

ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

ΣΥΣΤΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 18ης Ιουλίου 2011

για την πρόσβαση σε βασικό λογαριασμό πληρωμών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(2011/442/ΕΕ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 292,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η εξασφάλιση ότι οι καταναλωτές έχουν πρόσβαση σε υπηρεσίες πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Ένωση (εφεξής «η Ένωση») έχει ουσιώδη σημασία ώστε να τους παρέχεται η δυνατότητα να επωφελούνται πλήρως από την ενιαία αγορά και να λειτούργει σωστά η ενιαία αγορά. Επί του παρόντος, η διαθεσιμότητα των βασικών υπηρεσιών πληρωμών ούτε διασφαλίζεται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών ούτε είναι εγγυημένη από όλα τα κράτη μέλη της Ένωσης.

(2) Τα υφιστάμενα περιοριστικά κριτήρια επιλεξιμότητας που επιβάλλουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών όσον αφορά το άνοιγμα λογαριασμών πληρωμών, πέραν αυτού που απαιτείται από τον νόμο, ενδέχεται να εμποδίζουν την πλήρη πρόσβαση στο δικαίωμα της ελεύθερης κυκλοφορίας των προσώπων εντός της Ένωσης. Επιπλέον, η έλλειψη πρόσβασης σε λογαριασμούς πληρωμών εμποδίζει τους καταναλωτές να έχουν πρόσβαση στην κύρια αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και, συνεπώς, αποδυναμώνει τη χρηματοοικονομική και κοινωνική ενσωμάτωση, συχνά εις βάρος του πιο ευάλωτου τμήματος του πληθυσμού. Καθιστά επίσης πιο δύσκολο για τους καταναλωτές να έχουν πρόσβαση σε βασικά αγαθά και υπηρεσίες. Συνεπώς, είναι αναγκαίο να θεσπιστούν αρχές σχετικά με την πρόσβαση σε βασικούς λογαριασμούς πληρωμών, η οποία αποτελεί βασικό στοιχείο για την προώθηση της κοινωνικής ενσωμάτωσης και συνοχής, ώστε να επιτρέπεται στους καταναλωτές να επωφελούνται τουλάχιστον από ένα κοινό σύνολο βασικών υπηρεσιών πληρωμών.

(3) Είναι σημαντικό να εξασφαλιστεί ότι οι αρχές σχετικά με την πρόσβαση σε βασικούς λογαριασμούς πληρωμών εφαρμόζονται με συνέπεια σε ολόκληρη την Ένωση. Ωστόσο, για να είναι πιο αποτελεσματικές, οι αρχές αυτές θα πρέπει να εφαρμόζονται λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία των τραπεζικών συνηθειών στην Ένωση.

(4) Η παρούσα σύσταση ορίζει τις γενικές αρχές που διέπουν την παροχή βασικών λογαριασμών πληρωμών εντός της Ένωσης.

(5) Η παρούσα σύσταση θα πρέπει να εφαρμόζεται σε συνδυασμό με την οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Νοεμβρίου 2007, σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά ⁽¹⁾. Ως εκ τούτου, στους βασικούς λογαριασμούς πληρωμών πρέπει να εφαρμόζονται κανόνες σχετικά με τη διαφάνεια των όρων και τις πληροφορίες σχετικά με τις υπηρεσίες πληρωμών.

(6) Οι διατάξεις της παρούσας σύστασης δεν θα πρέπει να εμποδίσουν τα κράτη μέλη ή τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών να θεσπίσουν μέτρα για νόμιμους λόγους δημόσιας ασφάλειας και δημόσιας τάξης σύμφωνα με το δικαίωμα της Ένωσης.

(7) Σε οποιοδήποτε κράτος μέλος, οι καταναλωτές που διαμένουν νόμιμα στην Ένωση και δεν είναι κάτοχοι λογαριασμού πληρωμών στο συγκεκριμένο κράτος μέλος θα πρέπει να είναι σε θέση να ανοίξουν και να χρησιμοποιούν έναν βασικό λογαριασμό πληρωμών στο εν λόγω κράτος μέλος. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ευρύτερη δυνατή πρόσβαση σε βασικούς λογαριασμούς πληρωμών, τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξασφαλίζουν την πρόσβαση των καταναλωτών σε έναν τέτοιο λογαριασμό παρά την οικονομική τους κατάσταση, όπως η ανεργία ή η προσωπική πτώχευση τους. Ωστόσο, το δικαίωμα πρόσβασης σε βασικό λογαριασμό πληρωμών στα κράτη μέλη θα πρέπει να χορηγείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ⁽²⁾, ιδίως όσον αφορά τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.

(8) Επιπλέον, η παρούσα σύσταση δεν θα πρέπει να θίγει την υποχρέωση του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών να

⁽¹⁾ ΕΕ L 319 της 5.12.2007, σ. 1.

⁽²⁾ ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15.

καταγγείλει τη σύμβαση βασικού λογαριασμού πληρωμών σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπως η νομοθεσία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή για την πρόληψη και τη διερεύνηση εγκλημάτων.

- (9) Προκειμένου να εξασφαλιστεί η διαθεσιμότητα βασικών λογαριασμών πληρωμών σε συνάρτηση με τις ιδιάζουσες εθνικές περιστάσεις, τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι σε θέση να ορίζουν, με βάση τις αρχές της διαφάνειας, της μη επιβολής διακρίσεων και της αναλογικότητας, έναν, περισσότερους ή όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών. Τα μέτρα που θεσπίζουν τα κράτη μέλη στο θέμα αυτό δεν πρέπει να προκαλούν στρεβλώσεις του ανταγωνισμού μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και πρέπει να βασίζονται στις αρχές της διαφάνειας, της μη επιβολής διακρίσεων και της αναλογικότητας. Στο πλαίσιο αυτό, τα κράτη μέλη πρέπει να δημοσιοποιούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των παρόχων που είναι υπεύθυνοι να παρέχουν βασικούς λογαριασμούς πληρωμών.
- (10) Προκειμένου να κατοχυρωθεί η διαφάνεια και η δικαιομεταχείριση και να επιτραπεί στον καταναλωτή να αμφισβητήσει την απόφαση του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να ενημερώνει τον καταναλωτή για τους λόγους και την αιτιολόγηση της άρνησής του να παρέχει πρόσβαση σε βασικό λογαριασμό πληρωμών.
- (11) Η πρόσβαση σε βασικό φάσμα ουσιαστικής σημασίας υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να είναι εγγυημένη σε κάθε κράτος μέλος. Στις υπηρεσίες που είναι άρρηκτα συνδεδεμένες με τους βασικούς λογαριασμούς πληρωμών πρέπει να περιλαμβάνεται η δυνατότητα κατάθεσης και ανάληψης μετρητών προς και από τον λογαριασμό. Οι λογαριασμοί θα πρέπει να επιτρέπουν στον καταναλωτή να προβαίνει σε απαραίτητες πράξεις πληρωμής, όπως η αποδοχή εισοδημάτων ή κοινωνικών παροχών, η πληρωμή λογαριασμών ή φόρων και οι αγορές αγαθών και υπηρεσιών, μεταξύ άλλων και μέσω άμεσης χρέωσης, μεταφοράς πίστωσης και χρήσης κάρτας πληρωμής. Προκειμένου να εξασφαλιστεί η πληρέστερη δυνατή χρηματοπιστωτική ενσωμάτωση, οι υπηρεσίες αυτές θα πρέπει να επιτρέπουν την αγορά αγαθών και υπηρεσιών μέσω διαδικτύου εφόσον αυτό είναι τεχνικώς εφικτό. Θα πρέπει επίσης να παρέχουν την ευκαιρία στον καταναλωτή να δίνει εντολές πληρωμής μέσω των διευκολύνσεων επιγραμμικών τραπεζικών υπηρεσιών του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών εφόσον αυτό είναι τεχνικώς εφικτό. Ωστόσο, ένας βασικός λογαριασμός πληρωμών δεν θα πρέπει να επιτρέπει την εκτέλεση εντολών πληρωμής, όταν αυτές οι εντολές πληρωμής θα έχουν ως αποτέλεσμα αρνητικό υπόλοιπο στον λογαριασμό. Η πρόσβαση σε πίστωση δεν πρέπει να θεωρείται αυτόματο στοιχείο ή δικαίωμα που συνδέεται με τον βασικό λογαριασμό πληρωμών.
- (12) Όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών χρεώνει τον καταναλωτή για το άνοιγμα, τη λειτουργία και το κλείσιμο του λογαριασμού και για τη χρήση των υπηρεσιών που είναι άρρηκτα συνδεδεμένες με αυτόν, όπως ορίζεται στην παρούσα σύσταση, το συνολικό ποσό που χρεώνεται θα πρέπει να είναι λογικό για τον καταναλωτή και να είναι τέτοιο ώστε ο καταναλωτής, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες εθνικές περιστάσεις, να μην εμποδίζεται να ανοίξει τον βασικό λογαριασμό πληρωμών και να χρησιμοποιεί τις

συναφείς υπηρεσίες. Οι τυχόν πρόσθετες χρεώσεις σε βάρος του καταναλωτή σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με κάποιον από τους όρους που ορίζονται στη σύμβαση θα πρέπει επίσης να είναι λογικές.

- (13) Προκειμένου να κατοχυρώνεται η συνέπεια και η αποτελεσματικότητα κατά την εφαρμογή της αρχής της λογικής χρέωσης, τα κράτη μέλη πρέπει να ορίσουν τι αποτελεί λογική χρέωση με βάση τα ενδεικτικά κριτήρια που ορίζονται στην παρούσα σύσταση, τα οποία μπορούν να λαμβάνονται υπόψη από κοινού.
- (14) Είναι επίσης αναγκαία η θέσπιση μέτρων για την ενίσχυση της συνειδητοποίησης των καταναλωτών αναφορικά με τη διαθεσιμότητα βασικών λογαριασμών πληρωμών ώστε να προωθηθεί η χρηματοοικονομική ένταξη. Συνεπώς, τα κράτη μέλη καθώς και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να παρέχουν στους καταναλωτές γενικές, σαφείς και κατανοητές πληροφορίες σχετικά με τα κύρια χαρακτηριστικά και τους όρους χρήσης των εν λόγω λογαριασμών καθώς και με τα πρακτικά βήματα που θα πρέπει να ακολουθεί ο καταναλωτής κατά την άσκηση του δικαιώματος να ανοίξει βασικό λογαριασμό πληρωμών. Ο καταναλωτής θα πρέπει επίσης να ενημερώνεται ότι η αγορά πρόσθετων υπηρεσιών δεν είναι υποχρεωτική για την πρόσβαση σε βασικό λογαριασμό πληρωμών.
- (15) Για τη συμμόρφωση με τους όρους που ορίζονται στην παρούσα σύσταση απαιτείται η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του καταναλωτή. Η εν λόγω επεξεργασία διέπεται από την οδηγία 95/46/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Οκτωβρίου 1995, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών⁽¹⁾, και ιδίως τα άρθρα 6, 7, 10, 11, 12 και 17, ώστε να εξασφαλίζεται η δικαιοσύνη και σύννομη επεξεργασία και ο σεβασμός του θεμελιώδους δικαιώματος της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ιδίως όσον αφορά τις γενικές απαιτήσεις αναγκαιότητας και αναλογικότητας, το δικαίωμα του προσώπου στο οποίο αναφέρονται τα δεδομένα για πρόσβαση στα προσωπικά του δεδομένα, τη διόρθωση και διαγραφή ή το κλειδί ανακρίβων δεδομένων, και το άρθρο 28 που αφορά τον έλεγχο της συμμόρφωσης με την οδηγία 95/46/EK από ανεξάρτητες αρχές προστασίας των δεδομένων.
- (16) Οι καταναλωτές θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε αποτελεσματικές εξωδικαστικές διαδικασίες υποβολής ενστάσεων και προσφυγών για την επίλυση διαφορών οι οποίες απορρέουν από τις βασικές αρχές που ορίζονται στην παρούσα σύσταση. Μπορούν να χρησιμοποιηθούν υφιστάμενα όργανα και καθεστώτα, όπως π.χ. εκείνα που υπάρχουν για την επίλυση διαφορών σχετικά με δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από την οδηγία 2007/64/EK.
- (17) Η εφαρμογή των αρχών που προβλέπονται στην παρούσα σύσταση πρέπει να ενισχύεται μέσω εποπτικού ελέγχου σε εθνικό επίπεδο. Πρέπει να εξουσιοδοτηθούν οι αρμόδιες αρχές να εκπληρώνουν αποτελεσματικά τα οικεία καθήκοντα παρακολούθησης.

⁽¹⁾ ΕΕ L 281 της 23.11.1995, σ. 31.

(18) Τα κράτη μέλη πρέπει να διαθέτουν αξιόπιστες ετήσιες στατιστικές τουλάχιστον σχετικά με τον αριθμό των βασικών λογαριασμών πληρωμών που ανοίγουν, τον αριθμό των αρνήσεων και των κλεισιμάτων βασικών λογαριασμών πληρωμών και τις χρεώσεις που συνδέονται με βασικούς λογαριασμούς πληρωμών. Για τον σκοπό αυτό, τα κράτη μέλη καλούνται να χρησιμοποιούν κάθε σχετική πηγή πληροφοριών. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να κοινοποιούν τις πληροφορίες αυτές στην Επιτροπή σε ετήσια βάση και για πρώτη φορά το αργότερο έως την 1η Ιουλίου του 2012.

(19) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να κληθούν να λάβουν τα αναγκαία μέτρα ώστε να εξασφαλιστεί η εφαρμογή της παρούσας σύστασης το αργότερο έξι μήνες από τη δημοσίευσή της. Με βάση τις πληροφορίες που θα υποβάλλουν τα κράτη μέλη, η Επιτροπή θα παρακολουθεί και θα αξιολογεί τα μέτρα που θα έχουν θεσπιστεί έως την 1η Ιουλίου του 2012. Με βάση την εν λόγω παρακολούθηση, η Επιτροπή θα προτείνει κάθε αναγκαία δράση, συμπεριλαμβανομένων των νομοθετικών μέτρων εάν χρειάζεται, ώστε να εξασφαλιστεί η πλήρης κάλυψη των στόχων της παρούσας σύστασης.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΣΤΑΣΗ:

ΤΜΗΜΑ I

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς της παρούσας σύστασης εφαρμόζονται οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) Ως «καταναλωτής» νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο που επιδιώκει στόχους μη εντασσόμενους στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής, βιοτεχνικής ή επαγγελματικής του δραστηριότητας.

β) Ως «πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» νοείται (νοούνται) ο (οι) πάροχος(-οι) υπηρεσιών πληρωμών όπως ορίζεται (ορίζονται) στο άρθρο 4 παράγραφος 9 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ, που έχει (έχουν) αναλάβει να προσφέρει(-ουν) βασικούς λογαριασμούς πληρωμών σύμφωνα με το σημείο 3.

γ) Ως «λογαριασμός πληρωμών» νοείται ο λογαριασμός που τηρείται στο όνομα ενός καταναλωτή και χρησιμοποιείται για την εκτέλεση των πράξεων πληρωμής.

δ) Ως «πράξη πληρωμής» νοείται μια πράξη πληρωμής όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 5 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

ε) Ως «χρηματικά ποσά» νοούνται τα χρηματικά ποσά όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 15 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

στ) Ως «σύμβαση» νοείται μια σύμβαση-πλαίσιο όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 12 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

ΤΜΗΜΑ II

Δικαίωμα πρόσβασης

2. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξασφαλίσουν ότι κάθε καταναλωτής που διαμένει μόνιμα στην Ένωση έχει το δικαίωμα να ανοίξει και να χρησιμοποιεί βασικό λογαριασμό πληρωμών σε έναν πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ασκεί δραστηριότητες στο έδαφός τους υπό την προϋπόθεση ότι ο καταναλωτής δεν κατέχει ήδη λογαριασμό πληρωμών που του επιτρέπει να χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες πληρωμών που παρατίθενται στο σημείο 6 στην επικράτειά τους. Το εν λόγω δικαίωμα πρέπει να εφαρμόζεται ανεξάρτητα από την οικονομική κατάσταση του καταναλωτή.

3. Τα κράτη μέλη πρέπει να εξασφαλίζουν ότι τουλάχιστον ένας πάροχος υπηρεσιών πληρωμών είναι επιφορτισμένος να προσφέρει βασικούς λογαριασμούς πληρωμών στην περιοχή δικαιοδοσίας τους. Για τον σκοπό αυτό, τα κράτη μέλη θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη γεωγραφική θέση ή το μερίδιο της αγοράς των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στις περιοχές δικαιοδοσίας τους. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξασφαλίσουν ότι αυτό δεν προκαλεί στρεβλώσεις του ανταγωνισμού μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών.

4. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα ώστε να εγγυώνται ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών χρησιμοποιούν διαφανή, δίκαια και αξιόπιστα συστήματα για την εξακρίβωση του εάν ο καταναλωτής κατέχει ήδη έναν λογαριασμό πληρωμών ή όχι.

5. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εξασφαλίσουν ότι, όταν απορρίπτεται μια αίτηση για πρόσβαση σε βασικό λογαριασμό πληρωμών, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ενημερώνει αμέσως τον καταναλωτή, γραπτώς και δωρεάν, για τους λόγους και την αιτιολόγηση της άρνησής του να παράσχει πρόσβαση. Περιορισμοί αυτού του δικαιώματος πληροφόρησης μπορούν να θεσπίζονται με νομοθετικά μέτρα όταν ένας τέτοιος περιορισμός αποτελεί αναγκαίο και αναλογικό μέτρο για τη διαφύλαξη στόχων εθνικής ασφάλειας ή δημόσιας πολιτικής.

ΤΜΗΜΑ III

Χαρακτηριστικά ενός βασικού λογαριασμού πληρωμών

6. Ένας βασικός λογαριασμός πληρωμών θα πρέπει να περιλαμβάνει τις εξής υπηρεσίες πληρωμών:

α) υπηρεσίες που επιτρέπουν όλες τις πράξεις που απαιτούνται για το άνοιγμα, τη λειτουργία και το κλείσιμο ενός λογαριασμού πληρωμών·

β) υπηρεσίες που επιτρέπουν την κατάθεση χρημάτων σε λογαριασμό πληρωμών·

γ) υπηρεσίες που επιτρέπουν την ανάληψη μετρητών από λογαριασμό πληρωμών·

δ) εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς χρηματικών ποσών προς ή από λογαριασμό πληρωμών που έχει ανοίξει ο χρήστης στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ύστερα από τα εξής:

i) εκτέλεση άμεσης χρέωσης·

ii) εκτέλεση πράξεων πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμών η οποία δεν επιτρέπει την εκτέλεση πράξεων πληρωμής που θα οδηγούσαν σε υπέρβαση του τρέχοντος υπολοίπου του λογαριασμού πληρωμών·

iii) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης.

7. Η πρόσβαση σε βασικό λογαριασμό πληρωμών δεν θα πρέπει να συνδέεται με τον όρο της αγοράς πρόσθετων υπηρεσιών.

8. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν πρέπει να προσφέρει, ρητώς ή σιωπηρώς, δυνατότητες υπερανάλιψης σε σύνδεση με βασικό λογαριασμό πληρωμών. Η εντολή πληρωμής προς τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του καταναλωτή δεν θα πρέπει να εκτελείται, εάν η εκτέλεση της πληρωμής θα είχε ως αποτέλεσμα αρνητικό υπόλοιπο στον βασικό λογαριασμό πληρωμών του καταναλωτή.

ΤΜΗΜΑ IV

Συναφείς επιβαρύνσεις

9. Τα κράτη μέλη πρέπει να εξασφαλίζουν ότι ο βασικός λογαριασμός πληρωμών παρέχεται είτε δωρεάν είτε με λογική χρέωση.

10. Όταν ένας πάροχος υπηρεσιών πληρωμών χρεώνει τον καταναλωτή για το άνοιγμα, τη λειτουργία και το κλείσιμο ενός βασικού λογαριασμού πληρωμών ή για τη χρήση μιας, περισσότερων ή όλων των υπηρεσιών που παρατίθενται στο σημείο 6, το συνολικό ποσό που χρεώνεται στον καταναλωτή θα πρέπει να είναι λογικό.

11. Τυχόν επιπλέον χρεώσεις που μπορεί να επιβάλλει ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών σε σχέση με τη σύμβαση για τον βασικό λογαριασμό πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων αυτών που επιβάλλονται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις δεσμεύσεις του καταναλωτή όπως προβλέπονται στη σύμβαση, πρέπει να είναι λογικές.

12. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να καθορίσουν ποια είναι η λογική επιβάρυνση σύμφωνα με ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια:

α) εθνικά επίπεδα εισοδήματος·

β) μέσος όρος χρέωσης που συνδέεται με λογαριασμούς πληρωμών στο συγκεκριμένο κράτος μέλος·

γ) συνολικό κόστος που συνδέεται με την παροχή του βασικού λογαριασμού πληρωμών·

δ) εθνικές τιμές καταναλωτή.

ΤΜΗΜΑ V

Γενικές πληροφορίες

13. Τα κράτη μέλη πρέπει να αναλάβουν εκστρατείες για την ενίσχυση της συνειδητοποίησης του κοινού αναφορικά με τη διαθεσιμότητα βασικών λογαριασμών πληρωμών, τις συνθήκες τιμολόγησής τους, τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης σε βασικούς λογαριασμούς πληρωμών και τις μεθόδους πρόσβασης σε εξωδικαστικό μηχανισμό υποβολής ενστάσεων και προσφυγών.

14. Τα κράτη μέλη πρέπει να εξασφαλίζουν ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών διαθέτουν στους καταναλωτές πληροφορίες σχετικά με τα ειδικά χαρακτηριστικά των παρεχόμενων βασικών λογαριασμών πληρωμών, τις συναφείς επιβαρύνσεις και τους όρους χρήσης τους. Ο καταναλωτής θα πρέπει επίσης να ενημερώνεται ότι η αγορά πρόσθετων υπηρεσιών δεν είναι υποχρεωτική για την πρόσβαση σε βασικό λογαριασμό πληρωμών.

ΤΜΗΜΑ VI

Εποπτεία και μηχανισμοί εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών

15. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να ορίσουν αρμόδιες αρχές που θα εξασφαλίζουν και θα παρακολουθούν την αποτελεσματική συμμόρφωση με τις αρχές που αναφέρονται στην παρούσα σύσταση. Οι εν λόγω αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι ανεξάρτητες από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

16. Τα κράτη μέλη μεριμνούν για τη θέσπιση ενδεδειγμένων και αποτελεσματικών διαδικασιών υποβολής ενστάσεων και προσφυγών για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών οι οποίες αφορούν δικαιώματα και υποχρεώσεις στο πλαίσιο των αρχών που προβλέπονται στην παρούσα σύσταση μεταξύ παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και καταναλωτών χρησιμοποιώντας, όπου ενδείκνυται, ήδη υφιστάμενα όργανα. Τα κράτη μέλη πρέπει επιπλέον να εξασφαλίζουν ότι όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που ευθύνονται για την παροχή βασικών λογαριασμών πληρωμών προσχωρούν σε έναν ή περισσότερους από τους εν λόγω φορείς που εφαρμόζουν τις εν λόγω διαδικασίες υποβολής ενστάσεων και προσφυγών.

17. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι τα όργανα που αναφέρονται στο σημείο 16 συνεργάζονται ενεργώς για την επίλυση διασυνοριακών διαφορών.

ΤΜΗΜΑ VII

Στατιστικές πληροφορίες

18. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στις εθνικές αρχές αξιόπιστες πληροφορίες τουλάχιστον σχετικά με τον αριθμό των βασικών λογαριασμών πληρωμών που ανοίγουν, τον αριθμό των αιτήσεων για βασικούς λογαριασμούς πληρωμών που απορρίπτονται και τους λόγους για τις εν λόγω απορριπτικές αποφάσεις, τον αριθμό των κλεισιμάτων των εν λόγω λογαριασμών καθώς

και τις χρεώσεις που συνδέονται με βασικούς λογαριασμούς πληρωμών σε ετήσια βάση. Οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται σε συγκεντρωτική μορφή.

το αργότερο έξι μήνες μετά τη δημοσίευσή της και να κοινοποιήσουν στην Επιτροπή τα μέτρα που λαμβάνουν σύμφωνα με την παρούσα σύσταση.

19. Σε ετήσια βάση και για πρώτη φορά το αργότερο έως την 1η Ιουλίου του 2012, τα κράτη μέλη καλούνται να υποβάλουν στην Επιτροπή πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των βασικών λογαριασμών πληρωμών που ανοίγουν, τον αριθμό των αιτήσεων για βασικούς λογαριασμούς πληρωμών που απορρίπτονται και τους λόγους για τις εν λόγω απορριπτικές αποφάσεις, τον αριθμό των κλεισμάτων των εν λόγω λογαριασμών καθώς και τις χρεώσεις που συνδέονται με βασικούς λογαριασμούς πληρωμών.

21. Η παρούσα σύσταση απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες, 18 Ιουλίου 2011.

ΤΜΗΜΑ VIII

Τελικές διατάξεις

20. Τα κράτη μέλη καλούνται να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εξασφαλιστεί η εφαρμογή της παρούσας σύστασης

Για την Επιτροπή
Michel BARNIER
Μέλος της Επιτροπής