



Βρυξέλλες, 20 Σεπτεμβρίου 2016  
(OR. en)

12160/16  
ADD 1 REV 3

EF 271  
ECOFIN 791  
DELECT 189

**ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΣΗΜΕΙΟΥ «I/A»**

Αποστολέας: Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου

Αποδέκτης: Επιτροπή των Μονίμων Αντιπροσώπων / Συμβούλιο

Αριθ. εγγρ. Επιτρ.: C(2016) 3999 final

Θέμα: ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. .../... ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ της 30.6.2016 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) με τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την παρουσίαση, το περιεχόμενο, την επανεξέταση και την αναθεώρηση των εγγράφων βασικών πληροφοριών και τις προϋποθέσεις για την εκπλήρωση της απαίτησης για την παροχή των εν λόγω εγγράφων  
- Εναντίωση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σε κατ' εξουσιοδότηση πράξη  
= Δηλώσεις

**Δήλωση της Γερμανίας, του Ηνωμένου Βασιλείου, της Γαλλίας, της Αυστρίας, της Κροατίας, της Σουηδίας, της Ιρλανδίας, της Σλοβενίας, της Λιθουανίας, της Κύπρου, της Ρουμανίας, της Φινλανδίας, της Δανίας, της Πορτογαλίας, των Κάτω Χωρών, της Μάλτας, της Εσθονίας, της Ουγγαρίας, της Ελλάδας, του Βελγίου, της Βουλγαρίας, της Λετονίας, της Τσεχικής Δημοκρατίας και της Σλοβακίας**

Τασσόμαστε πλήρως υπέρ της εισαγωγής σε ολόκληρη την ΕΕ εγγράφου βασικών πληροφοριών για ιδιώτες επενδυτές με στόχο να παρέχει στους ιδιώτες επενδυτές σαφείς, ακριβείς και συγκρίσιμες πληροφορίες σχετικά με όλα τα μέσα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των PRIIP.

Θεωρούμε σημαντικό ο κανονισμός PRIIP να εφαρμοστεί πλήρως, καθώς και αναγκαίο προκειμένου να καλυφθούν οι ανάγκες των πολιτών της ΕΕ για προϊόντα που θα τους βοηθήσουν να προβούν σε αποταμιεύσεις και επενδύσεις, ενώ παράλληλα θα συμβάλουν σε αποτελεσματικές κεφαλαιαγορές που συνδράμουν στη χρηματοδότηση της οικονομικής ανάπτυξης της ΕΕ.

Επιπλέον, εν όψει της απόρριψης των ΡΤΠ για PRIIP από το ΕΚ, καλούμε την Επιτροπή να εξετάσει το ενδεχόμενο αναβολής μόνο της ημερομηνίας εφαρμογής του κανονισμού PRIIP (και, ως εκ τούτου, χωρίς καμία μεταβολή σε οποιαδήποτε άλλη διάταξη του κανονισμού επιπέδου 1). Θεωρούμε ότι η Επιτροπή θα πρέπει να προτείνει αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής κατά 12 μήνες προκειμένου να δοθεί επαρκής χρόνος για την αποσαφήνιση των εκκρεμών ζητημάτων και την επίτευξη των στόχων του κανονισμού PRIIP.

### **Δήλωση της Κροατίας**

Η Κροατία εκφράζει ανησυχία για το ενδεχόμενο η προτεινόμενη προσαρμογή της κλίμακας κινδύνου αγοράς και η προτεινόμενη απόκλιση από την κλίμακα ΟΣΕΚΑ στο έγγραφο βασικών πληροφοριών (ΕΒΠ) να έχουν δυνητικά συνέπειες αποδιοργάνωσης αναφορικά με την αντίληψη του κινδύνου λιανικής τραπεζικής και τις διαδικασίες πωλήσεων του κλάδου παραγωγής. Θεωρούμε ότι απαιτείται περαιτέρω πολύ προσεκτική εξέταση ιδιαίτερα αυτού του σημείου. Επομένως, δεν μπορούμε να στηρίξουμε το ΡΤΠ και την επακόλουθη κατ' εξουσιοδότηση πράξη στην τρέχουσα μορφή της που περιλαμβάνει τις εν λόγω διατάξεις.

Στον τομέα της ασφάλισης, εκφράζουμε επίσης ανησυχία αναφορικά με το περιεχόμενο του ΡΤΠ και με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό, που δεν μπορούν να αντιμετωπιστούν μέσω νομικά μη δεσμευτικών κατευθυντηρίων γραμμών επιπέδου III. Είναι σημαντικό να επισημάνουμε με μεγαλύτερη σαφήνεια δύο σημαντικές πτυχές: το κόστος και τον κίνδυνο για τους καταναλωτές. Επίσης, θεωρούμε ότι πρέπει να αποσαφηνιστεί ότι επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση περιλαμβάνουν ασφαλιστική κάλυψη για τους επενδυτές ενώ το ΕΒΠ δεν θα πρέπει να είναι παραπλανητικό ή εξαιρετικά πολύπλοκο για τους πελάτες, ιδιαίτερα όσον αφορά το μέγεθός του.

Επιπλέον, προτείνεται το κόστος αναφορικά με το ασφάλιστρο βιομετρικών κινδύνων να παρουσιάζεται ως διοικητικές δαπάνες που συνδέονται με την παροχή κάλυψης βιομετρικών κινδύνων. Ακόμη και αν οι επιχειρήσεις μπορούσαν να διαχωρίσουν τις διοικητικές δαπάνες και το ασφάλιστρο βιομετρικών κινδύνων για ορισμένα είδη προϊόντων, αυτό θα μπορούσε πάντα να καταλήξει σε παραπλανητική παρουσίαση του προϊόντος (για παράδειγμα, κυμαινόμενα μηνιαία ασφάλιστρα κινδύνου επί του ποσού, με βάση τον κίνδυνο).

## Δήλωση της Ιταλίας

Τασσόμαστε πλήρως υπέρ της εισαγωγής σε ολόκληρη την ΕΕ εγγράφου βασικών πληροφοριών με στόχο να παρέχει στους ιδιώτες επενδυτές σαφείς, ακριβείς και συγκρίσιμες πληροφορίες σχετικά με όλα τα μέσα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού PRIIP.

Λαμβάνοντας υπόψη την απόρριψη των ΡΤΠ για PRIIP από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και τις απόψεις που εκφράστηκαν από άλλα κράτη μέλη σχετικά με το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των PRIIP, καλούμε την Επιτροπή να εξετάσει την αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής του κανονισμού PRIIP για το χρονικό διάστημα που είναι απολύτως αναγκαίο ώστε οι συννομοθέτες να εγκρίνουν τα τροποποιημένα ΡΤΠ χωρίς τροποποίηση του κειμένου του επιπέδου 1, και προκειμένου ο κλάδος να προετοιμαστεί για την εφαρμογή των νέων κανόνων. Σε κάθε περίπτωση, η αναβολή δεν πρέπει να υπερβαίνει το ένα έτος.

## Δήλωση της Ουγγαρίας

Όπως αναφέρεται στη δήλωση 24 κρατών μελών, η Ουγγαρία υποστηρίζει πλήρως την καθιέρωση σε ολόκληρη την ΕΕ ενός εγγράφου βασικών πληροφοριών για τους ιδιώτες επενδυτές, είναι δε ανάγκη να αναβληθεί η ημερομηνία εφαρμογής του κανονισμού κατά 12 μήνες προκειμένου να υπάρξει επαρκής χρόνος για την αποσαφήνιση των εκκρεμών ζητημάτων των ΡΤΠ και να επιτευχθούν οι στόχοι του κανονισμού PRIIP.

Θα θέλαμε να επισημάνουμε ορισμένα εκκρεμή ζητήματα:

- όσον αφορά τα προϊόντα που προσφέρουν πολλαπλές επιλογές, το ΡΤΠ αντιβαίνει στον κανονισμό PRIIP, αφού τα άρθρα 10 -14 υπερβαίνουν την *«γενική περιγραφή των επενδυτικών επιλογών και αναφέρει πού και πώς μπορούν να αντληθούν λεπτομερέστερες πληροφορίες πριν από τη σύναψη της σύμβασης ...»*.
- το ασφάλιστρο βιομετρικών κινδύνων δεν θα πρέπει να παρουσιάζεται στο ΕΒΠ σαν επενδυτικό κόστος.
- η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης δεν ισχύει ούτε νοείται ή χρησιμοποιείται σε περίπτωση ασφαλιστικού προϊόντος, δεδομένου ότι έχουν υπογραφεί για προκαθορισμένες περιόδους. Επιπλέον, τίθενται ζητήματα αστικής ευθύνης εάν η αξία των επενδύσεων απομειωθεί πριν από τη λήξη του συμβολαίου.
- η αναθεώρηση του ΕΒΠ θα πρέπει να αποσαφηνιστεί περαιτέρω, προκειμένου να αποφευχθούν πρόσθετα ζητήματα αστικής ευθύνης.
- σε πολλά σημεία το κείμενο είναι ασαφές και επιδέχεται διάφορες ερμηνείες (π.χ. στα σημεία 42 και 43 του παραρτήματος 2).

Θεωρούμε ότι τα θέματα αυτά θα πρέπει να αντιμετωπιστούν προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι του κανονισμού PRIIP. Καλούμε, ως εκ τούτου, την Επιτροπή και τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές να καταβάλουν κάθε προσπάθεια προκειμένου να διευθετηθούν τα θέματα του ΡΤΠ και να ενισχυθεί η προστασία των καταναλωτών στην ΕΕ.

### **Δήλωση του Λουξεμβούργου**

Το Λουξεμβούργο υποστηρίζει την εισαγωγή σε ολόκληρη την ΕΕ εγγράφου βασικών πληροφοριών για ιδιώτες επενδυτές με στόχο να παρέχει στους ιδιώτες επενδυτές σαφείς, ακριβείς και συγκρίσιμες πληροφορίες.

Το Λουξεμβούργο ωστόσο εξακολουθεί να ανησυχεί για τα στοιχεία των ΡΤΠ, μεταξύ των οποίων οι διατάξεις για τον υπολογισμό του κόστους. Μια σειρά από διατάξεις που περιλαμβάνονται στα ΡΤΠ πρέπει να αποσαφηνιστούν περαιτέρω και να ευθυγραμμιστούν με το κείμενο επιπέδου 1.

Επιπλέον, υπό το φως της απόρριψης των ΡΤΠ για PRIIP από το ΕΚ, χρειάζεται να εξεταστεί χωρίς )PRIIP ημερομηνίας εφαρμογής του κανονισμού επειγόντως το ενδεχόμενο αναβολής της μεταβολή ως προς τις λοιπές του διατάξεις) κατά 12 μήνες, προκειμένου να παρασχεθεί επαρκής χρόνος για να αποσαφηνιστούν τα εκκρεμή ζητήματα και να εξασφαλιστεί μια συντονισμένη θέση σε ισχύ των διατάξεων PRIIP επιπέδου 1 και επιπέδου 2.