



Briselē, 9.11.2016.
COM(2016) 709 final

2016/0355 (COD)

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA,

**ar ko attiecībā uz piemērošanas dienu groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu
(ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas
ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. PRIEKŠLIKUMA KONTEKSTS

Priekšlikuma pamatojums

Regula (ES) Nr. 1286/2014 tika pieņemta 2014. gada 26. novembrī ar mērķi palielināt tādu privāto ieguldītāju aizsardzību, kuri iegulda komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktos (*PRIIP*). Tās mērķis ir arī atjaunot patērētāju uzticēšanos finanšu pakalpojumu nozarei pēc finanšu krīzes.

Lai šos mērķus sasniegtu, Regulā (ES) Nr. 1286/2014 noteikta prasība, ka *PRIIP* izveidotājiem jāatbilst vienotam informācijas sniegšanas prasību kopumam un ka privātajiem ieguldītājiem jāsaņem pamatinformācijas dokuments par piedāvātajiem *PRIIP*. Atklātajai informācijai būtu jāsniedz privātajiem ieguldītājiem iespēja labāk izprast konkrēta produkta ekonomisko būtību un ar to saistītos riskus un iespēja salīdzināt dažādus piedāvājumus. Turklāt labāka pārredzamība un saskaņošana nodrošinās ieguvumus arī finanšu pakalpojumu iekšējam tirgum, radot vienlīdzīgus konkurences apstākļus dažādiem produktiem un izplatīšanas kanāliem.

Regulā (ES) Nr. 1286/2014 ir noteikta pamatinformācijas dokumentu forma un saturs. Lai vēl vairāk standartizētu pamatinformācijas dokumentu dažādus elementus un ņemtu vērā būtiskas atšķirības starp dažādiem *PRIIP* veidiem, Eiropas uzraudzības iestādēm (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestāde, Eiropas Banku iestāde un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde) ir uzdots sagatavot regulatīvos tehniskos standartus (RTS), precizējot pamatinformācijas dokumenta noformējuma veidu un saturu, tā standartizēto formātu, metodi, kas ir pamatā riska un ienesīguma aprakstam un izmaksu aprēķinam, kā arī pamatinformācijas dokumentā ietvertās informācijas pārskatīšanas nosacījumus un minimālo biežumu un nosacījumus, kas jāizpilda, lai atbilstu prasībai par pamatinformācijas dokumenta nodrošināšanu privātajiem ieguldītājiem.

2016. gada 6. aprīlī Eiropas uzraudzības iestādes kopīgi iesniedza Komisijai RTS projektu par pamatinformācijas dokumentu attiecībā uz *PRIIP*. Komisija 2016. gada 30. jūnijā RTS projektu apstiprināja, pieņemot deleģēto regulu par pamatinformācijas dokumentu¹.

Rūpīgo pārbaužu periodā Padome nepauda nekādus iebildumus pret Komisijas Deleģēto regulu. Tomēr Eiropas Parlaments 2016. gada 14. septembrī to noraidīja². Eiropas Parlaments aicināja Komisiju pārskatīt noteikumus par vairākas ieguldījumu iespējas sniedzošiem *PRIIP*, darbības rezultātu prognozēm un izpratnes brīdinājumu. Turklāt Eiropas Parlaments un lielākā daļa dalībvalstu aicināja Komisiju atlikt Regulas (ES) Nr. 1286/2014 piemērošanas dienu, apgalvojot, ka, nepastāvot tehniskajiem standartiem, tiktu kavēta netraucēta regulas piemērošana.

¹ C(2016) 3999, *final*.

² Eiropas Parlamenta 2016. gada 14. septembra rezolūcija par Komisijas 2016. gada 30. jūnija deleģēto regulu, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem, nosakot regulatīvos tehniskos standartus attiecībā uz pamatinformācijas dokumentu noformējumu, saturu, pārskatīšanu un pārstrādāšanu un šādu dokumentu iesniegšanas prasību izpildes nosacījumiem (C(2016)03999 – 2016/2816(DEA)).

Regula (ES) Nr. 1286/2014 ir tieši piemērojama no 2016. gada 31. decembra, un tā nesasaista pamatinformācijas dokumenta sagatavošanu ar deleģētā akta pieņemšanu. Lai gan *PRIIP* izveidotāji varētu piemērot un kompetentās iestādes – īstenot regulas noteikumus bez deleģētās regulas pieņemšanas, ir vēlams panākt pēc iespējas lielāku skaidrību par tehniskajiem standartiem, precizējot dažu noteikumu saturu.

Ņemot vērā ārkārtas apstākļus, kuru rezultātā ir aizkavējusies deleģētās regulas pieņemšana, Komisija ierosina atlikt Regulas (ES) Nr. 1286/2014 piemērošanas dienu par 12 mēnešiem, lai mazinātu juridisko nenoteiktību un *PRIIP* izveidotājiem dotu vairāk laika sagatavoties jauno noteikumu piemērošanai.

Atlikšanas ilgums

Atlikšanai par divpadsmit mēnešiem vajadzētu sniegt pietiekamu laiku, lai kompetentās iestādes un *PRIIP* izveidotāji varētu izpildīt šos jaunos noteikumus.

2. JURIDISKAIS PAMATS, SUBSIDIARITĀTE UN PROPORCIONALITĀTE

Juridiskais pamats

Šā priekšlikuma, tāpat kā Regulas (ES) Nr. 1286/2014, kuru ar šo priekšlikumu paredz grozīt, pamatā ir LESD 114. pants.

Subsidiaritāte (neekskluzīvai kompetencei)

Saskaņā ar subsidiaritātes principu Savienības līmeņa rīcību var īstenot tikai tad, ja dalībvalstis vienas pašas nespēj sasniegt paredzētos mērķus. ES iejaukšanās ir nepieciešama, lai novērstu šķēršļus finanšu pakalpojumu un produktu iekšējam tirgum, ieviešot vienotu pieeju attiecībā uz informācijas atklāšanu par *PRIIP*. Šajā saistībā tiesību aktus, kuros veic grozījumus, pieņem, pilnībā ievērojot subsidiaritātes principu, un visi vēlākie grozījumi jāveic ar Komisijas priekšlikumu.

Proporcionalitāte

Šī Savienības līmeņa rīcība ir nepieciešama, lai sasniegtu mērķi, ka kompetentās iestādes un *PRIIP* izveidotāji efektīvi piemēro *PRIIP* noteikumus. Tāpēc ar šo priekšlikumu tiks nodrošināts, ka Regulas (ES) Nr. 1286/2014 mērķi tiek sasniegti visā iekšējā tirgū, nodrošinot augstu tirgus pārredzamības un ieguldītāju aizsardzības līmeni.

3. EX POST IZVĒRTĒJUMU, APSPRIEŠANĀS AR IEINTERESĒTAJĀM PERSONĀM UN IETEKMES NOVĒRTĒJUMU REZULTĀTI

Šim priekšlikumam nav pievienots atsevišķs ietekmes novērtējums, jo Regulai (ES)

Nr. 1286/2014 ietekmes novērtējums jau ir veikts. Ar šo priekšlikumu nav paredzēts mainīt regulas būtību un radīt jaunus pienākumus tirgus dalībniekiem, uz kuriem attiecas tā darbības joma. Tas attiecas tikai uz Regulas (ES) Nr. 1286/2014 piemērošanas dienas atlikšanu par 12 mēnešiem, lai nodrošinātu juridisko noteiktību nozarei, kā arī dotu iespēju kompetentajām iestādēm sagatavoties jauno noteikumu piemērošanai.

4. IETEKME UZ BUDŽETU

Šim priekšlikumam nav ietekmes uz Eiropas Komisijas budžetu.

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA,

ar ko attiecībā uz piemērošanas dienu groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 114. pantu,

ņemot vērā Eiropas Komisijas priekšlikumu,

pēc leģislatīvā akta projekta nosūtīšanas valstu parlamentiem,

ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas atzinumu,

ņemot vērā Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinumu,

saskaņā ar parasto likumdošanas procedūru,

tā kā:

- (1) Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1286/2014³ ieviesa vairākus pasākumus, kuru mērķis ir uzlabot ieguldītāju aizsardzību un atjaunot patērētāju uzticēšanos finanšu pakalpojumu nozarei, palielinot pārredzamību privāto ieguldījumu tirgū. Tajā paredzēta prasība, ka komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) izveidotājiem ir jāsagatavo pamatinformācijas dokuments.
- (2) Regula (ES) Nr. 1286/2014 pilnvaro Eiropas uzraudzības iestādes sagatavot regulatīvos tehniskos standartus, precizējot pamatinformācijas dokumenta elementus.
- (3) Komisija 2016. gada 30. jūnijā pieņēma deleģēto regulu⁴, kurā precizēts pamatinformācijas dokumenta noformējuma veids un saturs, tā standartizētais formāts, metode, kas ir pamatā riska un ienesīguma aprakstam un izmaksu aprēķinam, kā arī pamatinformācijas dokumentā ietvertās informācijas pārskatīšanas nosacījumi un minimālais biežums un nosacījumi, kas jāizpilda, lai atbilstu prasībai par pamatinformācijas dokumenta nodrošināšanu privātajiem ieguldītājiem.
- (4) Eiropas Parlaments iebilda pret deleģēto regulu, kuru Komisija pieņēma 2016. gada 30. jūnijā, un kopā ar lielāko daļu dalībvalstu aicināja atlikt Regulas (ES) Nr. 1286/2014 piemērošanas dienu.

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1286/2014 (2014. gada 26. novembris) par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIP*) pamatinformācijas dokumentiem (OV L 352, 9.12.2014., 1. lpp.).

⁴ C(2016) 3999, *final*.

- (5) Atlikšana par divpadsmit mēnešiem dos papildu laiku personām, uz kurām regula attiecas, lai tās varētu ievērot jaunās prasības. Ņemot vērā šos īpašos apstākļus, ir lietderīgi un pamatoti attiecīgi grozīt Regulu (ES) Nr. 1286/2014.
- (6) Ņemot vērā ļoti īso laikposmu, kas atlicis līdz Regulā (ES) Nr. 1286/2014 paredzēto noteikumu piemērošanai, šai regulai būtu jāstājas spēkā nekavējoties.
- (7) Tādējādi ir pamatoti šajā gadījumā piemērot arī Protokola (Nr. 1) par dalībvalstu parlamentu lomu Eiropas Savienībā 4. pantā steidzamības gadījumiem paredzēto atkāpi,

IR PIENĒMUŠI ŠO REGULU.

1. pants

Regulas (ES) Nr. 1286/2014 34. panta otro daļu aizstāj ar šādu:

“To piemēro no 2018. gada 1. janvāra.”.

2. pants

Šī regula stājas spēkā nākamajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē,

Eiropas Parlamenta vārdā —
priekšsēdētājs
Martin Schulz

Padomes vārdā —
priekšsēdētājs