

KOMISIJAS PAZIŅOJUMS**Pamatnostādnes attiecībā uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem piemērošanu**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

(2017/C 218/02)

1. IEVADS

1. Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 26. novembra Regulā (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem (turpmāk "Regula 1286/2014")⁽¹⁾ ir paredzēti vienoti noteikumi par pamatinformācijas dokumenta (turpmāk "pamatinformācijas dokuments"), kas jāizstrādā PRIIP izveidotājiem, formātu un saturu un vienoti noteikumi par PRIIP izveidotāju izstrādātā pamatinformācijas dokumenta nodrošināšanu privātiem ieguldītājiem un personām, kuras pārdod šos produktus vai sniedz konsultācijas par tiem.
2. Pamatinformācijas dokuments ievieš vienotu standartu privāto ieguldītāju informācijas izklāstam attiecībā uz virkni PRIIP un dod iespēju privātiem ieguldītājiem saprast un salīdzināt PRIIP pamatiezīmes, riskus, iespējamās nākotnes darbības rezultātus un izmaksas, tādējādi ļaujot potenciālajiem privātajiem ieguldītājiem pieņemt pārdomātus ieguldījumu lēmumus.
3. Šā paziņojuma mērķis ir vēl vairāk atvieglot Regulas 1286/2014 īstenošanu un atbilstību tai, izlīdzinot interpretācijas iespējamās atšķirības visā Savienībā. Paziņojuma pamatā ir atsauksmes, kas no ieinteresētajām personām saņemtas Komisijas 2016. gada 11. jūlijā rīkotajā tehniskajā darbseminārā par PRIIP sistēmas īstenošanu, un turpmākie jautājumi, kurus saņēmusi Komisija, Eiropas Banku iestāde, Eiropas Apdrošināšanas un fondēto pensiju iestāde un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestāde.
4. Šajā paziņojumā nav ietvertas vai radītas jaunas tiesību normas. Komisijas nostāja neskar interpretāciju, ko Eiropas Savienības Tiesa varētu nākotnē sniegt par Regulu 1286/2014 vai jebkuru saskaņā ar minēto regulu pieņemtu deleģēto vai īstenošanas aktu.

2. PAMATNOSTĀDNES

5. Produkti, uz kuriem attiecas Regula 1286/2014

Privāto ieguldījumu un apdrošināšanas produktu izveidotāji un personas, kuras pārdod šos produktus vai sniedz konsultācijas par tiem privātajiem ieguldītājiem, ir atbildīgas par to, lai izvērtētu, kuriem produktiem ir jāatbilst Regulas 1286/2014 noteikumiem. Minētajā izvērtējumā jo īpaši jāņem vērā katra produkta īpašās ekonomiskās iezīmes un līguma noteikumi un nosacījumi.

6. Produkti, kurus privātajiem ieguldītājiem dara pieejamus bez izvērtējuma

Produkts, kura iegūšanai nav vajadzīgs privātā ieguldītāja maksājums, kas nozīmē, ka nav ne pirmās iemaksas, ne jebkāda turpmāku finanšu saistību riska privātajam ieguldītājam, nav uzskatāms par ieguldījumu saskaņā ar Regulas 1286/2014 4. panta 1. punktu, un tādēļ tam nav vajadzīgs pamatinformācijas dokuments.

7. Vairākas ieguldījumu iespējas sniedzot PRIIP

Ņemot vērā vairākas ieguldījumu iespējas sniedzot PRIIP īpašās iezīmes, proti, ja saskaņā ar Regulas 1286/2014 8. panta 3. punktu nepieciešamo informāciju attiecībā uz katru pamatā esošo ieguldījumu iespēju nevar sniegt vienā kodolīgā, atsevišķā dokumentā, Regulas 1286/2014 6. panta 3. punkts pieļauj atkāpi tikai no vienotā pamatinformācijas dokumenta formāta. Ņemot vērā minētās atkāpes darbības jomu, šādu vairākas ieguldījumu iespējas sniedzot PRIIP izveidotājiem ir jāievēro visi pārējie Regulas 1286/2014 noteikumi. Tāpēc pamatinformācijas dokumentam, kas sagatavots saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2017/653⁽²⁾ (turpmāk "Komisijas Deleģētā regula") 10. panta b) punktu un saistībā ar Komisijas Deleģētās regulas 14. panta 1. punktu, ir jāatbilst arī Regulas 1286/2014 13. un 14. pantam.

⁽¹⁾ OV L 352, 9.12.2014., 1. lpp.

⁽²⁾ Komisijas 2017. gada 8. marta Deleģētā regula (ES) 2017/653, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1286/2014 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (PRIIP) pamatinformācijas dokumentiem, nosakot regulatīvos tehniskos standartus attiecībā uz pamatinformācijas dokumentu noformējumu, saturu, pārskatīšanu un pārstrādāšanu un šādu dokumentu sniegšanas prasību izpildes nosacījumiem (OV L 100, 12.4.2017., 1. lpp.).

8. Apdrošināšanas ieguldījumu produkti ar *PRIP* un tādiem produktiem, kas nav *PRIP*, kā pamatā esošo ieguldījumu iespējas

Regulā 1286/2014 paredzēts, ka visiem apdrošināšanas ieguldījumu produktiem piemēro vienādas prasības par pamatinformācijas dokumenta sniegšanu privātiem ieguldītājiem neatkarīgi no tā, vai minēto *PRIP* pamatā esošo ieguldījumu iespējas pašas ir *PRIP*.

9. Izmaiņas esošos *PRIP*, kas iekļauti definīcijā “*PRIP* izveidotājs”

Regulas 1286/2014 4. panta 4. punktā ir noteikts “*PRIP* izveidotājs” ir vienība, kas izveido *PRIP*, vai vienība, kas veic izmaiņas esošā *PRIP*, tostarp, bet ne tikai, izmainot tā riska un ienesīguma profilu vai izmaksas, kas saistītas ar ieguldījumu *PRIP*.

Minētā definīcijā ietver, piemēram, izmaiņas esošā *PRIP*, kā rezultātā vienība kļūtu par “*PRIP* izveidotāju” Regulas 1286/2014 vajadzībām, bet tā neaprobežojas ar šiem piemēriem. Regulas 1286/2014 mērķis ir nodrošināt, ka pamatinformācijas dokumentā sniegtā informācija ir precīza, godīga, skaidra un nav privātos ieguldītājus maldinoša un ka tā ļauj privātajiem ieguldītājiem salīdzināt dažādus *PRIP* un pilnībā izprast to atsevišķās iezīmes. Tomēr esošā *PRIP* iekļaušana sekundārā tirgus sarakstā nevar automātiski nozīmēt izmaiņas, kuras maina tā riska un ienesīguma profilu, vai izmaksas, kas saistītas ar minēto *PRIP*.

10. Teritoriālā piemērošana

Regula 1286/2014 attiecas uz visiem *PRIP* izveidotājiem un personām, kas sniedz konsultācijas par privātajiem ieguldītājiem pieejamiem *PRIP* vai pārdod tos Savienības teritorijā, tostarp šādām vienībām vai personām no trešām valstīm. Tādējādi, ja privātie ieguldītāji Savienības teritorijā izlemj parakstīties uz vai iegādāties trešās valsts *PRIP*, piemēro Regulā 1286/2014 noteiktās prasības. Šādos gadījumos saskaņā ar Regulas 1286/2014 13. panta 1. punktu personai, kas sniedz konsultācijas par minētajiem *PRIP* vai pārdod tos, ir privātajiem ieguldītājiem jānodrošina pamatinformācijas dokuments.

Attiecīgā gadījumā ir jāievēro un jāpilda nozaru noteikumi, kas paredz nosacījumus, saskaņā ar kuriem *PRIP* izveidotāji vai personas, kas sniedz konsultācijas par *PRIP* no trešām valstīm vai pārdod tos, var veikt savu darbību Savienībā⁽¹⁾.

Ja *PRIP* ir pieejams tikai ieguldītājiem ārpus Savienības, pamatinformācijas dokuments nav vajadzīgs.

11. Aktuālie piedāvājumi 2018. gada 1. janvārī

Regulā 1286/2014 nav paredzēts nekāds konkrēts pārejas tiesiskais regulējums attiecībā uz *PRIP*, kuri privātajiem ieguldītājiem ir darīti pieejami pirms 2018. gada 1. janvāra un kuri privātajiem ieguldītājiem ir pieejami arī pēc minētā datuma, un tādēļ tas attiecas uz minētajiem *PRIP*.

12. Piedāvājumi, kas ir slēgti līdz 2017. gada 31. decembrim

Ja *PRIP* vairs nav pieejams privātajiem ieguldītājiem no 2018. gada 1. janvāra un uz pašreizējo saistību izmaiņām attiecas tikai līguma noteikumi un nosacījumi, par kuriem bija panākta vienošanās pirms minētā datuma, pamatinformācijas dokuments nav vajadzīgs.

Ja minētie līguma noteikumi un nosacījumi ļauj atteikties no *PRIP*, bet minētais *PRIP* pēc 2018. gada 1. janvāra vairs nav pieejams citiem privātajiem ieguldītājiem, pamatinformācijas dokuments nav vajadzīgs.

⁽¹⁾ Piemēram, Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2016/97 (2016. gada 20. janvāris) par apdrošināšanas izplatīšanu (OV L 26, 2.2.2016., 19. lpp.), Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/EK un Direktīvu 2011/61/ES (OV L 173, 12.6.2014., 349. lpp.), Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (2013. gada 26. jūnijs) par piekļūvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.), Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2011/61/ES (2011. gada 8. jūnijs) par alternatīvo ieguldījumu fondu pārvaldniekiem un par grozījumiem Direktīvā 2003/41/EK, Direktīvā 2009/65/EK, Regulā (EK) Nr. 1060/2009 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010 (OV L 174, 1.7.2011., 1. lpp.), Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapsrošināšanas jomā (Maksātpēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp.), Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU), Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2003/71/EK (2003. gada 4. novembris) par prospektu, kurš jāpublicē, publiski piedāvājot vērtspapīrus vai atļaujot to tirdzniecību (OV L 345, 31.12.2003., 64. lpp.).

13. PVKIU izmantotie pamatinformācijas dokumenti

Pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi (turpmāk "PVKIU") un alternatīvo ieguldījumu fondi (turpmāk "AIF"), uz kuriem attiecas prasība sagatavot ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentu, atbilstoši valsts tiesību aktiem līdz 2019. gada 31. decembrim tiek atbrīvoti no Regulas 1286/2014 noteikumiem saskaņā ar tās 32. panta 1. punktu. Tomēr Regulā 1286/2014 nav nevienas normas, kas ļauj ieguldītājiem paredzētās pamatinformācijas dokumentu aizstāt ar pamatinformācijas dokumentu.

14. Pamatinformācijas dokumentu tulkojumi

Saskaņā ar Regulas 1286/2014 7. pantu pamatinformācijas dokuments ir jānodrošina valodā, kādu ir norādījusi dalībvalsts, kurā *PRIIP* tiek izplatīts, lai nodrošinātu, ka privātie ieguldītāji var to saprast. Tas vien, ka tās personas tīmekļa vietnē, kura sniedz konsultācijas par *PRIIP* vai to pārdod, var piekļūt arī privātie ieguldītāji no dalībvalstīm, kas nav tā dalībvalsts, kurā minēta persona izplata šo *PRIIP* (t. i., nav pieejams minētajiem privātajiem ieguldītājiem), nenozīmē, ka pamatinformācijas dokuments ir jānodrošina valodā, ko norādījušas citas attiecīgās dalībvalstis.

Regulā 1286/2014 nav skaidri norādīts, kam būtu jātulko pamatinformācijas dokuments, ja *PRIIP* ir jābūt pieejamam pāri robežām. Tomēr, kā izriet no Regulas 1286/2014 11. panta, *PRIIP* izveidotājs ir atbildīgs par tulkojuma precizitāti. Tāpat Regulas 1286/2014 5. panta 1. punktā ir noteikts, ka iztulkotais pamatinformācijas dokuments ir jāpublicē *PRIIP* izveidotāja tīmekļa vietnē.

15. Civiltiesiskā atbildība par informāciju saistībā ar pamatā esošajām ieguldījumu iespējām

Regulas 1286/2014 11. pants neizslēdz civiltiesisko atbildību, kas varētu rasties *PRIIP* izveidotājiem attiecībā uz konkrēto informāciju par dažādām ieguldījumu iespējām, ja šī informācija izrādītos maldinoša, neprecīza vai neatbilstīga attiecīgajām juridiski saistošu pirmslīguma un līguma dokumentu daļām vai prasībām, kas izklāstītas Regulā 1286/2014 un Komisijas Deleģētajā regulā.

16. Izplatīšanas kanāli

Regulā 1286/2014 nenoskaidro *PRIIP*, kurus pārdod ar vai bez privātajam ieguldītājam sniegtām konsultācijām vai kurus privātais ieguldītājs iegādājas pats pēc savas iniciatīvas, vai citādi. Attiecībā uz jebkuru *PRIIP*, kas ir darīts pieejams privātajiem ieguldītājiem, *PRIIP* izveidotājam ir par attiecīgo produktu jāizstrādā un savā tīmekļa vietnē jāpublicē pamatinformācijas dokuments, un personai, kas sniedz konsultācijas par minēto *PRIIP* vai pārdod to, ir privātajiem ieguldītājiem jānodrošina pamatinformācijas dokuments.

17. *PRIIP*, kurus pārdod tikai starpnieki

Pat ja *PRIIP* pārdod tikai un vienīgi personas, kas nav *PRIIP* izveidotāji, *PRIIP* izveidotājam saskaņā ar Regulas 1286/2014 5. panta 1. punktu ir jāizstrādā un savā tīmekļa vietnē jāpublicē pamatinformācijas dokuments par konkrēto produktu.

18. *PRIIP* izplatīšana bez pamatinformācijas dokumenta

Personai, kas sniedz konsultācijas par *PRIIP* vai pārdod to, ir privātajiem ieguldītājiem jānodrošina pamatinformācijas dokuments saskaņā ar Regulas 1286/2014 13. pantu. *PRIIP* izplatīšana bez pamatinformācijas dokumenta ir Regulas 1286/2014 pārkāpums.

19. Produkts, kas nav *PRIIP* produkts, ko piedāvā kopā ar *PRIIP*

Ja produktu, kas nav *PRIIP* produkts, piedāvā kopā ar *PRIIP*, un Regulas 1286/2014 8. panta 3. punkta a) līdz h) apakšpunktā minētā informācija neskar produktu, kas nav *PRIIP* produkts, minētā *PRIIP* pamatinformācijas dokumentā var atsaukties tikai uz produktu, kas nav *PRIIP* produkts, iedaļā "Cita nozīmīga informācija".

20. Pielāgojumi pamatinformācijas dokumentam

Regula 1286/2014 neļauj pielāgot pamatinformācijas dokumentu, tostarp virsrakstus un iedaļu secību.

21. Pamatinformācijas dokumenta garums

Regulā 1286/2014 ir skaidri norādīts, ka pamatinformācijas dokuments ir jāizstrādā kā īss dokuments, kas uzrakstīts kodolīgā veidā un kura garums nepārsniedz trīs drukātas A4 formāta lapas.

22. Kompetentās iestādes noteikšana

Regulas 1286/2014 8. panta 3. punkta a) apakšpunktā noteikts, ka pamatinformācijas dokumentā ir jāiekļauj vienīgi informācija par *PRIP* izveidotāja kompetento iestādi, proti, informācija par tās dalībvalsts kompetento iestādi, kurā *PRIP* izveidotājs ir reģistrēts, neatkarīgi no tā, vai *PRIP* izveidotājs veic darbību pāri robežām.

23. Pamatinformācijas dokumenti “pēc pieprasījuma” vai “reāllaikā”

Saskaņā ar Regulas 1286/2014 10. panta 1. punktu *PRIP* izveidotājiem ir jālabo pamatinformācijas dokuments, ja pārskatīšana liecina, ka jāveic izmaiņas. Laboto pamatinformācijas dokumentu dara pieejamu nekavējoties. Ne Regulā 1286/2014, ne Komisijas Deleģētajā regulā nav noteikta prasība *PRIP* izveidotājiem nodrošināt pamatinformācijas dokumentus “pēc pieprasījuma” vai “reāllaikā”. Ja vien Komisijas Deleģētajā regulā nav noteikts citādi, biežums, kādā *PRIP* izveidotājam pamatinformācijas dokuments ir jāpārskata un jālabo, ir atkarīgs no *PRIP* rakstura un no tā, cik lielā mērā pamatinformācijas dokumentā sniegtā informācija joprojām ir precīza un nemaldinoša.

Tajā pašā laikā ir atļautas sistēmas pamatinformācijas dokumenta sagatavošanai “pēc pieprasījuma” vai “reāllaikā”, ja vien rezultātā iegūtais pārskatītais pamatinformācijas dokuments atbilst Regulas 1286/2014 noteikumiem, tostarp attiecībā uz tā publicēšanu *PRIP* izveidotāja tīmekļa vietnē.
