

V Bruseli 20. septembra 2016
(OR. en)

12160/16
ADD 1 REV 3

EF 271
ECOFIN 791
DELECT 189

POZNÁMKA K BODU I/A

Od:	Generálny sekretariát Rady
Komu:	Výbor stálych predstaviteľov/Rada
Č. dok. Kom.:	C(2016) 3999 final
Predmet:	DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) .../... z 30. 6. 2016, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIPs) o ustanovenia týkajúce sa regulačných technických predpisov k prezentácii, obsahu, preskúmaniu a revízii dokumentov s kľúčovými informáciami a podmienok splnenia požiadavky na poskytovanie takýchto dokumentov – námietka Európskeho parlamentu k delegovanému aktu = vyhlásenia

Vyhlásenie Nemecka, Spojeného kráľovstva, Francúzska, Rakúska, Chorvátska, Švédska, Írska, Slovinska, Litvy, Cypru, Rumunska, Fínska, Dánska, Portugalska, Holandska, Malty, Estónska, Maďarska, Grécka, Belgicka, Bulharska, Lotyšska, Českej republiky a Slovenska

Plne podporujeme zavedenie dokumentu s kľúčovými informáciami pre retailových investorov v celej EÚ s cieľom poskytnúť retailovým investorom jasné, presné a porovnateľné informácie o všetkých nástrojoch zahrnutých do rozsahu pôsobnosti PRIIPs.

Veríme, že je dôležité, aby sa v plnej miere uplatňovalo nariadenie PRIIPs, ktoré je základom pre splnenie potrieb občanov EÚ, pokiaľ ide o produkty, pomocou ktorých je možné vytvárať úspory a investície a súčasne prispievať k efektívnym kapitálovým trhom, ktoré pomáhajú financovať hospodársky rast EÚ.

Aj vzhľadom na to, že EP odmietol regulačné technické predpisy (RTP) k PRIIPs, vyzývame Komisiu, aby zvážila odloženie len dátumu začatia uplatňovania nariadenia PRIIPs (teda bez akýchkoľvek zmien iných ustanovení nariadenia úrovne 1). Komisia by podľa nášho názoru mala navrhnúť odloženie dátumu začatia uplatňovania o 12 mesiacov, aby sa poskytol dostatok času na objasnenie otvorených otázok a dosiahli ciele nariadenia o PRIIPs.

Vyhlasenie Chorvátska

Chorvátsko vyslovuje obavu, že navrhovaná úprava rozsahu trhového rizika a navrhovaná odchýlka od rozsahu PKIPCP v dokumente s kľúčovými informáciami môžu mať potenciálne rušivé dôsledky z hľadiska vnímania retailového rizika a procesov predaja v danom sektore. Zastávame názor, že osobitne tejto oblasti je potrebné venovať ďalšiu, veľmi pozornú starostlivosť. Nemôžeme preto podporiť RTP a vyplývajúci delegovaný akt v jeho súčasnej podobe obsahujúci tieto ustanovenia.

Aj v oblasti poistenia nás znepokojuje obsah RTP a metodika použitá na výpočet, čo nemožno vyriešiť prostredníctvom právne nezáväzných usmernení úrovne III. Dôležité je jasnejšie zdôrazniť dva významné aspekty: náklady a riziká pre spotrebiteľov. Vidíme tiež, že je potrebné objasniť, že investičné produkty založené na poistení obsahujú aj poistné krytie pre investorov a že dokumenty s kľúčovými informáciami by nemali byť pre zákazníkov zavádzajúce ani príliš zložité, najmä s ohľadom na ich rozsah.

Okrem toho sa navrhuje, aby sa náklady vo vzťahu k poistnému za biometrické riziko vykazovali ako administratívne náklady spojené s poskytovaním krytia biometrických rizík. Aj keby podniky mohli v prípade niektorých druhov výrobkov oddeliť administratívne náklady od poistného za biometrické riziko, tak či tak by to mohlo viesť k zavádzajúcej prezentácii produktu (napríklad variabilné mesačné poistenie rizika z poistnej sumy na základe analýzy rizika).

Vyhlásenie Talianska

Plne podporujeme zavedenie dokumentu s kľúčovými informáciami v celej EÚ s cieľom poskytnúť retailovým investorom jasné, presné a porovnateľné informácie o všetkých nástrojoch zahrnutých do rozsahu pôsobnosti nariadenia o PRIIPs.

Vzhľadom na to, že Európsky parlament zamietol RTP k PRIIPs a vzhľadom na názory iných členských štátov na harmonogram implementácie PRIIPs, vyzývame Komisiu, aby zvážila odloženie dátumu začatia uplatňovania nariadenia o PRIIPs o čas nevyhnutne potrebný pre spoluzákonodarcov na schválenie upravených RTP a bez akejkoľvek zmeny znenia na úrovni 1, a pre odvetvie, aby sa mohlo pripraviť na vykonávanie týchto nových predpisov. Tento odklad by v žiadnom prípade nemal byť dlhší ako jeden rok.

Vyhlásenie Maďarska

Ako sa uvádza vo vyhlásení 24 členských štátov, Maďarsko v plnej miere podporuje zavedenie dokumentu s kľúčovými informáciami pre retailových investorov v celej EÚ, pričom je ale potrebné odložiť dátum začiatku uplatňovania tohto nariadenia o 12 mesiacov s cieľom poskytnúť dostatočný čas na objasnenie otvorených otázok v RTP a na dosiahnutie cieľov nariadenia o PRIIPs.

Niektoré otvorené otázky by sme chceli zdôrazniť:

- pokiaľ ide o produkty s viacerými možnosťami, RTP odporuje nariadeniu o PRIIPs, keďže články 10 – 14 presahujú rámec „*všeobecného opisu podkladových investičných možností a uvedenej informácie o tom, kde a ako možno nájsť dokumenty s podrobnejšími predzmluvnými informáciami*“;
- poisťné za biometrické riziko by sa v dokumente s kľúčovými informáciami nemalo prezentovať ako investičné náklady,
- odporúčané obdobie fixácie nie je uplatniteľné/zrozumiteľné/použiteľné v prípade poisťných produktov, pretože tieto sa podpisujú na vopred stanovené obdobia. Okrem toho vznikajú otázky týkajúce sa zodpovednosti, ak sa hodnota investícií zníži/klesne pred splatnosťou zmluvy;
- revízia dokumentu s kľúčovými informáciami by sa mala ďalej objasniť s cieľom vyhnúť sa dodatočným otázkam týkajúcim sa zodpovednosti,
- Na viacerých miestach je znenie nejasné, čím vznikajú možnosti rôznych výkladov (napr. v bodoch 42 a 43 prílohy 2).

Sme presvedčení, že tieto otázky by sa mohli riešiť v záujme dosiahnutia cieľov nariadenia o PRIIPs. Vyzývame preto Komisiu aj európske orgány dohľadu, aby vyvinuli maximálne úsilie s cieľom vyriešiť otázky týkajúce sa RTP a zvýšiť ochranu spotrebiteľov v EÚ.

Vyhlásenie Luxemburska

Luxembursko podporuje zavedenie dokumentu s kľúčovými informáciami pre retailových investorov v celej EÚ s cieľom poskytnúť retailovým investorom jasné, presné a porovnateľné informácie.

Luxembursko je však naďalej znepokojené prvkami RTP, vrátane ustanovení týkajúcich sa výpočtu nákladov. Viaceré ustanovenia obsiahnuté v RTP je potrebné ďalej objasniť a zosúladiť so znením úrovne 1.

Vzhľadom na zamietnutie RTP zo strany EP je potrebné naliehavo zvážiť odklad dátumu začatia uplatňovania nariadenia o PRIIPs (bez zmeny ostatných ustanovení tohto nariadenia) o 12 mesiacov, aby sa poskytol dostatok času na objasnenie otvorených otázok a zabezpečilo koordinované nadobudnutie platnosti ustanovení PRIIPs úrovne 1 a úrovne 2.