EUROPOS
KOMISIJA

Briuselis, 2016 06 15
COM(2016) 388 final

2016/0182 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS

dėl 2017–2020 m. Sąjungos programos, skirtos remti konkrečiai veiklai, kuria skatinamas vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų dalyvavimas formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką, nustatymo

(Tekstas svarbus EEE)

{SWD(2016) 196 final}

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. PASIŪLYMO APLINKYBĖS

• Pasiūlymo pagrindimas ir tikslai

2007 m. galutinių finansinių paslaugų gavėjų, ypač vartotojų finansinių paslaugų srityje, pasitikėjimą susilpnino pasaulinė finansų ir ekonomikos krizė. Todėl Europos teisės aktų leidėjai laikė, kad reikėtų sistemingai ir tinkamai atsižvelgti į vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų nuogąstavimus, kad būtų atkurtas piliečių pasitikėjimas finansų sektoriaus patikimumu.

Finansinių paslaugų vartotojai apima platų ratą fizinių asmenų, naudojančių arba prašančių suteikti finansines paslaugas, įskaitant mažmeninius investuotojus, indėlininkus, draudėjus, pensijų fondų dalyvius arba skolininkus. Nors šis pasiūlymas orientuotas daugiausia į vartotojus, jo tikslai taip pat gali būti svarbūs ir kitiems galutiniams finansinių paslaugų gavėjams, naudojantiems arba prašantiems suteikti finansines paslaugas jų prekybos, verslo ar profesijos tikslais. Siekdama užtikrinti, kad vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų nuomonės būtų išgirstos, Europos Komisija ėmėsi kelių veiksmų, visų pirma i) 2010 m. įsteigė Finansinių paslaugų naudotojų grupę (FPNG), veikiančią kaip forumas, kuriame sektoriui nepriklausančių suinteresuotųjų subjektų atstovai reguliariai informuojami apie svarstomus finansinių paslaugų politikos klausimus ir raginami pateikti savo nuomones arba išreikšti savo nuogąstavimus ir pasiūlymus dėl numatomų teisės aktų iniciatyvų, ir ii) sistemingai įtraukia vartotojų ir pilietinės visuomenės organizacijų atstovus į įvairias ekspertų grupes, sudarytas tam, kad padėtų Komisijai arba EPI jų darbe finansinių paslaugų srityje.

Komisija taip pat nustatė, kad šiems suinteresuotiesiems subjektams atstovaujančių organizacijų nepakankami ištekliai ir kompetencija yra kliūtis, trukdanti jiems aktyviai dalyvauti svarstant Sąjungos finansinių paslaugų srities politikos formavimą. Vartotojų ir pilietinės visuomenės organizacijos neturėjo pakankamai išteklių, kad tinkamai aprėptų didelę dažnai labai techniškų temų įvairovę ir reikšmingai prisidėtų prie Sąjungos finansinių paslaugų politikos formavimo. Tokia padėtis buvo nepatenkinama, nes Komisija negalėjo pasinaudoti kuo platesniu nuomonių ir įžvalgų spektru, ir kai kurios pilietinės visuomenės organizacijos laikė, kad jai be reikalo įtaką darė sektoriaus pateikiama informacija.

Tokiomis aplinkybėmis 2011 m. pabaigoje Komisija pradėjo bandomąjį projektą, kurio tikslas – teikti dotacijas, kuriomis būtų remiamas finansinės kompetencijos centro sukūrimas, siekiant padėti galutiniams paslaugų gavėjams ir sektoriui nepriklausantiems suinteresuotiesiems subjektams, ir padidinti jų gebėjimus dalyvauti formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką. Po kelių kvietimų teikti pasiūlymus 2012–2015 m. Komisija suteikė dotacijas veiklai dviem Briuselyje įsikūrusioms ne pelno organizacijoms – „Finance Watch“ ir „Better Finance“.

Tuo laikotarpiu šios dvi ne pelno organizacijos daugiausia vykdė tyrimus, politinę analizę, atstovavimo ir komunikacijos veiklą. Siekiant nuspręsti, kokie galimi tolesni veiksmai šioje srityje, 2015 m. buvo atliktas bandomojo projekto ir tolesnių parengiamųjų veiksmų vertinimas.

Vertinime padaryta išvada, kad bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų politiniai tikslai iš esmės pasiekti. Tačiau vertinime pabrėžta, kad abi organizacijos nebūtų finansiškai tvarios be Sąjungos finansavimo, nepaisant per tuos trejus metus dėtų pastangų diversifikuoti jų išteklius. 2017 m. sustabdžius finansavimą organizacijos turėtų drastiškai sumažinti arba netgi nutraukti savo veiklą, o tai reikštų, kad politinių tikslų nebebūtų galima įgyvendinti. Lygiai taip pat būtų labai rizikinga sumažinti bendro finansavimo lygį, nes abi organizacijos turėtų

nedelsdamos sumažinti darbuotojų skaičių, jau 2017 m. apribodamos savo veiklą, o dar labiau tikėtina, kad gana greitai turėtų ją nutraukti.

Pagal vertinimo rezultatus šių paramos gavėjų bendras finansavimas nuo 2017 m. tomis pačiomis sąlygomis yra vienintelis pasirinkimas, galintis užtikrinti, kad visi nuo 2012 m. pasiekti rezultatai ir gautas poveikis galėtų tęstis. Tai sudarytų sąlygas toliau skatinti vartotojų, kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimą formuojant Sąjungos finansų sektoriaus politiką.

- **Suderinamumas su toje pačioje politikos srityje galiojančiomis nuostatomis**

Šia Sąjungos programa bus papildytos esamos politikos iniciatyvos, kaip antai veikla, kurią nuo 2010 m. vykdo Finansinių paslaugų naudotojų grupė (FPNG) arba kitos ekspertų grupės, sudarytos siekiant padėti Komisijai arba Europos priežiūros institucijoms (pvz., EPI suinteresuotųjų subjektų grupėms) formuoti Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką.

Šia Sąjungos programa bus papildyta dabartinė Sąjungos vartotojų politika. Ši programa prisidės prie informacija grindžiamo subalansuoto Sąjungos finansų sektoriaus politikos formavimo, o visuomenė bus geriau informuojama apie Europos finansinį reglamentą, ir tai padės atkurti piliečių pasitikėjimą Europos finansų sistema.

2. TEISINIS PAGRINDAS, SUBSIDIARUMO IR PROPORCINGUMO PRINCIPAI

- **Teisinis pagrindas**

Teisinis pagrindas – Sutartis dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač 169 straipsnio 2 dalies b punktas. Siūloma Sąjungos programa prisidės prie aukšto lygio vartotojų apsaugos užtikrinimo ir prie to, kad finansinių paslaugų bendrojoje rinkoje dėmesio centre būtų vartotojai, nes ja bus remiama ir papildoma valstybių narių politika, kuria siekiama užtikrinti, kad piliečiai galėtų pasinaudoti visais vidaus rinkos privalumais ir kad taip būtų tinkamai saugomi ir ginami jų teisiniai bei ekonominiai interesai. Remiantis pagal daugiametę finansinę programą Komisijos patvirtinta teisėkūros politika, ši finansavimo programa siūloma reglamento forma.

- **Subsidiarumo principas (neišimtinės kompetencijos atveju)**

Pagal Sąjungos programą numatoma galimybė bendrai finansuoti veiklą, kurią vykdo du naudos gavėjai, siekiant paskatinti vartotojų bei kitų galutinių paslaugų gavėjų ir jų interesams finansinių paslaugų srityje atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimą. Pasiūlymas atitinka subsidiarumo principą, nes pagal Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnį valstybės narės negali deramai pasiekti jo tikslų, o Sąjunga dėl siūlomo veiksmo masto ir poveikio gali juos pasiekti geriau.

Visų pirma vertinime teigiamai įvertinta ankstesnio bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų Sąjungos pridėtinė vertė: įvairius vartotojų klausimus sprendžiančios nacionalinės organizacijos neturi pakankamos kompetencijos ir negali aprėpti tiek daug politikos sričių, susijusių su finansų paslaugomis. Be to, ES lygmeniu nebuvo nustatyta kitų panašių organizacijų.

- **Proporcingumo principas**

Pasiūlymas atitinka Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatytą proporcingumo principą. Kaip nustatyta prie Komisijos pasiūlymo dėl Finansavimo reglamento pridedamame *ex ante* vertinime, šiuo reglamentu neviršijama to, kas būtina siekiant išlaikyti per ankstesnį bandomąjį projektą ir parengiamuosius veiksmus pasiektą poveikį. Sąjungos finansavimą

siūloma teikti dviem aiškiai nustatytiems paramos gavėjams, kurių veikla, jos rezultatai ir poveikis buvo įvertinti 2015 m. Pagal dabartinę institucinę sistemą naująja finansavimo tvarka bus užtikrintas stabilus, patikimas ir pakankamas finansavimas, kad būtų pasiekti politikos tikslai. Finansinė parama bus teikiama sąlygomis, nustatytomis 2012 m. spalio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES, Euratomas) Nr. 966/2012 dėl Sąjungos bendrajam biudžetui taikomų finansinių taisyklių ir 2012 m. spalio 29 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 1268/2012 dėl Reglamento (ES, Euratomas) Nr. 966/2012 taikymo taisyklių.

- **Priemonės pasirinkimas**

Remiantis 169 straipsnio 2 dalies b punktu tinkamiausia teisinė priemonė šiuo atveju, siekiant nustatyti Sąjungos programą, kuria būtų remiama konkreti veikla, skatinanti vartotojų, kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimą formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką, yra reglamentas.

3. *EX POST* VERTINIMO, KONSULTACIJŲ SU SUINTERESUOTOSIOMIS ŠALIMIS IR POVEIKIO VERTINIMO REZULTATAI

- **Galiojančių teisės aktų *ex post* vertinimas**

Pagal *ex post* vertinimą[1] Komisija laiko, kad bandomajam projektui ir vėlesniems parengiamiesiems veiksmams iškelti tikslai iš esmės yra pasiekti. Bendras tikslas sukurti Europos finansinės kompetencijos centrą yra įgyvendintas įsteigus du vienas kitą papildančius kompetencijos centrus. Abiejų paramos gavėjų veikla prisidėjo prie to, kad Europos politikos formuotojams būtų pateiktos kitos nuomonės nei tos, kurias tuo laikotarpiu išreiškė finansų sektoriaus atstovai, ir kad tos nuomonės būtų sėkmingai perduotos plačiajai visuomenei. Nuo 2012 m. tiek „Finance Watch“, tiek „Better Finance“ glaudžiai bendradarbiavo su Sąjungos politikos formuotojais; apie tai liudija jų dalyvavimas įvairiuose susitikimuose ir nacionalinių ar Europos parlamentų posėdžiuose. Kompetencija, kuria jos dalijosi įvairiuose leidiniuose ir atsakymuose į konsultacijų klausimus, leido viešuose debatuose pateikti ir kitokią nuomonę. Galiausiai abi organizacijos sukūrė veiksmingas komunikacijos priemones, kurios joms sudarė sąlygas informuoti savo narius ir netgi plačiąją visuomenę apie finansų sektoriuje sprendžiamus klausimus. „Finance Watch“ ir „Better Finance“ dirbo skirtingose politikos srityse, su skirtinga auditorija, tačiau drauge jų veikla nuo 2012 m. apėmė didžiąją dalį Sąjungos finansų politikos darbotvarkės.

„Finance Watch“ buvo sukurta gavus šias Sąjungos dotacijas ir 2012–2014 m. surinko 3,04 mln. EUR finansinių įnašų. Atliekant vertinimą nustatyta, kad ši organizacija, jos darbuotojai ir veikla yra labai svarbūs siekiant bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų tikslų. Po krizės „Finance Watch“ aiškiai sutelkė dėmesį į finansinės reformos darbotvarkę ir 2012–2014 m. aprėpė didelę dalį Sąjungos politinės darbotvarkės. Tuo laikotarpiu suteiktos žinios (tyrimų ataskaitos, pozicijos dokumentai, atsakymai į konsultacijų klausimus, pranešimai spaudai) iš esmės buvo vertinamos palankiai. Komunikacijos srityje nuo 2012 m. „Finance Watch“ sukūrė specialią svetainę, jai pavyko užimti santykinai tvirtas žiniasklaidos pozicijas ir surengti dvi aukšto lygio konferencijas per metus. Organizacija buvo ne tokia veiksminga didinant galutinių paslaugų gavėjų, vartotojų gebėjimus formuoti Sąjungos finansų sektoriaus politiką ir tai galima būtų susieti su netolygia jos naryste (už Briuselio ribų ji buvo nedidelė). Jos metinis biudžetas vidutiniškai siekė 1,8 mln. EUR, o beveik du trečdaliai jos išteklių buvo skirti aukštos kvalifikacijos darbuotojams (14 darbuotojų), kurie

[1] http://ec.europa.eu/finance/finservices-retail/docs/users/151222-staff-working-document_en.pdf

vykdytų jos veiklą, samdyti. Organizacijos išlaidų ir gautų rezultatų (leidinių, renginių ir susitikimų, komunikacijos veiklos) santykis 2012–2014 m. buvo įvertintas kaip stabilus.

„Better Finance“ per trejus metus gavo 0,90 mln. EUR dotacijų veiklai. Organizacijai pavyko sukurti finansinės kompetencijos centrą, daugiausia orientuotą į privačių investuotojų, individualių akcininkų, indėlininkų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų interesus, ir tai dera su jos naryste ir ribotais ištekliais. „Better Finance“ organizacija, jos nariai ir veikla buvo įvertinti kaip labai svarbūs siekiant bandomojo projekto tikslų konkrečiose politikos srityse. Tačiau jos sekretoriatas dėl riboto dydžio (5 darbuotojai), riboto finansų specialistų skaičiaus ir tuo laikotarpiu patirtų sunkumų siekiant palaikyti stabilius išteklius, buvo įvertintas kaip šiek tiek pažeidžiamas. Kalbant apie organizacijos faktinį poveikį Sąjungos politikos formavimui, Briuselyje įsikūrę Sąjungos politikos formuotojai laikė, kad ji buvo veiksminga daugeliu konkrečių atvejų, o jos poveikį rengiant antrojo ir trečiojo lygių teisės aktus Europos priežiūros institucijos įvertino gal net dar geriau. Gavusi Sąjungos dotacijas veiklai, „Better Finance“ galėjo veiksmingai padidinti savo komunikacijos potencialą, sukurdama profesionalią svetainę ir nusamdydama tam skirtus darbuotojus. Jos tyrimų veikla tuo metu daugiausia buvo orientuota į pensijas.

Nuo 2012 m. abiejų paramos gavėjų iki 60 % tinkamų finansuoti sąnaudų finansuojama per Sąjungos dotacijas ir iki šiol jie yra labai priklausomi nuo Sąjungos finansavimo. Nepaisant nuolatinių pastangų, „Finance Watch“ pavyko pritraukti tik vieną stabilų ir svarbų rėmėją – „Adessium Foundation“, kurio įnašai po 2016 m. kol kas nepatvirtinti. „Finance Watch“ nariams greičiausiai nepavyks kompensuoti šio praradimo. „Better Finance“ situacija atrodo dar prasčiau. Vertinamu laikotarpiu (2012–2014 m.) be dotacijos organizacija pasinaudojo vieno iš jos narių dideliais daugkartiniais įnašais. Šių svarbių įnašų sumažėjimas 2015 m. gali kelti grėsmę „Better Finance“ tvarumui.

Galiausiai, žvelgiant į šio bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų pridėtinę vertę Sąjungai, vertinime padaryta išvada, kad abi organizacijos tikrai davė pridėtinės vertės formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką. Sąjungos lygmeniu egzistuoja nedaug organizacijų, atstovaujančių bendriesiems vartotojų interesams ir iš viso nėra pilietinės visuomenės organizacijų, kurios konkrečiai būtų orientuotos į finansų sektorių ir jo reglamentavimą. 2012–2014 m. kasmet paskelbus kvietimą teikti pasiūlymus neatsirasdavo iniciatyvų, kurios būtų alternatyva „Finance Watch“ ir „Better Finance“ veiklai. Atliekant vertinimą nustatyta, kad abi organizacijos savo veiksmais suteikė pridėtinės vertės savo nacionalinių narių veiklai ir davė tokios naudos Europos galutiniams vartotojams, kokios nacionalinės vartotojų gynimo grupės nebūtų galėjusios duoti.

- **Konsultacijos su suinteresuotosiomis šalimis**

Į *ex post* vertinimą įtrauktos tikslinės konsultacijos, apimančios plačią apklausą internetu ir tikslinius interviu su visais atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais:

- visais paramos gavėjų nariais (tiek organizacijomis, tiek asmenimis)
- įvairiais politikos formuotojais, įskaitant Europos Parlamento (daugiausia Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto) narius, Komisijos (FISMA GD ir JUST GD) pareigūnus, visų trijų EPI atstovus ir nacionalinių institucijų atstovus
- rėmėjais, kitais finansuotojais ir naudos gavėjais
- vartotojų organizacijomis
- bankų sektoriaus atstovais
- finansų ekspertais

– ekspertų grupėmis, susijusiomis su finansų sektoriumi.

- **Poveikio vertinimas**

Atsižvelgiant į neseniai atlikto ankstesnio bandomojo projekto ir vėlesnių parengiamųjų veiksmų *ex post* vertinimo išvadas, įskaitant šiame kontekste vykdytos tikslinės konsultacijos rezultatus, taip pat į ribotą naujosios Sąjungos programos aprėptį, buvo nuspręsta prie teisinio pagrindo pasiūlymo pridėti *ex ante* vertinimą pagal finansinį reglamentą. Todėl šiomis aplinkybėmis poveikio vertinimas nebuvo atliekamas.

4. POVEIKIS BIUDŽETUI

Priėmus siūlomą reglamentą bus pradėta vykdyti programa, kuri veiks 2017–2020 m. laikotarpiu, o jos bendras maksimalus biudžetas – 6 000 000 EUR, iš kurių būtų remiama „Finance Watch“ ir „Better Finance“ vykdoma veikla. Ši programa būtų bandomojo projekto (2012–2013 m.) ir parengiamųjų veiksmų (2014–2016 m.) tąsa. Šio pasiūlymo poveikis biudžetui nurodytas priede pateikiamoje finansinėje pažymoje.

2016/0182 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS

dėl 2017–2020 m. Sąjungos programos, skirtos remti konkrečiai veiklai, kuria skatinamas vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų dalyvavimas formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką, nustatymo

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 169 straipsnio 2 dalies b punktą,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę[2],

laikydamiesi įprastos teisėkūros procedūros,

kadangi:

1) Sąjunga prisideda prie aukšto lygio vartotojų apsaugos užtikrinimo ir prie to, kad bendrojoje rinkoje dėmesio centre būtų vartotojai, remdama ir papildydama valstybių narių politiką, kuria siekiama užtikrinti, kad piliečiai galėtų pasinaudoti visais vidaus rinkos privalumais ir taip būtų tinkamai apsaugoti ir ginami jų teisiniai bei ekonominiai interesai. Gerai veikiantis ir patikimas finansinių paslaugų sektorius yra būtina bendrosios rinkos sudėtinė dalis. Tam reikalinga stipri reguliavimo ir priežiūros sistema, kuri užtikrintų finansinį stabilumą ir kartu remtų tvarią ekonomiką. Kartu tai suteiktų aukšto lygio vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų, įskaitant mažmeninius investuotojus, indėlininkus, draudėjus, pensijų fondų dalyvius, individualius akcininkus, skolininkus ar MVĮ, apsaugą;

2) nuo 2007 m. vartotojų ir galutinių finansinių paslaugų gavėjų pasitikėjimą susilpnino pasaulinė finansų ir ekonomikos krizė. Todėl siekiant atkurti piliečių pasitikėjimą finansų sektoriumi yra svarbu skatinti vartotojų bei kitų galutinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimą priimant Sąjungos sprendimus finansų sektoriuje;

3) siekdama šio tikslo, 2011 m. pabaigoje Komisija pradėjo bandomąjį projektą, kurio tikslas – teikti dotacijas, kuriomis būtų remiamas finansinės kompetencijos centro sukūrimas siekiant padėti vartotojams, kitiems galutiniams paslaugų gavėjams ir jų interesams atstovaujantiems suinteresuotiesiems subjektams ir padidinti jų gebėjimus dalyvauti formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką. Pagrindiniai politikos tikslai buvo užtikrinti, kad Sąjungos politikos formuotojams inicijuojant naują teisės aktą jiems būtų pateiktos ne tik finansų sektoriaus profesionalų išreikštos

[2] OL C , , p. .

nuomonės, kad plačioji visuomenė būtų geriau informuota apie svarstomus finansinio reglamentavimo klausimus ir kad būtų skatinamas vartotojų dalyvavimas formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką ir taip priimami geriau subalansuoti teisės aktai;

4) todėl paskelbusi atvirus kvietimus teikti pasiūlymus 2012–2015 m. Komisija suteikė dotacijas veiklai dviem ne pelno organizacijoms – „Finance Watch“ ir „Better Finance“. Šios dotacijos buvo teiktos dvejus metus (2012 ir 2013 m.) vykdant bandomąjį projektą ir nuo 2014 m. vykdant parengiamuosius veiksmus. Kadangi parengiamieji veiksmai gali būti taikomi iki trejų metų[3], reikalingas teisės aktas, suteikiantis teisinį pagrindą tokių veiksmų finansavimui nuo 2017 m.;

5) „Finance Watch“ buvo įsteigta 2011 m. pagal Belgijos teisę kaip tarptautinė ne pelno asociacija. Jos misija – ginti pilietinės visuomenės interesus finansų sektoriuje. Pasinaudojus Sąjungos dotacijomis „Finance Watch“ per trumpą laikotarpį pavyko suburti kvalifikuotų specialistų komandą, galinčią vykdyti tyrimus, atlikti politinę analizę ir vykdyti komunikacinę veiklą finansinių paslaugų srityje;

6) „Better Finance“ atsirado nuo 2009 m. keletą kartų perorganizavus ir pervadinus anksčiau egzistavusias Europos investuotojų ir akcininkų federacijas. Pasinaudojus Sąjungos dotacijomis, organizacijai pavyko sukurti kompetencijos centrą, daugiausia orientuotą į vartotojų, individualių investuotojų, individualių akcininkų, indėlininkų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų interesus, ir tai dera su jos naryste;

7) bandomojo projekto ir vėlesnių parengiamųjų veiksmų vertinime, atliktame 2015 m., padaryta išvada, kad iš esmės politiniai tikslai buvo pasiekti. „Finance Watch“ ir „Better Finance“ veikė viena kitą papildančiose politikos srityse ir jų tikslinės auditorijos buvo skirtingos. Nuo 2012 m. jos abi kartu savo veikla aprėpė didžiąją dalį Sąjungos finansų srities politinės darbotvarkės ;

8) abi organizacijos tiek visai jų nacionalinių narių veiklai, tiek Sąjungos vartotojams suteikė tokios pridėtinės vertės, kokios negalėjo suteikti nacionalinės vartotojų gynimo grupės. Įvairius vartotojų klausimus sprendžiančios nacionalinės organizacijos neturi pakankamos techninės kompetencijos su finansinėmis paslaugomis susijusiose politikos srityse. Be to, ES lygmeniu nebuvo nustatyta kitų panašių organizacijų. Vertinimas taip pat parodė, kad nuo 2012 m. joks kitas pareiškėjas neatsiliepė į kasmetinius kvietimus teikti pasiūlymus ir tai rodo, kad šiuo metu jokia kita organizacija nėra pajėgi vykdyti panašią veiklą Sąjungos mastu;

9) tačiau nepaisant nuolatinių pastangų nė vienai iš šių organizacijų nepavyko pritraukti stabilaus ir didelio finansavimo iš kitų rėmėjų, nepriklausomų nuo finansų sektoriaus, todėl jos ir toliau yra labai priklausomos nuo Sąjungos finansavimo. Todėl norint užtikrinti išteklius, reikalingus norimiems politikos tikslams pasiekti artimiausiais metais ir tų organizacijų, kurios iki šiol per trumpą laiką sugebėjo imtis atitinkamos veiklos, finansiniams stabilumui užtikrinti, reikalingas bendras Sąjungos finansavimas. Todėl būtina nustatyti Sąjungos programą 2017–2020 m. laikotarpiui, pagal kurią būtų remiama „Finance Watch“ ir„Better Finance“ veikla (toliau – programa);

10) tolesnis „Finance Watch“ ir „Better Finance“ finansavimas 2017–2020 m. laikotarpiu tomis pačiomis sąlygomis kaip parengiamųjų veiksmų užtikrintų, kad būtų išlaikytas teigiamas tų organizacijų iki šiol įvertintos veiklos poveikis. Programai įgyvendinti

[3] 2012 m. spalio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES, Euratomas) Nr. 966/2012 dėl Sąjungos bendrajam biudžetui taikomų finansinių taisyklių ir kuriuo panaikinamas Tarybos reglamentas (EB, Euratomas) Nr. 1605/2002 (OL L 298, 2012 10 26, p. 1).

skirtas finansinis paketas turėtų būti grindžiamas vidutinėmis faktinėmis kiekvieno paramos gavėjo 2012–2015 m. patirtomis išlaidomis. Todėl bendro finansavimo norma neturėtų keistis;

11) 2012–2015 m. abi organizacijos buvo bendrai finansuojamos dotacijomis veiklai. 2016 m. buvo nuspręsta vietoj jų teikti dotacijas veiksmams, nes dotacijos veiksmams užtikrina geresnę Sąjungos biudžeto išlaidų kontrolę;

12) šiame reglamente visam programos laikotarpiui turėtų būti nustatytas finansinis paketas, kuris Europos Parlamentui ir Tarybai kasmetinės biudžeto sudarymo procedūros metu turi būti svarbiausias orientacinis dydis, kaip apibrėžta 2013 m. gruodžio 2 d. Europos Parlamento, Tarybos ir Komisijos tarpinstitucinio susitarimo dėl biudžetinės drausmės, bendradarbiavimo biudžeto klausimais ir patikimo finansų valdymo[4]17 punkte;

13) kad būtų užtikrintos vienodos šio reglamento įgyvendinimo sąlygos, Komisijai turėtų būti suteikti įgyvendinimo įgaliojimai nustatyti metines darbo programas;

14) kiekvienais metais iki gruodžio 31 d. kiekvienas paramos gavėjas turėtų pateikti kitiems metams suplanuotos veiklos programos tikslams pasiekti aprašymą. Ši veikla turėtų būti išsamiai aprašyta, nurodant jos tikslus, tikėtinus rezultatus ir poveikį, apytiksles sąnaudas ir terminus, taip pat susijusius jos vertinimo rodiklius;

15) finansinė parama turėtų būti teikiama laikantis Reglamente (ES, Euratomas) Nr. 966/2012 ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 1268/2012[5] nustatytų sąlygų;

16) Sąjungos finansiniai interesai turėtų būti apsaugoti proporcingomis priemonėmis viso išlaidų ciklo metu, įskaitant pažeidimų prevenciją, nustatymą ir tyrimą, prarastų, neteisėtai išmokėtų ar neteisingai panaudotų lėšų susigrąžinimą ir, atitinkamais atvejais, administracines ir finansines sankcijas;

17) kadangi šio reglamento tikslų valstybės narės negali deramai pasiekti, bet dėl siūlomo veiksmo masto ir poveikio tų tikslų būtų galima pasiekti Sąjungos lygiu, laikydamasi Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnyje nustatyto subsidiarumo principo Sąjunga gali patvirtinti priemones. Pagal tame straipsnyje nustatytą proporcingumo principą šiuo reglamentu neviršijama to, kas būtina nurodytiems tikslams pasiekti,

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis
Dalykas ir taikymo sritis

1. Laikotarpiui nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d. nustatoma Sąjungos programa (toliau – programa), skirta remti 3 straipsnyje nurodytų įstaigų, padedančių siekti Sąjungos politikos tikslų, susijusių su vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimo formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką skatinimu, veiklą.

2. Programą sudaro tokia veikla:

   (a) tyrimų veikla, apimanti savus tyrimus, duomenis, kompetenciją;

[4] OL C 373, 2013 12 20, p. 1.

[5] 2012 m. spalio 29 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 1268/2012 dėl Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES, Euratomas) Nr. 966/2012 dėl Sąjungos bendrajam biudžetui taikomų finansinių taisyklių taikymo taisyklių (OL L 362, 2012 12 31, p. 1).

(b) informuotumo didinimo ir informacijos sklaidos veikla, be kita ko, skirta plačiai ne specialistų auditorijai;

(c) veikla, kuria stiprinama 3 straipsnyje nurodytų organizacijų narių ir atstovavimo veiklos, kuria skatinamos tų narių pozicijos Sąjungos lygmeniu, sąveika.

2 straipsnis
Tikslai

1. Programa siekiama tokių tikslų:

a) toliau skatinti vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimą formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką;

b) prisidėti prie vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų informavimo apie svarstomus finansų sektoriaus reglamentavimo klausimus.

2. 1 dalyje nustatyti tikslai bus stebimi, visų pirma atsižvelgiant į kasmetinį programos paramos gavėjų atliktų veiksmų aprašymą ir metinę veiklos ataskaitą, į kurią įtraukiami kiekvienos paramos gavėjų suplanuotos ir įvykdytos veiklos kiekybiniai ir kokybiniai rodikliai.

3 straipsnis
Paramos gavėjai

1. „Finance Watch“ ir „Better Finance“ yra pagal programą teikiamos paramos gavėjai (toliau – paramos gavėjai).

2. Kad galėtų pasinaudoti programa, šie paramos gavėjai turi būti ne vyriausybiniai, pelno nesiekiantys juridiniai subjektai, nepriklausomi nuo sektoriaus, prekybos ar verslo. Jie negali turėti kitų susikertančių interesų ir per savo narius atstovauja Sąjungos vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų interesams. Komisija užtikrina, kad programos laikotarpiu būtų nuolat laikomasi šių kriterijų, įtraukdama juos į 7 straipsnyje nurodytas metines darbo programas ir prieš suteikdama 4 straipsnyje nurodytas dotacijas veiksmams kasmet įvertindama, ar paramos gavėjai atitinka šiuos kriterijus.

3. Jei 1 dalyje nurodyti du naudos gavėjai susijungtų, naujas juridinis subjektas taptų paramos pagal programą gavėju.

4 straipsnis
Dotacijų skyrimas

Finansavimas pagal programą teikiamas kaip kasmet skiriamos dotacijos veiksmams ir grindžiamas pagal 7 straipsnį paramos gavėjų pateiktais pasiūlymais.

5 straipsnis
Skaidrumas

Visuose pranešimuose ar publikacijose, susijusiuose su paramos gavėjo veiksmu, finansuojamu pagal programą, nurodoma, kad paramos gavėjas gavo finansavimą iš Sąjungos biudžeto.

6 straipsnis
Finansinės nuostatos

1. Programai įgyvendinti laikotarpiu nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2020 m. gruodžio 31 d. skirto finansinio paketo maksimali suma – 6 000 000 EUR dabartinėmis kainomis.

2. Metinius asignavimus Europos Parlamentas ir Taryba tvirtina neviršydami daugiametės finansinės programos ribų.

7 straipsnis
Programos įgyvendinimas

1. Komisija įgyvendina programą pagal Reglamentą (ES, Euratomas) Nr. 966/2012.

2. Norėdami pasinaudoti programa paramos gavėjai kasmet iki gruodžio 31 d. pateikia Komisijai pasiūlymą, kuriame aprašyta kietiems metams numatyta 1 straipsnyje nurodyta veikla.

3. Programai įgyvendinti Komisija priima metines darbo programas. Tose metinėse darbo programose nustatomi siektini tikslai, tikėtini paramos gavėjų vykdomų veiksmų rezultatai, tų veiksmų įgyvendinimo būdas ir visa šiems veiksmams įgyvendinti reikalinga suma. Jose taip pat aprašomi numatomi finansuoti veiksmai, nurodoma kiekvienam veiksmui skirta orientacinė lėšų suma ir pateikiamas preliminarus įgyvendinimo tvarkaraštis. Metinėse darbo programose nustatomi dotacijų veiksmams prioritetai ir esminiai jų skyrimo kriterijai. Maksimali bendro finansavimo norma sudaro 60 % finansuoti tinkamų išlaidų.

4. Komisija priima įgyvendinimo aktus, kuriais nustato metines darbo programas.

8 straipsnis
Sąjungos finansinių interesų apsauga

1. Komisija tinkamomis priemonėmis užtikrina, kad vykdant pagal šį reglamentą finansuojamus veiksmus Sąjungos finansiniai interesai būtų apsaugomi taikant prevencines kovos su sukčiavimu, korupcija ir kitokia neteisėta veikla priemones, atliekant veiksmingus patikrinimus ir, jei nustatoma pažeidimų, atgaunant nepagrįstai sumokėtas sumas ir prireikus skiriant veiksmingas, proporcingas ir atgrasomas administracines ir finansines nuobaudas.

2. Komisijai arba jos atstovams ir Audito Rūmams suteikiami įgaliojimai atlikti visų dotacijų gavėjų, rangovų ir subrangovų, tiesiogiai arba netiesiogiai gavusių Sąjungos lėšų pagal programą, dokumentų auditą ir auditą vietoje.

3. Europos kovos su sukčiavimu tarnyba (OLAF) gali, laikydamasi Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES, Euratomas) Nr. 883/2013[6] ir Tarybos reglamente (Euratomas, EB) Nr. 2185/96[7] nustatytų procedūrų, atlikti ekonominės veiklos vykdytojų, tiesiogiai arba netiesiogiai susijusių su tokiu finansavimu, patikrinimus ir inspektavimą vietoje, siekdama nustatyti, ar vykdant dotacijos susitarimą, dotacijos

[6] 2013 m. rugsėjo 11 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES, Euratomas) Nr. 883/2013 dėl Europos kovos su sukčiavimu tarnybos (OLAF) atliekamų tyrimų ir kuriuo panaikinami Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 1073/1999 ir Tarybos reglamentas (Euratomas) Nr. 1074/1999 (OL L 248, 2013 9 18, p. 1).

[7] 1996 m. lapkričio 11 d. Tarybos reglamentas (Euratomas, EB) Nr. 2185/96 dėl Komisijos atliekamų patikrinimų ir inspektavimų vietoje siekiant apsaugoti Europos Bendrijų finansinius interesus nuo sukčiavimo ir kitų pažeidimų (OL L 292, 1996 11 15, p. 2).

sprendimą ar sutartį, tiesiogiai arba netiesiogiai finansuojamus pagal šią programą, dėl Sąjungos lėšų skyrimo nebūta Sąjungos finansiniams interesams kenkiančių sukčiavimo, korupcijos ar kitos neteisėtos veiklos atvejų.

4. Nepažeidžiant 1, 2 ir 3 dalių nuostatų, bendradarbiavimo susitarimuose su trečiosiomis šalimis bei tarptautinėmis organizacijomis ir dotacijų susitarimuose, dotacijų sprendimuose ir sutartyse, sudaromose įgyvendinant šį reglamentą, Komisijai, Audito Rūmams ir OLAF aiškiai suteikiami įgaliojimai atlikti tokį auditą, patikrinimus ir inspektavimą vietoje. Kai veiksmo įgyvendinimas visiškai arba iš dalies perduodamas išorės paslaugų teikėjui arba perįgaliotam subjektui, arba kai tam reikia suteikti viešųjų pirkimų sutartį arba finansinę paramą trečiajai šaliai, į dotacijos sutartį ar sprendimą įtraukiamas paramos gavėjo įsipareigojimas užtikrinti, kad dalyvaujanti trečioji šalis aiškiai priimtų šiuos Komisijos, Audito Rūmų ir OLAF įgaliojimus.

9 straipsnis
Vertinimas

1. Ne vėliau kaip likus dvylikai mėnesių iki programos pabaigos, Komisija Europos Parlamentui ir Tarybai pateikia programos tikslų įgyvendinimo vertinimo ataskaitą. Toje ataskaitoje įvertinama bendras programos aktualumas ir pridėtinė vertė, jos vykdymo veiksmingumas ir efektyvumas, paramos gavėjų veiklos bendri bei individualūs rezultatai, atsižvelgiant į tai, ar pasiekti 2 straipsnyje nustatyti tikslai.

2. Ataskaita informavimo tikslu siunčiama Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui.

10 straipsnis
Įsigaliojimas

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

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu	*Tarybos vardu*
Pirmininkas	*Pirmininkas*

FINANSINĖ TEISĖS AKTO PASIŪLYMO PAŽYMA

1. PASIŪLYMO (INICIATYVOS) STRUKTŪRA

1.1. Pasiūlymo (iniciatyvos) pavadinimas

Europos Parlamento ir Tarybos reglamento dėl 2017–2020 m. Sąjungos programos, skirtos remti konkrečiai veiklai, kuria skatinamas vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų dalyvavimas formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką, nustatymo

1.2. Atitinkama (-os) politikos sritis (-ys) VGV / VGB sistemoje[8]

Politikos sritis – 12.02 Finansinės paslaugos ir kapitalo rinkos

Veikla – Finansinės paslaugos ir kapitalo rinkos

1.3. Pasiūlymo (iniciatyvos) pobūdis

☐Pasiūlymas (iniciatyva) susijęs (-usi) su **nauja priemone**

Pasiūlymas (iniciatyva) susijęs (-usi) su **nauja priemone, kuri bus priimta įgyvendinus bandomąjį projektą ir (arba) atlikus parengiamuosius veiksmus**[9]

☐Pasiūlymas (iniciatyva) susijęs (-usi) su **esamos priemonės išplėtimu**

☐Pasiūlymas (iniciatyva) susijęs (-usi) su **priemone, perorientuota į naują priemonę**

1.4. Tikslai

1.4.1. Komisijos daugiametis (-čiai) strateginis (-iai) tikslas (-ai), kurio (-ių) siekiama šiuo pasiūlymu (šia iniciatyva)

Remti veiklą, kuria skatinamas vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų dalyvavimas formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką;

1.4.2. Konkretus (-ūs) tikslas (-ai) ir atitinkama VGV / VGB veikla

Konkretūs tikslai:

toliau skatinti vartotojų ir kitų galutinių paslaugų gavėjų ir kitų jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų dalyvavimą formuojant Sąjungos finansinių paslaugų politiką;

prisidėti prie vartotojų ir kitų galutinių paslaugų gavėjų ir jų interesams atstovaujančių suinteresuotųjų subjektų informavimo apie svarstomus finansų sektoriaus reglamentavimo klausimus.

Atitinkama VGV / VGB veikla:

12. Finansinės paslaugos ir kapitalo rinkos

[8] VGV – veikla grindžiamas valdymas, VGB – veikla grindžiamas biudžeto sudarymas.

[9] Kaip nurodyta Finansinio reglamento 49 straipsnio 6 dalies a arba b punkte.

1.4.3. Numatomas (-i) rezultatas (-ai) ir poveikis

Nurodyti poveikį, kurį pasiūlymas (iniciatyva) turėtų turėti tiksliniams gavėjams (tikslinėms grupėms).

Tikimasi, kad bus išlaikytas poveikis, nustatytas bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų *ex post* vertinime: - sustiprintas vartotojų ir kitų galutinių paslaugų gavėjų balsas Europos finansiniame reglamentavime, taip užtikrinant gerai subalansuotus Sąjungos teisės aktus - sukurta tvirta bendravimo su Europos galutiniais paslaugų gavėjais priemonė

1.4.4. Rezultatų ir poveikio rodikliai

Nurodyti pasiūlymo (iniciatyvos) įgyvendinimo stebėjimo rodiklius.

Tyrimų veiklos rodikliai: kiekybiniai ir kokybiniai rodikliai: - tyrimų veiksmų skaičius ir rūšis; aptartos temos; - informacijos sklaidos strategija; - tarpusavio vertinimai Informuotumo didinimo ir informacijos sklaidos veiklos rodikliai: kiekybiniai ir kokybiniai rodikliai: - surengtų viešų renginių skaičius ir tipas (pvz., aukšto lygio konferencijos); aptartos temos; renginio dalyvių pateiktas vertinimas; - svetainės lankytojų srautas, įskaitant narius; - visi susiję kiekybiniai socialinės žiniasklaidos rodikliai; - nušvietimas spaudoje, įskaitant interviu ir transliacijų skaičių; aptartos temos Atstovavimo veiklos, kuria skatinama „Finance Watch“ ir „Better Finance“ narių sąveika ir pozicijos, rodikliai: kiekybiniai ir kokybiniai rodikliai: - susitikimų su ES politikos formuotojais skaičius, dalyvavimas posėdžiuose; - koordinavimas su „Finance Watch“ ir „Better Finance“ nariais, gauti įnašai, su nariais sudarytos darbo grupės

1.5. Pasiūlymo (iniciatyvos) pagrindas

1.5.1. Trumpalaikiai arba ilgalaikiai poreikiai

Bandomasis projektas ir parengiamieji veiksmai gali būti naudojami tik ribotą laiko tarpą. Vienintelis būdas užtikrinti, kad būtų išlaikyti iki šiol gauti rezultatai ir įvertintas poveikis, yra teisės aktų sistema, pagal kurią numatoma finansuoti tą pačią veiklą.

1.5.2. Papildoma ES dalyvavimo nauda

Ex post vertinime teigiamai įvertinta ankstesnio bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų Sąjungos pridėtinė vertė: įvairius vartotojų klausimus sprendžiančios nacionalinės organizacijos neturi pakankamos kompetencijos ir negali aprėpti tiek daug politikos sričių, susijusių su finansų paslaugomis. Be to, Sąjungos lygmeniu nebuvo nustatyta kitų panašių organizacijų. Pasiūlymas atitinka subsidiarumo principą, nes pagal Europos Sąjungos sutarties 5 straipsnį valstybės narės negali deramai pasiekti jo tikslų, o Sąjunga dėl siūlomo veiksmo masto ir poveikio gali juos pasiekti geriau.

1.5.3. Panašios patirties išvados

Ankstesnio bandomojo projekto ir parengiamųjų veiksmų *ex post* vertinime nustatyta, kad 2011 m. pabaigoje nustatyti politiniai tikslai iš esmės yra pasiekti. Todėl siekiant užtikrinti, kad būtų išlaikytas iki šiol pasiektas teigiamas poveikis, būtina toliau tomis pačiomis sąlygomis finansuoti tą pačią veiklą.

1.5.4. Suderinamumas ir galima sąveika su kitomis atitinkamomis priemonėmis

Šia Sąjungos programa bus papildytos esamos politikos iniciatyvos, kaip antai veikla, kurią nuo 2010 m. vykdo Finansinių paslaugų naudotojų grupė (FPNG) arba kitos ekspertų grupės, sudarytos siekiant padėti Komisijai arba EPI (pvz., EPI suinteresuotųjų subjektų grupėms) formuoti Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką. Šia Sąjungos programa bus papildyta dabartinė Sąjungos vartotojų politika. Prisidedant prie aktyvesnio vartotojų ir kitų galutinių paslaugų gavėjų dalyvavimo formuojant Sąjungos finansų sektoriaus politiką ir geriau informuojant visuomenę šiais klausimais, šia programa suteikiama galimybė geriau atstovauti vartotojų ir kitų galutinių paslaugų gavėjų interesams šioje srityje ir juos išsakyti, taip atkuriant piliečių pasitikėjimą Europos finansų sistema.

1.6. Trukmė ir finansinis poveikis

X Pasiūlymo (iniciatyvos) **trukmė ribota**

– X pasiūlymas (iniciatyva) galioja nuo 2017 01 01 iki 2020 12 31,

– X finansinis poveikis nuo 2017 iki 2021 m.

☐Pasiūlymo (iniciatyvos) **trukmė neribota:**

– Įgyvendinimo pradinis laikotarpis – nuo MMMM iki MMMM,

– vėliau – visuotinis taikymas.

1.7. Numatytas (-i) valdymo būdas (-ai)[10]

X Tiesioginis valdymas, vykdomas Komisijos:

– X padalinių, įskaitant Sąjungos atstovybių darbuotojus;

– ☐ ☐vykdomųjų įstaigų.

☐**Pasidalijamasis valdymas** kartu su valstybėmis narėmis.

☐**Netiesioginis valdymas**, biudžeto įgyvendinimo užduotis perduodant:

[10] Informacija apie valdymo būdus ir nuorodos į Finansinį reglamentą pateikiamos svetainėje „BudgWeb“ https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx

– ☐ trečiosioms šalims arba jų paskirtoms įstaigoms;

– ☐ tarptautinėms organizacijoms ir jų agentūroms (nurodyti);

– ☐ EIB arba Europos investicijų fondui;

– ☐ įstaigoms, nurodytoms Finansinio reglamento 208 ir 209 straipsniuose;

– ☐ viešosios teisės įstaigoms;

– ☐ įstaigoms, kurių veiklą reglamentuoja privatinė teisė, veikiančioms viešųjų paslaugų srityje, jeigu jos pateikia pakankamų finansinių garantijų;

– ☐ įstaigoms, kurių veiklą reglamentuoja valstybės narės privatinė teisė, kurioms pavesta įgyvendinti viešojo ir privačiojo sektorių partnerystę ir kurios pateikia pakankamų finansinių garantijų;

– ☐ asmenims, kuriems pavestas konkrečių BUSP veiksmų vykdymas pagal ES sutarties V antraštinę dalį ir kurie nurodyti atitinkamame pagrindiniame teisės akte.

– *Jei nurodomas daugiau kaip vienas valdymo būdas, išsamią informaciją pateikti šio punkto pastabų skiltyje.*

2. VALDYMO PRIEMONĖS

2.1. Priežiūros ir atskaitomybės taisyklės

Nurodyti dažnumą ir sąlygas.

Abiejų paramos gavėjų: pažangos ataskaitos ir galutinės ataskaitos

2.2. Valdymo ir kontrolės sistema

2.2.1. Nustatyta rizika

Kyla rizika, kad veiklos tikslai nebus pasiekti, jei paramos gavėjų rezultatų kokybė neatitiks metiniuose pasiūlymuose nurodytų pradinių tikslų. Kyla rizika, kad kils grėsmė ES finansiniams interesams ir (arba) reputacijai, jei Komisijos tarnybos neteisingai nustatys nefinansuotinas išlaidas.

2.2.2. Informacija apie įdiegtą vidaus kontrolės sistemą

Rizika, kad nebus pasiekti veiklos tikslai: – Atsižvelgiant į atskirus metinės programos tikslus ir 2012 m. spalio 25 d. Reglamento (ES, Euratomas) Nr. 966/2012 dėl Sąjungos bendrajam biudžetui taikomų finansinių taisyklių gaires, reikalaujama, kad paramos gavėjai teiktų metines ataskaitas. – Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinio direktorato (FISMA GD) atsakingi operaciniai skyriai reguliariai palaiko ryšius su paramos gavėjais. Rizika, kad kils grėsmė ES finansiniams interesams: – Dotacijos įsipareigojimų ir mokėjimų kontrolės priemonės Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generaliniame direktorate atitinka griežtesnes finansines procedūras ir apima atitinkamų patvirtinamųjų dokumentų, įskaitant tarpines ir galutines ataskaitas, audituotas ataskaitas ir konkrečius dokumentus, kurių paprašo GD, patikrinimą. Šios kontrolės priemonės įtvirtinamos dokumentais sudarant kontrolinius sąrašus, kuriuos sistemingai pildo visi asmenys,

dalyvaujantys atitinkamose finansinėse operacijose (angl. pareigybių santrumpos: OIA, OVA, OVA2, FIA, FVA, FVA2, AO), įskaitant kontrolę, kurią atlieka GD finansų skyrius, atsakingas už finansų ir teisės klausimus, kad suteiktų patvirtinimą išmokėti.

– GD finansų skyrius sistemingai atlieka kiekvieno paramos gavėjo patikras vietoje, įskaitant pagrindinius operacijų imties testus siekiant įvertinti paramos gavėjo finansų ir vidaus kontrolės sistemą ir įgaliojimus suteikiančiam pareigūnui suteikti papildomų garantijų dėl tinkamos ES finansinių interesų apsaugos.

2.2.3. Numatomo klaidos rizikos laipsnio kontrolės ir vertinimo sąnaudų ir naudos apskaičiavimas

Didžiausias klaidų lygis neviršytų 2 %.

Kontrolės sąnaudos sudarytų mažiau nei 0,5 visos darbo dienos ekvivalento, arba 67,000 EUR per metus.

Kontrolės nauda būtų 100 % skirtos metinės sumos, išleistos tinkamai ir laikantis patikimo finansų valdymo principo.

2.3. Sukčiavimo ir pažeidimų prevencijos priemonės

Nurodyti dabartines arba numatytas prevencijos ir apsaugos priemones.

Griežtesnės finansinės procedūros atliekant *ex ante* veiklos ir finansinius patikrinimus.

Reguliari paramos gavėjų sąskaitų, metinių ataskaitų ir audito sertifikatų analizė.

Reguliarus auditas vietoje biudžetinėms sistemoms ir kontrolės priemonėms patikrinti.

3. NUMATOMAS PASIŪLYMO (INICIATYVOS) FINANSINIS POVEIKIS

3.1. Atitinkama (-os) daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija (-os) ir biudžeto išlaidų eilutė (-ės)

- Dabartinės biudžeto išlaidų eilutės: netaikoma
- Prašomos sukurti naujos biudžeto eilutės

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorijas ir biudžeto eilutes nurodyti eilės tvarka.

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija	Biudžeto eilutė	Išlaidų rūšis	Įnašas			
	12.02.02 Skatinamas vartotojų ir kitų galutinių finansinių paslaugų gavėjų dalyvavimas formuojant Sąjungos finansinių paslaugų srities politiką....	DA / NDA	ELPA šalių	šalių kandidačių	trečiųjų šalių	pagal Finansinio reglamento 21 straipsnio 2 dalies b punktą
1	12.02.02	DIF	NE	NE	NE	NE

3.2. Numatomas poveikis išlaidoms

3.2.1. Numatomo poveikio išlaidoms suvestinė

mln. EUR galiojančiomis kainomis (tūkstantųjų tikslumu)

Daugiametės finansinės programos išlaidų kategorija:	Numeris: 1	Kategorija: pažangus ir integracinis augimas

GD FISMA			2017 m.	2018 m.	2019 m.	2020 m.	2021 m.	**IŠ VISO**
•Veiklos asignavimai								
12,0202	Įsipareigojimai	1)	1,500	1,500	1,500	1,500		**6,000**
	Mokėjimai	2)	0750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**
Administracinio pobūdžio asignavimai, finansuojami iš konkrečių programų rinkinio lėšų[11]								
Biudžeto eilutės numeris		3)	**0**	**0**	**0**	**0**	0	**0**
IŠ VISO asignavimų FISMA GD	Įsipareigojimai	=1+1a +3	1,500	1,500	1,500	1,500		**6,000**
	Mokėjimai	=2+2a +3	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**

[11] Techninė ir (arba) administracinė pagalba bei išlaidos ES programų ir (arba) veiksmų įgyvendinimui remti (buvusios BA eilutės), netiesioginiai moksliniai tyrimai, tiesioginiai moksliniai tyrimai.

•IŠ VISO veiklos asignavimų	Įsipareigojimai	4)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Mokėjimai	5)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**
•IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų rinkinio lėšų		6)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **1 IŠLAIDŲ KATEGORIJĄ**	Įsipareigojimai	= 4 + 6	1,500	1,500	1,500	1,500		**6,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**

Jei pasiūlymas (iniciatyva) daro poveikį kelioms išlaidų kategorijoms: netaikoma

•IŠ VISO veiklos asignavimų	Įsipareigojimai	4)	1,500	1,500	1,500	1,500		**6,000**
	Mokėjimai	5)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**
•IŠ VISO administracinio pobūdžio asignavimų, finansuojamų iš konkrečių programų rinkinio lėšų		6)						
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **1–4 IŠLAILDŲ KATEGORIJAS** (Orientacinė suma)	Įsipareigojimai	= 4 + 6	1,500	1,500	1,500	1,500		**6,000**
	Mokėjimai	= 5 + 6	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**

mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

		2017 m.[12]	2018 m.	2019 m.	2020 m.	2021 m.	**IŠ VISO**
IŠ VISO asignavimų pagal daugiametės finansinės programos **1–5 IŠLAIDŲ KATEGORIJAS**	Įsipareigojimai	1,500	1,500	1,500	1,500		**6,000**
	Mokėjimai	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	**6,000**

[12] N metai yra pasiūlymo (iniciatyvos) įgyvendinimo pradžios metai.

3.2.2. Numatomas poveikis veiklos asignavimams

– ☐ ☐Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti veiklos asignavimai nenaudojami

– X Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti veiklos asignavimai naudojami taip: (dotacijos veiksmams)

3.2.3. Numatomas poveikis administracinio pobūdžio asignavimams

3.2.3.1. Santrauka

– X Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti administraciniai asignavimai nenaudojami

– Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti administraciniai asignavimai naudojami taip:

3.2.3.2. Numatomi žmogiškųjų išteklių poreikiai

– X Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti žmogiškieji ištekliai nenaudojami

– Pasiūlymui (iniciatyvai) įgyvendinti žmogiškieji ištekliai naudojami taip:

Žmogiškųjų išteklių poreikiai bus tenkinami panaudojant GD darbuotojus, jau paskirtus priemonei valdyti.

3.2.4. Suderinamumas su daugiamete finansine programa

– X Pasiūlymas (iniciatyva) atitinka naujos 2014–2020 m. daugiametės finansinės programos pasiūlymą.

– ☐ Atsižvelgiant į pasiūlymą (iniciatyvą), reikės pakeisti daugiametės finansinės programos atitinkamos išlaidų kategorijos programavimą

Paaiškinti, kaip reikia pakeisti programavimą, ir nurodyti atitinkamas biudžeto eilutes bei sumas.

– ☐ ☐Įgyvendinant pasiūlymą (iniciatyvą) būtina taikyti lankstumo priemonę arba patikslinti daugiametę finansinę programą[13].

Žr. 3.2.1 skirsnį.

3.2.5. Trečiųjų šalių įnašai

~~– Pasiūlyme (iniciatyvoje) nenumatyta bendro su trečiosiomis šalimis finansavimo~~

– Pasiūlyme (iniciatyvoje) numatytas bendras finansavimas apskaičiuojamas taip:

Asignavimai mln. EUR (tūkstantųjų tikslumu)

	2017 m.	**2018 m.**	**2019 m.**	**2020 m.**	**Iš viso**
„Finance Watch“ ir „Better Finance“ su savo nuosavomis lėšomis ir iš trečiųjų asmenų gautomis lėšomis (Paramos gavėjo bendras finansavimas – vidutiniškai 40 %)	1,000	1,000	1,000	1,000	**4,000**
IŠ VISO bendrai finansuojamų asignavimų	1,000	1,000	1,000	1,000	**4,000**

3.3. Numatomas poveikis įplaukoms

– X Pasiūlymas (iniciatyva) neturi finansinio poveikio įplaukoms

[13] Žr. Tarpinstitucinio susitarimo 19 ir 24 punktus.

– ☐ Pasiūlymas (iniciatyva) turi finansinį poveikį:
  – ☐ ☐nuosaviems ištekliams
  – ☐ ☐įvairioms įplaukoms