



Briselē, 2016. gada 20. septembrī
(OR. en)

12160/16
ADD 1 REV 3

EF 271
ECOFIN 791
DELECT 189

"I/A" PUNKTA PIEZĪME

Sūtītājs:	Padomes Ģenerālsekretariāts
Saņēmējs:	Pastāvīgo pārstāvju komiteja / Padome
K-jas dok. Nr.:	C(2016) 3999 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTĀ REGULA (ES) .../... (30.6.2016.), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (<i>PRIIIP</i>) pamatinformācijas dokumentiem, nosakot regulatīvos tehniskos standartus attiecībā uz pamatinformācijas dokumentu noformējumu, saturu, pārskatīšanu un pārstrādāšanu un šādu dokumentu iesniegšanas prasību izpildes nosacījumiem – Eiropas Parlamenta iebildums pret deleģēto aktu = paziņojumi

**Vācijas, Apvienotās Karalistes, Francijas, Austrijas, Horvātijas, Zviedrijas, Īrijas, Slovēnijas, Lietuvas, Kipras, Rumānijas, Somijas, Dānijas, Portugāles, Nīderlandes, Maltas, Igaunijas, Ungārijas, Grieķijas, Beļģijas, Bulgārijas, Latvijas, Čehijas Republikas un Slovākijas
paziņojums**

Mēs pilnībā atbalstām to, ka visā ES tiek ieviests privātajiem ieguldītājiem paredzēts pamatinformācijas dokuments ar mērķi privātajiem ieguldītājiem sniegt skaidru, precīzu un salīdzināmu informāciju par visiem instrumentiem, kas ietilpst komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (*PRIIIP*) darbības jomā.

Mēs uzskatām, ka ir svarīgi, lai *PRIP* regula tiktu pilnībā piemērota, un tas ir būtiski tādēļ, lai tiktu apmierinātas ES pilsoņu vajadzības pēc produktiem, ar kuriem veidot uzkrājumus un ieguldījumus, vienlaikus arī sekmējot efektīvus kapitāla tirgus, kas palīdzētu finansēt ES ekonomikas izaugsmi.

Ņemot vērā arī to, ka Eiropas Parlaments noraidīja *PRIP* regulatīvos tehniskos standartus (RTS), mēs aicinām Komisiju apsvērt atlikt tikai *PRIP* regulas piemērošanas datumu (tādējādi bez jebkādam izmaiņām pārējos pirmā līmeņa regulas noteikumos). Mūsuprāt, Komisijai būtu jāierosina atlikt piemērošanas datumu uz 12 mēnešiem, lai atvēlētu pietiekami daudz laika neatrisināto jautājumu precizēšanai un *PRIP* regulas mērķu sasniegšanai.

Horvātijas paziņojums

Horvātija ir nobažījiesies par to, ka pamatinformācijas dokumentā (PD) ierosinātie tirgus riska mēroga pielāgojumi un ierosinātās novirzes no pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu (PVKIU) mēroga potenciāli var izraisīt negatīvas sekas attiecībā uz privātpersonu riska uztveri un ražošanas nozares pārdošanas procesiem. Mēs uzskatām, ka ir nepieciešams turpināt ļoti rūpīgi izvērtēt jo īpaši šo jomu. Tāpēc mēs nevaram atbalstīt RTS un izrietošo deleģēto aktu tā pašreizējā formā, kas satur šos noteikumus.

Apdrošināšanas jomā mums arī ir bažas attiecībā uz RTS saturu un aprēķināšanas metodiku; šos jautājumus nevar risināt, izmantojot trešā līmeņa pamatnostādnes, kas nav juridiski saistošas. Ir svarīgi skaidrāk uzsvērt divus svarīgus aspektus: izmaksas un risku patērētājiem. Tāpat mēs uzskatām, ka ir jāprecizē, ka apdrošināšanas ieguldījumu produkti ietver apdrošināšanas segumu ieguldītājiem un PD nevajadzētu būt maldinošam vai pārlietu sarežģītam patērētājiem, jo īpaši attiecībā uz tā apjomu.

Turklāt ir ierosināts, ka izmaksas saistībā ar biometriskā riska prēmiju būtu jāuzrāda kā administratīvās izmaksas, kas saistītas ar biometriskā riska segumu. Pat tad, ja uzņēmumi dažiem produktu veidiem varētu nošķirt administratīvās izmaksas un biometriskā riska prēmiju, tas tomēr varētu radīt maldinošu priekšstatu par produktu (piemēram, mainīgu ikmēneša riska prēmijas summu, pamatojoties uz iespējamā riska līmeni).

Itālijas paziņojums

Mēs pilnībā atbalstām to, ka visā ES tiek ieviests pamatinformācijas dokuments, kura mērķis ir privātajiem ieguldītājiem sniegt skaidru, precīzu un salīdzināmu informāciju par visiem instrumentiem, kas ietilpst *PRIIP* regulas darbības jomā.

Ņemot vērā to, ka Eiropas Parlaments *PRIIP* RTS noraidīja un citu dalībvalstu paustos viedokļus par *PRIIP* īstenošanas grafiku, mēs aicinām Komisiju apsvērt atlikt *PRIIP* regulas piemērošanas datumu uz laikposmu, kas likumdevējiem noteikti nepieciešams, lai bez jebkādiem grozījumiem pirmā līmeņa tekstā apstiprinātu grozītos *RTS*, un nozarei – lai sagatavotos jauno standartu ieviešanai. Jebkurā gadījumā atlikšanai nevajadzētu būt ilgākai par vienu gadu.

Ungārijas paziņojums

Kā norādīts 24 dalībvalstu paziņojumā, Ungārija pilnībā atbalsta to, ka visā ES tiek ieviests privātajiem ieguldītājiem paredzēts pamatinformācijas dokuments, un regulas piemērošanas datumu ir nepieciešams atlikt uz 12 mēnešiem, lai atvēlētu pietiekami daudz laika neatrisināto jautājumu precizēšanai attiecībā uz *RTS* un sasniegtu *PRIIP* regulas mērķus.

Mēs vēlamies uzsvērt dažus neatrisinātus jautājumus:

- attiecībā uz daudzfunkcionāliem produktiem *RTS* ir pretrunā *PRIIP* regulai, jo 10.–14. pants ir plašāks par "*pamatā esošo ieguldījumu iespēju vispārēju aprakstu un norāda, kur un kā var atrast detalizētus pirmslīguma informatīvus dokumentus*";
- biometriskā riska prēmija *PD* nebūtu jāuzrāda kā ieguldījumu izmaksas;
- ieteicamais turējuma laikposms nav piemērojams/saprotams/izmantojams attiecībā uz apdrošināšanas produktiem, jo tie ir paredzēti ierobežotiem laikposmiem. Turklāt, ja ieguldījumu vērtība pirms līguma darbības beigām samazinās/krītas, rodas ar atbildību saistītas problēmas;
- *PD* pārskatīšana būtu papildus jāprecizē, lai izvairītos no papildu atbildības jautājumiem;
- teksts vairākās vietās ir neskaidrs, pieļaujot dažādas interpretācijas (piemēram, 2. pielikuma 42. un 43. punktā).

Mēs uzskatām, – lai sasniegtu *PRIIP* regulas mērķus, – šie jautājumi būtu jārisina. Tāpēc mēs aicinām gan Komisiju, gan Eiropas uzraudzības iestādes pielikt visas pūles, lai novērstu problēmas saistībā ar RTS un uzlabotu patērētāju aizsardzību Eiropas Savienībā.

Luksemburgas paziņojums

Luksemburga atbalsta to, ka visā ES tiek ieviests privātajiem ieguldītājiem paredzēts pamatinformācijas dokuments, kura mērķis ir privātajiem ieguldītājiem sniegt skaidru, precīzu un salīdzināmu informāciju.

Tomēr Luksemburga pauž bažas par RTS elementiem, tostarp noteikumiem attiecībā uz izmaksu aprēķināšanu. Virkne RTS iekļauto noteikumu ir sīkāk jāprecizē un jāaskaņo ar pirmā līmeņa tekstu.

Ņemot vērā, ka Eiropas Parlaments RTS noraidīja, steidzami ir jāapsver *PRIIP* regulas (nemainot minētās regulas citus noteikumus) piemērošanas datuma atlikšana uz 12 mēnešiem, lai atvēlētu pietiekami daudz laika neatrisināto jautājumu precizēšanai un nodrošinātu koordinētu *PRIIP* pirmā un otrā līmeņa noteikumu stāšanos spēkā.