



EUROPOS SAJUNGA

EUROPOS PARLAMENTAS

TARYBA

**Strasbūras, 2016 m. gruodžio 14 d.
(OR. en)**

**2016/0355 (COD)
LEX 1712**

**PE-CONS 51/1/16
REV 1**

**EF 338
ECOFIN 1031
CODEC 1639**

**EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS
REGLAMENTAS,
KURIU DĖL TAIKYMO DATOS IŠ DALIES KEIČIAMAS
REGLAMENTAS (ES) NR. 1286/2014 DĖL MAŽMENINIŲ
INVESTICINIŲ PRODUKTŲ PAKETŲ IR
DRAUDIMO PRINCIPU PAGRISTŲ INVESTICINIŲ PRODUKTŲ
PAGRINDINĖS INFORMACIJOS DOKUMENTŲ**

**EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS
REGLAMENTAS (ES) 2016/...**

2016 m. gruodžio 14 d.

**kuriuo dėl taikymo datos iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1286/2014
dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir
draudimo principu pagrįstų investicinių produktų
pagrindinės informacijos dokumentų**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 114 straipsnį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

pasikonsultavę su Europos Centrinio Banku,

pasikonsultavę su Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetu,

laikydami įprastos teisėkūros procedūros¹,

¹ 2016 m. gruodžio 1 d. Europos Parlamento pozicija (dar nepaskelbta Oficialiajame leidinyje) ir 2016 m. gruodžio 8 d. Tarybos sprendimas.

kadangi:

- (1) Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1286/2014¹ nustatyta įvairių priemonių, kuriomis didinant skaidrumą mažmeninio investavimo rinkoje siekiama gerinti investuotojų apsaugą ir atkurti vartotojų pasitikėjimą finansinių paslaugų sektoriumi. Juo reikalaujama, kad mažmeninių ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų paketų teikėjai rengtų pagrindinės informacijos dokumentą;

¹ 2014 m. lapkričio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų (OL L 352, 2014 12 9, p. 1).

- (2) Reglamentu (ES) Nr. 1286/2014 Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1093/2010¹, Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010², ir Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1095/2010³, įgaliojamos parengti techninius reguliavimo standartus, kuriuose būtų patikslinti pagrindinės informacijos dokumento elementai;

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

² 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

³ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

- (3) 2016 m. birželio 30 d. Komisija priėmė deleguotąjį reglamentą, papildantį Reglamentą (ES) Nr. 1286/2014¹ (toliau – deleguotasis reglamentas), kuriame patikslinamas pagrindinės informacijos dokumento pateikimas ir turinys, pagrindinės informacijos dokumento standartizuotas formatas, metodika, kuria grindžiamas rizikos ir grąžos pristatymas ir išlaidų apskaičiavimas, informacijos, esančios pagrindinės informacijos dokumente, peržiūros sąlygos bei minimalus dažnis ir reikalavimo pateikti pagrindinės informacijos dokumentą neprofesionaliesiems investuotojams įvykdymo sąlygos;
- (4) 2016 m. rugsėjo 14 d. Europos Parlamentas pareiškė prieštaravimus dėl 2016 m. birželio 30 d. Komisijos priimto deleguotojo reglamento ir kartu su didžiąja dauguma valstybių narių paragino atidėti Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 taikymo pradžios datą;
- (5) tą datą atidėjus dvylikai mėnesių suinteresuotosioms šalims bus suteikta papildomai laiko pasirengti laikytis naujų reikalavimų. Atsižvelgiant į išskirtines aplinkybes, tikslinga ir pagrįsta atitinkamai iš dalies pakeisti Reglamentą (ES) Nr. 1286/2014;

¹ 2016 m. birželio 30 d. Komisijos deleguotasis reglamentas, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1286/2014 dėl mažmeninių investicinių produktų paketų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų (MIPP ir DIP) pagrindinės informacijos dokumentų papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su pagrindinės informacijos pateikimu, turiniu, peržiūra ir patikslinimu ir reikalavimo pateikti tokius dokumentus įvykdymo sąlygomis (C(2016)3999).

- (6) atsižvelgiant į tai, kad iki Reglamente (ES) Nr. 1286/2014 nustatytų nuostatų taikymo pradžios liko labai nedaug laiko, šis reglamentas turėtų įsigalioji nedelsiant;
- (7) todėl šiuo atveju pagrįstai galima taikyti skubos atvejams skirtą išimtį, numatytą Protokolo (Nr. 1) dėl nacionalinių parlamentų vaidmens Europos Sąjungoje 4 straipsnyje, pridėtą prie Europos Sąjungos sutarties, Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo ir Europos Atominės Energijos Bendrijos steigimo sutarties,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Reglamento (ES) Nr. 1286/2014 34 straipsnio antra pastraipa pakeičiama taip:

„Jis taikomas nuo 2018 m. sausio 1 d.“.

2 straipsnis

Šis reglamentas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Strasbūre

Europos Parlamento vardu

Pirmininkas

Tarybos vardu

Pirmininkas