

Kolmapäev, 4. juuli 2012

9. tunneb heameelt otsuse üle nõuda täiendavat tõelise majandus- ja rahaliidu teekaardi väljatöötamise alast tööd; nõuab kindlalt, et Euroopa Parlament tuleb sellesse ülesandesse täielikult kaasata mitte üksnes kaasseadusandja, vaid võrdse partnerina; nõuab lisaks, et Euroopa Liidu institutsioonide ja otsustamismenetluste reformimisse kaasataks Euroopa institutsioonidele ja liikmesriikide parlamentidele lisaks ka sotsiaalpartnerid, kodanikuühiskond ja muud sidusrühmad ulatusliku avaliku arutelu raames Euroopa Liidu sügavama poliitilise, majandusliku, sotsiaalse ja fiskaalse integratsiooni üle; rõhutab, et Euroopa Parlamendi ja liikmesriikide parlamentide tihe kaasamine on keske tähtsusega, võttes nõuetekohaselt arvesse ühenduse meetodit; usub, et ELi toimimise lepingu protokoll nr 1 riikide parlamentide rolli kohta Euroopa Liidus pakub asjakohase raamistiku parlamentidevaheliseks koostööks;

10. usub siiski, et kriisile ülemaailmse, struktuurse ja tervikliku lahenduse leidmiseks tuleb veel teha palju seadusandlikku tööd; palub seetõttu, et komisjon esitaks 2012. aasta septembriks kooskõlas ühenduse meetodiga kõnealuse nelja komponendi alusel seadusandlike ettepanekute paketi;

11. kutsub nõukogu üles leppima kokku Euroopa majanduse stimuleerimiseks liikmesriikide tasandil tehtavate sihtotstarbeliste investeeringute kooskõlastatud programmi osas;

12. kohustub pärast seda, kui ta on eespool mainitud seadusandliku paketi nõutud aja jooksul kätte saanud ja selle läbi vaadanud, tagama tõhusa ja kiire otsuste tegemise;

13. märgib siiski, et ta teeb asjast omad järeldused, kui eespool mainitud seadusandlik pakett ei jõua temani nõutud aja jooksul;

14. teeb presidendile ülesandeks edastada käesolev resolutsioon nõukogule, komisjonile ning liikmesriikide valitsustele ja parlamentidele.

Juurdepäas põhilistele pangateenustele

P7_TA(2012)0293

Euroopa Parlamendi 4. juuli 2012. aasta resolutsioon soovitud komisjonile põhilistele pangateenustele juurdepääsu kohta (2012/2055(INI))

(2013/C 349 E/10)

Euroopa Parlament,

— võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artiklit 225,

— võttes arvesse komisjoni 27. oktoobri 2010. aasta teatist „Komisjoni 2011. aasta tööprogramm” (COM(2010)0623) ja eelkõige viidet põhiliste pangateenuste kättesaadavust käsitlevatele kavandatavatele õigusaktidele,

— võttes arvesse komisjoni 13. aprilli 2011. aasta teatist „Ühtse turu akt. Kaksteist vahendit majanduskasvu edendamiseks ja usalduse suurendamiseks „Üheskoos uue majanduskasvu eest” ” (COM(2011)0206),

— võttes arvesse komisjoni teatist „Euroopa 2020. aastal. Aruka, jätkusuutliku ja kaasava majanduskasvu strateegia” (COM(2010)2020),

Kolmapäev, 4. juuli 2012

- võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. novembri 2007. aasta direktiivi 2007/64/EÜ makseteenuste kohta siseturul⁽¹⁾ ja eelkõige ühtse euromaksete piirkonna loomist,
 - võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. oktoobri 2005. aasta direktiivi 2005/60/EÜ rahandussüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta⁽²⁾,
 - võttes arvesse komisjoni 2009. aastal peetud konsultatsioone finantsalase kaasamise ja põhipangakontole juurdepääsu tagamise teemal ning 2010. aastal peetud konsultatsioone põhimaksekontole juurdepääsu teemal,
 - võttes arvesse komisjoni 18. juuli 2011. aasta soovitus 2011/442/EL juurdepääsu kohta põhimaksekontole⁽³⁾ ja sellega seotud mõjuhinnangut (SEC(2011)0906),
 - võttes arvesse komisjoni talituste töödokumenti, milles käsitletakse kodanike ja ettevõtete arvamusi ja muresid seoses ühtse turuga („Single Market through the lens of people. A snapshot of citizens' and businesses' views and concerns”) (SEC(2011)1003) ja eelkõige selles väljendatud 7. muret, mis puudutab raskusi, mida kodanikud kogevad pangakonto avamisel liikmesriigis, mis ei ole nende elukohariik,
 - võttes arvesse kodukorra artikleid 42 ja 48,
 - võttes arvesse majandus- ja rahanduskomisjoni raportit ning siseturu- ja tarbijakaitsekomisjoni arvamust (A7-0197/2012),
- A. arvestades, et siseturu tõrgeteta toimimine ja tänapäevase sotsiaalse turumajanduse edendamine sõltub muu hulgas kõigile inimestele taskukohaste ja kergesti ligipääsetavate põhiliste makseteenuste kättesaadavuse tagamisest ja sotsiaalselt vastutustundlikust pangandussektorist;
- B. arvestades, et juurdepääs põhilistele makseteenustele on üks tingimusi, mis peab olema täidetud, et tarbijad saaksid kasu siseturust, eelkõige liikumisvabadusest ja rahaülekannetest ning osta kaupu ja teenuseid mõistliku tehingukulu juures; arvestades, et põhilised makseteenused on hädavajalikud selleks, et tarbijad saaksid osaleda e-kaubanduses; arvestades, et maksekonto puudumisest tingitud alternatiivkulu on igal aastal tarbija kohta hinnanguliselt 185–365 eurot; arvestades, et juurdepääs põhilistele makseteenustele on järjest rohkem vajalik sotsiaalseks kaasatuseks, st töökoha saamiseks, elukoha leidmiseks ja tervishoiuteenuste kasutamiseks;
- C. arvestades, et komisjoni hinnangul on praegu 7 % liidu täisealisest rahvastikust, s.t umbes 30 miljonit inimest, ilma pangakontota ja neist hinnanguliselt 6,4 miljonit inimest on kõrvale jäetud või ei ole sõandanud pangakontot taotlema; arvestades, et majanduslik tõrjutus on liikmesriigiti erinev; arvestades, et teatavates liikmesriikides on pangakontod väga vähestel inimestel, kusjuures madalaim määr – umbes 50 % täisealisest rahvastikust – on Rumeenias ja Bulgaarias;
- D. arvestades, et igal tarbijal on õigus maksekontot ja põhimaksekontot mitte omada; arvestades, et seetõttu ei tohiks tarbijad kohustada maksekontot ega põhimaksekontot omama; arvestades siinkohal, et majandusliku kaasatuse seisukohast on väga oluline tarbijaid finantsküsimumustes harida;

⁽¹⁾ ELT L 319, 5.12.2007, lk 1.

⁽²⁾ ELT L 309, 25.11.2005, lk 15.

⁽³⁾ ELT L 190, 21.7.2011, lk 87.

Kolmapäev, 4. juuli 2012

- E. arvestades, et pangad võivad mitte lubada avada pangakontot isikul, kes ei ole selle liikmesriigi resident, kus pank on registreeritud; arvestades, et mitteresidentide pangakonto avamisega seotud raskused takistavad siseturu tõrgeteta toimimist;
- F. arvestades, et üldine majanduslik ja sotsiaalne areng soodustavad pangakontode suuremat kasutamist; arvestades, et maksekontot kasutava elanikkonna osakaalu erinevusi liikmesriigiti võib majandusarengu tasemega seletada 33 % ulatuses, mis tähendab, et 67 % sõltub muudest teguritest, näiteks õigusaktidest ja iseregulatsiooni korrast;
- G. arvestades, et turuloogika järgi käituvad makseteenuse pakkujad keskenduvad pigem majanduslikult huvipakkuvatele tarbijatele ja seetõttu jäävad väiksemat majanduslikku huvi pakkuvad tarbijad teatavatel juhtudel samasugusest tootevalikust ilma; arvestades, et Saksamaa, Iirimaa, Itaalia, Luksemburgi, Sloveenia ja Ühendkuningriigi algatatud majandusharu tegevusjuhendid on muu hulgas avalikkuse surve tulemus, ning nõuab seadusandlike algatusi; arvestades, et isereguleerimise vahendid on andnud positiivseid või nii positiivseid kui ka negatiivseid tulemusi, kuid need ei ole taganud põhilistele makseteenustele juurdepääsu kõigis liikmesriikides;
- H. arvestades, et põhilistele pangateenustele juurdepääsu tagamiseks välja pakutud õigusaktidel põhinevad lahendused on andnud rahuldavaid tulemusi; seadusandlike algatuste elluviimise tulemusel kasutab näiteks makseteenuseid peaaegu 100 % Taani ja Soome majapidamistest ning Belgias ja Prantsusmaal on pangateenuseid mittekasutavate kodanike arv oluliselt vähenenud;
- I. arvestades, et mitte kõik liikmesriigid ei ole võtnud komisjoni 18. juuli 2011. aasta soovitusel 2011/442/EL (juurdepääsu kohta põhimaksekontole) ⁽¹⁾ nõutavaid meetmeid ja liiga paljudes liikmesriikides ei ole teenusepakkujatele endiselt kehtestatud ei seaduslikku ega vabatahtlikkusel põhinevat nõuet pakkuda põhilisi makseteenuseid;
- J. arvestades, et selleks, et põhimaksekonto oleks tõhus, peab seda olema lihtne avada ja see peab võimaldama teatavaid põhiteenuseid, ning et vaja on võtta meetmeid tulemuslikuks järelevalveks ja konfliktide lahendamiseks, samuti sellistele kontodele juurdepääsu võimaldamiseks tarbijate jaoks, kellel ei ole alalist aadressi; arvestades, et rahapesuvastaseid ja terrorismi rahastamise vältimist käsitlevaid õigusakte tuleks kohaldada proportsionaalselt ning neid ei tohiks mingi juhul tuua ettekäändeks majanduslikult vähem huvipakkuvate tarbijate tõrjumiseks; arvestades, et komisjon peaks uurima, kas tarbijad peaksid mingi konkreetse liikmesriigiga seotud olema, et neil oleks põhimaksekontole õigus;
- K. arvestades, et makseteenuste pakkujad peaksid põhimaksekonto kasutamist pakkuma tasuta või mõistliku hinnaga;
- L. arvestades, et makseteenuse pakkujad peaksid arvelduskrediidi ja muude laenuteenuste pakkumisel pöörama erilist tähelepanu sellele, et kehvemas majanduslikus seisus olevad tarbijad ei võtaks liiga suuri laene; arvestades, et liikmesriigid peaksid hoolitsema selle eest, et võimalikud põhiliste makseteenustega seotud tasud ei takistaks majanduslikult vähem huvipakkuvatel tarbijatel põhiliste makseteenuste kasutamist;
- M. arvestades, et osaliselt sotsiaal- ja majanduskriisi tagajärjel on ülelaenamine muutunud kogu liidus suurimaks uueks sotsiaalseks riskiks ning arestimisvastane kaitse, millega tuleks tegeleda eranditult ainult liikmesriikide tasandil, on seetõttu oluline aspekt;
- N. arvestades, et vältida tuleks konkurentsimoonusi ja arvesse tuleks võtta tarbijate vajadusi piirkondades, kus on vähe pankasid, ning seega peaks algatuse kohaldamisala olema nii lai kui võimalik; arvestades, et selle valdkonna algatuste edasiarendamisel ja hindamisel tuleks arvesse võtta makseteenuste turul pakutavaid uusi lahendusi, nagu ettemaksega pangakaardid ja mobiilpangandus;

⁽¹⁾ ELT L 190, 21.7.2011, lk 87.

Kolmapäev, 4. juuli 2012

- O. arvestades, et mis tahes algatuse puhul, millega võimaldatakse juurdepääs põhimakseteenustele, on kõige olulisem anda tarbijatele arusaadavat teavet; arvestades, et seetõttu peaks komisjon innustama liikmesriike töötama välja sihipäraseid teavituskampaaniaid, milles käsitletakse pangateenuseid mitteka-sutavate, kõige kaitsetumate ja mobiilsemate tarbijate erilisi vajadusi ja probleeme; arvestades, et teenusepakkujad peaksid põhimaksekonto omanike nõuetekohaseks teenindamiseks tagama, et kõik nende asjaomased töötajad saaksid piisava koolituse; arvestades, et teenusepakkujad peaksid tagama ka selle, et tarbijaid ei kahjustaks võimalikud huvide konfliktid;
- P. arvestades, et üliõpilastel, töötajatel ja teenusepakkujatel peab olema võimalik piiriüleselt liikuda ja liikumisvabadust hõlpsalt kasutada;
- Q. arvestades, et ühes liikmesriigis maksekonto avamisel ei tohiks tarbijalt nõuda konto sulgemist mõnes teises liikmesriigis;
- R. arvestades, et olemasolevad makseteenuse pakkuja nõuded põhimaksekonto avamiseks on piiravad ning võivad takistada liidus piiriülest liikuvust;
1. nõuab, et komisjon esitaks 2012. aasta septembriks üksikasjaliku ülevaate olukorrast kõigis liikmesrii-kides; palub komisjonil esitada lisas esitatud üksikasjalikke soovitusi järgides 2013. aasta jaanuariks alusle-pingu artikli 114 alusel direktiivi ettepaneku, millega tagatakse kõigile liidus seaduslikult elavatele tarbijatele juurdepääs põhilistele makseteenustele, v.a juhul, kui hinnangust nähtub, et sellist ettepanekut ei ole vaja;
 2. kinnitab, et soovitusel on kooskõlas põhiõigustega ning subsidiaarsuse ja proportsionaalsuse põhi-mõttega;
 3. on seisukohal, et kavandatud ettepanekul puudub finantsmõju Euroopa Liidu eelarvele;
 4. teeb presidendile ülesandeks edastada käesolev resolutsioon ning lisas toodud üksikasjalikud soovitusel komisjonile ja nõukogule ning liikmesriikide valitsustele ja parlamentidele.

RESOLUTSIOONI LISA:

ÜKSIKASJALIKUD SOOVITUSED TAOTLETAVA ETTEPANEKU SISU KOHTA

Euroopa Parlament on seisukohal, et vastuvõetava direktiivi eesmärk peaks olema reguleerida järgmist.

Soovitus nr 1 (reguleerimisala kohta)

1. Mõiste „põhimaksekonto” tuleks määratleda kui kavandatud seadusandliku akti sätete kohaselt pakutav maksekonto. Põhikonto iseloomuga maksekontosid, mis ei ole käesolevate sätetega täielikus kooskõlas, ei tohiks see mõiste hõlmata.
2. Direktiiviga tuleks ette näha, et liikmesriigid peavad tagama juurdepääsu põhilistele makseteenustele ning kohustama selleks kõiki direktiivi 2007/64/EÜ artikli 4 lõikes 9 määratletud makseteenuse pakkujaid, kes pakuvad tavapärase ettevõtluse lahutamatu osana klientidele maksekontosid, pakkuma põhimaksekontosid.
3. Mis tahes seadusandlik algatus peaks järgima subsidiaarsuse põhimõtet ning arvesse tuleks võtta kohustuslikku või vabatahtlikult järgitavat korda, mis on kehtestatud liikmesriikides, kus õigus maksekontot avada ja seda kasutada on juba edukalt tagatud.
4. Seega tuleks selleks, et sellistel makseteenuste pakkujatel, kes tarbijatele maksekonto teenuseid ei paku, liigset koormust ei tekiks, jätta põhimaksekonto pakkumise kohustusest välja

Kolmapäev, 4. juuli 2012

- a) direktiivi 2007/64/EÜ artikli 1 lõike 1 punktides e ja f osutatud makseteenuse pakkujad;
- b) makseasutused, kellel on luba osutada ainult üht või mitut direktiivi 2007/64/EÜ lisa punktides 4–7 loetletud makseteenustest.
5. Liikmesriikidel peaks olema luba jätta põhimaksekonto pakkumise kohustusest välja ka muid makseteenuse pakkujaid. Kõik erandid peaksid põhinema objektiivsetel ja väga kitsapiirilistel kriteeriumidel ning neid tuleks kohaldada ainult selliste makseteenuse pakkujate suhtes, kelle tegevus on mittetulunduslik või kes ei paku üldisi makseteenuseid jaeklientidele. Ükski erand ei tohiks vähendada tarbijate juurdepääsuõigust ja erandite arv peab olema võimalikult väike, et negatiivne mõju konkurentsile oleks võimalikult väike.

Soovitus nr 2 (juurdepääsu ja tuvastamist käsitlevate nõuete kohta)

6. Vastuvõtava seadusandliku aktiga tuleks tagada, et igal tarbijal, s.t mis tahes füüsilisel isikul, kes tegutseb muudel kui kaubanduslikel, ärilistel või ametialastel eesmärkidel, kes elab liidus seaduslikult ja kel vastavas liikmesriigis maksekonto veel ei ole, oleks õigus avada liikmesriigis tegutseva makseteenuse pakkuja juures põhimaksekonto ja seda kasutada. Liikmesriigid peaksid ette nägema toimiva korra, mis võimaldab tarbijatel sulgeda tavalise maksekonto ja minna üle põhimaksekonto kasutamisele. Põhimaksekonto avamisel tuleks nõuda isikut tõendavat dokumenti.

7. Vastuvõtava seadusandliku aktiga tuleks tagada, et tarbijate jaoks ei oleks liigselt koormav tõendada seda, et neil veel ei ole maksekonto. Muu hulgas võib selleks nõuda tarbijalt lihtkirjaliku kinnituse andmist.

8. Põhimaksekonto avamisel ei tohiks võtta arvesse selliseid kriteeriume nagu sissetulekute suurus või regulaarsus, töökoha olemasolu, varasemad laenuandmed, võlakoorumus, võimalik pankrott või kontoomaniku eeldatav käive. Juurdepääs põhimaksekontole ei tohiks mingil juhul sõltuda teiste toodete või teenuste, nt kindlustuse ostmisest või täiendavast kontost.

9. Ettepanekus tuleks sätestada, et põhimaksekonto avamisest võib keelduda või selleks antud loa tühistada liidu või liikmesriigi asjaomaste õigusaktide alusel ainult objektiivsetel põhjustel, mis ei ole seotud lõikes 8 nimetatud kriteeriumidega, vaid mis puudutavad näiteks järgmisi juhte:

a) rahapesu ja terrorismi rahastamist käsitlevate õigusaktide mittetäitmine;

b) pettus, usalduse kuritarvitamine või dokumentide võltsimine;

c) põhimaksekontoga seotud nõuete tõsine ja pidev rikkumine.

10. Vajaduse korral peaksid liikmesriigid võtma mittediskrimineerivaid ja paindlikke meetmeid, millega aidata tarbijatel täita hoolsuskohustuse nõudeid rahapesu ja terrorismi rahastamise vastaste õigusaktide järgimisel. Selliste meetmete puhul tuleks arvesse võtta eelkõige alalise aadressita tarbijate vajadusi.

11. Selle hõlbustamiseks peaks liikmesriikidel olema lubatud klassifitseerida põhimaksekontosid madala riskiga toodetena vastavalt komisjoni direktiivi 2006/70/EÜ (millega rakendatakse direktiivi 2005/60/EÜ) artikli 3 lõikele 3. Vastavalt sellele võiks kohustada teenusepakkujaid kohaldama kliendi hoolsuskohustuse osas lihtsustatud nõudeid. Komisjon peaks püüdma veelgi täpsustada rahapesuvastaste ja terrorismi rahastamise vastaste õigusaktide tõlgendamist, et tagada, et nende kohaldamine põhiliste pangateenuste valdkonnas oleks tasakaalus ja proportsionaalne. Mitte kellelegi ei tohiks keelata juurdepääsu põhimaksekontole ega jätta teda põhimaksekontost ilma nimetatud põhjustel, välja arvatud juhul, kui selleks on olemas veenvad ja objektiivsed põhjused. Selliseid eeskirju ei tohiks mingi juhul kasutada ettevaatlikult vähem huvipakkuvate tarbijate tõrjumiseks.

12. Vastuvõtav seadusandlik akt peaks kohustama makseteenuse pakkujaid põhimaksekonto avamisest keeldumisel või selle sulgemisel läbipaistvalt tegutsema ning samas täitma rahapesu ja terrorismi rahastamise vastaseid ning kuritegude ennetamist ja uurimist käsitlevaid õigusnorme. Et tarbijal oleks võimalik makseteenuse pakkuja otsus vaidlustada, peaks makseteenuse pakkuja andma tarbijale põhimaksekonto avamisest keeldumise või sellise konto sulgemise põhjustest kirjalikult teada. Teenusepakkuja peaks samuti olema kohustatud teavitama tarbijat vaidluste kohtuvälise lahendamise võimalustest.

Kolmapäev, 4. juuli 2012

13. Vastuvõetava seadusandliku aktiga tuleks nõuda, et kui teenusepakkuja kontrollib, kas tarbijal on õigus põhimaksekonto avada, siis toimib ta kiiresti ning annab tarbijale rohkem kui kaks nädalat kestvate viivituste põhjustest kirjalikult teada. Põhjused, mis kuuluvad teenusepakkuja vastutusalasse, näiteks suurenenud töökoormus, ei õigusta viivitust. Teenusepakkuja võib nõuda, et tarbija tuleks konto avamiseks lähimasse kontoris kohale. Kui aga kohaletulek tekitab tarbijatele liigset koormust, tuleks leida alternatiivsed lahendused.

Soovitus nr 3 (funktsioonide ja kulude kohta)

14. Seadusandlik akt peaks võimaldama põhimaksekonto kasutajal sooritada kõiki põhilisi maksetehinguid, nt kasutada seda kontot sissetuleku või toetuste laekumiseks, maksta arveid või makse ning osta kaupu ja teenuseid nii füüsiliselt kui ka kaugteenusena, kasutades selleks üldkasutatavaid liikmesriigi süsteeme.

15. Vajaduse korral peaks liikmesriikidel olema õigus lubada makseteenuste pakkujatel anda arvelduskrediiti, millega katta ajutist konto puudujääki. Peale selle peaks pakkujatel olema õigus pakkuda põhimaksekonto omanikele vajaduse korral eraldi teenustena muid laenuteenuseid. Juurdepääsu põhimaksekontole ega selle kasutamist ei tohi ühelgi viisil piirata ega muuta selliste teenuste või toodete ostmisest sõltuvaks. Arvelduskrediidi ja muude laenuteenuste eest võetavad tasud peaksid olema läbipaistvad ning vähemalt sama soodsad kui teenusepakkuja tavalised hinnad.

16. Juurdepääs põhimaksekontole peaks olema kas tasuta või mõistliku hinnaga. Tasu võtmisel peaks see olema läbipaistev. Kõik liikmesriigid peaksid põhimaksekonto avamise ja kasutamise tasudele aastas seadma ülempiiri. Komisjon peaks analüüsima, kas põhimaksekonto avamise ja kasutamise tasule aastas on võimalik seada kogu liidus kehtiv ülempiir. Komisjon peaks uurima ka seda, kuidas kohandada liidu ülempiiri liikmesriikide oludega – näites üldise tarbijahinna taseme, sissetulekutaseme ja tavaliste pangakontode keskmiste tasudega. Makseteenuse pakkujad peaksid olema kohustatud tagama, et nende pakutavate toodete seas oleks põhimaksekonto alati – olenemata võrdlemise viisist – kõige taskukohasem konto põhimaksetehingute sooritamiseks.

17. Kõik trahvimaksed peaksid olema mõistlikud ning teenusepakkuja tavalise hinnapoliitikaga vähemalt samal tasemel. Trahvimakseid ei tohiks arvestada teenustasude kogusumma hulka aastas.

18. Teenusepakkujal peaks olema kohustus pakkuda ainult selliseid funktsioone, mis sisalduvad tema tavapakumises. Seega peaksid põhimaksekontoga kaasnema järgmised teenused:

A. Põhikonto haldamise teenused

- a) maksekonto avamine ja sulgemine;
- b) teenused, mis võimaldavad maksekontole paigutada sularaha ning vastu võtta laekumisi;
- c) teenused, mis võimaldavad maksekontolt sularaha välja võtta;
- d) kontoväljavõtted.

B. Standardsed makseteenused

- a) selle liikmesriigi vääringus, kus konto avati, toimuv vahendite ülekandmine krediitkorraldustega, muu hulgas pankadevaheliste korraldustega;
- b) selle liikmesriigi vääringus, kus konto avati, toimuv vahendite ülekandmine maksetehingutega maksekaardi abil, mis ei võimalda selliste maksetehingute tegemist, mis ületaksid maksekonto hetkesaldo;
- c) selle liikmesriigi vääringus, kus konto avati, toimuv püsikorralduste täitmine, muu hulgas pankadevaheliste korraldustega;
- d) selle liikmesriigi vääringus, kus konto avati, otsekorralduste täitmine, kaasa arvatud pankade vahel liikmesriikides, kus selle kasutamine on vajalik põhiliste tehingute tegemiseks.

Kolmapäev, 4. juuli 2012

Punktide A ega B kohaste tehingute arv ei tohiks olla piiratud. Punktides A ja B osutatud teenuste kasutamiseks tuleks tarbijatele tagada diskrimineerimata juurdepääs teenusepakkuja poolt pakutavatele mitmesugustele teenustele, nagu käsitsi pangakontorite lettides tehtavatele tehingutele, pangaautoomaadi, k.a tehnilise võimaluse korral teiste teenusepakkujate pangaautoomaatide kaudu tehtavatele tehingutele ning interneti- ja telefonipangateenustele.

C. Lisateenused

Liikmesriigid võivad nõuda, et põhimaksekontoga kaasneksid ka muud teenused. Makseteenuse pakkujatel peaks olema ühtlasi lubatud omal algatusel laiendada funktsioonide ulatust, näiteks lisada hoiuste või rahvusvahelistele, ELi-välistele kontodele või nendelt kontodelt tehtavate ülekannete funktsioon.

Soovitus nr 4 (teabe kohta)

19. Liikmesriigid peaksid tarbijatele andma põhimaksekontode olemasolu kohta vajalikku ja arusaadavat teavet, milles käsitletakse pangateenuseid mittekasutavate, kõige kaitsetumate ja mobiilsemate tarbijate erilisi vajadusi ja probleeme. Komisjon ja liikmesriigid peaksid aitama tagada, et tarbijate ja sidusrühmade teadlikkus oleks hea. Teenusepakkujad peaksid kasutama eri kanaleid, näiteks oma veebisaiti ja vajaduse korral tegema teabe tarbijatele nähtavaks oma konto-rites.

20. Liikmesriigid peaksid innustama pankasid töötama välja kõige kaitsetumate klientide nõustamise korra, et aidata neil klientidel teha vastutustundlikke otsuseid ja oma raha hallata.

21. Põhimaksekonto omanike nõuetekohaseks teenindamiseks tuleks vastuvõetava seadusandliku aktiga nõuda teenusepakkujatel, et kõik asjaomased töötajad saaksid piisava koolituse ja et tarbijaid ei kahjustaks võimalikud huvide konfliktid.

22. Vastuvõetavast õigusaktist tulenevad teabenõuded ei tohiks piirata direktiivis 2007/64/EÜ sätestatud nõudeid tarbijate teavitamise kohta.

Soovitus nr 5 (järelevalve, vaidluste lahendamise ja kompensatsiooni kohta)

23. Vastuvõetava seadusandliku aktiga tuleks panna liikmesriikidele kohustus nimetada pädevad ametiasutused, kes tagaksid õigusakti nõuete tõhusa täitmise ja korraldaksid selle üle järelevalvet. Nimetatud pädevad asutused peaksid olema makseteenuse pakkujatest sõltumatud.

24. Liikmesriikidel peaks olema kohustus täpsustada põhimõtted karistuste määramiseks sellistele teenusepakkujatele, kelle tegevus ei ole kooskõlas põhipangakonto õigusraamistikuga, sh nendele, kes rikuvad lõikes 25 kirjeldatud statistikanõudeid.

25. Liikmesriike tuleks kohustada tagama, et teenusepakkujad annaksid pädevatele riiklikele ametiasutustele avatud ja suletud põhimaksekontode ning põhimaksekonto avamise taotluste tagasilükkamise ja selle põhjuste kohta korrapäraselt usaldusväärset teavet. Samuti peaksid teenusepakkujad tegema pädevatele riiklikele ametiasutustele kättesaadavaks teabe põhimaksekontodega seotud kulude kohta.

26. Liikmesriigid peaksid igal aastal edastama komisjonile ja Euroopa Järelevalveasutusele (Euroopa Pangandusjärelevalve) lõikes 25 kirjeldatud koondteavet. See teave tuleks avaldada kokkuvõtlikul kujul ja mõistetavas vormis.

27. Liikmesriigid peaksid tagama asjakohase ja tõhusa kaebuste ja kahjunõuete menetlemise korra, mis võimaldaks kohtuväliselt lahendada teenusepakkujate ja tarbijate vahelisi vaidlusi vastuvõetavas seadusandlikus aktis sätestatud põhimõtteid kajastavate õiguste ja kohustuste üle, kasutades selleks vajaduse korral olemasolevaid ametiasutusi. Vaidluste kohtuvälise lahendamise organid peaksid olema sõltumatud, kergesti ligipääsetavad ja nende teenused peaksid olema tasuta. Erapooletuse tagamiseks tuleks tagada teenusepakkujate, tarbijate ja muude kasutajate võrdne esindatus. Liikmesriigid peaksid tagama, et kõik põhimaksekonto teenuse pakkujad oleksid seotud ühe või mitme sellise organiga, mis tegelevad eelnimetatud kaebuste ja kahjunõuete menetlemisega.

Kolmapäev, 4. juuli 2012

28. Liikmesriikidel peaks olema kohustus tagada, et vaidluste kohtuvälise lahendamise organid teevad aktiivselt koostööd piiriüleste vaidluste lahendamisel. Kui vaidlusega on seotud mitmes liikmesriigis asuvad osapooled, tuleks tarbijate kaebuste lahendamiseks kasutada FIN NETi.

Soovitus nr 6 (rakendamise ja läbivaatamise kohta)

29. Liikmesriigid peaksid vastuvõetava seadusandliku akti rakendama 12 kuu jooksul pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

30. Komisjon peaks tihedas koostöös liikmesriikide ja sidusrühmadega kolme aasta jooksul pärast kõnealuse direktiivi jõustumist ning seejärel kord iga viie aasta tagant avaldama direktiivi kohaldamise kohta aruande. Aruandes tuleks hinnata:

- a) kas liikmesriigid on seadusandliku akti täielikult rakendanud;
- b) edusamme kõikide liidu tarbijate juurdepääsu tagamisel põhilistele makseteenustele, kaasa arvatud direktiivi sätete otsest ja kaudset mõju majandusliku tõrjutuse kaotamisele;
- c) direktiivi sihtrühmaks olevate tarbijate teadlikkust põhimaksekontode kättesaadavusest ja omadustest ning nende kontodega seotud tarbijaõigustest, samuti avalikkuse usaldust nende vastu;
- d) põhimaksekontode pakkumisega seotud tasusid ja seda ka tarbijahindade tasemega seoses;
- e) häid tavasid ja konkreetseid soovitusi liikmesriikidele, kelle tarbijatest on paljud makseteenuste pakkumisest välja jätud või kus selliste tarbijate hulk püsib sama;
- f) mõju kogu liidu jaepanganduse siseturu ühtlustamisele ja väljakujundamisele ning põhimaksekontode pakkujate vahelise konkurentsi moonutusi.

Vajaduse korral tuleks aruandele lisada ettepanek kõnealuse seadusandliku akti muutmiseks ja soovitus selle kohta, kuidas seda saaks liikmesriikides paremini rakendada. Aruanne tuleks edastada Euroopa Parlamendile ja nõukogule.

31. Komisjon peaks täiendama põhimaksekontosid käsitlevat direktiivi muude algatustega, mille eesmärk on jaepangandusteenuseid veelgi rohkem ühtlustada ning vältida finantsmajanduslikku tõrjutust. Selline pakett peaks eelkõige:

- a) tõhustama makse- ja pangateenuste alast konkurentsi:
 - i) tagamaks, et pangakontodega seotud hinnad ja teenustasud oleksid läbipaistvad ja omavahel võrreldavad, et tarbijal oleks võimalik võrrelda eri pankade hinnakirjasid ja leida soodsamaid pakkumisi;
 - ii) kõrvaldamaks kõik pangakontode vahetamise tehnilised ja halduslikud takistused, et tarbija saaks kergesti oma pangakonto viia üle ühest pangast teise;
- b) soodustama seda, et müüjad aktsepteeriks rohkem erinevaid makseviise, mistõttu tarbijad saaksid rohkem kasutada e-pangandust; seda silmas pidades peaksid kõik müüjad pakkuma võimalust tasuda põhimaksekaardiga, nõudmata selle eest täiendavat lisatasu;
- c) veelgi täpsustama rahapesuvastaste ja terrorismi rahastamise vastaste eeskirjade tõlgendamist, et neid ei saaks kasutada ettekäändena majanduslikult vähem huvipakkuvate tarbijate tõrjumiseks;
- d) parandama - muu hulgas koolis - finantsalaste teadmiste edasiandmist, võitlema ülelaenamise vastu, mis on kogu liidus kõige suurem uus sotsiaalne risk ning parandama liidus juurdepääsu õiglase hinnaga laenuitele, sh mikrokrediidile.