

21.4.2017

A8-0008/ 001-001

POZMĚŇOVACÍ NÁVRH 001-001

který předložil Hospodářský a měnový výbor

Zpráva

Philippe Lamberts

A8-0008/2017

Program Unie na podporu zvláštních činností v oblasti finančních služeb v období 2017–2020

Návrh nařízení (COM(2016)0388 – C8-0220/2016 – 2016/0182(COD))

Pozměňovací návrh 1

POZMĚŇOVACÍ NÁVRHY EVROPSKÉHO PARLAMENTU*

k návrhu Komise

Návrh

NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY,

kterým se na období let 2017–2020 zřizuje program Unie na podporu zvláštních činností na zvýšení zapojení spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb do tvorby politik Unie v oblasti finančních služeb

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÝ PARLAMENT A RADA EVROPSKÉ UNIE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 169 odst. 2 písm. b) této

* Pozměňovací návrhy: nový text či pozměněné znění je označeno tučnou kurzivou; vypuštění textu je označeno symbolem **■** .

smlouvy,

s ohledem na návrh Evropské komise,

po postoupení návrhu legislativního aktu vnitrostátním parlamentům,

s ohledem na stanovisko Evropského hospodářského a sociálního výboru¹,

v souladu s řádným legislativním postupem,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Unie přispívá k zajištění vysoké úrovně ochrany spotřebitelů a k tomu, aby se spotřebitelé stali středobodem jednotného trhu, a to podporou a doplňováním politik členských států ve snaze zajistit, aby občané mohli plně požívat výhod vnitřního trhu a aby při tom byla zajištěna řádná péče o jejich právní a hospodářské zájmy a jejich obrana. Dobře fungující a důvěryhodné odvětví finančních služeb je klíčovou složkou jednotného trhu **a jeho přeshraničního fungování**. Vyžaduje pevný rámec pro regulaci a dohled, který současně zajišťuje finanční stabilitu a je zaměřen na podporu udržitelné ekonomiky. Současně by měl zajistit vysokou úroveň ochrany spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb, včetně retailových investorů, střadatelů, **pojistníků, účastníků a příjemců** z penzijních fondů, individuálních podílníků, dlužníků nebo malých a středních podniků.
- (2) Od roku 2007 je důvěra spotřebitelů zejména a důvěra ostatních koncových uživatelů finančních služeb otřesena finanční a hospodářskou krizí. K obnovení důvěry občanů ve stabilitu finančního odvětví **a k podpoře jeho osvědčených postupů** je proto důležité zvýšit **aktivní účast a** zapojení spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů **finančních služeb, včetně retailových investorů, střadatelů, pojistníků, účastníků a příjemců z penzijních fondů, individuálních podílníků, dlužníků nebo malých a středních podniků**, jakož i zainteresovaných stran zastupujících jejich zájmy do **rozhodovacích procesů** Unie, **mnohostranných a jiných příslušných rozhodovacích procesů** ve finančním odvětví.
- (3) Pro dosažení tohoto cíle **a v návaznosti na iniciativu napříč politickými skupinami Evropského parlamentu zahájila** Komise na konci roku 2011 pilotní projekt, jehož cílem je poskytnout granty na podporu rozvoje střediska finančního poradenství sloužícího spotřebitelům, ostatním koncovým uživatelům a zainteresovaným stranám zastupujícím jejich zájmy, **aby se zlepšila** jejich schopnost podílet se na tvorbě politiky Unie v oblasti finančních služeb **a aby se podpořil rozvoj odolného bankovního systému**. Hlavními politickými cíli bylo zajistit, aby tvůrcům politik Unie při iniciaci nových právních předpisů byla poskytnuta jiná stanoviska, než která vyjádřili odborníci z finančního odvětví, **aby se v těchto právních předpisech odrážely zájmy spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb**, aby byla širší veřejnost lépe informována o otázkách, o něž běží při regulaci finančních trhů, **a zvýšila se tak její finanční gramotnost**, a aby se zvýšilo **aktivní** zapojení spotřebitelů **a ostatních koncových uživatelů finančních služeb** do tvorby politik Unie v oblasti finančních služeb, čímž se zajistí vyvážené právní předpisy.

¹ Úř. věst. , , s. .

- (4) V důsledku toho Komise v letech 2012 až 2015 prostřednictvím otevřené výzvy k podávání návrhů přidělila granty na provozní náklady dvěma neziskovým subjektům, a sice organizacím Finance Watch a Better Finance. Tyto granty byly přiděleny v rámci pilotního projektu během dvou let, totiž let 2012 a 2013, a přípravné akce od roku 2014. Jelikož přípravné akce lze použít až do tří let¹, k poskytnutí právního základu pro financování těchto opatření od roku 2017 je třeba legislativního aktu.
- (5) Organizace Finance Watch byla zřízena v roce 2011 *za použití grantů Unie* jako mezinárodní neziskové sdružení založené podle belgického práva. Jejím úkolem je hájit zájmy občanské společnosti ve finančním odvětví. Díky grantům Unie dokázala organizace Finance Watch v krátkém období vytvořit kvalifikovaný tým odborníků, který je schopen provádět studie, analýzy politik a komunikační činnosti v oblasti finančních služeb.
- (6) Organizace Better Finance vznikla tak, že někdejší evropské svazy investorů a podílníků byly od roku 2009 vícekrát reorganizovány a přejmenovány. Díky grantům Unie se organizaci v souladu s její členskou základnou *a jejími zdroji* podařilo vytvořit středisko finančního poradenství zaměřené především na zájmy spotřebitelů, jednotlivých investorů, akcionářů a podílníků z řad fyzických osob, střadatelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb.
- (7) Hodnocení pilotního projektu a následné přípravné akce uskutečněné v roce 2015 dospělo k závěru, že cíl politiky bylo obecně dosaženo. Organizace Finance Watch a Better Finance působily v oblastech politiky, které se vzájemně doplňují, a byly zacíleny na odlišné cílové skupiny. Dohromady se prostřednictvím svých činností zabývaly většinou finanční politické agendy Unie od roku 2012 *a v míře, ve které to dovolovaly jejich zdroje, usilovaly o rozšiřování své činnosti, aby v EU získaly rozsáhlé zeměpisné pokrytí.*
- (8) Obě organizace přinesly přidanou hodnotu jak souhrnu činností svých národních členů, tak pro evropské spotřebitele. Národní organizace, které se zabývají *širokou škálou* spotřebitelských otázek, *často* postrádají odborné znalosti v oblastech politik týkajících se *speciálně* finančních služeb *a s nimi spojeného rozhodovacího procesu Unie*. Na úrovni Unie nebyly nadto zatím identifikovány žádné další podobné organizace. *Ačkoli* hodnocení ukázalo, že od roku 2012 žádný jiný žadatel nereagoval na po sobě jdoucí roční výzvy k podávání návrhů, *měl by být program – jakmile skončí období 2017–2020 – opět zpřístupněn potenciálním příjemcům, pokud budou splňovat jeho podmínky.*
- (9) Ani přes soustavné úsilí se však oběma organizacím nepodařilo přilákat stabilní a významné financování od jiných dárců, nezávislých na finančním odvětví, a proto obě zůstávají silně závislé na financování Unie, *mají-li být finančně udržitelné*. Spolufinancování ze strany Unie je proto *v současné době* nutné, aby se zajistily zdroje potřebné pro dosažení požadovaných cílů politiky v nadcházejících letech, čímž se poskytne finanční stabilita těmto organizacím, *jejich odborníkům a*

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 966/2012 ze dne 25. října 2012, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie a kterým se zrušuje nařízení Rady (ES, Euratom) č. 1605/2002 (Úř. věst. L 298, 26.10.2012, s. 1.).

*administrativním pracovníkům, jimž se zatím podařilo svižně zahájit své relevantní činnosti. Je proto nutné vytvořit program Unie na období 2017–2020 na podporu činností organizací Finance Watch a Better Finance (dále jen „program“). **Finanční stabilita má klíčový význam jak pro zachování odborných znalostí, tak pro plánování projektů obou organizací. Nehledě na to by měly všechny organizace, které přijímají podporu z tohoto programu, usilovat o zvýšení podílu vlastních prostředků na svém financování.***

- (10) Pokračující financování organizací Finance Watch a Better Finance na období 2017–2020 v za stejných podmínek jako v případě přípravné akce by zajistilo, že budou zachovány dosud konstatované pozitivní dopady činností uvedených organizací. Finanční krytí pro provádění programu by mělo vycházet ze skutečných průměrných nákladů, jež vznikly každému příjemci v letech 2012 až 2015. Míra spolufinancování by měla zůstat nezměněna. ***Pokud by měl být program a odpovídající financování prodlouženy na období po ukončení období 2017–2020 a pokud by se objevili další důvěryhodní aktéři, měla by být výzva k účasti otevřena všem jiným potenciálně způsobilým organizacím, které splňují kritéria a přispívají k naplňování cílů tohoto nařízení.***
- (11) Mezi lety 2012 a 2015 byly obě organizace spolufinancovány prostřednictvím grantů na provozní náklady. V roce 2016 bylo přijato rozhodnutí o poskytnutí grantů na akci, neboť granty na akci zajišťují lepší kontrolu vynakládání prostředků z rozpočtu Unie.
- (12) Toto nařízení by mělo stanovit pro celou dobu trvání programu finanční krytí, které je pro Evropský parlament a Radu v ročním rozpočtovém procesu hlavní referenční částkou ve smyslu bodu 17 interinstitucionální dohody ze dne 2. prosince 2013 mezi Evropským parlamentem, Radou a Komisí o rozpočtové kázní, o spolupráci v rozpočtových záležitostech a o řádném finančním řízení¹.
- (13) Za účelem zajištění jednotných podmínek k provedení tohoto nařízení by měly být Komisi svěřeny prováděcí pravomoci, pokud jde o sestavování ročních pracovních programů.
- (14) Každý rok ■ by měl každý příjemce **do 30. listopadu** předložit popis činností plánovaných pro následující rok pro dosažení politických cílů programu. Tyto činnosti by měly být podrobně popsány včetně jejich cílů, očekávaných výsledků a dopadu, odhadovaných nákladů a časového rámce, jakož i relevantních ukazatelů pro jejich posouzení.
- (15) Finanční podpora by měla být poskytována v souladu s podmínkami stanovenými v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 966/2012 a v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1268/2012².
- (15a) Komise by měla nejpozději 18 měsíců před koncem programu předložit**

¹ Úř. věst. C 373, 20.12.2013, s. 1.

² **Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1268/2012 ze dne 29. října 2012 o prováděcích pravidlech k nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 966/2012, kterým se stanoví finanční pravidla o souhrnném rozpočtu Unie (Úř. věst. L 362, 31.12.2012, s. 1).**

Evropskému parlamentu a Radě zprávu o hodnocení výsledků dosažených v jeho rámci. Toto hodnocení by mělo posoudit, zda je vhodné v programu pokračovat i po období 2017–2020, či nikoli. Ke každému prodloužení, úpravě nebo obnovení programu po skončení období 2017–2020 by mělo proběhnout otevřené řízení, na jehož základě budou vybráni příjemci.

- (16) Finanční zájmy Unie **musí** být chráněny přiměřenými opatřeními v celém výdajovém cyklu, včetně opatření pro prevenci, odhalování a vyšetřování nesrovnalostí, zpětného získávání ztracených, neoprávněně vyplacených nebo nesprávně použitých finančních prostředků a případných správních a finančních sankcí.
- (17) Jelikož cílů tohoto nařízení nemůže být dosaženo uspokojivě členskými státy, avšak z důvodu rozsahu a účinků tohoto nařízení jich může být lépe dosaženo na úrovni Unie, může Unie přijmout opatření v souladu se zásadou subsidiarity stanovenou v článku 5 Smlouvy o Evropské unii. V souladu se zásadou proporcionality stanovenou v uvedeném článku nepřekračuje toto nařízení rámec toho, co je nezbytné pro dosažení těchto cílů,

PŘIJALY TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Předmět a oblast působnosti

1. Zřizuje se program Unie (dále jen „program“) na období od **1. května 2017** do 31. prosince 2020 s cílem podpořit činnosti organizací uvedených v článku 3, které přispívají k dosahování cílů politiky Unie v souvislosti se zvýšením zapojení spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb, jakož i zainteresovaných stran zastupujících jejich zájmy do tvorby politik Unie ***a relevantních mnohostranných politik*** v oblasti finančních služeb.
2. ***V zájmu dosažení cílů programu jsou z něj spolufinancovány*** tyto činnosti:
 - a) výzkumné činnosti zahrnující provádění vlastního výzkumu a tvorbu vlastních dat a odborných znalostí;
 - aa) navazování a udržování kontaktů se spotřebiteli a ostatními koncovými uživateli finančních služeb prostřednictvím spolupráce se stávajícími spotřebitelskými sítěmi a telefonními linkami pomoci v členských státech v oblasti finančních služeb s cílem vymezit problematiku otázek relevantní pro tvorbu politik Unie na ochranu zájmů spotřebitelů v oblasti finančních služeb;***
 - b) ***posilování osvěty a šíření informací, finanční vzdělávání a školení prováděná přímo nebo prostřednictvím národních členů, a to též pro široké publikum sestávající ze spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb v oblasti finančních služeb, včetně služeb bankovních, a pro neodborné publikum;***

- c) činnosti na posílení interakce mezi členy organizací uvedených v článku 3, **jakož i** poradenské činnosti **a politické poradenství** na podporu postavení uvedených členů na úrovni Unie **a na podporu veřejného a obecného zájmu o finanční regulaci a regulaci EU**.

Článek 2 Cíle

1. Program má tyto cíle:
 - a) dále posílit **aktivní** zapojení **a účast** spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb, jakož i zainteresovaných stran zastupujících zájmy **spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb** do tvorby politiky Unie **a tvorby příslušné mnohostranné politiky** v oblasti finančních služeb;
 - b) přispívat k informování spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů finančních služeb, jakož i zainteresovaných stran zastupujících jejich zájmy o otázkách, o něž běží v regulaci finančních služeb.
2. **Komise zajistí pravidelné monitorování programu z hlediska plnění cílů stanovených** v odstavci 1 ■ , zejména prostřednictvím každoročního popisu akcí, které provedli příjemci programu, a výroční zprávy o činnosti, která musí obsahovat kvantitativní a kvalitativní ukazatele u každé činnosti, kterou příjemci **naplánovali a** provedli. **Součástí monitorování je i vypracování zprávy uvedené v čl. 9 odst. 1.**

Článek 3 Příjemci

1. Příjemci programu (dále jen „příjemci“) jsou organizace Finance Watch a Better Finance.
2. Aby směli program využít, musí jeho příjemci zůstat nevládními, neziskovými právníckými osobami nezávislými na průmyslu, obchodu i hospodářství. Nesmějí mít žádné jiné kolidující zájmy a musejí prostřednictvím svých členů zastupovat zájmy spotřebitelů a ostatních koncových uživatelů Unie v oblasti finančních služeb. **Aby pokrývali zájmy spotřebitelů a ostatních konečných uživatelů finančních služeb v co největším počtu členských států, usilují příjemci o rozšiřování své sítě aktivních členů v jednotlivých členských státech, a tedy o zajištění celkového zeměpisného pokrytí. Komise usnadňuje zprostředkování dalších informací a rozvíjí kontakty na potenciální členy.** Komise **rovněž** zajistí, aby po dobu trvání programu byla tato kritéria trvale dodržována, a to tak, že je zahrne do ročních pracovních programů uvedených v článku 7 a že každoročně před přidělením grantů na akci podle článku 4 posoudí, zda příjemci splňují tato kritéria.
3. Pokud se oba příjemci uvedení v odstavci 1 sloučí, stane se příjemcem tohoto programu nástupnická právnícká osoba.

Článek 4 Přidělení grantů

Financování v rámci programu se poskytne ve formě grantů na akci, které jsou přidělovány ročně a na základě návrhů předložených příjemci v souladu s článkem 7.

Článek 5 Transparentnost

Každé sdělení nebo publikace související s akcí uskutečněnou příjemcem a financovanou v rámci programu musí uvádět, že příjemce obdržel financování z rozpočtu Unie.

Článek 6 Finanční ustanovení

1. Finanční krytí na provádění programu na období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2020 činí maximálně 6 000 000 EUR v běžných cenách.
2. Roční rozpočtové prostředky schvalují Evropský parlament a Rada v mezích víceletého finančního rámce.

Článek 7 Provádění programu

1. Komise provádí program v souladu s nařízením (EU, Euratom) č. 966/2012.
2. Aby směli využít tohoto programu, musí příjemci předložit každoročně před **30. listopadem** Komisi **popis** činností uvedených v článku 1 plánovaných na následující rok **a zaměřených na dosažení politických cílů tohoto programu. Tyto činnosti musí být podrobně popsány včetně jejich cílů, očekávaných výsledků a dopadu, odhadovaných nákladů a časového rámce, jakož i relevantních ukazatelů pro jejich posouzení.**
3. **Komise provádí program prostřednictvím** ročních pracovních programů **v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 966/2012.** Roční pracovní programy stanoví sledované cíle, očekávané výsledky akcí prováděných příjemci, způsob provádění uvedených akcí a celkovou částku nutnou pro provedení těchto akcí. Obsahují rovněž popis akcí, které mají být financovány, údaj o částce přidělené na každou akci a orientační harmonogram provádění. U grantů na akce **zahrnují** roční pracovní programy priority, základní kritéria pro přidělení **a maximální míru spolufinancování.** Maximální míra **přímého** spolufinancování se stanovuje na 60 % způsobilých nákladů. **Maximální míra kumulativního nepřímého financování Unie nepřekročí 70 % celkových způsobilých nákladů daného příjemce a Komise omezí svůj roční příspěvek poskytovaný v rámci tohoto programu tak, aby byl v souladu s touto maximální částkou.**
4. Komise přijímá roční pracovní programy prostřednictvím prováděcích aktů.

Článek 8 Ochrana finančních zájmů Unie

1. Komise přijme vhodná opatření k zajištění toho, aby při provádění činností financovaných podle tohoto nařízení byly finanční zájmy Unie chráněny uplatňováním opatření k prevenci podvodů, korupce a jiného protiprávního jednání, prováděním účinných kontrol, a jsou-li zjištěny nesrovnalosti, zpětným získáním neoprávněně vyplacených částek a případně uložením účinných, přiměřených a odrazujících správních a finančních sankcí.
2. Komise nebo její zástupci a Účetní dvůr mají pravomoc provádět audit na základě kontroly dokumentů i inspekce na místě u všech příjemců grantů, zhotovitelů, dodavatelů nebo poskytovatelů a subdodavatelů, kteří podle tohoto programu přímo nebo nepřímo obdrželi finanční prostředky Unie.
3. Evropský úřad pro boj proti podvodům (OLAF) může provádět kontroly a inspekce na místě u hospodářských subjektů, kterých se toto financování přímo či nepřímo dotýká, v souladu s postupy stanovenými v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 883/2013¹ a v nařízení Rady (Euratom, ES) č. 2185/96² s cílem zjistit, zda nedošlo k podvodu, korupci nebo jakémukoli jinému protiprávnímu jednání poškozujícímu finanční zájmy Unie v souvislosti s grantovou dohodou nebo rozhodnutím o udělení grantu či smlouvou financovanou přímo nebo nepřímo v rámci tohoto programu.
4. Aniž jsou dotčeny odstavce 1, 2 a 3, musí dohody o spolupráci s třetími zeměmi a mezinárodními organizacemi a grantové dohody a rozhodnutí o grantu a smlouvy vyplývající z provádění tohoto nařízení Komisi, Účetní dvůr a OLAF k provádění takových auditů, kontrol a inspekci na místě výslovně zmocňovat. Pokud je provádění akce zajišťováno externě nebo dále delegováno, a to zcela nebo zčásti, nebo pokud vyžaduje zadání veřejné zakázky nebo udělení finanční podpory třetí straně, grantová dohoda nebo rozhodnutí o udělení grantu zahrnuje závazek příjemce uložit zapojené třetí straně výslovnou akceptaci uvedených pravomocí Komise, Účetního dvora a úřadu OLAF.

Článek 9 Hodnocení

1. Nejpozději dvanáct měsíců před koncem programu předloží Komise Evropskému parlamentu a Radě hodnotící zprávu o dosažení cílů programu **a na žádost jim zpřístupní všechny informace použité při hodnocení**. Tato zpráva hodnotí celkovou relevantnost a přidanou hodnotu programu, účinnost a efektivnost jeho plnění a

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) č. 883/2013 ze dne 11. září 2013 o vyšetřování prováděném Evropským úřadem pro boj proti podvodům (OLAF) a o zrušení nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1073/1999 a nařízení Rady (Euratom) č. 1074/1999 (Úř. věst. L 248, 18.9.2013, s. 1).

² Nařízení Rady (Euratom, ES) č. 2185/96 ze dne 11. listopadu 1996 o kontrolách a inspekcích na místě prováděných Komisí za účelem ochrany finančních zájmů Evropských společenství proti podvodům a jiným nesrovnalostem (Úř. věst. L 292, 15.11.1996, s. 2).

celkovou a individuální účinnost výkonnosti příjemců z hlediska dosažení cílů stanovených v článku 2.

2. Zpráva se pro informaci předkládá Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru.

Článek 10

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*. **Použije se ode dne 1. května 2017 a jeho použitelnost končí dnem 31. prosince 2020.**

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne

Za Evropský parlament
Předseda

Za Radu
Předseda nebo předsedkyně