



Bruksela, dnia 9.1.2014 r.
COM(2013) 937 final

2013/0449 (COD)

Wniosek

ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

**zmieniające rozporządzenie (UE) nr 260/2012 w odniesieniu do przejścia na
ogólnounijne polecenia przelewu i polecenia zapłaty**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

UZASADNIENIE

1. KONTEKST WNIOSKU

Podstawa i cele wniosku

Rozporządzenie (UE) nr 260/2012 ustanawia wspólne wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro, stanowiąc tym samym ważny element procesu tworzenia jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA). Rozporządzenie to stanowi, że w strefie euro najpóźniej z dniem 1 lutego 2014 r. zarówno krajowe, jak i wewnątrz europejskie polecenia przelewu i polecenia zapłaty w euro muszą być realizowane zgodnie z wymogami obowiązującymi dla poleceń przelewu SEPA i poleceń zapłaty SEPA.

Według najnowszych statystyk Europejskiego Banku Centralnego (EBC) udział poleceń przelewu SEPA w poleceniach przelewu ogółem wzrósł w strefie euro z 59,87 % w październiku 2013 r. do 64,1 % w listopadzie 2013 r., natomiast w przypadku poleceń zapłaty SEPA analogiczny udział wzrósł w tym samym okresie z 11,52 % do 26 %. Małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP), mniejsze organy administracji publicznej oraz organy samorządowe w dalszym ciągu należą do najsłabiej przygotowanych do tego procesu podmiotów, mimo ponawianych przez Komisję starań o zwiększenie świadomości na temat tej kwestii wśród właściwych organów państw członkowskich oraz mimo intensywnych kampanii informacyjnych dotyczących przejścia na SEPA prowadzonych w wielu państwach członkowskich oraz przez EBC. Wydaje się, że podejmowane przez banki działania mające na celu poinformowanie MŚP oraz krajowe kampanie informacyjne nie przyniosły spodziewanych efektów lub przyniosły je w mniejszym niż zakładano stopniu.

Uwzględniając wolne tempo przechodzenia na polecenia przelewu SEPA w niektórych państwach członkowskich i na polecenia zapłaty SEPA w większości państw członkowskich, wydaje się bardzo mało prawdopodobne, że proces ten uda się w pełni zakończyć do dnia 1 lutego 2014 r. Jednakże w związku z tą określoną w przepisach datą końcową banki oraz inni dostawcy usług płatniczych będą prawdopodobnie, począwszy od tej daty, odmawiać przetwarzania płatności, które nie spełniają wymogów SEPA. Dopóki nie nastąpi pełne przejście na polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA, nie można wykluczyć problemów z realizacją płatności, które mogą prowadzić do opóźnień w płatnościach lub zakłóceń rynkowych. Może to nieść ze sobą negatywne skutki dla wszystkich użytkowników usług płatniczych, w tym zwłaszcza MŚP i konsumentów.

Z uwagi na ten istotny problem prawny i jego potencjalnie poważne konsekwencje dla obywateli i przedsiębiorstw Komisja proponuje zmianę rozporządzenia (UE) nr 260/2012 w postaci wprowadzenia zasady praw nabytych, która umożliwi bankom oraz innym dostawcom usług płatniczych kontynuowanie po dniu 1 lutego 2014 r. – przez ograniczony okres sześciu miesięcy – przetwarzania płatności, które nie spełniają wymogów SEPA, za pomocą dotychczasowych schematów płatności, równoległe z realizowaniem poleceń przelewu SEPA i poleceń zapłaty SEPA. Dzięki jasnym informacjom o takiej zmianie użytkownicy usług płatniczych zyskają pewność, że ich płatności będą w dalszym ciągu przetwarzane po dniu 1 lutego 2014 r., a podmioty, które nie dokonały jeszcze przejścia na SEPA, zyskają na to nieco więcej czasu. Sama data końcowa nie ulega zmianie, a zastosowanie zasady praw nabytych stanowi jednorazowy środek o charakterze wyjątkowym. W każdym bądź razie prowadzone kampanie informacyjne dotyczące przejścia na SEPA powinny być kontynuowane. Z chwilą upływu okresu przejściowego Komisja nie będzie zwlekać z podjęciem środków koniecznych do zapewnienia pełnego stosowania przepisów unijnych przez państwa członkowskie.

W dniu 19 grudnia 2013 r. niniejszą inicjatywę skonsultowano z uczestnikami posiedzenia grupy wysokiego szczebla ds. SEPA, która skupia wysokiej rangi przedstawicieli EBC oraz członków kierownictwa banków centralnych należących do Eurosystemu.

Mając na uwadze powyższe względy, a także bardzo krótki okres czasu, jaki pozostał do dnia 1 lutego 2014 r., niniejsze rozporządzenie powinno zostać przyjęte przez Parlament Europejski i Radę w trybie pilnym i powinno niezwłocznie wejść w życie. Niniejsze rozporządzenie jest niezbędne dla uniknięcia sytuacji braku pewności prawa dla banków oraz innych dostawców usług płatniczych, a także dla przedsiębiorstw i konsumentów, gdyż w innym przypadku rozporządzenie (UE) nr 260/2012 zobowiązywałoby dostawców usług płatniczych z dniem 1 lutego 2014 r. do odmowy przetwarzania płatności w euro, które nie spełniają wymogów SEPA. Jeżeli proponowane rozporządzenie nie zostanie przyjęte w trybie pilnym, może to prowadzić do znacznego ryzyka o charakterze prawnym i technicznym w przypadku transakcji płatniczych realizowanych począwszy od dnia 1 lutego 2014 r.

Kontekst ogólny

Rozporządzenie (UE) nr 260/2012 weszło w życie dnia 31 marca 2012 r., dając uczestnikom rynku dwa lata na dostosowanie swoich procesów płatniczych do wymogów SEPA obowiązujących w odniesieniu do poleceń przelewu SEPA i poleceń zapłaty SEPA. Przez te dwa lata Komisja i EBC wraz z krajowymi organami administracji uważnie śledziły postępy w procesie przejścia na SEPA. EBC regularnie publikował odpowiednie sprawozdania. Odbywały się posiedzenia Rady ds. SEPA, w trakcie których przedstawiciele Komisji omawiali postępy w procesie przejścia na SEPA z przedstawicielami zarówno strony podaźowej, jak i strony popytowej na rynku płatności, podkreślając konieczność zintensyfikowania działań informacyjnych ukierunkowanych zarówno na dostawców usług płatniczych, jak i na wszystkie kategorie użytkowników tych usług (przedsiębiorstwa, w tym MŚP, organy administracji, konsumenci itp.). W dniu 30 marca 2012 r. Komisja zorganizowała specjalne warsztaty poświęcone kwestiom interpretacji rozporządzenia (UE) nr 260/2012 z udziałem ekspertów technicznych Rady ds. SEPA, a w dniu 12 lipca 2013 r. podobne warsztaty z udziałem przedstawicieli państw członkowskich. W dniu 17 kwietnia 2013 r. Komisja powołała również grupę ekspertów technicznych ds. SEPA. Kwestię postępów w procesie przejścia na SEPA Komisja poruszyła również na unijnym Forum SEPA, które odbywa się dwa razy w roku, a także w ramach Komitetu ds. Płatności z udziałem przedstawicieli państw członkowskich. Przejście na SEPA regularnie stanowiło jeden z punktów porządku obrad w trakcie licznych technicznych spotkań przedstawicieli EBC z przedstawicielami krajowych banków centralnych, a także spotkań w ramach niektórych platform służących wymianie z przedstawicielami branży bankowej.

W związku ze słabym tempem przechodzenia na polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA, na co EBC zwrócił uwagę w swoim sprawozdaniu z marca 2013 r., Rada ECOFIN na posiedzeniu w dniu 14 maja 2013 r. przyjęła obszernie konkluzje, w których podkreśliła wagę przejścia na SEPA oraz wezwała państwa członkowskie i uczestników rynku do aktywnego wspierania procesu przejścia na SEPA oraz do jego przyspieszenia poprzez zastosowanie odpowiednich środków. W następstwie przyjęcia konkluzji przez Radę ECOFIN Komisja i EBC wystosowały w dniu 15 maja 2013 r. wspólne pismo do ministrów finansów i prezesów krajowych banków centralnych, również podkreślając znaczenie przejścia na SEPA i pilną potrzebę podjęcia działań na szczeblu krajowym.

2. WYNIKI KONSULTACJI Z ZAINTERESOWANYMI STRONAMI ORAZ OCENY SKUTKÓW

2.1. Przekazanie niniejszego wniosku parlamentom narodowym

Projekty aktów ustawodawczych, w tym wnioski Komisji, przekazywane do Parlamentu Europejskiego i Rady muszą być przesyłane do parlamentów narodowych zgodnie z Protokołem (nr 1) w sprawie roli parlamentów narodowych w Unii Europejskiej, załączonym do traktatów.

Zgodnie z art. 4 tego protokołu termin między przekazaniem parlamentom narodowym projektu aktu ustawodawczego a datą jego wpisania do wstępnego porządku obrad Rady w celu jego przyjęcia lub przyjęcia stanowiska w ramach procedury ustawodawczej wynosi osiem tygodni.

W pilnych przypadkach art. 4 dopuszcza jednak wyjątki, które muszą być uzasadnione w akcie lub w stanowisku Rady. Komisja zwraca się do Parlamentu Europejskiego i Rady o uznanie niniejszego wniosku za szczególnie pilny ze względów opisanych powyżej.

2.2. Konsultacje z innymi zainteresowanymi stronami oraz ocena skutków

W związku ze słabym tempem przechodzenia na polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA, o czym EBC poinformował w grudniu 2013 r., Komisja i EBC przeanalizowały szanse pełnego ukończenia procesu przejścia na SEPA do dnia 1 lutego 2014 r. Uznano, że szanse te są bardzo nikłe, nawet jeśli uwzględnić fakt, iż wielu dużych użytkowników usług płatniczych, np. przedsiębiorstwa użyteczności publicznej, które obsługują płatności masowe, informowało, że planuje przejść na SEPA dopiero tuż przed datą końcową.

Wprawdzie trudno jest przedstawić szacunki co do liczby uczestników rynku, którzy nie będą spełniali wymogów związanych z SEPA na dzień określony w przepisach, jest jednak jasne, że zwłaszcza w obszarze polecenia zapłaty SEPA udział płatności realizowanych według nowych zasad w żadnym kraju nie będzie zbliżony do 100 %.

Prawdopodobnie z dniem 1 lutego 2014 r. banki oraz inni dostawcy usług płatniczych będą odmawiać przetwarzania płatności, które nie będą spełniać wymogów SEPA. Największe ryzyko związane z niezakończonymi procesami przejścia na SEPA wiąże się z MŚP, z których wiele nie dokonało jeszcze koniecznych zmian. W związku z tym ryzykiem EBC przeanalizował możliwe scenariusze rozwoju sytuacji oraz ich skutki pod kątem rozwiązań umożliwiających zaradzenie ewentualnym problemom. Pod względem technicznym dostawcy usług płatniczych byłiby w stanie kontynuować przetwarzanie płatności, które nie spełniają wymogów SEPA, wykorzystując w tym celu dotychczasowe schematy płatności. Ponadto należałoby zidentyfikować uczestników rynku, którzy nie spełniają jeszcze wymogów SEPA, oraz poinformować ich o sposobach sprawnego przejścia na SEPA.

Nawet jeśli przy wsparciu organów nadzoru uczestnicy rynku byłiby technicznie w stanie wdrożyć rozwiązania tymczasowe celem poradzenia sobie po dniu 1 lutego 2014 r. z ewentualnymi problemami związanymi z przejściem na SEPA, istnieje realne ryzyko, że takie połowiczne rozwiązanie może prowadzić do dezorientacji zarówno wśród konsumentów, jak i pozostałych użytkowników usług płatniczych, a także do braku pewności prawa dla dostawców usług płatniczych, którzy mieliby do czynienia z uczestnikami rynku, którzy (jeszcze) nie wdrożyli tego rodzaju rozwiązań tymczasowych. Wśród uczestników rynku, którzy nie spełniają jeszcze wymogów SEPA, jest wiele MŚP. Fakt, iż po dniu 1 lutego 2014 r. płatności dokonywane przez nie według starych zasad mogą być odrzucane przez banki, może również zaszkodzić reputacji całego Eurosystemu. Jest nieprawdopodobne, by udało się terminowo wdrożyć rozwiązania tymczasowe, nawet jeśli byłyby one technicznie wykonalne.

Komisja uważa, iż aby uniknąć niepotrzebnych zakłóceń w płatnościach wynikających z niespełniania wymogów SEPA oraz aby zagwarantować pewność prawa dla wszystkich uczestników rynku uzasadnione jest dopuszczenie dalszego stosowania po dniu 1 lutego 2014 r. (przez ograniczony okres sześciu miesięcy) dotychczasowych systemów krajowych równoległe ze schematami polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA. Długość takiego okresu przejściowego powinna być stosowna do okoliczności. Z jednej strony chodzi o utrzymanie presji na uczestników rynku, tak by jak najszybciej dokonali oni przejścia na SEPA, zaś z drugiej strony o zagwarantowanie pewności prawa i ograniczenie kosztów ponoszonych przez dostawców usług płatniczych w związku z dalszym utrzymywaniem dwóch systemów płatniczych. Dostawcy usług płatniczych, którzy zakończyli już przejście na polecenie przelewu SEPA i polecenie zapłaty SEPA, mogą rozważyć świadczenie usług w zakresie konwersji dla tych uczestników rynku, którzy jeszcze tego nie dokonali. W okresie przejściowym państwa członkowskie powinny zrezygnować z nakładania sankcji na dostawców usług płatniczych, którzy przetwarzają płatności niespełniające wymogów SEPA, oraz na użytkowników usług płatniczych, którzy nie zakończyli jeszcze procesu przejścia na SEPA.

Wprowadzenie wyjątkowo i jednorazowo dodatkowego okresu, w trakcie którego dopuszczone będzie przetwarzanie płatności zgodnie z dotychczasowymi systemami, umożliwi również stopniowe przejście na nowy system. W związku z tym, że do dnia 1 lutego 2014 r. (aktualna data końcowa) pozostało już niewiele czasu, szereg dużych przedsiębiorstw użyteczności publicznej poinformowało, że przejdzie na SEPA dopiero tuż przed datą końcową. Może to prowadzić do pewnych problemów, zwłaszcza u dostawców usług płatniczych i dostawców oprogramowania, w przypadku których należy się liczyć z ograniczoną dostępnością usług.

Biorąc pod uwagę aktualne wskaźniki przejścia na SEPA oraz oczekiwane dalsze tempo tego procesu, właściwy wydaje się okres przejściowy trwający sześć miesięcy, czyli do dnia 1 sierpnia 2014 r. W trakcie tego okresu Komisja i EBC wraz z organami krajowymi będą kontynuować uważne monitorowanie procesu przejścia na SEPA i będą gotowe do zastosowania dodatkowych środków, które mogą okazać się konieczne.

Do niniejszego wniosku nie załączono odrębnej oceny skutków, gdyż ocena taka została już przeprowadzona w odniesieniu do wniosku w sprawie rozporządzenia (UE) nr 260/2012. Niniejszy wniosek nie prowadzi do zmiany treści tego rozporządzenia ani do nałożenia nowych wymogów na przedsiębiorstwa. Wniosek ten służy wyłącznie wprowadzeniu okresu przejściowego po dacie końcowej określonej w art. 6 ust. 1 i 2 rozporządzenia celem uniknięcia sytuacji braku pewności prawa dla organów nadzoru, dostawców usług płatniczych, przedsiębiorstw i konsumentów.

3. ASPEKTY PRAWNE WNIOSKU

Komisja proponuje zmianę rozporządzenia (UE) nr 260/2012 w postaci wprowadzenia zasady praw nabytych, która umożliwi bankom oraz innym dostawcom usług płatniczych kontynuowanie do dnia 1 sierpnia 2014 r. przetwarzania płatności, które nie spełniają wymogów SEPA, za pomocą dotychczasowych schematów płatności, równoległe z realizowaniem poleceń przelewu SEPA i poleceń zapłaty SEPA. Zmiana ta zapewnia uczestnikom rynku, którzy do dnia 1 lutego 2014 r. nie dokonają przejścia na SEPA, możliwość dalszego dokonywania płatności, a także służy uniknięciu niedogodności dla konsumentów.

We wniosku określono, że zmiana obowiązuje od dnia 31 stycznia 2014 r. Przepis ten umożliwi zarazem stosowanie rozporządzenia z mocą wsteczną, jeżeli nie zostanie ono

przyjęte przez Parlament Europejski i Radę przed dniem 1 lutego, lecz dopiero krótko po tej dacie. Dzięki temu będzie można uniknąć luki prawnej z dniem 1 lutego 2014 r., która prowadziłaby do braku pewności prawa.

Wprowadzenie okresu przejściowego celem stopniowego wycofania dotychczasowych systemów płatności traktuje się jako środek wyjątkowy i okres ten nie zostanie ponownie przedłużony. Nie naruszając różnych wyjątków określonych w art. 16 rozporządzenia (UE) nr 260/2012, wszyscy uczestnicy rynku muszą zatem z dniem 1 sierpnia 2014 r. spełniać wymogi SEPA.

4. WPLYW NA BUDŻET

Rozporządzenie nie ma wpływu na budżet Komisji.

Wniosek

ROZPORZĄDZENIE PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY**zmieniające rozporządzenie (UE) nr 260/2012 w odniesieniu do przejścia na ogólnounijne polecenia przelewu i polecenia zapłaty**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

PARLAMENT EUROPEJSKI I RADA UNII EUROPEJSKIEJ,
uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności jego art. 114,
uwzględniając wniosek Komisji Europejskiej,
po przekazaniu projektu aktu ustawodawczego parlamentom narodowym,
uwzględniając opinię Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego¹,
uwzględniając opinię Europejskiego Banku Centralnego²,
stanowiąc zgodnie ze zwykłą procedurą ustawodawczą³,
a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012⁴, wraz z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009⁵, stanowi ważny element procesu tworzenia jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA), w obrębie którego nie ma różnicy między (dokonywanymi w euro) płatnościami krajowymi i płatnościami transgranicznymi. Głównym celem rozporządzenia (UE) nr 260/2012 jest przejście z krajowych schematów polecenia przelewu i polecenia zapłaty na zharmonizowane schematy polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA, między innymi w drodze udostępnienia obywatelom Unii niepowtarzalnego międzynarodowego numeru rachunku bankowego (IBAN), który może być wykorzystywany na potrzeby wszystkich denominowanych w euro transakcji polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA.
- (2) W rozporządzeniu (UE) nr 260/2012 określono, że przejście na SEPA powinno nastąpić do dnia 1 lutego 2014 r., tak by zapewnić dostawcom usług płatniczych oraz użytkownikom usług płatniczych wystarczająco dużo czasu na dostosowanie swoich procedur do wymogów technicznych związanych z przejściem na polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA.

¹ Dz.U. C [...] z [...], s. [...].

² Dz.U. C [...] z [...], s. [...].

³

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 z dnia 14 marca 2012 r. ustanawiające wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro oraz zmieniające rozporządzenie (WE) nr 924/2009 (Dz.U. L 94 z 30.3.2012, s. 22).

⁵ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylające rozporządzenie (WE) nr 2560/2001 (Dz.U. L 266 z 9.10.2009, s. 11).

- (3) Od chwili przyjęcia rozporządzenia (UE) nr 260/2012 Komisja i Europejski Bank Centralny uważnie monitorowały postępy w procesie przejścia na SEPA. Odbyły się liczne spotkania z przedstawicielami państw członkowskich, krajowych organów administracji oraz uczestników rynku. Europejski Bank Centralny regularnie publikował sprawozdania z postępów w procesie przejścia na SEPA, wykorzystując w tym celu dane dotyczące płatności gromadzone przez krajowe banki centralne. Sprawozdania te pokazują, że szereg państw członkowskich należących do strefy euro jest pod tym względem bardzo zaawansowanych i obecnie blisko 100 % poleceń przelewu jest w nich realizowanych zgodnie z wymogami SEPA. Zdecydowana większość dostawców usług płatniczych poinformowała, że spełnia już wymogi SEPA. W szeregu innych państw członkowskich wskaźniki przejścia na SEPA pozostają jednak w tyle w stosunku do oczekiwań. Jest tak zwłaszcza w przypadku polecenia zapłaty SEPA.
- (4) W maju 2013 r. Rada ECOFIN w swoich konkluzjach⁶ po raz kolejny podkreśliła znaczenie przejścia na SEPA. Stwierdzono, że proces przejścia na SEPA jest jeszcze daleki od zakończenia i że jego terminowe zakończenie będzie wymagało natychmiastowego podjęcia wysiłków przez wszystkich uczestników rynku. Przyjęto plan działania, w którym przedsiębiorstwa (w tym MŚP oraz handel) i organy administracji publicznej wezwano do natychmiastowego podjęcia konkretnych działań wewnętrznych wymaganych w celu dostosowania ich procedur oraz poinformowania klientów o swoich numerach IBAN.
- (5) Mimo znacznych wysiłków podjętych w ostatnich miesiącach przez Europejski Bank Centralny, państwa członkowskie, krajowe organy administracji oraz poszczególnych uczestników rynku, najnowsze statystyki na temat przejścia na SEPA pokazują, że ogółem w strefie euro wskaźnik przejścia na polecenia przelewu SEPA wzrósł z 40 % w czerwcu do około 64 % w listopadzie, a w przypadku poleceń zapłaty SEPA wskaźnik ten osiągnął jedynie 26 %. Wprawdzie dane dotyczące poszczególnych krajów wskazują na znaczne postępy w niektórych państwach członkowskich, jednak w dalszym ciągu znacząca ich grupa pozostaje znacznie w tyle w stosunku do oczekiwanego tempa przechodzenia na SEPA. W obliczu słabego obecnie tempa przechodzenia na SEPA w tych państwach członkowskich jest bardzo mało prawdopodobne, że z dniem 1 lutego 2014 r. wszyscy uczestnicy rynku będą spełniać wymogi SEPA.
- (6) Począwszy od dnia 1 lutego 2014 r. banki oraz inni dostawcy usług płatniczych będą zmuszeni odmawiać przetwarzania poleceń przelewu i poleceń zapłaty, które nie spełniają wymogów SEPA, gdyż wymagają tego od nich przepisy, aczkolwiek, jak to się dzieje obecnie, technicznie będą oni w stanie przetwarzać te płatności, kontynuując stosowanie dotychczasowych schematów płatności równoległe z poleceniem przelewu SEPA i poleceniem zapłaty SEPA. Dopóki nie nastąpi pełne przejście na polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA, nie można wykluczyć problemów z realizacją płatności, które mogą prowadzić do opóźnienia tych płatności. Problemy te mogą dotknąć wszystkich użytkowników usług płatniczych, a w szczególności MŚP i konsumentów.

6

<http://register.consilium.europa.eu/doc/srv?l=PL&t=PDF&gc=true&sc=false&f=ST%209405%202013%20INIT&r=http%3A%2F%2Fregister.consilium.europa.eu%2Fpd%2Fpl%2F13%2Fst09%2Fst09405.pl13.pdf>

- (7) Kwestią o zasadniczym znaczeniu jest uniknięcie niepotrzebnych zakłóceń w płatnościach wynikających z faktu, iż do dnia 1 lutego 2014 r. nie udało się dokonać pełnego przejścia na SEPA. Dostawcom usług płatniczych należy zatem zezwolić, przez ograniczony okres czasu, na dalsze przetwarzanie transakcji płatniczych przy wykorzystaniu ich dotychczasowych schematów płatności, równoległe ze stosowaniem schematów polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA, tak jak to czynią obecnie. Należy zatem wprowadzić okres przejściowy, który umożliwi kontynuowanie przetwarzania płatności w różnych formatach. Biorąc pod uwagę aktualne wskaźniki przejścia na SEPA oraz oczekiwane dalsze tempo tego procesu, właściwy wydaje się jednorazowy, dodatkowy okres przejściowy trwający sześć miesięcy. Takie zastosowanie zasady praw nabytych w stosunku do dotychczasowych systemów płatności, które nie spełniają wymogów SEPA, należy traktować jako środek wyjątkowy i w związku z tym należy jak najbardziej ograniczyć okres jego obowiązywania, gdyż szybkie i pełne przejście na SEPA jest niezbędne w celu osiągnięcia pełni korzyści płynących ze zintegrowanego rynku płatności. Istotne jest również ograniczenie kosztów ponoszonych przez dostawców usług płatniczych w związku z dalszym utrzymywaniem dotychczasowych schematów płatności równoległe z systemem SEPA. Dostawcy usług płatniczych, którzy już w pełni zakończyli proces przejścia na SEPA, mogą rozważyć świadczenie w okresie przejściowym usług w zakresie konwersji dla tych użytkowników usług płatniczych, którzy jeszcze tego nie dokonali. W okresie przejściowym państwa członkowskie powinny zrezygnować z nakładania sankcji na dostawców usług płatniczych, którzy realizują płatności niespełniające wymogów SEPA, oraz na użytkowników usług płatniczych, którzy nie zakończyli jeszcze procesu przejścia na SEPA.
- (8) Szereg dużych użytkowników instrumentów polecenia zapłaty poinformowało już, że planuje przejść na SEPA dopiero tuż przed datą końcową. Wszelkie opóźnienia w tych procesach przejścia na SEPA mogą prowadzić do okresowych napięć w kontekście otrzymywanych płatności i przepływów środków pieniężnych, a tym samym w kontekście zasobów środków finansowych, którymi dysponują te przedsiębiorstwa. Takie późne przejście na SEPA na dużą skalę może również prowadzić do innych problemów, zwłaszcza wśród banków i dostawców oprogramowania, w przypadku których należy się liczyć z ograniczoną dostępnością usług. Wydłużenie okresu wprowadzania nowego systemu umożliwiłoby zastosowanie bardziej stopniowego podejścia. Uczestnicy rynku, którzy nie rozpoczęli jeszcze wdrażania koniecznych dostosowań służących spełnieniu wymogów SEPA, wzywa się do jak najszybszego podjęcia odpowiednich działań. Uczestnicy rynku, którzy rozpoczęli już dostosowywanie swoich procedur związanych z płatnościami, powinni jednak zakończyć proces przejścia na SEPA możliwie jak najszybciej.
- (9) W związku z nadrzędnym celem, jakim jest skoordynowane i zintegrowane przejście na SEPA, właściwe jest, by okres przejściowy miał zastosowanie zarówno do polecenia przelewu SEPA, jak i do polecenia zapłaty SEPA. Różne okresy przejściowe dla polecenia przelewu SEPA i polecenia zapłaty SEPA prowadziłyby do dezorientacji wśród konsumentów, dostawców usług płatniczych, MŚP oraz innych użytkowników usług płatniczych.
- (10) Ze względu na pewność prawa oraz w celu uniknięcia jakiegokolwiek przerwy w stosowaniu rozporządzenia (UE) nr 260/2012 konieczne jest, by niniejsze rozporządzenie weszło w życie w trybie pilnym i obowiązywało od dnia 31 stycznia 2014 r.
- (11) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie (UE) nr 260/2012,

PRZYJMUJĄ NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Art. 16 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 260/2012 otrzymuje brzmienie:

„1. Bez uszczerbku dla przepisów art. 6 ust. 1 i 2 dostawcy usług płatniczych mogą do dnia 1 sierpnia 2014 r. kontynuować przetwarzanie transakcji płatniczych w euro w formatach, które różnią się od formatów wymaganych dla poleceń przelewu SEPA i poleceń zapłaty SEPA.

Państwa członkowskie stosują przepisy dotyczące sankcji mających zastosowanie w przypadku naruszeń art. 6 ust. 1 i 2, ustanowione zgodnie z art. 11, dopiero począwszy od dnia 2 sierpnia 2014 r.

W drodze odstępstwa od art. 6 ust. 1 i 2, państwa członkowskie mogą zezwalać dostawcom usług płatniczych, do dnia 1 lutego 2016 r., na świadczenie usług w zakresie konwersji w odniesieniu do krajowych transakcji płatniczych, umożliwiając użytkownikom usług płatniczych, którzy są konsumentami, dalsze korzystanie z BBAN zamiast identyfikatora rachunku płatniczego określonego w pkt 1 lit. a) załącznika, pod warunkiem że zostanie zapewniona interoperacyjność poprzez techniczną i bezpieczną konwersję BBAN płatnika i odbiorcy w identyfikator rachunku płatniczego określony w pkt 1 lit. a) załącznika. Ten identyfikator rachunku płatniczego dostarcza się inicjującemu transakcję użytkownikowi usług płatniczych, w stosownych przypadkach przed wykonaniem płatności. W takich przypadkach dostawcy usług płatniczych nie pobierają od użytkownika usług płatniczych dodatkowych opłat lub innych prowizji związanych bezpośrednio lub pośrednio z usługami w zakresie konwersji.”.

Artykuł 2

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie w dniu jego opublikowania w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 31 stycznia 2014 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia [...] r.

W imieniu Parlamentu Europejskiego
Przewodniczący

W imieniu Rady
Przewodniczący