħal dawn jistgħu, pereżempju, jinkludu intermedjarji finanzjarji, websites ta' tqabbil indipendenti jew servizzi ta' konsulenti finanzjarji indipendenti b'bażi fuq l-internet.

Siti ta' tqabbil indipendenti jistgħu jkunu ta' għajnuna sabiex jiġi żgurat li l-konsumaturi jkunu jafu li l-prodotti jeżistu, imma l-akbar benefiċċju tagħhom ġej mill-appoġġ li jagħtu lill-konsumaturi biex jibdlu, billi jippermettilhom li jivvalutaw u jaġhzu bejn l-aktar prodotti

⁴³ L-eżempji użati f'dan id-dokument huma ispirati minn għadd ta' kazijiet konkreti li tressqu għall-attenzjoni tal-Kummissjoni.

adattati għall-htigijiet tagħhom. L-EIOPA sabet li s-siti web ta' paragun jistimulaw il-kompetizzjoni bejn il-kumpaniji tal-assigurazzjoni u l-intermedjarji tal-assigurazzjoni u jgħinu biex titjeb it-trasparenza u l-komparabbiltà tal-informazzjoni disponibbli għall-konsumaturi⁴⁴. Dan il-kunċett jista' japplika wkoll għal segmenti oħra tal-prodott, kif ukoll għal Stati Membri li bhalissa ma għandhomx dawn il-faċilitajiet, għalkemm kwalunkwe azzjoni għandha tqis li bosta siti web ta' tqabbil huma xi kultant f'jakkli fid-deskrizzjoni tal-metriċi u l-aspetti mqabbla, u spiss huma ffukati żzejjed fuq il-prezz⁴⁵. Is-siti web ta' tqabbil huma komuni ħafna fis-settur tal-assigurazzjoni, u l-PAD introduċiet l-obbligu li jkun stabbilit mill-inqas sit web wieħed ta' tqabbil (b' kriterji tal-kwalità stabbiliti) fuq livell nazzjonali li tippreżenta l-offerti tas-servizzi ta' kontijiet bankarji, inklużi t-tariffi imposti, minn istituzzjonijiet finanzjarji differenti.

Metodi oħra ta' titjib tar-rati ta' bdil jistgħu jinkludu manuvri biex jiżguraw li l-konsumaturi jkunu jistgħu joħorġu mill-prodotti tagħhom mingħajr ma jkunu soġġetti għal penali iebsa, bħal fil-każ tad-Direttiva dwar il-Kreditu Ipotekarju (MCD) u d-Direttiva dwar il-Kreditu tal-Konsumatur (CCD)⁴⁶, jew sforzi biex tingheleb in-nuqqas ta' azzjoni tal-konsumatur billi jitnaqqsu l-ostakli u l-iskariġġ involuti fil-bdil tal-prodotti⁴⁷. L-użu ta' divulgazzjoni mmirata f'mumentu kruċjali meta konsumatur jista' jibbenefika minn bidla fil-prodott jista' wkoll jiżgura li l-konsumaturi jkunu iktar involuti fir-rigward tad-deċiżjonijiet finanzjarji tagħhom u inqas ikkonfinati għall-prodotti li jkunu xtraw⁴⁸.

Mistoqsijiet

9. *X'ikun l-aktar mezz adegwat sabiex il-konsumaturi jiġu sensibilizzati dwar servizzi finanzjarji għall-konsumatur differenti u prodotti tal-assigurazzjoni disponibbli fl-Unjoni kollha?*
10. *X'jista' jsir aktar biex tiġi ffaċilitata d-distribuzzjoni transfruntiera ta' prodotti finanzjarji permezz ta' intermedjarji?*
11. *Hemm bżonn ta' azzjoni ulterjuri biex thegġeg il-komparabbiltà u/jew jiġi ffaċilitat il-bdil għal servizzi finanzjarji għall-konsumatur minn fornituri li jinsabu jew fl-istess Stat Membru jew f'ieħor? Jekk iva, x'azzjoni u għal liema segmenti ta' prodotti?*

L-indirizzar ta' tariffi kumplessi u għoljin b'mod projbittiv għal tranzazzjonijiet barranin

Ngħix fiż-żona tal-euro. Il-bank iżommli tariffi għoljin kull darba li nittrasferixxi flus lejn Stat Membru li ma jinsabx fiż-żona tal-euro. Meta użajt il-kard ta' kreditu tiegħi barra minn pajjiżi, ġejt u sibt kont għali minhabba li r-rata tal-kambju applikata mill-bank kienet aghar mir-rati tas-suq, u ma kontx infurmat sew u minn

⁴⁴ Rapport tal-EIOPA dwar Prattiki Tajbin f'Siti web ta' Tqabbil (Jannar 2014)

⁴⁵ Il-Kummissjoni Ewropea, "Għodod ta' Tqabbil u Skemi ta' Verifika minn Parti Terza", sit web (http://ec.europa.eu/consumers/consumer_evidence/market_studies/comparison_tools/index_en.htm)

⁴⁶ Id-Direttiva 2008/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' April 2008 dwar ftehim ta' kreditu għall-konsumatur u li tħassar id-Direttiva tal-Kunsill 87/102/KEE, (ĠU L 133, 22.05.2008, p. 66)

⁴⁷ Il-kumpaniji huma attwalment soġġetti għal-leġiżlazzjoni tal-UE dwar termini kuntrattwali ingusti u prattiki kummerċjali ingusti (ara t-tielet nota f'qiegħ il-paġna) li jillimitaw xi ostakli kuntrattwali u mhux kuntrattwali għall-bdil minn operatur għall-ieħor min-naħa tal-konsumaturi.

⁴⁸ Ara, pereżempju, l-Istudju tas-Suq dwar it-Tfaddil tal-Flus tal-FCA, li jipproponi l-użu ta' twissijiet peremzz tal-messaġġi meta perjodu ta' bonus dalwaqt ikun se jintemm (<https://www.fca.org.uk/static/documents/market-studies/cash-savings-market-study-final-findings.pdf>)

qabel dwar ir-rata tal-kambju li kienet se tkun imposta.

Fir-rigward ta' tariffi fuq it-tranzazzjonijiet, ir-Regolament 924/2009 dwar il-pagamenti transfruntiera⁴⁹ jelimina d-differenzi fit-tariffi għal pagamenti transfruntiera u domestiċi f'euro, li huwa ta' benefiċċju sostanzjali għall-konsumaturi meta jagħmlu pagamenti f'euro. Madankollu, iċ-ċittadini li jixtiequ jittrasferixxu l-flus f'pajjizi oħra tal-UE f'muniti oħra minbarra l-euro spiss ihabbtu wiċċhom ma' tariffi għoljin hafna meta mqabbla ma' dawk li jhallsu għal trasferimenti domestiċi. Dawn it-tariffi jkopru kemm spejjeż tat-tranzazzjoni kif ukoll tariffi ta' kambju tal-munita u jistgħu jirrapprezentaw parti sinifikanti tal-valur tat-tranzazzjoni. Tariffi fuq tranzazzjoni għall-konsumaturi ordinarji fuq il-pagamenti transfruntiera u trasferimenti f'muniti oħra minbarra l-euro, għandhom tendenza li jkunu għoljin hafna fl-Istati Membri kollha u mhux dejjem jiġu żvelati b'mod ċar lill-klijent. Dejjem aktar, is-siti web huma disponibbli għal kambju tal-munita *peer-to-peer*, li joffri rati aħjar għall-konsumaturi u qed jibda jkollhom impatt reali fuq is-swieq. Għalkemm id-ditti għandhom ikunu trasparenti dwar it-tariffi u r-rati mitluba għal kambju tal-munita, dawn it-tariffi u r-rati mhumieq speċifikament soġġetti għal kwalunkwe regoli Ewropej.

Għal pagamenti bil-kard, il-konsumaturi mhux dejjem huma konxji dwar ir-rata tal-kambju tal-munita li se tiġi applikata għal tranzazzjoni mwettqa barra mill-pajjiż, pereżempju għal għid ta' flus kontanti jew xiri bil-kards ta' pagament fi Stati Membri b'munita differenti. Il-konverżjoni tal-munita hija normalment offruta mill-bank li hareġ il-kard. F'dawn l-aħħar snin, in-negozjanti offrew dejjem iżjed l-għażla li jużaw ir-rata tal-kambju tal-bank tagħhom stess (l-hekk imsejja l-bidla tal-munita b'mod dinamiku), li għall-anqas tipprovdi xi trasparenza għall-konsumaturi u tista' tipprovdi valur aħjar għall-flus. Madankollu, ir-rati tan-negozjant ma jkunux sistematikament aħjar għall-konsumaturi u ta' spiss dawn huma diffiċli biex jitqabblu fuq bażi ta' każ b'każ mar-rati offruti mill-bank tal-konsumatur minhabba li r-rati preċiżi offruti mill-banek mhumieq disponibbli għall-konsumaturi fil-hin tat-tranzazzjoni. Dan ifisser li, s'issa, il-konsumaturi ma setgħux jieħdu vantaġġ ta' kompetizzjoni minn opportunitajiet ta' konverżjoni tal-munita b'mod dinamiku.

Minhabba l-eżistenza ta' muniti differenti fi hdan l-UE, u l-integrazzjoni kontinwa tas-swieq tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur, din il-kwistjoni x'aktarx se ssir aktar importanti hekk kif jespandi l-kummerċ elettroniku fis-Suq Uniku Digitali u se tkun meħtieġa analizi ulterjuri tagħha.

Mistoqsijiet

12. X'jista' jsir iktar fil-livell tal-UE biex tiġi trattata l-problema ta' pagamenti eċċessivi imposti fuq il-pagamenti transfruntiera (pereż. trasferimenti ta' kreditu) li jinvolvu

⁴⁹ Ir-Regolament (KE) Nru 924/2009 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar il-hlas transkonfinali fil-Komunità u li jhassar ir-Regolament (KE) Nru 2560/2001 (ĠU L 266, 9.10.2009, p. 11)

valuti differenti fl-UE?

13. Minbarra r-rekwiżiti ta' żvelar eżistenti⁵⁰, hemm xi azzjonijiet oħra meħtieġa biex jiżguraw li l-konsumaturi jkunu jafu x'tariffi fuq il-konverżjoni tal-munita huma imposti meta jagħmlu tranżazzjonijiet transfruntiera?

3.1.2 L-aċċess għas-servizzi finanzjarji minn kullimkien fl-Ewropa

Aħna morna ngħixu Franza biex nirtiraw, u nixtiequ nżommu l-kont tal-bank tagħna fir-Renju Unit sabiex nirċievu l-pensjoni ta' kull xahar tagħna. Iżda l-bank tagħna jirrifjuta li jgħedd kard ta' debitu minhabba li ma għandniex indirizz permanenti fir-Renju Unit. Il-bank jaqbel biss li jinżamm kont jekk aħna nagħmlu depożitu kbir. Harisna wkoll lejn sit web magħruf tat-tqabbil tal-prezzijiet dwar l-aħjar rati ta' interessi disponibbli fuq it-tfaddil tagħna u rajna dan: *"Qabel ma tapplika, i-verifika li qrajt u fhimt it-termini u l-kundizzjonijiet tal-kont. Għandek tkun 'il fuq minn 18-il sena u tgħix b'mod permanenti fir-Renju Unit."*

Billi l-fornituri tas-servizzi finanzjarji attwalment ma jagħmlux il-prodotti tagħhom disponibbli b'mod transfruntier sakemm ma jkunux stabbiliti fis-swieq fil-mira, il-konsumaturi tal-UE rarament jkunu jistgħu jaċċessaw kwalunkwe servizz finanzjarju minn Stati Membri oħra (hlief għal ċertu prodotti ta' investiment)⁵¹. Għalkemm il-PAD se trawwem is-suq intern billi tipprojbixxi d-diskriminazzjoni abbażi tar-residenza kontra l-konsumaturi li japplikaw għal kontijiet tal-pagament jew ikollhom aċċess għalihom, f'haġna każijiet il-konsumaturi baqgħu jiskopru li mhumiex eligibbli għal servizzi jekk ma jkunux residenti fil-pajjiż tal-fornitur⁵². Fl-assigurazzjoni, il-postijiet ta' residenza tal-konsumaturi, aktar milli l-profil tar-riskju individwali tagħhom, jiddefinixxu l-għażliet disponibbli, minhabba li l-assiguraturi jfasslu poloz ibbażati fuq aggregat ta' riskju, iddeterminat mid-domanda lokali. Il-fornituri onlajn jistgħu japplikaw tekniki ta' "imblukkar" ġeografiku billi jimblukkaw l-aċċess għal websajts, jiddirigju lill-utenti għal websajts oħra jew billi ma jippermettux il-konkluzjoni tat-tranżazzjoni billi jitolbu għal formati speċifiċi ta' dejta limitati għal pajjizi partikolari (pereż. kodiċijiet postali jew informazzjoni dwar il-pagament). Dawn il-prattiki jipprevjenu lill-konsumaturi milli japplikaw għall-prodotti li jkunu għażlu.

Il-konsumaturi m'għandhomx jiġu trattati b'mod differenti minhabba n-nazzjonalità tagħhom jew il-post ta' residenza tagħhom meta jagħmlu xi xiri fl-UE, sakemm mhux ġustifikat minn kriterji oġġettivi. Azzjonijiet fuq imblukkar ġeografiku u forom oħra ta' diskriminazzjoni fuq bażi ġeografika ġew imħabbra fl-Istrateġija tas-Suq Uniku Diġitali f'Mejju 2015 u fl-

⁵⁰ Ir-Riżoluzzjoni leġislattiva tal-Parlament Ewropew tat-8 ta' Ottubru 2015 dwar il-proposta għal Direttiva tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill dwar is-servizzi ta' hlas fis-suq intern u li temenda d-Direttivi 2002/65/KE, 2013/36/UE u 2009/110/KE u li tħassar id-Direttiva 2007/64/KE (COM(2013)0547 – C7-0230/2013 – 2013/0264(COD)). Ara l-Artikoli 59 u 60(3)

⁵¹ BEUC, Protecting consumer interests in the retail financial services area (Il-protezzjoni tal-interessi tal-konsumaturi fil-qasam tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur), 2011, p. 3(<http://www.beuc.org/publications/2011-09879-01-e.pdf>)

⁵² Ara, pereżempju, l-eżempju disponibbli fit-Taqsima 2.1.

Istrateġija tas-Suq Uniku f'Novembru 2015⁵³. Il-Kummissjoni se tippreżenta proposti legiżlattivi sa nofs l-2016 għal tmiem ta' imblukkar ġeografiku mhux ġustifikati u, b'mod aktar ġenerali, biex tipprevjeni d-diskriminazzjoni kontra l-konsumaturi fuq il-bażi ta' residenza jew nazzjonalità.

Mistoqsijiet

14. X'jista' jsir biex tiġi limitata diskriminazzjoni mhux ġustifikata fuq il-bażi ta' residenza fil-qasam finanzjarju għall-konsumaturi inkluża l-assigurazzjoni?

Żieda fit-trasferibbiltà ta' prodotti

Irrid immur fi Stat Membru ieħor biex nibda impjieg ġdid. Ili żmien twil li b'assigurazzjoni medika privata fl-Istat Membru tad-domicilju tiegħi iżda ma nistgħax nittrasferiha għad-dar il-ġdida u se jkolli nagħmel assicurazzjoni medika privata ġdida. Skoprejt li l-primjums tiegħi se jkunu oghla b'mod sinifikanti fl-Istat Membru l-ġdid tiegħi, peress li l-assigurazzjoni tas-saħħa tiegħi tiddependi fuq l-informazzjoni l-aktar reċenti aktar milli fuq l-istorja preċedenti tiegħi.

Jista' jkun li ċ-ċittadini li jiċċaqalqu minn Stat Membru għall-ieħor ma jibqgħux jibbenefikaw minn prodotti finanzjarji miksuba fl-Istat Membru tad-domicilju tagħhom, u dawn jistgħu jsibu ruħhom esklużi mis-settur finanzjarju fl-Istat Membru l-ġdid ta' residenza tagħhom. Din is-sitwazzjoni tista' tkun partikolarment ta' piż żejjed għall-konsumaturi li huma anqas attrezzati biex jinnegozjaw mal-fornituri tas-servizzi fl-Istat Membru l-ġdid ta' residenza jew għal ċittadini li jiddependu fuq aċċess frekwenti għall-prodotti finanzjarji li jistgħu jkunu akkumulaw matul il-ħajja bħal kopertura medika privata.

Għal assicurazzjoni medika privata jidher li jintużaw termini u kundizzjonijiet kuntrattwali li jillimitaw id-dritt għall-benefiċċji lill-Istat Membru fejn id-detentur ta' polza huwa abitwalment residenti fil-mument tal-konkluzjoni tal-kuntratt tal-assicurazzjoni. Ir-residenza abitwali hija, min-natura tagħha, xi haġa li tista' tinbidel maż-żmien. Bħala riżultat, jista' jkun li detenturi ta' polza ma jkunux jistgħu jiddependu fuq il-poloż attwali tagħhom meta jiċċaqilqu lejn Stat Membru ieħor, jitolbu rimborzi ta' spejjeż ta' kura fl-isptar jew igawdu mill-pensjonijiet privati tagħhom barra minn pajjiżhom. Dan jaffettwa b'mod partikolari lill-persuni anzjani li ta' spiss jintalbu jħallsu primjums aktar għaljin tal-assicurazzjoni tas-saħħa jew ta' kura fuq medda twila.

Il-konsumaturi jiffaċċaw kwistjonijiet partikolari meta jipprovaw jiddependu fuq tfaddil għax-xjuħija bbażati fuq l-assicurazzjoni. Flimkien mad-diffikultajiet sinifikanti li detenturi ta' polza jistgħu jhabbtu wiċċhom magħhom biex jirrikonċiljaw arrangamenti ta' tassazzjoni doppji u kontradittorji, hafna poloż tal-assicurazzjoni fuq il-ħajja jillimitaw l-assicurazzjoni sabiex tkun valida biss fl-Istat Membru fejn id-detentur tal-polza għandu r-residenza abitwali tiegħu⁵⁴. Dawn ir-restrizzjonijiet inaqqsu l-għażla tal-konsumatur u l-kompetizzjoni transfruntiera u jirrappreżentaw ukoll ostaklu serju għall-konsumaturi li jiċċaqilqu lejn Stati

⁵³ Il-konsultazzjoni dwar l-imblukkar ġeografiku se tkun miftuħa sat-28 ta' Diċembru 2015 (ara <https://ec.europa.eu/eusurvey/runner/geoblocksurvey2015?surveylanguage=mt>)

⁵⁴ Għall-pensjonijiet privati, il-kwistjoni qed tiġi indirizzata bħala parti mill-ħidma tal-Kummissjoni fuq is-CMU.

Membri ohra. Dawn l-ostakli jaffettwaw l-aktar liċ-ċittadini tal-UE li jkunu qed jippruvaw ifaddlu għall-irtirar tagħhom fi Stat Membru ieħor.

Mistoqsijiet

15. *X'jista' jsir fil-livell tal-UE biex tiġi ffaċilitata l-portabbiltà ta' prodotti finanzjarji għall-konsumatur – pereżempju, assigurazzjoni tal-ħajja u l-assigurazzjoni tas-saħħa?*

Il-faċilitazzjoni tal-aċċess u r-rikonoxximent ta' assigurazzjoni ta' indennizz professjonali b'mod transfruntier

F'setturi fejn l-assigurazzjoni ta' indennizz professjonali hija obligatorja⁵⁵, il-fornituri tas-servizzi ta' spiss ikollhom diffikultà biex jakkwistaw prodotti li jkopru t-territorju ta' aktar minn Stat Membru wieħed għall-forniment tas-servizzi. L-Istrateġija tas-Suq Uniku ħabbret li l-Kummissjoni se tirrevedi l-iżviluppi tas-suq li jikkonċernaw id-disponibbiltà u r-rikonoxximent reċiproku obligatorju ta' assigurazzjoni ta' indennizz professjonali (PII, Professional Indemnity Insurance) u, jekk ikun meħtieġ, se tiegħu azzjoni dwar ir-rekwiżiti tal-assigurazzjoni għall-fornituri tas-servizzi tan-negozju u tal-kostruzzjoni.

Mistoqsijiet

16. *X'jista' jsir fil-livell tal-UE biex jiġi ffaċilitat l-aċċess għal fornituri tas-servizzi għal assigurazzjoni obligatorja ta' indennizz professjonali u r-rikonoxximent transfruntier tagħha?*

3.1.3 Li l-konsumaturi jkollhom il-fiduċja biex jibbenefikaw minn opportunitajiet xi mkien ieħor fl-Ewropa

Sibt offerta tajba ħafna għal self fi Stat Membru ieħor, b'rata ferm iktar baxxa mill-alternattivi lokali tiegħi. Kont imħajra, madankollu kont inkwetata dwar l-implikazzjonijiet jekk xi haġa dwar il-prodott tmur ħażin. Għalhekk, għażilt minflok li nixtri prodott li jiswa iktar flus fis-suq lokali.

Jeħtieġ li l-konsumaturi jkunu jafu li dawn se jkunu protetti b'mod adegwat qabel u wara x-xiri ta' prodotti finanzjarji għall-konsumatur, irrispettivament minn fejn jixtru fl-Unjoni⁵⁶.

L-inkoraġġiment ta' komparabbiltà u l-fehim tal-konsumaturi permezz ta' żvelar aħjar

Il-konsumaturi jeħtieġu informazzjoni li tkun tista' tinftiehem faċilment. L-informazzjoni għandha tkun ċara u kkonċentrata fuq l-elementi li jippermettu lill-konsumaturi jifhemu prodott kompletament; għandha wkoll tikkunsidra l-imġiba tal-konsumatur. L-edukazzjoni finanzjarja tista' tgħin, iżda meta l-konsumaturi jixru prodott, jeħtieġu li jkunu jafu kemm qed jintalbu jhallsu, minn min u kif dawn qed jibbenefikaw minnha. Huma għandhom ikunu jistgħu

⁵⁵ L-Artikolu 23 tad-Direttiva dwar is-Servizzi jagħti l-possibbiltà lill-Istati Membri li jitolbu lill-fornituri tas-servizzi jagħmlu assigurazzjoni ta' responsabbiltà professjonali jew li jipprovdu għal xi forma oħra ta' garanzija finanzjarja. (Id-Direttiva 2006/123/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-12 ta' Diċembru 2006 dwar is-servizzi fis-suq intern, ĠU L 376, 27.12.2006, p. 36)

⁵⁶ Stharrig tal-Ewrobarometru 373 "Is-Servizzi Finanzjarji għall-Konsumatur", p. 42, jinnota li "nuqqas ta' informazzjoni ċara" (29 %), "ma tkun taf x'inhuma d-drittijiet tiegħek meta jkun hemm problemi" (28 %) u "inqas protezzjoni tal-konsumatur fi Stati Membri oħra tal-UE" huma ta' thassib fir-rigward tax-xiri minn Stat Membru ieħor.

jqabblu l-kostijiet u l-benefiċċji biex jagħmlu għażla effettiva. L-organizzazzjonijiet tal-konsumaturi, fost oħrajn, għandhom rwol importanti fil-kondiviżjoni u fit-tixrid ta' revizzjonijiet imparzjali tal-prodotti finanzjarji.

Kwalunkwe azzjoni f'dan il-qasam tista' tibni fuq l-isforzi li saru matul dawn l-aħħar snin sabiex jiġi żgurat li l-iżvelar ikun effettiv, trasparenti u paragunabbli. F'dawn l-aħħar snin, għadd ta' miżuri tal-UE indirizzaw dan il-qasam, bħall-MCD, is-CCD, il-PAD, id-Direttiva dwar l-Imprizi ta' Investiment Kollettiv f'Titoli Trasferibbli (il-UCITS)⁵⁷, il-MiFID II, ir-Regolament PRIIPs⁵⁸ u, għall-prodotti tal-assigurazzjoni mhux fuq il-ħajja, l-IDD. Għal tqeghid fis-suq b'distanza (pereż. onlajn) tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur, hemm fis-seħh rekwiżiti ta' informazzjoni fid-DMFSD. Skont il-Pjan ta' Azzjoni tas-CMU, il-Kummissjoni se titlob lill-ASE biex jaħdmu fuq it-trasparenza tal-prodotti fit-tul tal-konsumaturi u tal-pensjoni, inkluża l-prestazzjoni netta reali tagħhom u t-tariffi. Barra minn hekk, id-diġitalizzazzjoni, u l-iżvilupp ta' prodotti godda u ta' mezzi diġitali godda, tipprovdi opportunità biex teżamina ulterjorment kif il-komunikazzjoni tad-ditti mal-klijenti tagħhom, inkluż l-iżvelar meħtieġ mil-liġi tal-UE u r-regolamenti nazzjonali, tista' taħdem aħjar fl-interess tal-konsumaturi, u tappoġġahom biex jifhmu u jafdaw il-prodotti li jixtru.

Mistoqsijiet

17. Hija meħtieġa azzjoni ulterjuri fil-livell tal-UE biex titjeb it-trasparenza u l-komparabbiltà tal-prodotti finanzjarji (b'mod partikolari permezz ta' soluzzjonijiet diġitali) biex tissaħħaħ il-fiduċja tal-konsumatur?

Titjib dwar ir-rimedju fis-servizzi finanzjarji għall-konsumatur

Hafna drabi huwa diffiċli għall-konsumaturi biex isibu mekkaniżmu ta' rimedju adegwat f'sitwazzjonijiet transfruntiera u din tista' tiddisswadihom milli jixtru prodotti finanzjarji fi Stati Membri oħrajn.

Biex tgħin lill-konsumaturi f'sitwazzjonijiet bħal dawn, il-Kummissjoni waqqfet netwerk għar-riżoluzzjoni ta' tilwim finanzjarju (FIN-NET, Financial Dispute Resolution Network) fl-2001, bl-għan li tiġi ffaċilitata r-riżoluzzjoni ta' tilwim transfruntier fis-servizzi finanzjarji⁵⁹. Dan in-netwerk volontarju u informali jgħaqqad flimkien arbitri, ombudsmen, medjaturi u skemi oħra minn madwar l-UE. Il-membri tal-FIN-NET għandhom firxa ta' approċċi u setgħat differenti, li jvarjaw minn parteċipazzjoni obbligatorja u konformità obbligatorja mad-deċiżjonijiet mill-partijiet għal parteċipazzjoni volontarja fil-konkluzjoni tal-proċedimenti ta'

⁵⁷ Id-Direttiva 2009/65/KE, kif emendata, reċentement, bid-Direttiva 2014/91/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Lulju 2014 li temenda d-Direttiva 2009/65/KE dwar il-koordinazzjoni ta' liġijiet, regolamenti u dispożizzjonijiet amministrattivi fir-rigward tal-imprizi ta' investiment kollettiv f'titoli trasferibbli (UCITS) fir-rigward tal-funzjonijiet tad-depożitarji, il-politiki tar-remunerazzjoni u s-sanzjonijiet (ĠU L 257, 28.8.2014, p. 186)

⁵⁸ Ir-Regolament (UE) Nru 1286/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Novembru 2014 dwar dokumenti bl-informazzjoni ewlenija għal prodotti aggregati ta' investiment għall-konsumaturi bbażati fuq l-assigurazzjoni (ĠU L 352, 9.12.2014, p. 1)

⁵⁹ Għal aktar informazzjoni ara http://ec.europa.eu/finance/fin-net/index_en.htm

aġġudikazzjoni. Barra minn hekk, dan in-netwerk bħalissa la jkopri l-Istati Membri kollha, u lanqas l-oqsma kollha ta' kull pajjiż fis-settur finanzjarju⁶⁰.

Sabiex il-konsumaturi jafdaw aktar meta jixtru prodotti b'mod transfruntier, il-FIN-NET jista' jkun aġġornat biex jiżgura li l-membri kollha li ġew elenkati fih jissodisfaw ir-rekwiżiti tal-kwalità vinkolanti għal "entitajiet ta' Soluzzjoni Alternattiva għat-Tilwim" taħt id-Direttiva dwar ir-Riżoluzzjoni Alternattiva tat-Tilwim (l-ADR).⁶¹ Biex jibbenefikaw mill-FIN-NET imsaħħah, iktar konsumaturi jehtieġu jitgħallmu dwar l-eżistenza tan-netwerk. Għalkemm FIN-NET ittratta aktar minn 3 500 każ transfruntier fl-2014, l-għarfien ġenerali dwar FIN-NET huwa baxx. Il-Kummissjoni se teżamina jekk it-tqajjim tal-kuxjenza ta' FIN-NET għandhiex tkun prijorità bikrija. Fuq medda twila ta' żmien u f'każ li l-integrazzjoni transfruntiera tiżdied b'mod sinifikanti, jista' ikun neċessarju li jitqiesu miżuri addizzjonali biex titjieb aktar is-sistema tal-ADR fis-servizzi finanzjarji għall-konsumaturi abbażi tal-esperjenza miksuba mill-implimentazzjoni tad-Direttiva ADR.

Fl-2013, il-Kummissjoni adottat Rakkomandazzjoni dwar ir-rimedju kollettiv⁶². Din ir-Rakkomandazzjoni tistieden lill-Istati Membri sabiex idahhlu fis-seħh mekkanizmi kollettivi ta' rimedju għal ksur ta' drittijiet mogħtija skont il-liġi tal-Unjoni, inkluż fil-qasam tas-servizzi finanzjarji. Azzjonijiet kollettivi ta' rimedju wrew li huma għodda effettiva biex jiddefendu l-interessi tal-konsumaturi fis-servizzi finanzjarji⁶³. Il-Kummissjoni għandha tivvaluta l-implimentazzjoni tar-Rakkomandazzjoni skont il-bażi ta' esperjenza Prattika sa Lulju 2017.

Mistoqsijiet

18. *Għandhom jittiehdu xi miżuri biex jiżdied l-għarfien tal-konsumaturi dwar FIN-NET u l-effettività tiegħu fil-kuntest tal-implimentazzjoni tad-Direttiva dwar ir-Riżoluzzjoni Alternattiva tat-Tilwim?*
19. *Il-konsumaturi għandhom aċċess adegwat għal kumpens finanzjarju f'każ ta' bejgħ abbużiv ta' prodotti finanzjarji u tal-assigurazzjoni għall-konsumatur? Jekk le, x'jista' jsir sabiex ikun żgurat dan l-aċċess?*

Il-protezzjoni ta' vittmi meta l-assiguraturi tal-vetturi huma insolventi

Konsumaturi li jisfaw vittmi ta' incident tal-karozza fi Stat Membru ieħor iħabbtu wiċċhom mar-riskju li ma jirċevux kumpens jekk l-assiguratur responsabbli jsir insolventi. Bħalissa mhux l-Istati Membri kollha jipparteċipaw fil-ftehim volontarju biex jiġi żgurat il-kumpens lill-vittmi meta incident fi Stat Membru wieħed ikun ikkawżat minn vettura koperta minn assigurat insolventi bbażat fi Stat Membru ieħor. F'insolvenza reċenti ta' assigurat li

⁶⁰ Il-FIN-NET bħalissa għandu 57 membru minn 22 Stat Membru u t-tliet pajjiżi taż-ŻEE (in-Norveġja, l-Iżlanda u l-Liechtenstein).

⁶¹ Id-Direttiva 2013/11/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta' Mejju 2013 dwar is-soluzzjoni alternattiva għat-tilwim, għat-tilwim tal-konsumaturi u li temenda r-Regolament (KE) Nru 2006/2004 u d-Direttiva 2009/22/KE (id-Direttiva dwar l-ADR tal-konsumaturi) (ĠU L 165, 18.6.2013, p. 63)

⁶² Ir-Rakkomandazzjoni tal-Kummissjoni tal-11 ta' Ġunju 2013 dwar principji komuni għal mekkanizmi ta' rimedju kollettiv ta' ingunzjoni u kumpensatorji fl-Istati Membri li jirrigwardaw il-ksur tad-drittijiet skont il-Liġi tal-Unjoni (ĠU L 201, 26.7.2013, p. 60)

⁶³ Ara, pereżempju, l-azzjonijiet ta' rimedju kollettiv mnedija fir-rigward ta' prodotti tal-assigurazzjoni fuq il-hajja fi Franza, u fir-rigward ta' ishma privileġġati u skemi piramidali finanzjarji fi Spanja.

jipprovdi assigurazzjoni transfruntiera ta' vetturi, fond ta' garanzija fi Stat Membru ieħor kellu jikkumpensa madwar 1 750 applikant.

Mistoqsijiet

20. *Hija meħtieġa azzjoni biex jiġi żgurat li l-vittmi ta' incidenti tat-traffiku huma koperti mill-fondi ta' garanzija minn Stati Membri oħra f'każ li kumpanija tal-assigurazzjoni ssir insolventi?*

Iż-żieda fit-trasparenza u fil-komparabbiltà ta' assigurazzjoni anċillari

Meta mort niġbor il-karozza tal-kiri tiegħi, ġejt mistoqsi jekk ridtx inhallas ammont sostanzjali għal assigurazzjoni addizzjonali fuq il-prezz tal-kiri bażiku u l-assigurazzjoni attwali tiegħi.

Il-konsumaturi spiss ma jkunux konxji mill-kost jew mill-valur ta' prodotti ta' assigurazzjoni anċillari u jistgħu jiġu esposti għal prezzijiet għolja minhabba nuqqas ta' kompetizzjoni u ta' żvelar. Eżempju wiehed huwa evidenti fis-settur tal-kiri tal-karozzi: fl-2014, 44,7% tal-1 758 ilment rappurtati mill-konsumaturi rigward kumpaniji tal-kiri tal-karozzi kienu dwar pagamenti supplimentari (pereż. marbuta ma' ħsarat u servizzi oħra bħal prodotti tal-assigurazzjoni mhux ipprezentati fl-istadju ta' prenotazzjoni).⁶⁴ Għall-prodotti ta' assigurazzjoni, inklużi daww li huma anċillari għal prodott ieħor, l-IDD se ssahħaħ ir-rekwiziti ta' informazzjoni (izda mhux ta' prezzijiet), biex jiġi evitat id-detriment għall-konsumatur. Barra minn hekk, fl-4 ta' Lulju 2015, hames kumpaniji tal-kiri tal-karozzi ewlenin qablu li jirrevedu kif jitrattaw mal-konsumaturi u li jipprovdu informazzjoni aħjar fil-fażi tal-prenotazzjoni dwar rinunzi u prodotti tal-assigurazzjoni fakultattivi.⁶⁵

Mistoqsijiet

21. *Liema miżuri ulterjuri jistgħu jittieħdu biex tittejjeb aktar it-trasparenza dwar prodotti ta' assigurazzjoni anċillari u biex jiġi żgurat li l-konsumaturi jkunu jistgħu jagħmlu deċiżjonijiet infurmati sew biex jixtru dawn il-prodotti? Fir-rigward tas-settur tal-kiri tal-karozzi, huma meħtieġa miżuri speċifiċi fir-rigward ta' prodotti supplementari?*

3.2 Il-holqien ta' opportunitajiet ġodda tas-suq għall-fornituri

Il-fornituri tas-servizzi jiffaċċaw diffikultajiet meta joffru s-servizzi tagħhom b'mod transfruntier mingħajr ma jistabbilixxu, jiġifieri billi jifthu fergħa jew sussidjarja fi Stat Membru ieħor. Bħala riżultat ta' spiss ma joffrux il-prodotti tagħhom fi Stati Membri oħra u lanqas ma jiżguraw li dawn ikunu portabbli. Din it-Taqsima tiffoka fuq kif il-Kummissjoni tista' tgħin biex jitnaqqsu l-kostijiet u r-riskji inerenti fil-forniment tas-servizzi finanzjarji transfruntiera, filwaqt li permezz tagħhom dan isir possibbli għad-ditti biex il-kompetizzjoni u l-għażla tal-konsumatur madwar l-UE dejjem jikbru.

⁶⁴ Kiri ta' karozzi: Dejta ewlenija mill-bażi ta' dejta dwar it-trattament tal-każijiet taċ-Ċentri Ewropej tal-Konsumatur (http://ec.europa.eu/consumers/enforcement/cross-border_enforcement_cooperation/docs/car_rental_version2_en.pdf)

⁶⁵ Il-Kummissjoni Ewropea, "Protezzjoni aħjar għall-konsumaturi meta jikru karozza", is-sit web (http://ec.europa.eu/justice/newsroom/consumer-marketing/news/150713_en.htm)

3.2.1 Nilqgħu l-isfidi u l-opportunitajiet li ggħib magħha d-digitalizzazzjoni

Hekk kif id-ditti jiddigitalizzaw, ikollhom opportunitajiet godda biex ikunu involuti mal-klijenti tagħhom. Madankollu, huma jiffaċċaw ukoll hafna sfidi. Għal servizzi li jkunu għew ipprovduti wiċċ imb wiċċ fil-passat, il-forniment ta' dawn is-servizzi minn distanza jew b'mod transfruntier – permezz tad-digitalizzazzjoni – jista' jkun diffiċli. Din it-Taqsima tesplora dawn id-diffikultajiet u l-htieġa għal azzjoni tal-UE biex tnaqqashom flimkien mal-ħidma li tirriżulta minn inizjattiva tal-Kummissjoni rigward is-Suq Uniku Digitali. Dan kien ukoll qasam ta' interess partikolari għal partecipanti fl-industrija⁶⁶.

Għajjuna lid-ditti biex jagħmlu użu aħjar ta' digitalizzazzjoni

Il-veloċità tad-digitalizzazzjoni tfisser li xi żviluppi kompetittivi u ta' użu faċli għall-konsumaturi jistgħu ma jkunux possibbli jew jistgħu jiġu mfixkla minn arrangamenti legiżlattivi jew arrangamenti oħrajn li ma kinux imfassla għalihom. Il-Kummissjoni hija interessata f'kif servizzi innovattivi, li jiffavorixxu lill-konsumatur jistgħu jitheggu fil-livell Ewropew u kif il-frammentazzjoni tas-swieq domestiċi tista' tiġi evitata.

Mistoqsijiet

22. *X'jista' jsir fil-livell tal-UE biex jiġu appoġġati l-intrapriżi fil-ħolqien u fil-forniment ta' servizzi finanzjarji digitali madwar l-Ewropa, b'livelli xierqa ta' sigurtà u ta' protezzjoni tal-konsumatur?*

Facilitar tal-firma elettronika u tal-verifika elettronika tal-identità

Bank joffri rati tal-imghax relattivament għolja, u ġie avviċinat minn konsumaturi minn Stati Membri oħra li jixtiequ jiddepożitaw flushom. Madankollu, il-bank għandu jidentifika lill-klijenti tiegħu skont ir-rekwiżiti kontra l-ħasil tal-flus – dan huwa diffiċli minn distanza, għalhekk għandu jivverifika l-identitajiet tagħhom f'fergħa. Il-konsumaturi ma jixtiequx jivvjaġġaw lejn il-fergħat tiegħu minħabba l-ispiża u l-ħin, u għalhekk huma jagħzlu li ma jiddepożitawx il-fondi tagħhom hemmhekk.

Rispons mid-ditti indika li r-rekwiżiti “Kun af lill-Klijent Tiegħek” (KYC, Know Your Customer) kontra l-ħasil tal-flus jillimitaw l-abbiltà tagħhom li jifflu u jzommu relazzjonijiet ta' negozju ma' klijenti minn distanza. Dan huwa ostaklu li ġie kkonfermat ukoll fl-istudju tal-Kummissjoni dwar id-DMFSD⁶⁷. Dan jista' jaffettwa hafna servizzi finanzjarji, iżda għandu impatt partikolari fuq prodotti ta' tfaddil u ta' investiment⁶⁸.

⁶⁶ Ara pereżempju, il-Federazzjoni Bankarja Ewropea, “Nixprunaw t-Trasformazzjoni Digitali”, (<http://www.ebdfigitalbanking.eu/>)

⁶⁷ L-analiżi tal-impatt ekonomiku tad-Direttiva 2002/65/KE li tikkonċerna t-tqeghid fis-suq b'distanza ta' servizzi finanzjarji tal-konsumaturi dwar il-konkluzjoni ta' kuntratti transfruntiera għal servizzi finanzjarji bejn il-fornituri u l-konsumaturi fis-Suq Intern, Rapport Finali (http://ec.europa.eu/consumers/archive/rights/docs/final_rep_financial_services_2009.pdf)

⁶⁸ Għandu jiġi nnutat li aktar kmieni din is-sena r-raba' Direttiva kontra l-ħasil tal-flus giet adottata. Tipprovdi għal approċċ ibbażat fuq ir-riskju li jippermetti aktar flessibbiltà sabiex jittiehed kont ta' speċifikitajiet nazzjonali u taċ-ċirkostanzi ta' relazzjonijiet ta' negozju jew tranżazzjonijiet individwali. Ara d-Direttiva (UE) 2015/849 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-20 ta' Mejju 2015 dwar il-prevenzjoni tal-użu tas-sistema finanzjarja

Dawn ir-rekwiziti KYC generalment jinkludu rekwiziti għas-sottomissjoni ta' dokumenti minn sorsi multipli li jivverifikaw l-identità tal-klijent, kif ukoll konferma wiċċ imb wiċċ. Ir-rekwiziti preċiżi jvarjaw bejn l-Istati Membri, b'xi wħud jippermettu l-verifika tal-informazzjoni mill-bogħod (soġġetta għal ċerti rekwiziti), pereżempju permezz tal-użu ta' webcams u dokumenti skanjati, jew permezz ta' verifika minn parti terza ta' dokumenti oriġinali min-naħa ta' istituzzjonijiet bħal ufficċji postali. Mhux l-Istati Membri kollha għandhom possibbiltajiet ta' din in-natura, u bħala riżultat l-arrangamenti għal kooperazzjoni ma' partijiet terzi ma jistgħux ikunu aċċessibbli għal ditti li jipprovdu prodotti b'mod transfruntier.

Ir-rekwiziti f'xi Stati Membri jillimitaw ukoll l-użu ta' ffirmar ta' kuntratt mill-bogħod, li jxekklu iżjed il-kapaċità tal-fornituri transfruntiera li jifflu relazzjonijiet ta' negozju ma' klijenti ġodda. Dan jillimita serjament il-bejgħ ta' prodotti lill-klijenti minn distanza, u jista' jkollu effett sproporzjonat fuq negozju transfruntier. Ir-Regolament eIDAS⁶⁹ jidher promettenti f'dan il-qasam; se jipprovdi soluzzjoni għal użu transfruntier tal-identifikazzjoni elettronika kif ukoll ta' servizzi fiduċjarji elettroniċi – firem elettroniċi, sigilli elettroniċi, timbri tal-hin, twassil elettroniku rreġistrat u awtentikazzjoni tas-siti web. Dan għandu jippermetti lill-kumpaniji jidentifikaw aktar faċilment lill-klijenti mill-bogħod, jew jawtentikaw bil-qawwa lill-partijiet f'tranżazzjonijiet taht id-Direttiva dwar is-Servizzi ta' Hlas riveduta. F'dan il-kuntest, is-settur finanzjarju ġie identifikat bħala wiehed mill-oqsma li jistgħu jibbenefikaw l-aktar minn soluzzjonijiet ta' identifikazzjoni elettronika.

Dan huwa qasam fejn il-potenzjal għal titjib jista' jkun konsiderevoli. L-estensjoni tal-miżuri għal verifika mill-bogħod attwalment disponibbli f'xi Stati Membri u l-adozzjoni b'suċċess ta' eIDAS tista' tgħin biex jitneħħa ostaklu kbir għall-forniment transfruntier tas-servizzi. Soluzzjonijiet oħra jistgħu jinkludu t-tneħħija ta' limiti amministrattivi fuq il-kuntratti minn distanza, l-iżvilupp ta' skemi ta' identifikazzjoni elettronika ulterjuri, jew l-espansjoni ta' miżuri ta' partijiet terzi biex jivverifikaw l-identità jew li jippermettu lill-konsumaturi jwettqu l-verifika tagħhom bejn il-fornituri. Dawn is-soluzzjonijiet m'għandhomx, naturalment, idgħajfu l-effettività ta' miżuri tal-UE dwar il-ħasil tal-flus jew il-finanzjament ta' attivitajiet illegali.

Mistoqsijiet

23. *Hija meħtieġa azzjoni ulterjuri biex ittejjeb l-applikazzjoni ta' leġislazzjoni AML fil-livell tal-UE, b'mod partikolari biex tiżgura li l-fornituri tas-servizzi jkunu jistgħu jidentifikaw lill-klijenti mill-bogħod, filwaqt li jinżammu l-istandards tal-qafas attwali?*
24. *Hija meħtieġa azzjoni ulterjuri biex jiġu promossi l-adozzjoni u l-użu ta' identifikazzjoni elettronika u l-firem elettroniċi fis-servizzi finanzjarji għall-*

għall-finijiet tal-ħasil tal-flus jew il-finanzjament tat-terroriżmu, li temenda r-Regolament (UE) Nru 648/2012 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill, u li tħassar id-Direttiva 2005/60/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u d-Direttiva tal-Kummissjoni 2006/70/KE (ĠU L 141, 5.6.2015, p. 73)

⁶⁹ Ir-Regolament (UE) Nru 910/2014 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tat-23 ta' Lulju 2014 dwar l-identifikazzjoni elettronika u s-servizzi fiduċjarji għal tranżazzjonijiet elettroniċi fis-suq intern u li jħassar id-Direttiva 1999/93/KE (ĠU L 257, 28.8.2014, p. 73)

It-titjib tal-aċċess għad-dejta finanzjarja u l-użu tagħha

Sellief jiġi kkuntattjat minn konsumaturi minn Stati Membri oħra li qed jitolbu s-self. Madankollu, meta tipprova tivvaluta l-affidabbiltà kreditizja tagħhom, issib li hemm informazzjoni limitata disponibbli għalihom, peress li huma minn Stati Membri oħra. Min isellef ma jistax jissostanzja l-informazzjoni li dawn jipprovdu, għalhekk jiddeċiedi li ma jislixf lilhom.

Mingħajr aċċess għal dejta dwar il-konsumaturi, huwa diffiċli għad-ditti li jipprovdu kreditu jew prodotti finanzjarji (b'mod partikolari l-assigurazzjoni) fi swieq oħra peress li ma jistgħux jivvalutaw ir-riskji li jkunu esposti għalihom. Jinsabu wkoll f'pożizzjoni li ma jkunux jistgħu jivvalutaw ir-riskji ta' konsumaturi mobbli li d-dejta tagħhom tkun giet akkumulata fi Stat Membru ieħor. Bl-iżvilupp tad-digitalizzazzjoni, l-attitudni tal-imprizi għad-dejta qed tiżdied minhabba li dawn jużaw proċessi aktar sofistikati biex jipprezzaw il-prodotti tagħhom. Fl-istess hin, f'xi każijiet id-dejta tal-klijenti saret il-prezz għal offerti apparentement mingħajr hlaq mill-fornituri tas-servizzi digitali, minhabba li dawn id-ditti jipproċessaw u jużaw din id-dejta tal-klijenti huma stess għal skopijiet ta' kummerċjalizzazzjoni jew ibighuha lil kumpaniji oħrajn.

Skont is-CCD u l-MCD, il-kredituri għandhom id-dritt li jikkonsultaw il-bażijiet ta' dejta tal-kreditu fi Stati Membri oħra fuq bażi mhux diskriminatorja biex jivvalutaw l-affidabbiltà kreditizja ta' klijenti potenzjali. Madankollu, il-kumpaniji xorta qed jiffaċċaw kwistjonijiet meta jippruvaw jużaw din id-dejta minhabba li t-tekniki għall-gbir tagħha, id-distribuzzjoni u l-użu huma diversi hafna madwar l-UE, u hemm opinjonijiet differenti dwar liema dejta hija rilevanti biex issir il-valutazzjoni tal-affidabbiltà kreditizja. Ċerti registri ta' kreditu, pereżempju, huma involuti biss fir-rigward tar-rappurtar "negattiv" tad-dejta⁷⁰, filwaqt li bażijiet ta' dejta oħrajn jinkludu wkoll dejta "pożittiva".⁷¹ Dan ifisser li l-aċċess u l-użu ta' din id-dejta tista' tkun ta' sfida u li hafna kumpaniji jistgħu jsibuha ekonomikament diffiċli li jipprovdu s-servizzi tagħhom fuq livell transfruntier. Arrangamenti privati ta' kondivizzjoni ta' dejta ta' kreditu b'mod transfruntier ġew immedja mill-Assoċjazzjoni tal-Fornituri tal-Infurmazzjoni dwar il-Kreditu tal-Konsumatur (ACCIS, Association of Consumer Credit Information Suppliers)⁷², iżda dan attwalment jgħaqqad registri tal-kreditu ta' numru limitat ta' Stati Membri. Fl-istess hin, registri ta' kreditu privati spiss jiġbru aktar dejta milli jkun meħtieġ għall-finijiet ta' valutazzjoni tal-affidabbiltà kreditizja, jew dejta li tista' tkun ta' rilevanza dubjuża għal valutazzjoni tal-affidabbiltà kreditizja.

Hekk kif l-industrija tas-servizzi finanzjarji qed tħaddan id-digitalizzazzjoni, il-kumpaniji tal-assigurazzjoni u ditti oħra ta' servizzi finanzjarji, qed jużaw IT moderna u analiżi ta' "dejta sostanzjali" biex joffru prodotti tal-assigurazzjoni dejjem aktar personalizzati b'ipprezzar tar-riskju personalizzatli jnvolvi metodi ta' monitoraġġ intensiv tad-dejta bħal apparati telematiċi. Iż-żieda fl-użu tad-dejta joffri opportunitajiet kbar biex jitnaqqsu l-prezzijiet għal

⁷⁰ Il-kreditu se jiġi rrapportati biss ladarba l-konsumatur ma jkunx imnaxxilu jissodisfa l-obbligi ta' pagament tiegħu/tagħha.

⁷¹ Kull kreditu huwa rreġistrat. Dejta dwar tipi oħra ta' impenji jistgħu tista' tiġi rrapportata wkoll.

⁷² Aktar tagħrif dwar l-ACCIS jinsab fuq <http://www.accis.eu/>

ħafna konsumaturi, iżda dawn il-prattiki wkoll iqajmu tħassib dwar il-privatezza u l-protezzjoni tad-dejta li jeħtieġu li jiġu kkunsidrati.

Il-konsumaturi se jkunu jridu jibbenefikaw minn disponibbiltà akbar tad-dejta meta dawn jiddependu fuq storja pożittiva ta' pretensjonijiet jew klassifikazzjoni ta' bonus/malus. Id-Direttiva dwar l-assigurazzjoni tal-Vetturi⁷³ bħalissa tinkludi dritt għad-detenturi tal-poloż li jitolbu f'kull hin stqarrija tal-pretensjonijiet tagħhom matul l-aħħar hames snin mill-assiguratur tagħhom, iżda fil-prattika dan ħafna drabi jissarrafx fi primjum iktar baxx meta jiġi konkluż kuntratt ġdid tal-assigurazzjoni. Fost ir-raġunijiet għaliex jiġri hekk hemm il-metodoloġiji differenti ta' kalkolu ta' skontijiet, inklużi tul ta' perjodi differenti li għandhom jiġu koperti minn tali dikjarazzjonijiet, nuqqas ta' fiduċja f'dikjarazzjonijiet mhux armonizzati, ipprovduti mill-assiguraturi u fatturi ta' riskju li jvarjaw li jiehdu f'kunsiderazzjoni meta jiddeterminaw il-primjums.

Mistoqsijiet

25. *Fl-opinjoni tiegħek, liema tip ta' dejta hija meħtieġa għall-valutazzjoni tal-affidabbiltà tal-kreditu?*
26. *L-użu ta' dejta personali finanzjarja u mhux finanzjarja mid-ditti (inklużi d-ditti mhux tradizzjonalment finanzjarji) jeħtieġ azzjoni ulterjuri biex jiġi ffaċilitat il-forniment tas-servizzi jew biex tiġi żgurata l-protezzjoni tal-konsumatur?*
27. *Ir-rekwiżiti dwar il-forma, il-kontenut jew l-aċċessibbiltà tal-istorja tal-pretensjonijiet tal-assigurazzjoni għandhom jissahħu (pereżempju f'dak li għandu x'jaqsam mal-perjodu kopert jew mal-kontenut) sabiex jiġi żgurat li d-ditti jkunu kapaċi jipprovdu servizzi transfruntiera?*

Faċilitazzjoni tal-forniment tas-servizzi ta' wara l-bejgħ

Assiguratur irid joffri assicurazzjoni fuq il-kontenut tad-dar b'mod onlajn fi Stat Membru ieħor, iżda jekk dan isir ikun jeħtieġ investiment f'ċentru għas-servizzi tal-klijenti bil-lingwa lokali. Ma jaħsibx li se jkollu biżżejjed negozju biex jiġġustifika l-kostijiet involuti.

Wara bejgħ, il-kumpaniji għandhom obbligi lejn il-klijenti tagħhom li jistgħu jkunu ta' sfida biex jissodisfawhom mill-bogħod. It-tweġib ta' mistoqsijiet, il-valutazzjoni u l-issodisfar tal-pretensjonijiet tal-assigurazzjoni, id-diskussjonijiet dwar it-tħassib tal-konsumaturi u l-indirizzar tal-ilmenti ġeneralment jeħtieġu intervent manwali minn impjegati ta' ditta jew minn persunal li jittratta t-talbiet f'imprizi tal-assigurazzjoni. Għalkemm dan jista' jsir mill-bogħod, dan xorta waħda jista' jkun jeħtieġ investiment sostanzjali minn impriza, b'mod partikolari fejn ikun hemm rekwiżiti ta' forniment ta' servizzi f'lingwi oħra. Din il-kwistjoni taffettwa b'mod partikolari l-assiguraturi minħabba l-obbligi tagħhom ta' trattament tat-talbiet, li għalihom il-preżenza ta' rappreżentant tal-impriza (bħal ferġha jew sussidjarja) fl-istess Stat Membru tal-klijenti tagħhom tidher li hija kruċjali. Għalkemm jeżistu mezzi ta' kif din tista' tingheleb permezz tal-esternalizzazzjoni b'kuntratt lil partijiet terzi, dawn l-għazliet mhumieħ

⁷³ Id-Direttiva 2009/103/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' Settembru 2009 dwar l-assigurazzjoni kontra responsabbiltà ċivili fir-rigward tal-użu ta' vetturi bil-mutur u l-infurzar tal-obbligu ta' assicurazzjoni kontra din ir-responsabbiltà (ĠU L 263, 7.10.2009, p. 11).

dejjem disponibbli jew attraenti, speċjalment minhabba l-bżonn ta' sorveljanza ta' xi kuntratturi li jkunu qed jaġixxu f'isem id-ditta.

Mistoqsijiet

28. Hija meħtieġa azzjoni ulterjuri biex tappoġġa intrapriżi fil-forniment ta' servizzi postkuntrattwali fi Stat Membru ieħor mingħajr uffiċċju ta' sussidjarja jew ta' fergħa?

Proċeduri ta' konverġenza għal insolvenza personali, valutazzjoni tal-proprjetà u infurzar tal-kollateral

Sellief ġie avviċinat minn konsumaturi fi Stati Membri oħra li huma interessati fir-rati fissi baxxi li joffri għal ipoteke residenzjali. Madankollu, huwa xettiku dwar kif il-valur tal-proprjetajiet fi Stati Membri jiġu vvalutati u jekk ikunx jista' jinforza l-garanzija, jekk ikun meħtieġ. Ma jistax jipprovdi self lil dawn il-konsumaturi.

Il-kredituri jistgħu joqogħdu lura milli joffru aktar krediti b'mod transfruntier minhabba li m'għandhomx biżżejjed taġirif dwar reġimi dwar l-insolvenza personali applikabbli fi Stati Membri oħra (fejn jeżistu dawn ir-reġimi). Filwaqt li l-Pjan ta' Azzjoni tas-CMU jiehu xi passi lejn aktar konverġenza f'ċerti oqsma ta' reġimi ta' insolvenza tan-negozji madwar it-28 Stat Membru kollha, bħal dwar ristrutturar bikri u effettività mtejbja tal-amministrazzjoni ta' proċedimenti ta' insolvenza tan-negozji transfruntiera, għad hemm divergenzi sostanzjali fir-rigward ta' reġimi dwar l-insolvenza personali madwar l-UE. Dan johlq riskju addizzjonali għad-ditti li jixtiequ jidhlu f'relazzjoni ta' negozju ma' klijenti b'mod transfruntier, b'mod partikolari f'dak li għandu x'jaqsam mal-ġhoti ta' kreditu – jekk is-selliefa jkunu f'pożizzjoni li ma jistgħux jevalwaw u jikkwantifikaw l-eżitu tal-proċedimenti ta' insolvenza u liġijiet ta' ripussess, huma ma jhossuhomx kunfidenti li jisilfu lill-individwi. Il-liġijiet u l-prattiki tal-Istati Membri dwar il-falliment u l-insolvenza tan-negozji u dwar l-insolvenza eċċessiva personali huma attwalment is-sugġett ta' żewġ studji li għandhom jitlestew fl-2016.

Bl-istess mod, fehim preċiż tal-valur tal-proprjetà huwa essenzjali għall-kredituri biex ikunu ċerti dwar il-valur tal-kollateral f'każ ta' inadempjenza. Għalkemm l-MCD teħtieġ li standards affidabbli għall-evalwazzjoni tal-proprjetà jkunu fis-seħh fl-Istati Membri kollha, ma tiżgurax kompletament il-konverġenza tal-istandards fil-livell tal-UE. Fin-nuqqas ta' konverġenza shiħa, ċerti kredituri jista' jkun li għad għandhom dubji dwar il-valur tal-kollateral li jinsab fi Stati Membri oħra.

Mistoqsijiet

29. Hija meħtieġa azzjoni ulterjuri biex tinkoraġġixxi lil min isellef jipprovdi ipoteke jew self b'mod transfruntier?

3.2.2 Il-konformità ma' rekwiżiti regolatorji li jvarjaw fl-Istati Membri ospitanti

Id-differenzi bejn is-sistemi regolatorji tal-Istati Membri għandhom impatt sinifikanti fuq il-kost u r-riskju tal-forniment tas-servizzi finanzjarji għall-konsumatur b'mod transfruntier. Għalkemm hemm xi miżura ta' armonizzazzjoni legali madwar l-UE bħala riżultat ta' leġislazzjoni fil-livell tal-Unjoni, hemm differenzi legali f'oqsma bħal-liġi tal-kuntratti u d-ditti jridu jikkonformaw ma' gabra sostanzjali ta' rekwiżiti regolatorji f'kull Stat Membru.

Rekwiżiti differenti jistgħu joriginaw minn aspetti speċifiċi tas-setturi finanzjarji jew tat-tradizzjonijiet legali tal-Istati Membri. L-oqfsa regolatorji nazzjonali jvarjaw b'mod sostanzjali fir-rigward ta' kwistjonijiet li jinkludu kuntratti, il-protezzjoni tad-dejta, il-harsien tal-konsumatur, l-iżvelar, il-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus jew it-tassazzjoni. Fir-rigward tal-liġi applikabbli għall-aspetti ċivili tal-kuntratti, għandha ssir distinzjoni bejn kuntratti ta' assigurazzjoni u kuntratti oħra. Għall-assigurazzjoni, il-liġi applikabbli hija, bħala prinċipju, dik tal-pajjiż fejn jinsab ir-riskju assigurat, ħafna drabi fejn id-detentur tal-polza jkollu r-residenza abitwali tiegħu.⁷⁴ L-abbiltà tal-partijiet li jagħzlu liġi oħra hija ferm limitata. Għal kuntratti oħra konklużi mal-konsumaturi, il-partijiet jistgħu jagħzlu l-liġi kuntrattwali tal-Istat Membru tal-bejgiegħ bħala dik li tapplika għal tranzazzjonijiet transfruntiera, li jista' jnaqqas l-ispejjeż ta' konformità legali għall-kumpaniji f'ċerti każijiet; Madankollu fejn il-bejgiegħ iwettaq attivitajiet fl-Istat Membru fejn il-konsumatur huwa abitwalment residenti jew jidderiegi attivitajiet lejn dan l-Istat Membru, tali għażla hija mingħajr preġudizzju għall-protezzjoni mogħtija lill-konsumatur minn dik il-liġi.⁷⁵

Dawn id-differenzi jistgħu jgħolqu spejjeż u riskji sinifikanti għall-kumpaniji li jixtiequ jagħmlu negozju ma' konsumaturi li jinsabu fi Stat Membru ieħor. Il-kostijiet medji relatati mal-liġi kuntrattwali tan-negozju mhux finanzjarju huma stmati għal madwar EUR 10 000 għal kull Stat Membru.⁷⁶ Kumpaniji finanzjarji jiffaċċaw spejjeż żejda sinifikanti apparti din iċ-ċifra f'kull Stat Membru bħala riżultat tal-liġijiet u tar-regolamenti speċifiċi li japplikaw għas-settur⁷⁷. Ir-rekwiżiti u l-kostijiet jistgħu jvarjaw ukoll skont jekk ditta toperax fuq il-bażi tal-libertà ta' stabbiliment (bi preżenza fiżika) jew tal-forniment liberu tas-servizzi (inkluż onlajn). Kumpanija li tipprovdi servizzi ġeneralment jeħtieġ li tikkonforma ma' parti biss mir-regoli tal-Istat Membru ospitanti, pereżempju dwar il-kondotta jew il-harsien tal-konsumatur.

Id-drittijiet ta' passportar tal-UE bħalissa huma disponibbli għal għadd ta' attivitajiet⁷⁸, u jippermettu lid-ditti awtorizzati fi Stat Membru wieħed li jipprovdi s-servizzi tiegħu fi Stat Membru ieħor b'pizijiet amministrattivi mnaqqsa u minimu ta' burokrazija. Madankollu, passportar ma jeliminax il-kostijiet ta' konformità legali, u drittijiet ta' passportar mhumex estenzi għall-prodotti kollha. Metodi oħra potenzjali ta' tnaqqis b'mod inkriminali tal-kostijiet u tar-riskji assoċjati ma' rekwiżiti legali li jvarjaw huma deskritti hawn taħt.

⁷⁴ Ara l-Artikolu 7 tar-Regolament (KE) Nru 593/2008 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-17 ta' Ġunju 2008 dwar il-liġi applikabbli għall-obbligazzjonijiet kuntrattwali (Ruma I), ĠU L 177, 4.7.2008, p. 6.

⁷⁵ Ara l-Artikoli 3, 4(b) u 6 ta' Ruma I; Komunikazzjoni tal-Kummissjoni: L-Istrateġija tas-Suq Uniku Digitali għall-Ewropa, p. 11 (http://ec.europa.eu/priorities/digital-single-market/docs/dsm-communication_en.pdf)

⁷⁶ Il-Kummissjoni Ewropea - Stqarrija għall-Istampa: Liġi Komuni Ewropea dwar il-Bejgħ, p. 2 (http://ec.europa.eu/justice/contract/files/common_sales_law/i11_1175_mt.pdf)

⁷⁷ Il-Grupp ta' Esperti tal-Kummissjoni dwar il-Liġi Kuntrattwali tal-Assigurazzjoni Ewropea osserva reċentement li xi rekwiżiti nazzjonali rigward il-forma ta' kuntratti tal-assigurazzjoni jinvolvu b'mod ċar kostijiet għan-negozji. Ara r-rapport finali tal-Grupp ta' Esperti tal-Kummissjoni dwar il-Liġi Kuntrattwali tal-Assigurazzjoni Ewropea (http://ec.europa.eu/justice/contract/files/expert_groups/insurance/final_report_en.pdf), p. 90

⁷⁸ Ditti koperti jinkludu, pereżempju, istituzzjonijiet tal-kreditu, kumpaniji tal-assigurazzjoni, intermedjarji tal-assigurazzjoni u intermedjarji ta' kreditu ipotekarju.

Il-faċilitazzjoni għad-ditti biex jikkonformaw mar-rekwiżiti legali applikabbli fi Stati Membri oħra

Pjattaforma finanzjarja onlajn iffaċċat problemi meta ppruvat toffri prodotti tat-tfaddil f'diversi Stati Membri. L-informazzjoni ma kinitx aċċessibbli faċilment u ma tantx irċeviet appoġġ kostruttiv mill-awtoritajiet tal-Istati Membri, minkejja li l-prodotti tagħha jistgħu jgħibu benefiċċji lill-konsumaturi. Il-kostijiet ta' konformità u legali tagħha huma għoljin, u għamlu l-offerta tagħha inqas attraenti.

L-Istati Membri jistgħu jagħmlu aktar biex tinghata għajjnuna lill-imprizi li jaħdmu fi hdan il-qafas legali attwali u tiġi ffaċilitata l-konformità mar-rekwiżiti applikabbli meta jipprovdu servizzi fi Stati Membri oħra. Fil-preżent, madwar l-UE kollha, in-netwerk SOLVIT⁷⁹ jgħin lin-negozji meta jiltaqgħu ma' problemi ma' awtoritajiet pubbliċi li ma japplikawx il-liġi tal-UE b'mod korrett, u "Punti ta' Kuntatt Uniku" jagħtu għajjnuna lill-imprizi dwar l-obbligazzjonijiet tagħhom meta jipprovdu servizzi transfruntiera⁸⁰. Inizjattivi bħal dawn jistgħu potenzjalment jiġu estiżi aktar fil-qasam tas-servizzi finanzjarji u tal-assigurazzjoni sabiex jitnaqqsu l-kostijiet u r-riskji għal kumpaniji li jixtiequ jinnegozjaw fis-swieq ta' Stati Membri oħra.

Il-gvernijiet tal-Istati Membri jew l-awtoritajiet nazzjonali kompetenti jistgħu jrendu disponibbli aktar għajjnuna Prattika (pereż. permezz ta' "punt uniku ta' servizz") għall-proċeduri ta' konformità transfruntiera. Dan jista' jgħin biex jappoġġaw lill-intrapriżi li jiltaqgħu ma' diffikultajiet meta jwettqu l-attività ta' negozju tagħhom b'mod transfruntier, ihegġeġ il-progress tal-integrazzjoni futura tas-swieq tal-UE u jiffaċilita l-iżvilupp u t-tixrid ta' teknoloġiji godda u ta' soluzzjonijiet innovattivi mmexxija mis-suq għal kwistjonijiet ta' kompetizzjoni.

Mistoqsijiet

30. *Hija meħtieġa azzjoni fuq il-livell tal-UE biex tinghata l-għajjnuna Prattika ssir disponibbli mill-gvernijiet jew mill-awtoritajiet nazzjonali kompetenti tal-Istati Membri (pereż. permezz ta' "punt uniku ta' servizz") sabiex jiġi ffaċilitat il-bejgħ transfruntier tas-servizzi finanzjarji, partikolarment għall-kumpaniji jew prodotti innovattivi?*
31. *Liema passi jkunu l-aktar utli biex jagħmluha faċli għan-negozji li jiksbu vantaġġ mil-libertà ta' stabbiliment jew mil-libertà ta' forniment tas-servizzi għal prodotti innovattivi (bħalma huma l-kooperazzjoni simplifikata bejn is-supervizuri tal-pajjiż ta' oriġini u dak ospitanti)?*

⁷⁹ Aktar informazzjoni dwar in-netwerk SOLVIT tista' tinstab fuq is-sit web tiegħu (http://ec.europa.eu/solvit/index_mt.htm)

⁸⁰ Aktar informazzjoni dwar il-Punti ta' Kuntatt Uniku tista' tinstab fuq is-sit web (http://ec.europa.eu/solvit/index_mt.htm). Dawn l-entitajiet inholqu f'konformità mad-Direttiva dwar is-Servizzi.

Il-holqien ta' reġimi awtonomi jew armonizzati aktar mill-qrib madwar l-UE

Assiguratur jipprovdi polza sempliċi tal-assigurazzjoni fuq il-ħajja bi prezz kompetittiv fis-suq tapajjżu, u jikkonforma mar-rekwiżiti legali u regolatorji kollha. Intwera li l-primjums huma ħafna ogħla fi Stati Membri oħra, u jara opportunità ta' negozju. Madankollu, huwa ma jistax ibiġi il-prodott fi swieq oħra minħabba li l-prodott huwa mfassal biex jissodisfa l-ħtiġijiet ta' rekwiżiti legali u regolatorji tal-Istat tad-domicilju tiegħu.

F'xi każijiet, qafas legali separat jista' jkun l-aħjar mod biex tiżdied l-għażla tal-prodott filwaqt li jitnaqqsu l-kostijiet għan-negozju u sabiex ikun żgurat li l-konsumaturi jkunu protetti b'mod adegwat. Reġim *opt-in* jista' jkun qafas għal karatteristiċi tal-prodotti identiċi, li għandhom jintużaw fuq bażi volontarja. Il-vantaġġ tiegħu jkun dak tal-istandardizzazzjoni li tiġi provduta bejn l-Istati Membri u biex jingħelbu bosta differenzi regolatorji nazzjonali f'ċerti oqsma. Barra minn hekk, jista' jkun mezz utli biex jiġu offruti prodotti finanzjarji faċli biex jinftehm u komparabbli, u b'hekk tiżdied il-fiduċja u l-kunfidenza tal-konsumaturi għal xiri transfruntier. Il-Pjan ta' Azzjoni tas-CMU jħabbar l-intenzjoni tal-Kummissjoni li tivvaluta l-każ għal qafas ta' politika biex jiġi stabbilit suq Ewropew għall-pensjonijiet personali sempliċi, effiċjenti u kompetittivi.

Fl-2015 l-EIOPA kkonsultat dwar il-holqien ta' prodott tal-Pensjoni Personali standardizzat panEwropew (PEPP, pan-European Personal Pension product). Fid-dawl tal-karatteristiċi simili tagħhom, il-ħidma mwettqa mill-EIOPA tista' sservi bħala bażi għall-iżvilupp ta' skema *opt-in* għal prodott tal-assigurazzjoni fuq il-ħajja panEwropew. Dan jista' wkoll ikun ta' siwi għal prodotti oħra.

Għanijiet simili jistgħu jinkisbu wkoll billi reġimi nazzjonali jingiebu f'konformità aktar fil-qrib mad-drittijiet biex tkun inkoraġġuta l-konvergenza permezz tal-gwida, tal-komparabbiltà mtejbja jew tal-prattiki standardizzati, potenzjalment permezz ta' aktar żvilupp ta' sistemi ta' passportar attwali jew ġodda, tal-konvergenza tal-istandards superviżorji (immexxija mill-ASE Ewropej) biex jillimitaw kwistjonijiet mar-regolaturi tal-Istat ospitanti. Il-kunċett ta' regoli ta' "interess ġenerali"⁸¹, fl-assigurazzjoni, li huma eċċezzjoni għall-prinċipji fundamentali tat-Trattat fir-rigward tal-moviment hieles, ikun jista' jibbenefika minn ċarezza addizzjonali. Tista' tittiehed ispirazzjoni mill-UCITS bħala eżempju attwali ta' suċċess ta' reġim madwar l-UE.

Mistoqsijiet

32. *Għal liema prodotti ta' servizzi finanzjarji għall-konsumatur jistgħu l-istandardizzazzjoni jew is-sistemi "opt-in" ikunu l-aktar effettivi biex jingħelbu d-differenzi fil-leġislazzjoni tal-Istati Membri?*

33. *Hija meħtieġa azzjoni ulterjuri fil-livell tal-UE fir-rigward tal-prinċipju "il-post tar-riskju" fil-leġislazzjoni tal-assigurazzjoni u biex ikunu ċċarati r-regoli dwar l-"interess*

⁸¹ Stat Membru jista' jirrikorri għall-kunċett ta' interess ġenerali sabiex jinforza l-konformità mal-liġijiet proprji tiegħu minn assigurat li jixtieq iwettaq in-negozju tiegħu fit-territorju tiegħu taħt id-dritt ta' stabbiliment jew il-libertà li jiġi pprovduti servizzi. Madankollu, id-Direttivi dwar l-assigurazzjoni ma jistabbilixxux il-kunċett ta' gid ġenerali, iżda huwa deskritt fil-Komunikazzjoni interpretattiva tal-Kummissjoni dwar il-libertà li jiġi fornuti servizzi u l-interess ġenerali fis-settur tal-assigurazzjoni (ĠU C 43, 16.02.2000) fuq il-bażi ta' rekwiżiti stipulati mill-Qorti Ewropea tal-Ġustizzja.

Taqsim 4 Il-Passi li Jmiss

Il-partijiet interessati huma mistiedna jibagħtu t-tweġibiet tagħhom għall-mistoqsijiet f'din il-Green Paper sat-18 ta' Marzu 2016 permezz tal-**kwestjonarju onlajn**: [Link].

Din il-konsultazzjoni ssegwi r-regoli normali tal-Kummissjoni Ewropea għall-konsultazzjonijiet pubbliċi. It-tweġibiet se jiġu ppubblikati sakemm daww li jwieġbu ma jindikawx mod ieħor fil-kwestjonarju onlajn. Sabiex jiġi żgurat proċess ġust u trasparenti ta' konsultazzjoni, biss tweġibiet riċevuti permezz tal-kwestjonarju tagħna onlajn se jitqiesu u jiġu inklużi fir-rapport li jiġbor fil-qosor it-tweġibiet. Jekk għandek problema biex timla' dan il-kwestjonarju jew jekk tehtieg assistenza partikolari, ikkuntattja lil: [indirizz email].

Ir-regoli ġenerali dwar il-protezzjoni tad-dejta personali huma aċċessibbli fuq is-sit web EUROPA hawnhekk: http://ec.europa.eu/geninfo/legal_notices_mt.htm#personaldata. L-avviż ta' privatezza speċifiku għal din il-konsultazzjoni jinsab hawnhekk: [Link].

Irrifletti wkoll dwar jekk hemmx xi ostakli li mhumex diskussi f'dan id-dokument, u dwar jekk xi ostakli deskritti jaffettwawx b'mod partikolari lill-intrapriżi żgħira u medji.

Matul il-proċess ta' konsultazzjoni, il-Kummissjoni Ewropea:

- se titkellem mal-Parlament Ewropew biex tikseb informazzjoni diretta mill-Membri tiegħu;
- tistieden lill-Istati Membri biex jorganizzaw konsultazzjonijiet u avvenimenti mal-pubbliku u mal-parlamentari nazzjonali biex jippromwovu diskussjoni dwar dawn il-kwestjonijiet fil-livell nazzjonali; kif ukoll
- se torganizza b'mod trasparenti u bilanċjat sessjonijiet ta' ħidma biex tikkonsulta lil daww b'kompetenzi tekniċi speċifiċi (bħal akkademiċi u parteċipanti fis-suq) sabiex tasal għal opinjoni informata dwar kwistjonijiet speċifiċi.

L-għan tal-Kummissjoni huwa li jiġi massimizzati l-benefiċċji prattiċi ta' Suq Uniku fis-servizzi finanzjarji għall-konsumatur għal kemm jista' jkun konsumaturi Ewropej billi tiftaħ is-suq u tagħmlu jaħdem aħjar għalihom, sabiex ikollhom għażla akbar u aħjar ta' prodotti finanzjarji. L-azzjoni tagħna se timmira ukoll biex tegħleb xi ostakli prattiċi li jipprevjenu n-negozji milli joffru s-servizzi tagħhom lil hinn mill-fruntieri. Il-Kummissjoni se tkompli tiffoka wkoll fuq l-għanijiet usa' tagħha billi twaqqaf l-imblukkar ġeografiku mhux ġustifikat u forom oħra ta' diskriminazzjoni abbażi tan-nazzjonalità jew tal-post tar-residenza, tagħti appoġġ għall-kunfidenza tal-konsumatur fid-disponibbiltà ta' rimedju xieraq, u ttejjeb l-aċċess għal informazzjoni komprensibbli, komparabbli u proporzjonata dwar il-prodotti ta' servizzi finanzjarji għall-konsumatur.

Il-Kummissjoni se torganizza konferenza fl-2016 biex teżamina l-evidenza miġbura mill-konsultazzjoni u tiddiskuti l-oqsma ta' prijorità msemmija f'din il-Green Paper. Il-Kummissjoni tipprevedi li tippubblika Pjan ta' Azzjoni dwar is-Servizzi Finanzjarji għall-Konsumatur biex twettaq segwitu tal-konsultazzjoni għall-habta tas-sajf 2016.