



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE



National
Association of
Regulatory
Utility
Commissioners

LIBERALIZAREA PIETEI - CONCURENȚĂ PE PIAȚA ENERGIEI ELECTRICE (CU AMĂNUNTUL)

Chuck Cohen
Avocat Senior

11 Mai 2015

Rolul CUP în reglementarea pieței cu amănuntul

- Ca urmare a procesului de restructurare, piața competitivă cu amănuntul nu mai este reglementată din punct de vedere economic.
- Totuși, făcând parte din Legea cu privire la restructurare, legislația din Maine prevede următoarele:
 - "În scopul asigurării unei concurențe efective pe piața de producere și vânzare a energiei electrice în stat și pentru a permite o tranziție treptată de la forma actuală de reglementare la cea cu amănuntul, Comisia va licenția furnizorii de energie electrică competitivi în conformitate cu prezenta secțiune."

Rolul CUP - Protecția consumatorului

- Regulamentul Comisiei se axează pe protecția clienților din clasele de consumatori casnici și non-casnici mici
- Clasele de consumatori mari non-casnici au experiență și cunoștințe necesare pentru a interpreta piața și ofertele FEEC
- Cerințele de licențiere și prevederile privind protecția consumatorilor pot fi considerate ca o abatere de la regula generală de intrare liberă pe piața americană și principiul “cumpărătorul trebuie să fie atent”.

Rolul CUP – Furnizori competitivi de energie electrică

- Rolul CUP în reglementarea furnizorilor competitivi de energie electrică (FCEE), poate fi împărțit în următoarele categorii:
 - Cerințele de licențiere
 - Cerințele pentru prezentarea informațiilor
 - Prevederi privind protecția consumatorilor
 - Executarea prevederilor

Capitolul 305, cerințele de licențiere, raportarea anuală, prevederi cu privire la protecția consumatorilor pentru furnizarea competitivă a energiei electrice

- Inițial elaborat în anul 1999, cu trei modificări ulterioare
- Cea mai recentă modificare a fost propusă în 2014 și a fost introdusă la sfârșitul lunii ianuarie 2015
- Amendament cu privire la includerea unui component puternic de protecție a consumatorului, prin clarificarea regulamentelor existente și încorporarea formatelor noi cu privire la termeni și condiții

Cerințele de licențiere

- Pentru a obține licența, solicitantul trebuie să prezinte:
 - Dovezi privind capacitatea financiară de a rambursa depozitele cu amănuntul către clienți;
 - Informații privind acțiunile juridice în așteptare și reclamațiile clienților către alte organisme de reglementare în ultimele 12 luni;
 - Numele și adresele tuturor filialelor companiei.
- Comisia poate solicita FCEE să prezinte o obligațiune de garanție ca dovadă a capacității sale de a rezista perturbărilor pe piață sau pentru a asigura servicii neîntrerupte în cazul în care FCEE își va sista serviciile.

Cerințele de licențiere conform Regulamentului Comisiei

- Capacitatea Financiară
 - Solicitantul trebuie să prezinte cele mai recente informații cu privire la situația financiară. Solicitantul trebuie să descrie experiența sa în domeniul dat. Solicitanții care intenționează să deservească consumatori casnici și consumatori industriali mici urmează să depună o declarație de garanție financiară;
 - Garanția financiară inițială este în valoare de 100.000 dolari sau poate fi sub formă de acreditiv irevocabil.

Cerințele de licențiere ale Comisiei (continuare)

- Dovezi ale capacității tehnice:
 - Solicitantul trebuie să prezinte o descriere a experienței sale în domeniu
 - Solicitantul trebuie să demonstreze că este un participant relevant pe piața regională (ISO-NE sau NMISA) sau are un angajament contractual cu un participant pe piață
 - Solicitantul trebuie să demonstreze capacitatea sa de a încheia acorduri obligatorii de interconectare cu utilitățile de transport și distribuție

Eliberarea licențelor

- Comisia poate emite licența, anula licența sau iniția o investigație oficială în termen de 60 zile (poate fi prelungit cu o perioadă suplimentară de 60 zile)
- Comisia va emite o licență, cu excepția cazului în care constată că:
 - Solicitantul nu a respectat cerințele de licențiere
 - Solicitantul nu are capacitate financiară sau tehnică
 - Există motive suficiente pentru a concluziona că eliberarea unei licențe nu este în interesul public
- Comisia poate înainta condiții rezonabile cu privire la emiterea unei licențe

Cerințele de licențiere ale Comisiei (continuare)

- Dezvăluirea informațiilor privind acțiunile de executare și reclamațiile clienților:
 - Trebuie să dezvăluie informații privind acțiunile împotriva reclamantului și entitățile asociate
 - Trebuie să divulge informații privind toate acțiunile judiciare civile, procedurile de reglementare și sancționare și urmărirea penale
 - Trebuie să dezvăluie informații cu privire la vânzarea cu amănuntul de energie electrică sau gaze naturale

Condiții de acordare a licențelor

- Prin obținerea licenței FCEE își asumă obligația de a:
 - Respecta toate legile și reglementările aplicabile în Maine
 - Furniza informații actualizate în cazul în care au loc schimbări de situație ori circumstanțe
 - Trece sub jurisdicția CUP din Maine și cea de stat
 - Evita colaborarea cu alți FCEE care nu dețin licența
 - Încheia contracte în conformitate cu legislația din Maine.

Cerințele pentru depunerea informației

- Statutul prevede ca FCEE să prezinte Comisiei informații cu privire la tarifele disponibile, termenii și condițiile

Cerințele de raportare către Comisie

- FCEE trebuie să prezinte un raport anual pe 1 iulie, care conține următoarele informații:
 - Prețuri medii, venituri, vânzări și numărul de clienți
 - Combinația de resurse
 - Sancțiuni aplicate
 - Modificări în proprietate sau control
 - Informații cu privire la conforarea la cerințele portofoliului
 - Documente cu privire la termeni și condiții
 - Respectarea atributelor de marketing
 - Procedura de aplicare și reclamațiile clienților

Dispoziții privind protecția consumatorilor

- Statutul prevede că în calitate de condiție pentru obținerea licenței FCEE trebuie:
 - Să obțină o autorizație de client înainte de prestarea serviciilor
 - Să ofere consumatorilor 5 zile pentru anularea serviciilor
 - Să presteze servicii timp de cel puțin 30 de zile
 - Să nu rezilieze serviciile fără un preaviz de 30 zile
 - Să prezinte informații la solicitarea Comisiei
 - Să respecte legi federale și de stat pe telemarketing
- Comisia stabilește norme pentru protecția consumatorilor împotriva fraudelor și aplicarea unor practici comerciale neloiale

Dispoziții privind protecția consumatorilor (continuare)

- Actele și practicile neloiale și frauduloase au fost definite de către instanțele din Maine ca fiind:
 - Denaturări semnificative sau omisiuni care induc în eroare consumatorii în ceea ce privește alegerea sau comportamentul legate de produs
 - Analize bazate pe fapte efectuate de la caz la caz de către persoana care constată aceste fapte

Sancțiuni și instrumente de executare

- După emiterea unor avertismente și după audieri, Comisia poate impune următoarele sancțiuni pentru încălcarea statutului, a normelor și ordinelor Comisiei:
 - Sancțiuni de până la 5.000 dolari pe încălcare pe zi
 - Emiterea ordinului de încetare a activității
 - Restituirea
 - Revocarea sau suspendarea licenței
- Comisia poate folosi sumele depuse cu titlu de garanție financiară de către FCEE pentru restituirea sau plata penalităților către clienți

Proceduri de soluționare a litigiilor individuale

- FCEE trebuie să aibă stabilite proceduri de soluționare a litigiilor pentru soluționarea plângerilor clienților
- FCEE trebuie să răspundă la întrebările clienților în termen de 48 de ore. Dacă solicitarea a fost efectuată vineri, FCEE trebuie să răspundă cel târziu în următoarea zi lucrătoare până la prânz.
- Dacă FCEE nu poate soluționa plângerea, clientul trebuie să fie informat cu privire la dreptul de a depune o plângere la Direcția de Asistență Consumatorului a Comisiei (DAC) din cadrul Comisiei
- Plângerile depuse la DAC sunt prelucrate în conformitate cu procedurile de soluționare a plângerilor ale Comisiei

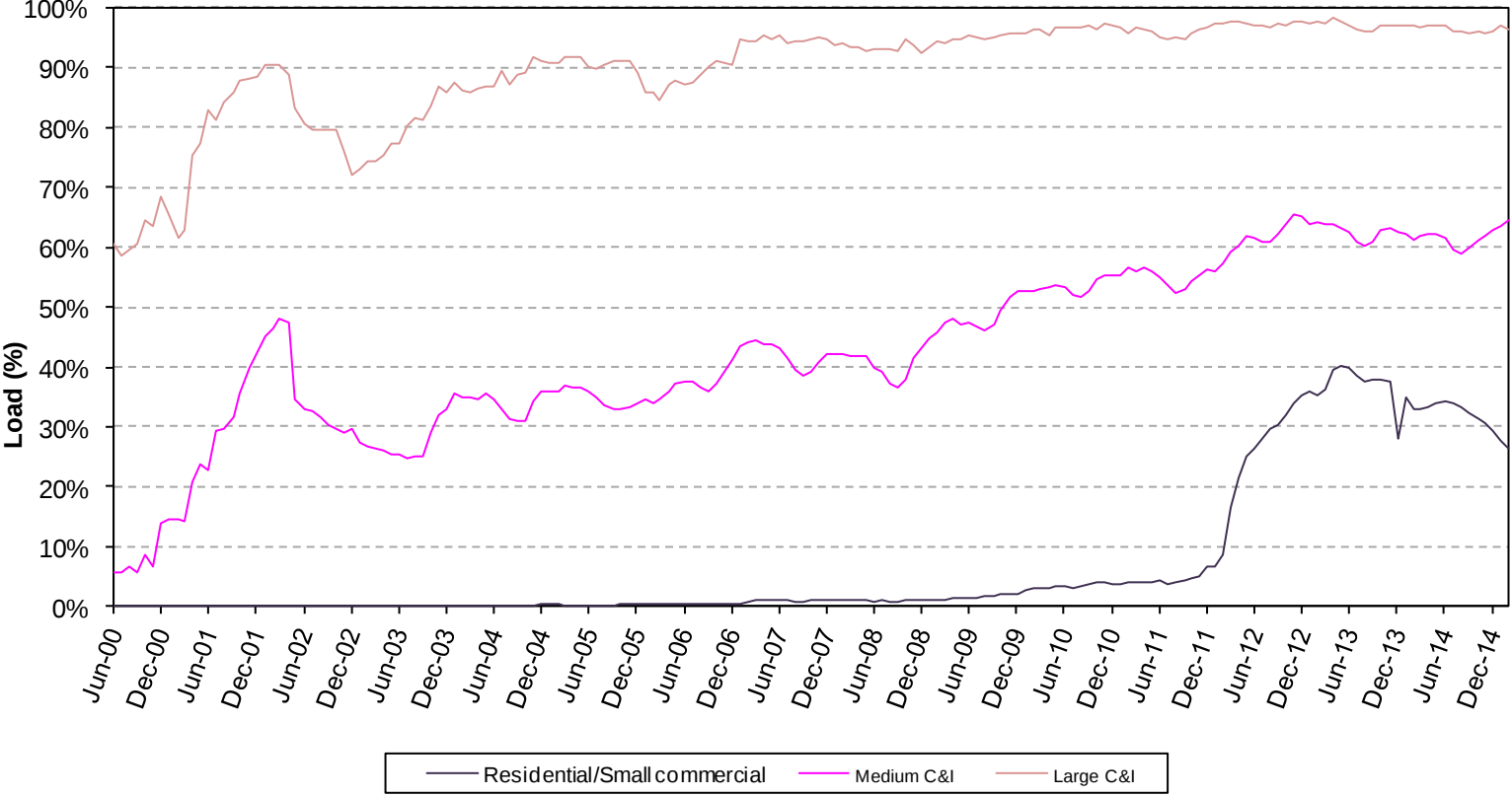
Cum acționează FCEE pe piață?

Factori ce afectează penetrarea pe piață a FCEE

- FCEE concurează nu doar cu alți FCEE, dar, de asemenea, cu oferta standard
- Capacitatea FCEE de a atrage clienții este în mare măsură determinată de relația dintre tariful standard și tariful pe piața angro
- În conformitate cu condițiile regulamentului ofertei standard, furnizorii ofertei standard nu suportă costul cheltuielilor pentru credite neperformante
- Utilitățile de transport și distribuție nu pot rezilia serviciile pentru neplata serviciilor către FCEE

Cotele de penetrare pe piață a FCEE

Load Served by Competitive Electric Providers
Central Maine Power Company
July 2000-February 2015



Studii de caz ale FCEE

People's Power and Gas (PPG)

- PPG au modificat termenii și condițiile (TC) pentru a majora taxa lunară a clienților
- Anchetă Comisiei a stabilit că PPG nu a emis preavize corespunzătoare cu privire la modificările TC și a ordonat PPG să restituie taxa clienților
- Capitolul 305 permite Comisiei utilizarea sumelor depuse în calitate de garanție financiară pentru restituirea sumelor plătite din greșeală sau obținute fraudulos.

People's Power and Gas (PPG) (continuare)

- PPG a dat faliment în urma anchetei, și nu a fost în măsură financiară de a rambursa taxele percepute în mod necorespunzător
- Comisia a ordonat ca sumele depuse în calitate de garanție financiară să fie utilizate pentru compensarea plăților efectuate de clienți
- Mai mult de 128.000 dolari au fost rambursați către aproximativ 2.800 de clienți

Compania nord-americană pentru energie electrică și gaze (NAPG)

- NAPG a comercializat și a înscris clienți într-un plan tarifar fix de 6 luni, care s-a schimbat în plan tarifar variabil în luna a șaptea
- Mulți clienți au apelat la Comisie pentru a anunța că NAPG a reziliat planul de tarife fixe în luna a 5-a și a stabilit un tarif variabil (mult mai mare) în luna a 6-a
- Investigația inițiată de CASD a constatat că NAPG nu a reușit să realizeze contractul cu rată fixă semnat cu clienții și a ordonat NAPG să ramburseze orice sumă percepută în luna a 6-a, care a depășit rata fixă
- NAPG a rambursat peste 190.000 dolari pentru 5801 de clienți

Exemplu de publicitate înșelătoare

- Cel mai mare FCEE care deservește clienți casnici a indicat în materialele publicitare că tarifele lor „sunt mai mici decât cele pentru oferta standard”
- Problema: tarifele pentru oferta standard au fost programate în așa fel ca să fie mai mici în luna sau perioada următoare în comparație cu tarifele anunțate de FCEE
- Comisia a expediat FCEE o scrisoare cu solicitarea de a înceta promovarea tarifelor sale ca fiind "mai mici decât tarifele pentru oferta standard"

Practici comerciale neloiale

- Exemple de acte neloiale sau frauduloase:
 - Imposibilitatea de a prezenta informații clare și vizibile conform prevederilor din Termeni și Condiții
 - Declarații care pot fi interpretate ca adevărate și înșelătoare în același timp
 - Declarații înșelătoare, chiar dacă faptele reale vor fi ulterior dezvăluite

Proceduri de reglementare

- Modificarea procedurilor de reglementare se propune datorită creșterii nivelului de participare pe piața energiei electrice a FCEE, care deservește clienți casnici și non-casnici mici (consumatori mici)
- Creșterea nivelului de activitate pe piață a generat plângeri care indică că clienții mici nu înțeleg pe deplin contractele pe care le semnează
- În special au existat dovezi că acești clienți nu erau informați despre faptul că contractele au fost reînnoite cu rate variabile sau nu au înțeles care sunt aceste rate variabile și gradul lor de variabilitate
- De asemenea, au existat indicii că clienții nu au înțeles, că contractele conțin prevederi cu privire la prelungirea automată a contractelor sau au omis această informație deoarece nu a fost stipulată în mod clar.

Proceduri de reglementare (continuare)

- Investigația Comisiei a depistat următoarele probleme majore apărute în urma concurenței în domeniul consumatorilor casnici
 - Comparații înșelătoare sau inexacte cu tarifele pentru oferta standard
 - Declarații false ce presupun asocierea cu utilități de transport și distribuție
 - Reînnoirea automată la termeni diferiți
 - Transfer de conturi ale clienților între FEEC
 - Obligații disparate ale furnizorilor / clienților cu privire la termene fixe

Proceduri de reglementare (continuare)

- După o perioadă de investigații și audieri Capitolul 305 a fost modificat în felul următor:
 - Definește rata variabilă indexată sau taxa și rata sau taxa variabilă non-indexată
 - Modifică valoarea garanției financiare solicitate de FCEE, care deservesc clienți mici, cu 10% din veniturile din anul precedent sau cu 1,000,000 dolari dacă acestea sunt mai mici și necesită raportări anuale specifice și modificări de securitate pentru a reflecta vanzarile din anul precedent
 - Solicită ca toți FCEE să întocmească documente de implementare în limbaj simplu care să conțină toate obligațiile și responsabilitățile contractuale și să fie furnizate clienților în termen de 7 zile calendaristice

Termeni și Condiții

- Fiecare FCEE trebuie să prezinte fiecărui client un document cu privire la "termeni și condiții"
- FCEE nu poate înscrie un client înainte de a-l informa cu privire la termenii și condițiile de prestare a serviciilor și înainte de expirarea termenului de anulare a serviciului
- De asemenea, FCEE trebuie să posteze Termenii și Condițiile pe pagina web
- Scopul documentului cu privire la termeni și condiții de prestare a serviciilor este uniformizarea și transparentizarea serviciilor oferite de FCEE

Termeni si Condiții (continuare).

- Documentul cu privire la termeni și condiții trebuie să conțină:
 - Modalitatea de stabilire a prețurilor, inclusiv informația dacă ratele sunt variabile sau fixe
 - Durata perioadei de prestare a serviciului, inclusiv informația dacă serviciul va fi reînnoit în mod automat
 - Data achitării și penalizări pentru întârziere
 - Taxele asociate cu încetarea anticipată
 - Informarea cu privire la riscurile pe piață

Reînnoirea serviciului

- FCEE trebuie să expedieze două preavize în formă scrisă cu privire la reînnoire cu 30 și 60 de zile înainte de reînnoire
- Procedura de reînnoire va include o notificare cu privire la termeni și condiții
- Contractele cu tarife fixe pot fi reînnoite pe o perioadă mai mare sau de 18 luni
- Rată variabilă indexată poate fi reînnoită pe un termen mai mare sau de 18 luni
- Rată variabilă poate fi reînnoită doar pe bază lunară

Prețuri și taxe variabile

- În documentul cu privire la termeni și condiții sau pe pagina web trebuie să fie specificate întrun mod clar următoarele aspecte:
 - Formula sau indicele de calcul a ratei variabile
 - Nivelul-limită la care poate crește rata
 - Rata calculată prin intermediul formulei sau a indicelui în ultimele 12 luni
 - În cazul ratelor variabile non-indexate, de indică ratele aplicabile în ultimele 12 luni

Comerț și practici promotionale neloiale

- Orice comparație cu economiile clienților în raport cu oferta standard, trebuie să se bazeze pe perioada în care FCEE va presta servicii pentru client
- FCEE nu are dreptul să sugereze sau să anunțe afilierea sa cu utilitatea de transport și distribuție și trebuie să menționeze în mod clar numele și scopul apelului său atunci când contactează clientul prin telefon
- FCEE nu are dreptul să fie implicat în acțiuni neloiale sau frauduloase, care creează un risc de confuzie sau neînțelegere

Exemplu de publicitate înșelătoare

- Acest lucru a dus la modificarea Capitolului 305, care prevede că orice comparare a economiilor clienților cu oferta standard trebuie să fie efectuată pentru perioada în care FCEE va presta servicii clientului

Rezilierea și anularea

- Taxele de reziliere trebuie să fie indicate în dolari
- Taxele de reziliere nu se pot aplica clienților ale căror documente cu privire la termeni și condiții prevăd o rată variabilă indexată sau o rată variabilă non-indexată pe calculată pe bază lunară
- FCEE trebuie să expedieze un preaviz de reziliere cu 30 zile înainte
- Clientul poate anula serviciul în orice moment fiind supus unor taxe de reziliere
- Clientul care a reziliat serviciul și nu a selectat alt FCEE este transferat la serviciul de oferta standard

Depozite

- Regulamentul Comisiei nu specifică termeni privind evaluarea depozitelor FCEE
- Capitolul 305 prevede ca solicitanții de licență să includă documentația care demonstrează o capacitate financiară suficientă pentru a rambursa depozitele clienților cu amănuntul, în caz de faliment sau din orice alt motiv
- Utilitățile de transport și distribuție colectează depozitele pentru două luni în valoarea serviciilor de furnizare și serviciilor de oferta standard.

Întrebări înaintate pe măsură ce avansăm

- Care a fost scopul: de restructurare a concurenței sau de reducere a tarifelor pentru consumatori?
- Cum ar trebui să fie echilibrate aceste obiective uneori concurente?
- În ce măsură ar trebui cerințele de acordare a licențelor și de protecție a consumatorilor să fie considerate ca tranzitorii?
- Dacă da, cum și când ar trebui să fie facilitate aceste cerințe?

Pentru obținerea formularului de cerere pentru licență și a formularului de raportare anuală puteți accesa pagina web:

<http://www.maine.gov/mpuc/online/forms.shtml>

Noi am trimis în mod separat cererea pentru licență și formularul de raportare anuală

ÎNTREBĂRI?

Chuck Cohen
Avocat Personal Senior
Chuck.Cohen@maine.gov