



Bruxelles, 15.6.2016
COM(2016) 388 final

2016/0182 (COD)

Propunere de

REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

de instituire a unui program al Uniunii de sprijinire a unor activități specifice care favorizează creșterea gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare pentru perioada 2017-2020

(Text cu relevanță pentru SEE)

{SWD(2016) 196 final}

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL PROPUNERII

• Motivele și obiectivele propunerii

În 2007, încrederea utilizatorilor finali ai serviciilor financiare, și în special cea a consumatorilor din domeniul serviciilor financiare, a fost zguduită de criza financiară și economică. Prin urmare, legiuitorii europeni consideră că preocupările consumatorilor și ale altor utilizatori finali ai serviciilor financiare ar trebui să fie luate sistematic în considerare în mod corespunzător pentru a restabili încrederea cetățenilor în soliditatea sectorului financiar.

Consumatorii de servicii financiare acoperă o gamă largă de persoane fizice care utilizează sau solicită servicii financiare, inclusiv investitori de retail, deponenți, titulari de asigurări, participanți la fondul de pensii și debitori. Deși prezenta propunere se adresează în principal consumatorilor, obiectivele sale ar putea fi, de asemenea, relevante pentru alți utilizatori finali ai serviciilor financiare, care utilizează sau solicită utilizarea serviciilor financiare în scopuri care nu sunt situate în afara comerțului, afacerii sau profesiei lor. Comisia Europeană a întreprins o serie de acțiuni pentru a garanta că opiniile consumatorilor și ale altor utilizatori finali de servicii financiare sunt luate în considerare, în special (i) crearea în 2010 a Grupului utilizatorilor de servicii financiare (FSUG) care funcționează ca un forum în cadrul căruia reprezentanții părților interesate din afara sectorului sunt informați în mod periodic cu privire la chestiuni legate de politica în curs de elaborare în sectorul serviciilor financiare, sunt invitați să își exprime opiniile și unde își pot exprima preocupările și sugestiile cu privire la inițiativele legislative preconizate și (ii) includerea sistematică a organizațiilor consumatorilor și ale societății civile în diferite grupuri de experți instituite pentru a asista Comisia sau autoritățile europene de supraveghere în activitatea lor în domeniul serviciilor financiare.

Comisia identificase, de asemenea, lipsa de resurse și cunoștințe de specialitate în rândul organizațiilor care reprezintă părțile interesate ca fiind un obstacol în calea participării lor active la discuțiile cu privire la procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare. Organizațiile consumatorilor și organizațiile societății civile nu dispun de resurse suficiente pentru a acoperi în mod corespunzător o gamă largă de teme, adesea extrem de tehnice, și pentru a avea o contribuție relevantă la elaborarea politicii Uniunii în materie de servicii financiare. Această situație nu este satisfăcătoare, deoarece Comisia nu a putut beneficia de cea mai largă gamă posibilă de opinii și contribuții și a fost percepută de unele organizații ale societății civile ca fiind influențată în mod nejustificat de contribuțiile din partea sectorului.

În acest context, Comisia a lansat la sfârșitul anului 2011 un proiect-pilot menit să ofere granturi pentru a sprijini dezvoltarea unui centru de expertiză financiară în beneficiul utilizatorilor finali și al părților interesate din afara sectorului și să sporească capacitatea acestora de a participa la procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare. În urma unor cereri deschise succesive de propuneri, Comisia a acordat granturi de funcționare între 2012 și 2015 pentru două organizații fără scop lucrativ, cu sediul în Bruxelles, Finance Watch și Better Finance.

Cele două organizații fără scop lucrativ au desfășurat în această perioadă în principal activități de cercetare, analiză a politicilor, campanii de sensibilizare și activități de comunicare. În 2015, a avut loc evaluarea proiectului-pilot și a acțiunii pregătitoare subsecvente pentru a decide cu privire la eventualele măsuri suplimentare în acest domeniu.

Concluzia evaluării a fost aceea că obiectivele de politică ale proiectului-pilot și ale acțiunii pregătitoare au fost, în general, atinse. Cu toate acestea, evaluarea a pus în evidență faptul că

niciuna din cele două organizații nu era viabilă din punct de vedere financiar fără finanțarea din partea Uniunii, în pofida eforturilor acestora de a-și diversifica resursele pe parcursul acestor trei ani. Oprirea finanțării începând din 2017 ar conduce la reducerea radicală sau chiar la încetarea activității acestor două organizații, ceea ce ar fi însemnat că nu s-ar mai fi putut îndeplini obiectivele de politică. În aceeași ordine de idei, reducerea nivelului de cofinanțare ar fi riscantă, întrucât ambele organizații ar trebui să reducă imediat personalul, limitându-și activitățile deja în 2017, și probabil să își înceteze activitatea destul de rapid.

Cofinanțarea acestor beneficiari în același mod și după 2017 este singura opțiune care poate garanta probabilitatea obținerii în continuare a tuturor rezultatelor și efectelor care, conform evaluării, s-au concretizat începând din 2012. Acest lucru va permite o mai mare implicare în elaborarea politicii Uniunii în sectorul financiar a consumatorilor, a altor utilizatori finali de servicii financiare și a părților interesate care reprezintă interesele acestora.

- **Coerența cu dispozițiile existente în domeniul de politică vizat**

Acest program al Uniunii va completa inițiativele de politică existente, cum ar fi activitățile desfășurate de Grupul utilizatorilor de servicii financiare (FSUG) începând din 2010 sau de alte grupuri de experți instituite pentru a asista Comisia și autoritățile europene de supraveghere (de exemplu, grupul părților interesate al AES) în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în domeniul serviciilor financiare.

Acest program al Uniunii va veni în completarea politicii existente a Uniunii în materie de protecție a consumatorilor. Prin contribuția la un proces mai bine informat și mai echilibrat de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul financiar și prin asigurarea unei mai bune comunicări publice cu privire la reglementările financiare europene, acest program va contribui la restabilirea încrederii cetățenilor în sistemul financiar european.

2. TEMEI JURIDIC, SUBSIDIARITATE ȘI PROPORȚIONALITATE

- **Temei juridic**

Temeiul juridic îl constituie Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 169 alineatul (2) litera (b). Programul propus al Uniunii va contribui la asigurarea unui înalt nivel de protecție a consumatorilor și la afirmarea acestora ca element central al pieței interne în sectorul serviciilor financiare prin sprijinirea și completarea politicilor statelor membre, căutând să asigure faptul că cetățenii pot profita pe deplin de avantajele pieței interne și că, în acest sens, interesele lor juridice și economice sunt abordate și apărute în mod corespunzător. În conformitate cu politica legislativă a Comisiei adoptată în contextul cadrului financiar multianual, prezentul program de finanțare este propus sub forma unui regulament.

- **Subsidiaritatea (pentru competență neexclusivă)**

Programul Uniunii prevede posibilitatea cofinanțării activităților desfășurate de doi beneficiari cu scopul de a spori implicarea consumatorilor și a altor utilizatori finali, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora în sectorul serviciilor financiare. Propunerea respectă principiul subsidiarității întrucât, în conformitate cu articolul 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană, obiectivele acesteia nu pot fi realizate în mod suficient de statele membre și, având în vedere dimensiunea și efectul acțiunii, pot fi realizate mai bine la nivelul Uniunii.

În special, evaluarea a fost pozitivă în ceea ce privește valoarea adăugată europeană a proiectului-pilot și a acțiunii pregătitoare anterioare: organizațiile naționale care abordează toate tipurile de aspecte legate de consumatori nu dispun de expertiză tehnică și nu pot acoperi

un domeniu de aplicare atât de larg de domenii de politică referitoare la serviciile financiare. În plus, nu au fost identificate alte organizații similare la nivelul UE.

- **Proportionalitate**

Propunerea respectă principiul proporționalității, astfel cum este prevăzut la articolul 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană. După cum s-a estimat în evaluarea ex-ante care însoțește propunerea Comisiei de regulament privind finanțarea, prezentul regulament nu depășește ceea ce este necesar pentru a asigura impactul și efectele obținute până în prezent prin proiectul-pilot și prin acțiunea pregătitoare anterioare. Se propune finanțare din partea Uniunii pentru doi beneficiari bine identificați, ale căror activități, rezultate și impact au fost evaluate în 2015. În cadrul instituțional actual, noile mecanisme de finanțare vor asigura o finanțare stabilă, solidă și adecvată pentru atingerea obiectivelor de politică. Sprijinul financiar va fi acordat în conformitate cu condițiile stabilite în Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 25 octombrie 2012 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii și în Regulamentul delegat (UE) nr. 1268/2012 al Comisiei din 29 octombrie 2012 privind normele de aplicare a Regulamentului (UE, Euratom) nr. 966/2012.

- **Alegerea instrumentului**

Instrumentul juridic cel mai adecvat pentru a fi utilizat în cazul de față, în temeiul articolului 169 alineatul (2) litera (b), în vederea instituirii unui program al Uniunii de sprijinire a activităților specifice de creștere a gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori finali, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare, este un regulament.

3. REZULTATELE EVALUĂRILOR EX POST, ALE CONSULTĂRILOR CU PĂRȚILE INTERESATE ȘI ALE EVALUĂRILOR IMPACTULUI

- **Evaluările ex post ale legislației în vigoare**

Potrivit evaluării ex post¹, Comisia consideră că obiectivele stabilite pentru proiectul-pilot și pentru acțiunea pregătitoare subsecventă au fost în general atinse. Obiectivul general de dezvoltare a unui centru european de expertiză financiară a fost atins și au fost create două centre de expertiză complementare. Prin activitățile desfășurate de către cei doi beneficiari au fost puse la dispoziția factorilor de decizie europeni alte puncte de vedere decât cele exprimate de sectorul financiar în perioada respectivă și aceste puncte de vedere au fost comunicate publicului larg. Atât Finance Watch, cât și Better Finance au fost în strânsă legătură cu factorii de decizie politică din Uniune începând din 2012, după cum reiese din participarea acestora la mai multe reuniuni și audieri în parlamentele naționale sau europene. Expertiza acestora, diseminată într-o serie de publicații și de răspunsuri la consultări, le-a permis să aducă o voce nouă în dezbaterile publice. În fine, ambele organizații au dezvoltat capacități de comunicare eficace care le-au permis să își informeze membrii și chiar un public mai larg cu privire la chestiunile aflate în joc în sectorul financiar. Finance Watch și Better Finance au lucrat în domenii diferite de politică și au vizat categorii de public diferite, însă împreună au acoperit, prin activitățile lor, cea mai mare parte a agendei politice financiare a Uniunii începând cu 2012.

Finance Watch a fost înființată grație acestor granturi din partea Uniunii și a primit contribuții financiare în valoare de 3,04 milioane EUR între 2012 și 2014. Evaluarea a constatat că organizarea, personalul și activitățile acesteia sunt foarte relevante în vederea atingerii

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

obiectivelor proiectului-pilot și ale acțiunii pregătitoare. Finance Watch s-a concentrat în mod clar asupra agendei de reformă financiară în urma crizei și a acoperit o parte importantă din agenda politică a Uniunii între 2012 și 2014. Expertiza furnizată în cursul acestei perioade (rapoarte de cercetare, documente de poziție, răspunsuri la consultări, comunicate de presă) a fost în general bine primită. În materie de comunicare, Finance Watch a creat un site internet dedicat, a reușit să aibă o prezență relativ importantă în mass-media și să organizeze două conferințe la nivel înalt pe an începând cu 2012. Organizația a fost considerată mai puțin eficientă în ceea ce privește consolidarea capacității utilizatorilor finali și a consumatorilor de a contribui la elaborarea politicilor Uniunii în sectorul financiar, iar acest lucru poate fi legat de componența ei eterogenă (cu posibilități de intervenție limitate în afara Bruxelles-ului). Bugetul său anual s-a ridicat la 1,8 milioane EUR, în medie, aproape două treimi din resurse fiind alocate pentru angajarea de personal cu înaltă calificare (14 angajați) pentru desfășurarea activităților sale. Costul per element furnizat (publicații, evenimente și reuniuni, comunicare) al organizației a fost evaluat ca fiind stabil între 2012 și 2014.

Better Finance a primit, în trei ani, 0,90 milioane EUR sub formă de granturi de funcționare. Organizația a reușit să creeze un centru de expertiză financiară axat în principal pe interesele investitorilor privați, ale acționarilor individuali, ale deponenților și ale altor utilizatori finali de servicii financiare, în conformitate cu componența și cu resursele sale limitate. Organizarea, componența și activitățile organizației au fost evaluate ca fiind extrem de relevante pentru îndeplinirea obiectivelor proiectului-pilot privind domeniile de politică specifice. Cu toate acestea, secretariatul a fost evaluat ca fiind relativ fragil, cu o dimensiune limitată (5 membri ai personalului), un număr limitat de experți financiari și întâmpinând dificultăți în perioada respectivă pentru a menține resursele stabile. În ceea ce privește impactul său real în procesul de elaborare a politicilor UE, organizația a fost considerată eficientă în interacțiunile cu factorii de decizie politică din UE din Bruxelles cu privire la o serie de dosare specifice, și poate chiar într-o mai mare măsură în ceea ce privește relațiile cu AES în domeniul legislației secundare și terțiare. Mulțumită granturilor de funcționare din partea Uniunii, Better Finance ar putea să își sporească efectiv potențialul de comunicare prin dezvoltarea unui site internet profesional și angajarea de personal specializat. Activitatea sa de cercetare în perioada respectivă s-a concentrat în mare măsură pe pensii.

Începând cu anul 2012, ambii beneficiari au primit finanțare de până la 60 % din costurile lor eligibile prin granturi din partea Uniunii și rămân puternic dependenți de finanțarea din partea Uniunii. În pofida eforturilor constante, Finance Watch a reușit să atragă numai un singur alt donator stabil și semnificativ, Fundația Adessium, a cărei contribuție nu este confirmată după 2016. Este puțin probabil ca membrii Finance Watch să compenseze această pierdere. Situația este și mai gravă pentru Better Finance. Pe lângă grant, în perioada care face obiectul evaluării (2012-2014), organizația a beneficiat și de o contribuție semnificativă recurentă din partea unuia dintre membrii săi. Importanța reducere a acestei contribuții în 2015 poate reprezenta o amenințare pentru sustenabilitatea Better Finance.

În sfârșit, în ceea ce privește valoarea adăugată pentru Uniune a acestui proiect-pilot și a acțiunilor pregătitoare, evaluarea a concluzionat că ambele organizații, fără îndoială, reprezintă o valoare adăugată pentru procesul de elaborare a politicilor UE în domeniul serviciilor financiare. La nivelul UE, există puține organizații care reprezintă interesul general al consumatorilor și nu există nicio organizație a societății civile care să se concentreze în mod special asupra sectorului financiar și a reglementării acestuia. Între 2012 și 2014, în cadrul cererilor anuale de propuneri, nu s-a manifestat nicio inițiativă alternativă față de Finance Watch și Better Finance. Evaluarea a stabilit că ambele organizații au reprezentat, prin acțiunile lor, o valoare adăugată față de activitățile membrilor lor naționali, în beneficiul

utilizatorilor finali europeni prin acțiuni pe care grupurile de apărare a intereselor consumatorilor la nivel național nu au reușit să le întreprindă.

- **Consultări cu părțile interesate**

Evaluarea *ex post* a inclus o consultare specifică constituită dintr-un amplu sondaj online și din interviuri specifice care au vizat toate părțile interesate relevante:

- toți membrii beneficiarilor (atât organizații, cât și persoane fizice),
- o serie de factori de decizie politică, inclusiv deputați din Parlamentul European (provenind în principal din Comisia ECON), funcționari ai Comisiei Europene (din Direcțiile Generale FISMA și JUST), reprezentanți ai celor trei AES și reprezentanți ai autorităților naționale,
- donatori, alți finanțatori ai beneficiarilor,
- organizații de protecție a consumatorilor,
- reprezentanți ai sectorului bancar,
- experți financiari,
- grupuri de reflecție (*think tanks*) implicate în sectorul financiar.

- **Evaluarea impactului**

Având în vedere concluziile recenteii evaluări *ex post* a proiectului-pilot anterior și a acțiunii pregătitoare subsecvente - inclusiv rezultatele consultării specifice desfășurate în acest context - și, de asemenea, amploarea limitată a noului program al Uniunii, s-a decis ca propunerea de temei juridic să fie însoțită de o evaluare *ex ante* în conformitate cu Regulamentul financiar. Prin urmare, nu a fost efectuată nicio evaluare a impactului în acest context.

4. IMPLICAȚIILE BUGETARE

Regulamentul propus va conduce la un program pentru perioada 2017-2020 cu un buget total maxim de 6 000 000 EUR pentru sprijinirea activităților desfășurate de Finance Watch și Better Finance. Acest program reprezintă continuarea unui proiect-pilot (2012-2013) și a unei acțiuni pregătitoare (2014-2016). Implicațiile bugetare ale prezentei propuneri sunt prezentate în fișa financiară din anexă.

Propunere de

REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

de instituire a unui program al Uniunii de sprijinire a unor activități specifice care favorizează creșterea gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare pentru perioada 2017-2020

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 169 alineatul (2) litera (b),

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

după transmiterea proiectului de act legislativ către parlamentele naționale,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European²,

hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

întrucât:

- (1) Uniunea contribuie la asigurarea unui înalt nivel de protecție a consumatorilor și la afirmarea acestora ca element central al pieței interne prin sprijinirea și completarea politicilor statelor membre, căutând să asigure faptul că cetățenii pot profita pe deplin de avantajele pieței interne și că, în acest sens, interesele lor juridice și economice sunt abordate și apărute în mod corespunzător. Un sector al serviciilor financiare care funcționează bine și este fiabil constituie o componentă esențială a pieței unice. Acesta necesită un cadru solid de reglementare și supraveghere, care, în mod simultan, să asigure stabilitatea financiară și să se axeze pe sprijinirea unei economii sustenabile. În același timp, acesta ar trebui să asigure un nivel ridicat de protecție a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare, inclusiv a investitorilor de retail, a deponenților, a titularilor de asigurări, a participanților la fondul de pensii, a acționarilor individuali, a debitorilor sau a IMM-urilor.
- (2) Începând cu 2007, încrederea consumatorilor în special și cea a altor utilizatori finali ai serviciilor financiare a fost zguduită de criza financiară și economică. Prin urmare, pentru restabilirea încrederii cetățenilor în soliditatea sectorului financiar, este important să crească implicarea consumatorilor și a altor utilizatori finali, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, în procesul decizional al Uniunii în sectorul financiar.
- (3) Pentru atingerea acestui obiectiv, Comisia a lansat la sfârșitul anului 2011 un proiect-pilot menit să ofere granturi pentru a sprijini dezvoltarea unui centru de expertiză financiară în beneficiul consumatorilor, al altor utilizatori finali și al părților interesate

² JO C , , p. .

care reprezintă interesele acestora și să sporească capacitatea acestora de a participa la procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare. Principalele obiective de politică au vizat asigurarea faptului că factorii de decizie ai Uniunii, atunci când inițiază noi acte legislative, dispun de puncte de vedere altele decât cele exprimate de către specialiștii din sectorul financiar, că publicul larg este mai bine informat cu privire la chestiunile aflate în joc în reglementarea financiară și că se consolidează participarea consumatorilor la procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare, având drept rezultat o legislație echilibrată.

- (4) Prin urmare, Comisia a acordat între 2012 și 2015, prin intermediul unei cereri deschise de propuneri, granturi de funcționare pentru două entități fără scop lucrativ, Finance Watch și Better Finance. Aceste granturi au fost acordate în cadrul unui proiect-pilot pe o perioadă de doi ani, 2012 și 2013, și al unei acțiuni pregătitoare desfășurate începând cu 2014. Întrucât o acțiune pregătitoare poate fi utilizată pentru o durată de până la trei ani³, este necesar un act legislativ care să furnizeze un temei juridic pentru finanțarea unor astfel de acțiuni începând cu 2017.
- (5) Finance Watch a fost înființată în 2011 ca o asociație internațională fără scop lucrativ în temeiul dreptului belgian. Misiunea sa este de a apăra interesele societății civile în sectorul financiar. Grație granturilor acordate de Uniune, într-o perioadă scurtă, Finance Watch a reușit să reunească o echipă de experți calificați, capabili să efectueze studii, analize de politică și activități de comunicare în sectorul serviciilor financiare.
- (6) Better Finance rezultă din reorganizările succesive și din redefinirea unor federații europene preexistente ale investitorilor și acționarilor începând din 2009. Grație granturilor acordate de Uniune, organizația a reușit să creeze un centru de expertiză financiară, axat în principal pe interesele consumatorilor, ale investitorilor individuali, ale acționarilor individuali, ale deponenților și ale altor utilizatori finali de servicii financiare, în conformitate cu componența sa.
- (7) Evaluarea proiectului-pilot și a acțiunii pregătitoare subsecvente desfășurate în 2015 a concluzionat că obiectivele de politică au fost în general atinse. Better Finance și Finance Watch și-au desfășurat activitatea în domenii complementare de politică și au vizat categorii de public diferite. Împreună, organizațiile au acoperit, prin activitățile lor, cea mai mare parte a agendei politice financiare a Uniunii începând cu 2012.
- (8) Ambele organizații au furnizat o valoare adăugată atât pentru ansamblul activităților membrilor lor naționali, cât și pentru consumatorii din Uniune, prin acțiuni pe care grupurile naționale de apărare a intereselor consumatorilor nu au fost în măsură să le întreprindă. Organizațiile naționale care se ocupă de aspecte referitoare la toate categoriile de consumatori nu dispun de expertiză tehnică în domenii de politică legate de serviciile financiare. În plus, până în prezent nu au fost identificate alte organizații similare la nivelul Uniunii. De asemenea, evaluarea a arătat că niciun alt candidat nu a răspuns la cererile de propuneri anuale succesive începând cu 2012, ceea ce tinde să demonstreze că nicio altă organizație nu este în prezent în măsură să efectueze astfel de activități la nivelul Uniunii.
- (9) Cu toate acestea, în pofida eforturilor constante, niciuna dintre cele două organizații nu a reușit să atragă o finanțare stabilă și semnificativă din partea altor donatori, independenți de sectorul financiar, și, prin urmare, rămân în mare măsură dependente

³ Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 25 octombrie 2012 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii Europene și de abrogare a Regulamentului (CE, Euratom) nr. 1605/2002 al Consiliului (JO L 298, 26.10.2012, p. 1).

de finanțarea din partea Uniunii. Cofinanțarea din partea Uniunii este, prin urmare, necesară pentru a se asigura resursele necesare pentru îndeplinirea obiectivelor de politică dorite în următorii ani, oferind stabilitate financiară pentru organizațiile care au reușit până în prezent își lanseze activitățile într-o perioadă scurtă de timp. Prin urmare, este necesar să se instituie un program al Uniunii pentru perioada 2017-2020 în vederea sprijinirii activităților Finance Watch și Better Finance („programul”).

- (10) Continuarea finanțării Finance Watch și a Better Finance pentru perioada 2017-2020 în aceleași condiții ca pentru acțiunea pregătitoare ar garanta că sunt menținute efectele pozitive ale activităților acestor organizații evaluate până în prezent. Pachetul financiar pentru punerea în aplicare a programului ar trebui să se bazeze pe media costurilor efective suportate de fiecare beneficiar între 2012 și 2015. Rata de cofinanțare ar trebui să rămână neschimbată.
- (11) Între 2012 și 2015, cele două organizații au fost cofinanțate prin granturi de funcționare. În 2016, s-a decis să se ofere în schimb granturi pentru acțiuni, deoarece granturile pentru acțiuni asigură un control mai bun al cheltuielilor de la bugetul Uniunii.
- (12) Prezentul regulament ar trebui să stabilească un pachet financiar aferent programului pentru întreaga durată a acestuia, pachet financiar care reprezintă principala valoare de referință în sensul punctului 17 din Acordul interinstituțional din 2 decembrie 2013 între Parlamentul European, Consiliu și Comisie privind disciplina bugetară, cooperarea în chestiuni bugetare și buna gestiune financiară⁴ pentru Parlamentul European și pentru Consiliu pe durata procedurii bugetare anuale.
- (13) Pentru a se asigura condiții uniforme pentru punerea în aplicare a prezentului regulament, ar trebui să fie conferite competențe de executare Comisiei în ceea ce privește stabilirea programelor anuale de lucru.
- (14) Înainte de data de 31 decembrie a fiecărui an, fiecare beneficiar ar trebui să prezinte o descriere a activităților planificate pentru anul următor pentru atingerea obiectivelor de politică ale programului. Aceste activități ar trebui să fie descrise în detaliu, inclusiv obiectivele, rezultatele și impactul acestora, costurile și calendarul estimate, precum și indicatori relevanți pentru evaluarea acestora.
- (15) Sprijinul financiar ar trebui acordat în conformitate cu condițiile stabilite în Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 și în Regulamentul delegat (UE) nr. 1268/2012 al Comisiei⁵.
- (16) Interesele financiare ale Uniunii ar trebui să fie protejate prin măsuri proporționale pe tot parcursul ciclului de cheltuieli, inclusiv prevenirea, depistarea și investigarea neregulilor, recuperarea fondurilor pierdute, plătite în mod necuvenit sau incorect utilizate și, dacă este cazul, sancțiuni administrative și financiare.
- (17) Întrucât obiectivele prezentului regulament nu pot fi realizate în mod satisfăcător de către statele membre dar, având în vedere amploarea și efectele lor, pot fi realizate mai bine la nivelul Uniunii, aceasta poate adopta măsuri în conformitate cu principiul subsidiarității, astfel cum este prevăzut la articolul 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană. În conformitate cu principiul proporționalității, prevăzut la același

⁴ JO C 373, 20.12.2013, p. 1.

⁵ Regulamentul delegat (UE) nr. 1268/2012 al Comisiei din 29 octombrie 2012 privind normele de aplicare a Regulamentului (UE, Euratom) nr. 966/2012 al Parlamentului European și al Consiliului privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii (JO L 362, 31.12.2012, p. 1).

articol, dispozițiile prezentului regulament nu depășesc ceea ce este necesar pentru atingerea acestor obiective,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

1. Se instituie un program al Uniunii (denumit în continuare „programul”) pentru perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2017 și 31 decembrie 2020 pentru sprijinirea activităților organizațiilor menționate la articolul 3, care contribuie la îndeplinirea obiectivelor de politică ale Uniunii în ceea ce privește creșterea gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare.
2. Programul cuprinde următoarele activități:
 - (a) activități de cercetare, inclusiv cercetări proprii, date și expertiză;
 - (b) acțiuni de sensibilizare și de difuzare, inclusiv în rândul unui public larg de nespecialiști;
 - (c) activități de consolidare a interacțiunilor între membrii organizațiilor menționate la articolul 3 și activitățile de promovare a punctelor de vedere ale respectivilor membri la nivelul Uniunii.

Articolul 2

Obiective

1. Programul are următoarele obiective:
 - (a) consolidarea în continuare a implicării consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare;
 - (b) contribuția la informarea consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, cu privire la chestiunile aflate în joc în reglementarea sectorului financiar.
2. Obiectivele prevăzute la alineatul (1) trebuie să fie monitorizate în special printr-o descriere anuală a acțiunilor realizate de beneficiarii programului și un raport anual de activitate, care include indicatori cantitativi și calitativi pentru fiecare activitate planificată și desfășurată de către beneficiari.

Articolul 3

Beneficiari

1. Finance Watch și Better Finance sunt beneficiarii programului (denumiți în continuare „beneficiarii”).
2. Pentru a beneficia de acest program, acești beneficiari trebuie să rămână entități juridice neguvernamentale, fără scop lucrativ, independente de orice interes industrial, comercial sau economic. Aceștia nu trebuie să aibă alte interese, care să fie conflictuale, și reprezintă prin membrii lor interesele consumatorilor europeni și

ale altor utilizatori finali în sectorul serviciilor financiare. Comisia asigură menținerea conformității cu aceste criterii pe toată durata programului prin includerea acestora în programele anuale de lucru menționate la articolul 7 și evaluând în fiecare an dacă beneficiarii îndeplinesc aceste criterii înainte de a acorda granturile pentru acțiuni menționate la articolul 4.

3. În cazul în care cei doi beneficiari menționați la alineatul (1) fuzionează, entitatea juridică rezultantă devine beneficiar al programului.

Articolul 4 *Acordarea granturilor*

Finanțarea în cadrul programului se acordă sub formă de granturi pentru acțiuni pe o bază anuală și se bazează pe propunerile prezentate de beneficiari în conformitate cu articolul 7.

Articolul 5 *Transparență*

Orice comunicare sau publicare privind o acțiune realizată de un beneficiar și finanțată în cadrul programului trebuie să menționeze că beneficiarul a primit finanțare de la bugetul Uniunii.

Articolul 6 *Dispoziții financiare*

1. Pachetul financiar pentru punerea în aplicare a programului pentru perioada 1 ianuarie 2017 - 31 decembrie 2020 este de maximum 6 000 000 EUR, la prețurile actuale.
2. Creditele anuale sunt autorizate de Parlamentul European și de Consiliu în limita cadrului financiar multianual.

Articolul 7 *Punerea în aplicare a programului*

1. Comisia pune în aplicare programul în conformitate cu Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012.
2. Pentru a beneficia de acest program, beneficiarii trebuie să prezinte în fiecare an Comisiei, până la data de 31 decembrie, o propunere care cuprinde o descriere a activităților menționate la articolul 1 planificate pentru anul următor.
3. Pentru implementarea programului, Comisia adoptă programe anuale de lucru. Programele anuale de lucru stabilesc obiectivele care vor fi urmărite, rezultatele preconizate ale acțiunilor întreprinse de către beneficiari, modalitățile de punere în aplicare a acestor acțiuni și suma totală necesară pentru efectuarea lor. De asemenea, programele conțin o descriere a acțiunilor care trebuie finanțate, o indicație privind quantumul alocat fiecărei acțiuni și un calendar orientativ al punerii în aplicare. În ceea ce privește granturile pentru acțiuni, programele anuale de lucru stabilesc prioritățile și criteriile principale de atribuire. Rata maximă de cofinanțare este de 60 % din costurile eligibile.

4. Comisia adoptă programele anuale de lucru prin intermediul unor acte de punere în aplicare.

Articolul 8 *Protejarea intereselor financiare ale Uniunii*

1. La punerea în aplicare a acțiunilor finanțate în temeiul prezentului regulament, Comisia ia măsurile corespunzătoare pentru a se garanta protejarea intereselor financiare ale Uniunii prin aplicarea de măsuri preventive împotriva fraudei, a corupției și a oricăror alte activități ilegale, prin controale eficace, și, în cazul în care se constată nereguli, prin recuperarea sumelor plătite în mod necuvenit, precum și, dacă este necesar, prin sancțiuni administrative și financiare eficace, proporționale și disuasive.
2. Comisia sau reprezentanții săi și Curtea de Conturi au competența de a audita, pe baza documentelor și a controalelor la fața locului, toți beneficiarii granturilor, contractanții și subcontractanții care au beneficiat, direct sau indirect, de fonduri din partea Uniunii în temeiul programului.
3. Oficiul European de Luptă Antifraudă (OLAF) poate efectua controale și inspecții la fața locului la operatorii economici implicați direct sau indirect într-o astfel de finanțare, în conformitate cu procedurile prevăzute în Regulamentul (UE, Euratom) nr. 883/2013 al Parlamentului European și al Consiliului⁶ și în Regulamentul (Euratom, CE) nr. 2185/96⁷, cu scopul de a stabili existența unei fraude, a unui act de corupție sau dacă a avut loc orice altă activitate ilegală care aduce atingere intereselor financiare ale Uniunii în legătură cu un acord de grant sau cu o decizie de acordare a unui grant sau cu un contract finanțat, direct sau indirect, în temeiul prezentului program.
4. Fără a se aduce atingere alineatelor (1), (2) și (3), acordurile de cooperare cu țări terțe și cu organizații internaționale, precum și acordurile de grant, deciziile de acordare a granturilor și contractele rezultate din punerea în aplicare a prezentului regulament împuternicesc în mod expres Comisia, Curtea de Conturi și OLAF să efectueze astfel de audituri, controale și inspecții la fața locului. În cazul în care punerea în aplicare a unei acțiuni este externalizată sau subdelegată, în totalitate sau în parte, sau în cazul în care se impune atribuirea unui contract de achiziții publice sau a unui sprijin financiar unui terț, acordul sau decizia de grant includ obligația beneficiarului de a impune oricărei părți terțe implicate acceptarea explicită a acestor competențe ale Comisiei, ale Curții de Conturi și ale OLAF.

Articolul 9 *Evaluare*

1. Cel târziu cu douăsprezece luni înainte de încheierea programului, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport de evaluare privind îndeplinirea obiectivelor programului. Raportul evaluează relevanța și valoarea adăugată a

⁶ Regulamentul (UE, Euratom) nr. 883/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 11 septembrie 2013 privind investigațiile efectuate de Oficiul European de Luptă Antifraudă (OLAF) și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1073/1999 al Parlamentului European și al Consiliului și a Regulamentului (Euratom) nr. 1074/1999 al Consiliului (JO L 248, 18.9.2013, p. 1).

⁷ Regulamentul (Euratom, CE) nr. 2185/96 al Consiliului din 11 noiembrie 1996 privind controalele și inspecțiile la fața locului efectuate de Comisie în scopul protejării intereselor financiare ale Comunităților Europene împotriva fraudei și a altor abateri (JO L 292, 15.11.1996, p. 2).

programului în ansamblu, eficacitatea și eficiența executării sale și eficacitatea generală și individuală a acțiunii beneficiarilor în ceea ce privește realizarea obiectivelor prevăzute la articolul 2.

2. Raportul se transmite, pentru informare, Comitetului Economic și Social European.

Articolul 10
Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles,

Pentru Parlamentul European
Președintele

Pentru Consiliu
Președintele

FIȘĂ FINANCIARĂ LEGISLATIVĂ

1. CADRUL PROPUNERII/INIȚIATIVEI

1.1. Titlul propunerii/inițiativei

Propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de instituire a unui program al Uniunii de sprijinire a unor activități specifice care favorizează creșterea gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare pentru perioada 2017-2020

1.2. Domeniul (domeniile) de politică în cauză în structura ABM/ABB⁸

Domeniul de politică: 12.02 Servicii financiare și piețe de capital

Activitate: Servicii financiare și piețe de capital

1.3. Tipul propunerii/inițiativei

☐ Propunerea/inițiativa se referă la **o acțiune nouă**

☒ Propunerea/inițiativa se referă la **o acțiune nouă ca urmare a unui proiect-pilot/a unei acțiuni pregătitoare⁹**

☐ Propunerea/inițiativa se referă la **prelungirea unei acțiuni existente**

☐ Propunerea/inițiativa se referă la **o acțiune reorientată către o acțiune nouă**

1.4. Obiective

1.4.1. Obiectiv(e) strategic(e) multianual(e) al(e) Comisiei vizat(e) de propunere/inițiativă

Sprijinirea activităților care vizează creșterea gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori finali în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare

1.4.2. Obiectiv(e) specific(e) și activitatea (activitățile) ABM/ABB în cauză

Obiective specifice:

Continuarea consolidării implicării consumatorilor și a altor utilizatori finali, precum și a altor părți interesate care reprezintă interesele acestora, în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare

Contribuția la informarea consumatorilor și a altor utilizatori finali, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, cu privire la chestiunile aflate în joc în reglementarea sectorului financiar

Activitatea (activitățile) ABM/ABB în cauză:

12. Servicii financiare și piețe de capital

⁸ ABM: Activity Based Management (gestionarea pe activități) – ABB: Activity Based Budgeting (stabilirea bugetului pe activități).

⁹ Astfel cum se menționează la articolul 49 alineatul (6) litera (a) sau (b) din Regulamentul financiar.

1.4.3. *Rezultatul (rezultatele) și impactul preconizate*

A se preciza efectele pe care propunerea/inițiativa ar trebui să le aibă asupra beneficiarilor vizati/grupurilor vizate.

Se așteaptă ca impactul estimat de evaluarea *ex post* a proiectului pilot și a acțiunii pregătitoare să fie menținut:

- consolidarea poziției consumatorilor și a altor utilizatori finali în reglementarea sectorului financiar la nivel european, asigurându-se astfel o legislație echilibrată la nivelul Uniunii
- dezvoltarea unui dispozitiv de comunicare puternic cu utilizatorii finali europeni

1.4.4. *Indicatori de rezultat și de impact*

A se preciza indicatorii care permit monitorizarea punerii în aplicare a propunerii/inițiativei.

Indicatori pentru activitățile de cercetare: indicatori cantitativi și calitativi, cum ar fi:

- numărul și tipul de activități de cercetare; temele abordate;
- strategia de difuzare;
- evaluări inter pares

Indicatori pentru acțiuni de sensibilizare și de difuzare: indicatori cantitativi și calitativi, cum ar fi:

- numărul și tipul de evenimente publice organizate (de exemplu, conferințe la nivel înalt); temele abordate; evaluarea evenimentului de către participanți;
- trafic pe site-ul web, inclusiv din partea membrilor;
- toți indicatorii cantitativi relevanți pentru platformele de comunicare socială;
- acoperire mediatică, inclusiv numărul de interviuri și emisiuni difuzate; temele abordate

Indicatori pentru activitățile de promovare care încurajează interacțiunile și pozițiile membrilor Finance Watch și Better Finance: indicatori cantitativi și calitativi, cum ar fi:

- numărul de reuniuni cu factorii de decizie ai UE, participarea la audieri;
- coordonarea cu membrii Finance Watch și Better Finance, contribuțiile primite, grupurile de lucru instituite cu membrii

1.5. **Motivele propunerii/inițiativei**

1.5.1. *Cerința (cerințele) de îndeplinit pe termen scurt sau lung*

Un proiect pilot și o acțiune pregătitoare pot fi utilizate numai pentru o perioadă limitată de timp. Pentru a garanta că rezultatele obținute și impacturile evaluate până în prezent sunt menținute, singura cale de urmat în viitor este un cadru legislativ care să prevadă finanțarea aceluiași activități.

1.5.2. Valoarea adăugată a implicării UE

Evaluarea *ex post* a evaluat pozitiv valoarea adăugată europeană a proiectului-pilot și a acțiunii pregătitoare anterioare: organizațiile naționale care abordează toate tipurile de aspecte legate de consumatori nu dispun de expertiză tehnică și nu pot acoperi un domeniu de aplicare atât de larg de domenii de politică referitoare la serviciile financiare. În plus, nu au fost identificate alte organizații similare la nivelul Uniunii. Propunerea respectă principiul subsidiarității întrucât, în conformitate cu articolul 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană, obiectivele acesteia nu pot fi realizate în mod suficient de statele membre și, având în vedere dimensiunea și efectul acțiunii, pot fi realizate mai bine la nivelul Uniunii.

1.5.3. Învățămintele desprinse din experiențele anterioare similare

Potrivit evaluării *ex post* a proiectului-pilot și a acțiunii pregătitoare anterioare, obiectivele politice stabilite la sfârșitul lui 2011 au fost în general realizate.

Pentru a se asigura că efectele pozitive evaluate până în prezent sunt menținute, este necesar, prin urmare, să se finanțeze în continuare aceleași activități în același mod.

1.5.4. Coerența și posibila sinergie cu alte instrumente relevante

Acest program al Uniunii va completa inițiativele de politică existente, cum ar fi activitățile desfășurate de Grupul utilizatorilor de servicii financiare (*Financial Services User Group* - FSUG) începând din 2010 sau de alte grupuri de experți instituite pentru a asista Comisia și autoritățile europene de supraveghere (AES) în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în domeniul serviciilor financiare.

Acest program al Uniunii va veni în completarea politicii existente a Uniunii în materie de protecție a consumatorilor. Prin contribuția la o implicare mai puternică a consumatorilor și a altor utilizatori finali în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul financiar și printr-o mai bună comunicare publică cu privire la aceste chestiuni, acest program va permite o mai bună reprezentare și exprimare a intereselor consumatorilor și ale altor utilizatori finali în acest domeniu, restabilind astfel încrederea cetățenilor în sistemul financiar european.

1.6. Durată și impact financiar

X Propunere/inițiativă cu **durată limitată**

– X Propunere/inițiativă în vigoare de la 1.1.2017 până la 31.12.2020

– X Impact financiar din 2017 până în 2021

☐ Propunere/inițiativă pe **durată nedeterminată**

– Punere în aplicare cu o perioadă de creștere în intensitate din AAAA până în AAAA,

– urmată de o perioadă de funcționare la capacitate maximă.

1.7. Modul (modurile) de gestiune preconizat(e)¹⁰

X Gestiune directă asigurată de Comisie

– X prin intermediul serviciilor sale, inclusiv al personalului din delegațiile Uniunii;

¹⁰ Explicațiile privind modurile de gestionare, precum și trimerile la Regulamentul financiar sunt disponibile pe site-ul BudgWeb:

<https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx>

- ☐ prin intermediul agențiilor executive
- ☐ **Gestiune partajată** cu statele membre
- ☐ **Gestiune indirectă**, cu delegarea sarcinilor de execuție bugetară:
 - ☐ țărilor terțe sau organismelor pe care le-au desemnat acestea;
 - ☐ organizațiilor internaționale și agențiilor acestora (a se preciza);
 - ☐ BEI și Fondului european de investiții;
 - ☐ organismelor menționate la articolele 208 și 209 din Regulamentul financiar;
 - ☐ organismelor de drept public;
 - ☐ organismelor de drept privat cu misiune de serviciu public, cu condiția să prezinte garanții financiare adecvate;
 - ☐ organismelor de drept privat dintr-un stat membru care sunt responsabile cu punerea în aplicare a unui parteneriat public-privat și care furnizează garanții financiare adecvate;
 - ☐ persoanelor cărora li se încredințează executarea unor acțiuni specifice în cadrul PESCE, în temeiul titlului V din TUE, identificate în actul de bază relevant.
- *Dacă se indică mai multe moduri de gestionare, se furnizează detalii suplimentare în secțiunea „Observații”.*

2. MĂSURI DE GESTIONARE

2.1. Norme în materie de monitorizare și raportare

A se preciza frecvența și condițiile aferente acestor dispoziții.

Pentru ambii beneficiari: rapoarte privind progresele înregistrate și rapoarte finale

2.2. Sistemul de gestionare și control

2.2.1. Riscul (riscurile) identificat(e).

Există riscul neîndeplinirii obiectivelor operaționale în cazul în care calitatea rezultatelor beneficiarilor nu este în concordanță cu obiectivele inițiale descrise în propunerile anuale

Există riscul unei amenințări la adresa intereselor financiare sau a reputației UE dacă serviciile Comisiei nu reușesc să depisteze cheltuielile neeligibile

2.2.2. Informații privind sistemul de control intern instituit

Riscul neîndeplinirii obiectivelor operaționale:

- Beneficiarii au obligația de a transmite un raport anual, în conformitate cu obiectivele individuale ale propunerilor anuale și în acord cu orientările din Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 din 25 octombrie 2012 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii Europene.
- Unitățile operaționale responsabile din cadrul DG FISMA iau periodic legătura cu beneficiarii.

Riscul unor amenințări la adresa intereselor financiare ale UE:

- Controlul angajamentelor și al plăților de granturi în cadrul DG FISMA urmează circuitul financiar consolidat și cuprinde controale documentare ale documentelor justificative relevante, inclusiv ale rapoartelor intermediare și finale, ale conturilor

supuse auditului și ale documentelor specifice solicitate de direcția generală. Aceste controale sunt consemnate sub forma unor liste de verificare completate sistematic de toate părțile implicate în tranzacțiile financiare în cauză (OIA, OVA, OVA2, FIA, FVA, FVA2, AO), inclusiv controalele efectuate de unitatea financiară a direcției generale în ceea ce privește aspectele financiare și juridice în vederea semnării autorizației de plată („bon à payer”).

– Unitatea financiară a direcției generale efectuează în mod sistematic controale la fața locului la fiecare beneficiar, implicând verificări de fond ale unui eșantion de tranzacții pentru a evalua sistemul de control financiar și intern al beneficiarului și a da ordonatorului de credite asigurări suplimentare privind protecția suficientă a intereselor financiare ale UE.

2.2.3. *Estimarea costurilor și a beneficiilor controalelor și evaluarea nivelului estimat al riscului de eroare*

Rata maximă a erorilor ar rămâne mai mică de 2 %.

Costul controalelor ar reprezenta mai puțin de 0,5 ENI sau 67 000 EUR pe an.

Beneficiul controalelor ar fi faptul că sumele acordate anual ar fi cheltuite în mod adecvat în proporție de 100 % și ar respecta principiul bunei gestionări financiare.

2.3. **Măsuri de prevenire a fraudelor și a neregulilor**

A se preciza măsurile de prevenire și de protecție existente sau preconizate.

Circuite financiare consolidate, cu verificări operaționale și financiare *ex-ante*

Analiza periodică a conturilor, a rapoartelor anuale și a certificatelor de audit ale beneficiarilor

Audituri periodice la fața locului pentru verificarea sistemelor și a mecanismelor de control financiar

3. IMPACTUL FINANCIAR ESTIMAT AL PROPUNERII/INIȚIATIVEI

3.1. Rubrica (rubricile) din cadrul financiar multianual și linia (liniile) bugetară (bugetare) de cheltuieli afectată (afectate)

- Linii bugetare de cheltuieli existente: nu se aplică.
- Noile linii bugetare solicitate

În ordinea rubricilor și a liniilor bugetare din cadrul financiar multianual.

Rubrica din cadrul financiar multianual	Linia bugetară	Tipul cheltuielilor	Contribuție			
	12.0202 Creșterea gradului de implicare a consumatorilor și a altor utilizatori final în procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare....	Dif./Nedif.	Țări AELS	Țări candidate	Țări terțe	În sensul articolului 21 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul financiar
1.	12.02.02	Dif.	NU	NU	NU	NU

3.2. Impactul estimat asupra cheltuielilor

3.2.1. Sinteza impactului estimat asupra cheltuielilor

milioane EUR în prețuri curente (cu 3 zecimale)

Rubrica din cadrul financiar multianual:	Numărul: 1	Rubrica Creștere inteligentă și favorabilă incluziunii
---	------------	--

DG: FISMA			2017	2018	2019	2020	2021	TOTAL
•Credite operaționale								
12.0202	Angajamente	(1)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	(2)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000
Credite cu caracter administrativ finanțate din bugetul anumitor programe ¹¹								
Numărul liniei bugetare		(3)	0	0	0	0	0	0
TOTAL credite pentru DG FISMA	Angajamente	= 1 + 1a + 3	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	= 2 + 2a + 3	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

¹¹ Asistență tehnică și/sau administrativă și cheltuieli de sprijin pentru punerea în aplicare a programelor și/sau a acțiunilor UE (fostele linii „BA”), cercetare indirectă și cercetare directă.

•TOTAL credite operaționale	Angajamente	(4)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	(5)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000
•TOTAL credite cu caracter administrativ finanțate din bugetul anumitor programe		(6)	0	0	0	0	0	0
TOTAL credite în cadrul RUBRICII 1 din cadrul financiar multianual	Angajamente	=4+ 6	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	=5+ 6	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

În cazul în care propunerea/inițiativa afectează mai multe rubrici: nu se aplică.

•TOTAL credite operaționale	Angajamente	(4)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	(5)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000
•TOTAL credite cu caracter administrativ finanțate din bugetul anumitor programe		(6)						
TOTAL credite în cadrul RUBRICILOR 1-4 din cadrul financiar multianual (Suma de referință)	Angajamente	=4+ 6	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	=5+ 6	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

milioane EUR (cu trei zecimale)

		2017 ¹²	2018	2019	2020	2021	TOTAL
TOTAL credite în cadrul RUBRICILOR 1-5 din cadrul financiar multianual	Angajamente	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Plăți	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

¹²

Anul N este anul în care începe punerea în aplicare a propunerii/inițiativei.

3.2.2. Impactul estimat asupra creditelor operaționale

- ☐ Propunerea/inițiativa nu implică utilizarea de credite operaționale
- ☒ Propunerea/inițiativa implică utilizarea de credite operaționale, conform explicațiilor de mai jos: (granturi pentru acțiuni)

3.2.3. Impactul estimat asupra creditelor cu caracter administrativ

3.2.3.1. Sinteză

- ☒ Propunerea/inițiativa nu implică utilizarea de credite administrative
- Propunerea/inițiativa implică utilizarea de credite administrative, conform explicațiilor de mai jos:

3.2.3.2. Necesarul de resurse umane estimat

- ☒ Propunerea/inițiativa nu implică utilizarea de resurse umane
- Propunerea/inițiativa implică utilizarea de resurse umane, conform explicațiilor de mai jos:

Necesarul de resurse umane solicitate va fi acoperit de efectivele de personal ale DG-ului în cauză alocate deja gestionării acțiunii.

3.2.4. Compatibilitatea cu cadrul financiar multianual

- ☒ Propunerea/inițiativa este compatibilă cu propunerea pentru noul cadru financiar multianual pentru perioada 2014-2020
- ☐ Propunerea/inițiativa necesită o reprogramare a rubricii corespunzătoare din cadrul financiar multianual.

A se explica reprogramarea necesară, precizându-se liniile bugetare în cauză și sumele aferente.

- ☐ Propunerea/inițiativa necesită recurgerea la instrumentul de flexibilitate sau la revizuirea cadrului financiar multianual¹³.

A se vedea secțiunea 3.2.1.

3.2.5. Contribuția terților

- ~~Propunerea/inițiativa nu prevede cofinanțare din partea terților~~
- Propunerea/inițiativa prevede cofinanțare, estimată în cele ce urmează:

Credite în milioane EUR (cu 3 zecimale)

	2017	2018	2019	2020	Total
Finance Watch și Better Finance cu fondurile proprii și cu fonduri primite de la terți (Cofinanțare medie a beneficiarilor 40 %)	1,000	1,000	1,000	1,000	4,000
TOTAL credite cofinanțate	1,000	1,000	1,000	1,000	4,000

¹³

A se vedea punctele 19 și 24 din Acordul interinstituțional.

3.3. Impactul estimat asupra veniturilor

- X Propunerea/inițiativa nu are impact financiar asupra veniturilor.
- ☐ Propunerea/inițiativa are următorul impact financiar:
 - ☐ asupra resurselor proprii
 - ☐ asupra diverselor venituri