



EUROOPA PARLAMENT

2009–2014

Kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon

2012/0169(COD)

16.4.2013

ARVAMUS

Esitaja: kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon

Saaja: majandus- ja rahanduskomisjon

Ettepanek võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus
investeermistoodete põhiteabe dokumentide kohta
(COM(2012)0352 – C7-0179/2012 – 2012/0169(COD))

Arvamuse koostaja: Petru Constantin Luhan

PA_Legam

LÜHISELGITUS

Ettepaneku eesmärk on suurendada investeerimisturu läbipaistvust jaeinvestorite jaoks. Jaeinvesteeringustooted, sealhulgas investeerimisfondid, struktureeritud jaetooted ja investeerimiseks kasutatavad teatavad kindlustuslepingud, on väga olulised, et täita ELi kodanike vajadust toodete järele, mille abil koguda sääste ja teha investeeringuid.

Jaeinvesteeringustooted muutuvad aga üha keerukamaks ja neist on tehniliselt väga raske aru saada. Seepärast on inimestel raskusi nende toodete hindamise ja võrdlemise ning õigete ja teadlike otsuste tegemisega finantstoodete ostmisel. Viimastel aastatel on jaeinvestorid kaotanud investeerimisega raha, sest esines riske, mis ei olnud läbipaistvad või ei saanud inimesed neist õigesti aru, sest neile antud teave ei olnud selge, seda oli vähe või oli see ebapiisav.

Ettepanekuga muudetakse selgemaks finantseerimisasutuste eeskirjad ja kohustused seoses põhiteabega, mida finantsettevõtjad peavad avaldama, et parandada toodetest arusaamist ja hõlbustada nende võrdlemist. Ettepanekuga antakse ka pädevatele asutustele volitus kohaldada halduskaristusi ja -meetmeid finantsettevõtjate suhtes, kes rikuvad käesoleva õigusaktiga kehtestatavaid kohustusi.

Arvamuse koostaja pooldab õigusakti vormi valikut. Määrus aitab kehtestada liidus ühtlasema süsteemi, mis hõlbustab toodete võrdlemist liidus ning finantsettevõtjate ja tarbijate tegevust ELis.

Ettepanekus on põhiõigusi mõjutavaid sätteid. Arvamuse koostaja on seisukohal, et komisjoni ettepanekus ei ole seda küsimust piisavalt ja nõuetekohaselt käsitletud. Ettepanekuga antakse riikide pädevatele asutustele volitus kohaldada halduskaristusi, kui rikutakse ettepanekuga kehtestatud kohustusi. Kehtestatakse ka kohustus avaldada kohaldatud karistused, kuid avaldamine puudutab ka isikuandmeid. Lõppkokkuvõttes tähendavad ettepanekuga kehtestatud kohustused ka isikuandmete töötlemist.

Arvamuse koostaja esitatud muudatusettepanekute eesmärk on tagada isikute põhiõiguste austamine ja nende nõuetekohane arvessevõtmine. See on oluline, et tagada võetud meetmete seaduspärasus ja see, et neid ei saaks kasutada põhiõiguste eiramise õigustamiseks. Esitatud ettepanekus rõhutatakse seepärast, et kõik pädeva asutuse halduskaristused ja -meetmed tuleb esitada kirjalikus vormis, need peavad olema nõuetekohaselt põhjendatud ning dokumendis peavad olema esitatud õiguskaitsevõimalused kohtus ja asutuse nimi, kelle poole pöörduda. Karistuste avaldamist käsitlevate muudatusettepanekute eesmärk on tagada avaldamise puhul põhiõiguste järgimine. Kui karistus avaldatakse piiramata või pikaks ajaks või seda võidakse arvesse võtta mitmeid aastaid pärast karistuse kohaldamist, siis on see vastuolus proportsionaalsuse ja vajalikkuse põhimõttega ning häbimärgistab isikut mineviku tegude pärast, mis ei iseloomusta kõnealuse isiku praegust käitumist ega olukorda. Karistuse määramist või asja arutamise lõpetamist käsitlevate haldusotsuste avaldamist reguleerivad liikmesriikides konkreetsed eeskirjad, mis paljudel juhtudel ei luba isiku avaldamist või näevad selleks ette eritingimused. Lisaks andmekaitsele on liikmesriikide õigusega kehtestatud ka era- ja perekonnaelu puutumatuse kaitse tingimused. Sellega seoses on oluline meelde tuletada Euroopa Kohtu kohtuasja C-92/09 (Schecke), millega tunnistatakse õigustühiseks põllumajandustoetuse saajate nimede avaldamine, sest sellega rikuti

proportsionaalsuse põhimõtet.

MUUDATUSETTEPANEKUD

Kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon palub vastutaval majandus- ja rahanduskomisjonil lisada oma raportisse järgmised muudatusettepanekud:

Muudatusettepanek 1

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 1

Komisjoni ettepanek

(1) Investeerimissooviga jaeinvestoritele pakutakse üha laiemat valikut eri liiki investeerimistooteid. **Paljud** sellised tooted **on** suunatud konkreetselt jaeinvestorite vajadusele, **kuid tihti on need keerukad ja neist on raske aru saada**. Praegu on investoritele selliste investeerimistoodete kohta avaldatav teave kooskõlastamata ning tihti ei aita see jaeinvestoritel eri tooteid võrrelda ega toodete omadustest aru saada. Selle tagajärjel on jaeinvestorid tihti investeerinud toodetesse, millega seotud riske ja kulusid nad täielikult ei **mõistnud**, ning on seetõttu kandud ettenägematuid kahjusid.

Muudatusettepanek

(1) Investeerimissooviga jaeinvestoritele pakutakse üha laiemat valikut eri liiki investeerimistooteid. Sellised tooted **peaksid olema** suunatud konkreetselt jaeinvestorite vajadusele. **Sageli on kõnealused tooted aga liiga keerukad ja arusaamatud**. Praegu on investoritele selliste investeerimistoodete kohta avaldatav teave kooskõlastamata ning tihti ei aita see jaeinvestoritel eri tooteid võrrelda ega toodete omadustest aru saada. **Jaeinvestoreid ei ole teavitatud ka teatavatest olulistest riskidest. Puuduva või ebatäpse teabe** tagajärjel on jaeinvestorid tihti investeerinud toodetesse, millega seotud riske ja kulusid nad **ei saanud** täielikult **mõista**, ning on seetõttu kandud ettenägematuid kahjusid.

Muudatusettepanek 2

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 1 a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(1 a) Pangandus- ja investeerimistooteid tuleks esitleda selgelt, lihtsalt ja arusaadavalt. Keerukus ei ole kvaliteeditunnus ning sageli täidab see riskide või kõrvalmõjude varjamise

**eesmärki. Jaeinvesteeringustoodete
keerukust tuleks seetõttu vähendada.**

Muudatusettepanek 3

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 3

Komisjoni ettepanek

(3) Investeeringustooteid pakkuvates sektorites erinevate eeskirjade kehtestamisega ning riigisisese reguleerimisega selles valdkonnas luuakse eri toodetele ja turustuskanalitele ebavõrdsed võimalused ning täiendavad tõkked finantsteenuste ja -toodete ühtsele turule. Liikmesriigid on juba võtnud erinevaid ja kooskõlastamata meetmeid investorite kaitses esinevate puuduste kõrvaldamiseks ning selline areng **tõenäoliselt jätkuks**. Erinev lähenemisviis investeeringustooteid käsitleva teabe avaldamisele takistab võrdsete võimaluste loomist investeeringustoodete koostajatele ja müüjatele ning moonutab seega konkurentsi. Samuti viiks see investorite huvide kaitse ebaühtlase taseme väljakujunemiseni liidus. Sellised erinevused takistavad ühtse turu loomist ja sujuvat toimimist. Seega on asjaomane õiguslik alus ELi toimimise lepingu artikkel 114 tõlgendatuna kooskõlas Euroopa Liidu Kohtu väljakujunenud kohtupraktikaga.

Muudatusettepanek 4

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 7

Komisjoni ettepanek

(7) Et käesolevat määrust kohaldataks üksnes kõnealuste kombineeritud investeeringustoodete suhtes, tuleks määruse reguleerimisalast välja jätta

Muudatusettepanek

(3) Investeeringustooteid pakkuvates sektorites erinevate eeskirjade kehtestamisega ning riigisisese reguleerimisega selles valdkonnas luuakse eri toodetele ja turustuskanalitele ebavõrdsed võimalused ning täiendavad tõkked finantsteenuste ja -toodete ühtsele turule. Liikmesriigid on juba võtnud erinevaid ja kooskõlastamata meetmeid investorite kaitses esinevate puuduste kõrvaldamiseks ning selline areng **ei tohi jätkuda**. Erinev lähenemisviis investeeringustooteid käsitleva teabe avaldamisele takistab võrdsete võimaluste loomist investeeringustoodete koostajatele ja müüjatele ning moonutab seega konkurentsi. Samuti viiks see investorite huvide kaitse ebaühtlase taseme väljakujunemiseni liidus. Sellised erinevused takistavad ühtse turu loomist ja sujuvat toimimist. Seega on asjaomane õiguslik alus ELi toimimise lepingu artikkel 114 tõlgendatuna kooskõlas Euroopa Liidu Kohtu väljakujunenud kohtupraktikaga.

välja jäetud

*kindlustustooted, millega ei kaasne
investeeringisvõimalust, ning tooted,
millega seotud risk sõltub ainult
intressimääradest. Otseselt vallatavad
varad, näiteks ettevõtete aktsiad või
riigivõlakirjad, ei ole kombineeritud
investeeringistooted ning need tuleks
seetõttu välja jätta. Kuna käesolev määrus
keskendub jaeinvestoritele müüdavaid
investeeringistooteid käsitleva teabe
võrreldavuse ja mõistetavuse
parandamisele, jäävad määruse
reguleerimisalast välja tööandjapensioni
skeemid, mis kuuluvad Euroopa
Parlamendi ja nõukogu 3. juuni 2003.
aasta direktiivi 2003/41/EÜ
(tööandjapensioni kogumisasutuste
tegevuse ja järelevalve kohta) või Euroopa
Parlamendi ja nõukogu 25. novembri
2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ
(kindlustus- ja edasikindlustustegevuse
alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus
II)) reguleerimisalasse. Ka teatavad
direktiivi 2003/41/EÜ reguleerimisalast
välja jäävad tööandjapensionitooted
tuleks käesoleva määruse
reguleerimisalast välja jätta, tingimusel et
siseriikliku õiguse alusel nõutakse
tööandja rahalist osalemist ning töötaja ei
saa pensionitoote pakkujat valida.
Käesoleva määruse reguleerimisalast
jäävad välja institutsioonilistele
investoritele suunatud
investeeringisfondid, mida ei turustata
jaeinvestoritele. Investeeringistooted, mida
kasutatakse erapensioniks säästude
kogumiseks, peaksid siiski
reguleerimisalasse jääma, sest need
konkureerivad tihti teiste käesoleva
määrusega reguleeritud toodetega ning
neid turustatakse jaeinvestorile sarnasel
viisil.*

Muudatusettepanek 5

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 24

Komisjoni ettepanek

(24) Kooskõlas komisjoni 2010. aasta teatisega sanktsioonide tõhustamise kohta finantsteenuste sektoris ning selleks, et tagada käesolevas määruses sätestatud nõuete täitmist, peavad liikmesriigid võtma vajalikke meetmeid, millega nähakse ette, et määruse rikkumise puhul kohaldatakse asjakohaseid halduskaristusi ja -meetmeid. Et sanktsioonidel oleks üldiselt hoiatav mõju ning et tugevdada investorite kaitset, hoiatades neid investeerimistoodete eest, mille turustamisel rikutakse käesoleva määruse sätteid, tuleks sanktsioonid ja meetmed tavaliselt avaldada, välja arvatud teatavatel täpselt määratletud asjaoludel.

Muudatusettepanek

(24) Kooskõlas komisjoni 2010. aasta teatisega sanktsioonide tõhustamise kohta finantsteenuste sektoris ning selleks, et tagada käesolevas määruses sätestatud nõuete täitmine, peavad liikmesriigid võtma vajalikke meetmeid, millega nähakse ette, et määruse rikkumise puhul kohaldatakse asjakohaseid halduskaristusi ja -meetmeid. Et sanktsioonidel oleks üldiselt hoiatav mõju ning et tugevdada investorite kaitset, hoiatades neid investeerimistoodete eest, mille turustamisel rikutakse käesoleva määruse sätteid, tuleks sanktsioonid ja meetmed tavaliselt avaldada, välja arvatud teatavatel täpselt määratletud asjaoludel.

Sanktsioonide kohaldamisel ja avalikustamisel tuleks järgida Euroopa Liidu põhiõiguste hartas sätestatud põhiõigusi, eelkõige era- ja perekonnaelu austamist, isikuandmete kaitset ning õigust tõhusale õiguskaitsevahendile ja õiglasele kohtulikule arutamisele. See peaks olema kooskõlas ka isikliku süü, õiguskindluse, tagasiulatuva jõu puudumise, sama rikkumise eest kahel korral kohtumõistmise ja karistamise keelu (ne bis in idem) ning süütuse presumptsiooni põhimõtetega.

Selgitus

Muudatusettepanekuga selgitatakse, et halduskaristuste ja -meetmete kohaldamise ja avaldamise juures tuleb austada põhiõigusi, eelkõige õigust era- ja perekonnaelu puutumatusele, õigust isikuandmete kaitsele ning õigust tõhusale õiguskaitsevahendile ja õiglasele kohtulikule arutamisele.

Muudatusettepanek 6

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 27

Komisjoni ettepanek

(27) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. oktoobri 1995. aasta direktiiviga 95/46/EÜ üksikisikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise kohta reguleeritakse isikuandmete töötlemist liikmesriikides käesoleva määruse kontekstis ja pädevate asutuste järelevalve all. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. detsembri 2000. aasta määrusega (EÜ) nr 45/2001 üksikisikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ühenduse institutsioonides ja asutustes ning selliste andmete vaba liikumise kohta reguleeritakse isikuandmete töötlemist Euroopa järelevalveasutuste poolt käesoleva määruse alusel ja Euroopa andmekaitseinspektori järelevalve all. Isikuandmete töötlemine käesoleva määruse raames, näiteks isikuandmete vahetamine või edastamine pädevate asutuste poolt, peab toimuma kooskõlas direktiiviga 95/46/EÜ ning isikuandmete vahetamine või edastamine Euroopa järelevalveasutuste poolt peab toimuma kooskõlas määrusega (EÜ) nr 45/2001.

Muudatusettepanek

(27) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. oktoobri 1995. aasta direktiiviga 95/46/EÜ üksikisikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise kohta reguleeritakse isikuandmete töötlemist liikmesriikides käesoleva määruse kontekstis ja **liikmesriikide** pädevate asutuste, **eelkõige liikmesriikide määratud sõltumatute avaliku sektori asutuste** järelevalve all. Euroopa Parlamendi ja nõukogu 18. detsembri 2000. aasta määrusega (EÜ) nr 45/2001 üksikisikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ühenduse institutsioonides ja asutustes ning selliste andmete vaba liikumise kohta reguleeritakse isikuandmete töötlemist Euroopa järelevalveasutuste poolt käesoleva määruse alusel ja Euroopa andmekaitseinspektori järelevalve all. Isikuandmete töötlemine käesoleva määruse raames, näiteks isikuandmete vahetamine või edastamine pädevate asutuste poolt, peab toimuma kooskõlas direktiiviga 95/46/EÜ ning isikuandmete vahetamine või edastamine Euroopa järelevalveasutuste poolt peab toimuma kooskõlas määrusega (EÜ) nr 45/2001.

Selgitus

Muudatusettepanekuga selgitatakse, et andmetöötlusega tegelevad sõltumatud avaliku sektori asutused, eeskätt andmekaitseasutused kooskõlas ELi põhiõiguste harta artikliga 7 ning Euroopa Liidu toimimise lepingu artikliga 16. Komisjoni ettepaneku tekst ei ole selge, sest pädevatele asutustele osutatakse ettepanekus kui finantsjärelevalveks pädevatele asutustele.

Muudatusettepanek 7

Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 31

Komisjoni ettepanek

(31) Käesolevas määruses austatakse põhiõigusi ja järgitakse iseäranis Euroopa Liidu põhiõiguste hartas tunnustatud põhimõtteid.

Muudatusettepanek

(31) Käesolevas määruses austatakse põhiõigusi ja järgitakse iseäranis Euroopa Liidu põhiõiguste hartas tunnustatud **ning aluslepingus sätestatud** põhimõtteid, **eeskätt isikuandmete kaitset, õigust tõhusale õiguskaitsevahendile ja õiglasele kohtulikule arutamisele, süütuse presumptsiooni ja kaitseõigust, kuritegude ja karistuste seaduslikkuse ja proportsionaalsuse põhimõtet, mitmekordse kohtumõistmise ja karistamise keeldu, ning määrust tuleb kohaldada kooskõlas nimetatud õiguste ja põhimõtetega.**

Selgitus

Õigusaktis tuleb selgelt esile tuua põhiõigused, mida akt otseselt mõjutab, ning see, kuidas tuleb toimida, et tagada nende põhiõiguste järgimine.

Muudatusettepanek 8

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 2 – lõik 2 – punkt f a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(f a) ametlikult tunnustatud sotsiaalkindlustusskeemid, mille suhtes kohaldatakse liidu või liikmesriikide õigust.

Muudatusettepanek 9

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 4 – punkt a

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(a) investeerimistoode – investering, mille puhul investeringu õiguslikust vormist

(a) investeerimistoode – investering, mille puhul investeringu õiguslikust vormist

olenemata sõltub investorile tagasi makstav summa alusväärtuse kõikumisest **või ühe või mitme sellise vara tootlusest, mida ei ole ostanud investor otse;**

olenemata sõltub investorile tagasi makstav summa alusväärtuse **või muude aluseks võetavate väärtuste** kõikumisest;

Selgitus

Eesmärk on vältida kõikumise ja tootluse segiajamist.

Muudatusettepanek 10

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 5 – lõik 1

Komisjoni ettepanek

Investeerimistoote koostaja koostab kooskõlas käesoleva määruse sätetega põhiteabedokumendi iga koostatava investeerimistoote kohta ning avaldab kõnealuse dokumendi **oma valitud** veebisaidil enne, kui vastavat investeerimistoodet saab jaeinvestoritele müüa.

Muudatusettepanek

Investeerimistoote koostaja koostab kooskõlas käesoleva määruse sätetega põhiteabedokumendi iga koostatava investeerimistoote kohta ning avaldab kõnealuse dokumendi **jaeinvestorile teadaoleval ja kättesaadaval** veebisaidil enne, kui vastavat investeerimistoodet saab jaeinvestoritele müüa. **Investeerimistoote koostaja vastutab põhiteabedokumendi sisu eest.**

Muudatusettepanek 11

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 6 – lõige 1

Komisjoni ettepanek

1. Põhiteabedokument on täpne, **õiglane** ja selge ning see ei ole eksitav.

Muudatusettepanek

1. Põhiteabedokument on täpne, **tõene** ja selge ning see ei ole eksitav.

Muudatusettepanek 12

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 6 – lõige 3 – punkt a a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(a a) sisaldab konkreetseid arve;

Muudatusettepanek 13

Ettepanek võtta vastu määrus

Artikkel 8 – lõige 2 – punkt b – alapunkt v

Komisjoni ettepanek

v) investeerimistoote tähtaeg, kui *see* on teada;

Muudatusettepanek

v) investeerimistoote tähtaeg **ja selle tühistatavus**, kui **need** on teada;

Muudatusettepanek 14

Ettepanek võtta vastu määrus

Artikkel 8 – lõige 2 – punkt c – sissejuhatav osa

Komisjoni ettepanek

(c) jaotises pealkirjaga „Kas võin rahast ilma jääda?” selgitatakse **lühidalt**, kas kapitali kaotamine on võimalik, näidates ära järgmist:

Muudatusettepanek

(c) jaotises pealkirjaga „Kas võin rahast ilma jääda?” selgitatakse, kas kapitali kaotamine on võimalik, näidates ära järgmist:

Muudatusettepanek 15

Ettepanek võtta vastu määrus

Artikkel 8 – lõige 2 – punkt e

Komisjoni ettepanek

(e) jaotises pealkirjaga „Millised on riskid ja mis kasu ma võin sellest saada?” kirjeldatakse investeerimistoote riski ja tootluse profiili, sealhulgas esitatakse kõnealuse profiili koondnäitaja ja hoiatused seoses mis tahes eririskidega, mida koondnäitaja ei pruugi täielikult kajastada;

Muudatusettepanek

(e) jaotises pealkirjaga „Millised on riskid ja mis kasu ma võin sellest saada?” kirjeldatakse investeerimistoote riski ja tootluse profiili, sealhulgas esitatakse kõnealuse profiili koondnäitaja ja hoiatused seoses mis tahes eririskidega, mida koondnäitaja ei pruugi täielikult kajastada; **riskide esitusviis peab olema selge ja arusaadav ning tarbijasõbraliku keelekasutusega;**

Muudatusettepanek 16

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 8 – lõige 2 – punkt f

Komisjoni ettepanek

(f) jaotises pealkirjaga „Millised on kulud?” esitatakse kõnealusesse tootesse investeerimisega seotud nii otsesed kui ka kaudsed investori kantavad kulud, sealhulgas nende kulude koondnäitajad;

Muudatusettepanek

(f) jaotises pealkirjaga „Millised on kulud?” esitatakse kõnealusesse tootesse investeerimisega seotud nii otsesed kui ka kaudsed investori kantavad kulud, sealhulgas nende kulude koondnäitajad, **ning teave selle kohta, kuidas kõnealused kulud mõjutavad tootlust;**

Muudatusettepanek 17

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 8 – lõige 2 – punkt g a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(g a) jaotises pealkirjaga „Milliseid makse toote suhtes kohaldatakse?” kirjeldatakse makse, mida kohaldatakse kliendi tulude ja kapitali suhtes;

Muudatusettepanek 18

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 8 – lõige 2 – punkt g b (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(g b) jaotises pealkirjaga „Milliseid eeskirju kohaldatakse rahapesu tõkestamiseks?” selgitatakse lühidalt, millised on õiguslikud ja reguleerivad meetmed, mis kehtivad turustamisriigis ning mida kohaldatakse toote suhtes organiseeritud kuritegevuse, korruptsiooni ja rahapesu vastase võitluse raames;

Muudatusettepanek 19

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 9 – lõik 1

Komisjoni ettepanek

Reklaamteade, mis sisaldab konkreetset teavet investeerimistoote kohta, ei tohi sisaldada avaldusi, mis oleks vastuolus põhiteabedokumendis esitatud teabega või vähendaks põhiteabedokumendi olulisust. Reklaamteadetes näidatakse ära, et põhiteabedokument on olemas, ning antakse teavet selle kohta, kuidas kõnealust dokumenti saada.

Muudatusettepanek

Reklaamteade, mis sisaldab konkreetset teavet investeerimistoote kohta, ei tohi sisaldada avaldusi, mis oleks vastuolus põhiteabedokumendis esitatud teabega või vähendaks põhiteabedokumendi olulisust. Reklaamteadetes näidatakse ära, et põhiteabedokument on olemas, ning antakse teavet selle kohta, kuidas kõnealust dokumenti saada. **Reklaamteadetes näidatakse ära, et investeerimistoodetega on seotud riskid.**

Muudatusettepanek 20

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 10 – lõige 1

Komisjoni ettepanek

1. Investeerimistoote koostaja vaatab põhiteabedokumendis sisalduva teabe korrapäraselt läbi ning muudab seda vajaduse korral.

Muudatusettepanek

1. Investeerimistoote koostaja vaatab põhiteabedokumendis sisalduva teabe korrapäraselt läbi ning muudab seda vajaduse korral **oluliselt**.

Muudatusettepanek 21

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 12 – lõige 1

Komisjoni ettepanek

1. Isik, kes müüb jaeinvestoritele investeerimistoodet, **esitab** neile **aegsasti enne investeerimistooteaga seotud tehingu sõlmimist** põhiteabedokumendi.

Muudatusettepanek

1. Isik, kes müüb jaeinvestoritele investeerimistoodet, **annab** neile põhiteabedokumendi **üle esimesel investeerimisalasel nõustamisel**. **Põhiteabedokument esitatakse jaeinvestorile otse ja selgelt esimesel tootesitlusel.**

Muudatusettepanek 22

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 1

Komisjoni ettepanek

1. Investeerimistoote müüja esitab põhiteabedokumendi jaeinvestoritele tasuta.

Muudatusettepanek

1. Investeerimistoote müüja esitab põhiteabedokumendi jaeinvestoritele tasuta **ja kohe**.

Muudatusettepanek 23

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 3

Komisjoni ettepanek

3. Kui põhiteabedokument esitatakse muul püsival andmekandjal kui paber või veebisaidi kaudu, esitatakse jaeinvestoritele **nende soovi korral ja** tasuta paberkoopia.

Muudatusettepanek

3. Kui põhiteabedokument esitatakse muul püsival andmekandjal kui paber või veebisaidi kaudu, esitatakse jaeinvestoritele tasuta paberkoopia.

Muudatusettepanek 24

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 5 – punkt a

Komisjoni ettepanek

(a) põhiteabedokumendi esitamine veebisaidi kaudu on investeerimistoote müüja ja jaeinvestori vahelises äritegevuses asjakohane;

Muudatusettepanek

(a) põhiteabedokumendi esitamine veebisaidi kaudu on investeerimistoote müüja ja jaeinvestori vahelises äritegevuses asjakohane **ning**

Muudatusettepanek 25

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 5 – punkt b

Komisjoni ettepanek

(b) jaeinvestor on nõustunud põhiteabedokumendi esitamisega veebisaidi kaudu;

Muudatusettepanek

(b) jaeinvestor on **selgesõnaliselt** nõustunud põhiteabedokumendi esitamisega veebisaidi kaudu **ning**

Muudatusettepanek 26

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 5 – punkt c

Komisjoni ettepanek

(c) jaeinvestorid on elektrooniliselt teavitatud veebisaidi aadressist ja kohast veebisaidil, kust põhiteabele juurde pääseb;

Muudatusettepanek

(c) jaeinvestorid on elektrooniliselt teavitatud veebisaidi aadressist ja kohast veebisaidil, kust põhiteabele juurde pääseb
ning

Muudatusettepanek 27

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 5 – punkt d

Komisjoni ettepanek

(d) kui põhiteabedokument on artikli 10 kohaselt muudetud, tehakse kõik muudetud versioonid ka jaeinvestorile kättesaadavaks;

Muudatusettepanek

(d) kui põhiteabedokument on artikli 10 kohaselt muudetud, tehakse kõik muudetud versioonid ka jaeinvestorile kättesaadavaks
ning

Muudatusettepanek 28

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 5 – punkt e

Komisjoni ettepanek

(e) tagatakse, et põhiteabedokument jääb veebisaidil ligipääsetavaks sellise ajavahemiku jooksul, kui jaeinvestoril võib olla **põhjendatud** vajadus sellega tutvumiseks.

Muudatusettepanek

e) tagatakse, et põhiteabedokument jääb veebisaidil **jaeinvestori jaoks igal ajal** ligipääsetavaks sellise ajavahemiku jooksul, kui jaeinvestoril võib olla vajadus sellega tutvumiseks. **Mis tahes muudatusest põhiteabedokumendi juurdepääsetavuses tuleb jaeinvestorit kohe ja isiklikult teavitada.**

Muudatusettepanek 29

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 13 – lõige 6

Komisjoni ettepanek

6. Lõigete 4 ja 5 kohaldamisel loetakse põhiteabe esitamist muul püsival andmekandjal kui paberil või veebisaidi kaudu investeerimistoote müüja ja jaeinvestori vahelises äritegevuses asjakohaseks, kui saab tõendada, et jaeinvestoril on olemas pidev juurdepääs internetile. Sellise tõendina käsitatakse seda, kui jaeinvestor **annab kõnealuse äritegevuse läbiviimiseks oma e-posti aadressi**.

Muudatusettepanek

6. Lõigete 4 ja 5 kohaldamisel loetakse põhiteabe esitamist muul püsival andmekandjal kui paberil või veebisaidi kaudu investeerimistoote müüja ja jaeinvestori vahelises äritegevuses asjakohaseks, kui saab tõendada, et jaeinvestoril on olemas pidev juurdepääs internetile. Sellise tõendina käsitatakse seda, kui jaeinvestor **on andnud oma selgesõnalise nõusoleku**.

Muudatusettepanek 30

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 14

Komisjoni ettepanek

Investeerimistoote koostaja kehtestab asjakohased menetlused ja korra, millega tagatakse, et jaeinvestorid, kes on esitanud põhiteabedokumendiga seotud kaebuse, saavad õigeaegselt ja nõuetekohaselt sisulise vastuse.

Muudatusettepanek

Investeerimistoote koostaja kehtestab asjakohased menetlused ja korra, millega tagatakse, et jaeinvestorid, kes on esitanud põhiteabedokumendiga seotud kaebuse, saavad õigeaegselt ja nõuetekohaselt sisulise vastuse **kooskõlas siseriikliku õigusega, et vältida dubleerimist**.

Muudatusettepanek 31

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 17 – lõige 1

Komisjoni ettepanek

1. Liikmesriigid kohaldavad käesoleva määruse kohasel isikuandmete töötlemisel direktiivi **94/46/EÜ**.

Muudatusettepanek

1. Liikmesriigid kohaldavad käesoleva määruse kohasel isikuandmete töötlemisel direktiivi **95/46/EÜ**.

Selgitus

Tehniline parandus.

Muudatusettepanek 32

Ettepanek võtta vastu määrus

Artikkel 18 – lõige 2

Komisjoni ettepanek

2. Pädevad asutused teevad artiklis 19 osutatud volituste kasutamisel tihedat koostööd, tagamaks, et haldusmeetmed ja -karistused annaksid käesoleva määrusega soovitud tulemuse, ning kooskõlastavad oma tegevuse, et vältida võimalikku dubleerimist ja kattumist haldusmeetmete ja -karistuste kohaldamisel piiriülestel juhtudel.

Muudatusettepanek

2. Pädevad asutused teevad artiklis 19 osutatud volituste kasutamisel tihedat koostööd, tagamaks, et haldusmeetmed ja -karistused annaksid käesoleva määrusega soovitud tulemuse, ning kooskõlastavad oma tegevuse, et vältida võimalikku dubleerimist ja kattumist haldusmeetmete ja -karistuste kohaldamisel piiriülestel juhtudel, **järgides täielikult sama rikkumise eest kahel korral kohtumõistmise ja karistamise keeldu (ne bis in idem põhimõte).**

Selgitus

Mitmekordse karistamise keeld on oluline põhimõte, mida tunnustatakse ELi põhiõiguste harta artiklis 50, ning see tuleb selgelt kõnesolevas sättes ette näha.

Muudatusettepanek 33

Ettepanek võtta vastu määrus

Artikkel 18 – lõige 2 a

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

2 a. Liikmesriigid tagavad selle, et kõik käesoleva määruse kohaselt pädevate asutuste poolt kohaldatavad haldusmeetmed ja -karistused avaldatakse kirjalikult.

Haldusmeetmed ja -karistused on nõuetekohaselt põhjendatud, esitatakse otsuse põhjused ning olemasolevad õiguskaitsevahendid, sealhulgas kohtusse edasikaebamise või läbivaatamise võimalused, selleks pädevad ametiasutused ja ettenähtud tähtajad.

Selgitus

Tuleb tagada õigus tõhusale kohtulikule õiguskaitsele, mis on tunnustatud ELi põhiõiguste harta artiklis 47.

Muudatusettepanek 34

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 20 – lõik 1 – punkt b

Komisjoni ettepanek

(b) vastutava isiku vastutuse astet;

Muudatusettepanek

(b) vastutava isiku **õigusliku** vastutuse astet;

Muudatusettepanek 35

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 20 – lõik 1 – punkt e

Komisjoni ettepanek

(e) vastutava isiku varasemaid rikkumisi.

Muudatusettepanek

(e) vastutava isiku varasemaid rikkumisi
käesoleva määruse kohaste sisuliste kohustuste suhtes.

Muudatusettepanek 36

Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 22

Komisjoni ettepanek

Artikli 19 lõikes 1 osutatud rikkumiste eest määratud karistused ja meetmed avalikustatakse põhjendamatult viivitamata koos teabega käesoleva määruse rikkumise liigi ja selle eest vastutatavate isikute kohta, välja arvatud juhul, kui selline avaldamine ohustaks tõsiselt finantsturgude stabiilsust.

Kui avaldamine põhjustaks asjaomastele isikutele ebaproportsionaalset kahju, avaldavad pädevad asutused karistused või meetmed anonüümselt.

Muudatusettepanek

Artikli 19 lõikes 1 osutatud rikkumiste eest määratud **lõplikud** karistused ja meetmed avalikustatakse põhjendamatult viivitamata koos teabega käesoleva määruse rikkumise liigi ja selle eest vastutatavate isikute kohta, välja arvatud juhul, kui selline avaldamine ohustaks tõsiselt finantsturgude stabiilsust.

Kui avaldamine põhjustaks asjaomastele isikutele ebaproportsionaalset kahju, avaldavad pädevad asutused karistused või meetmed anonüümselt.

Sanktsioonide avaldamisel järgitakse

**põhiõigusi, mis on sätestatud Euroopa
Liidu põhiõiguste hartas, eelkõige era- ja
perekonnaelu austamise ning
isikuandmete kaitse õigusi.**

**Liikmesriigid võtavad kõik meetmed, et
tagada see, et halduskaristusi ja -
meetmeid ei avalikustataks kauem, kui
seda nõuab siseriiklik õigus, ning hiljem
need kustutatakse automaatselt.**

**Liikmesriigid võtavad kõik tehnilised ja
kaitsemeetmed, et hoida ära
halduskaristuste ja -meetmete avaldamine
kolmandate isikute poolt pärast nende
avalikustamisaja lõppemist.**

Selgitus

Karistuste avaldamine rikub põhiõigusi, eeskätt õigust eraelu puutumatusele ja isikuandmete kaitsele. Kõik nimetatud õiguse piirangud peavad vastama põhiõiguste harta artiklis 52 sätestatud tingimustele. Järgida tuleb vajalikkuse ja proportsionaalsuse põhimõtteid. Seepärast tuleks karistusi avaldada vaid piiratud aja jooksul ning tuleks võtta tehnilisi meetmeid, et hoida ära võimalus, mis on seotud väliste otsingumootorite kasutamisega ning veebisaitidega, kus endiselt avaldatakse karistusi pärast selleks ette nähtud avalikustamise aega. Selleks võib näiteks kasutada automaatse indekseerimise keeldu.

MENETLUS

Pealkiri	Investeeringistoodete põhiteabe dokumendid		
Viited	COM(2012)0352 – C7-0179/2012 – 2012/0169(COD)		
Vastutav komisjon istungil teada andmise kuupäev	ECON 11.9.2012		
Arvamuse esitaja(d) istungil teada andmise kuupäev	LIBE 11.9.2012		
Arvamuse koostaja nimetamise kuupäev	Petru Constantin Luhan 11.10.2012		
Arutamine parlamendikomisjonis	21.2.2013	20.3.2013	8.4.2013
Vastuvõtmise kuupäev	8.4.2013		
Lõpphääletuse tulemus	+: 39 –: 3 0: 1		
Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed	Jan Philipp Albrecht, Edit Bauer, Emine Bozkurt, Arkadiusz Tomasz Bratkowski, Philip Claeys, Carlos Coelho, Agustín Díaz de Mera García Consuegra, Ioan Enciu, Frank Engel, Cornelia Ernst, Hélène Flautre, Kinga Gál, Kinga Göncz, Ágnes Hankiss, Anna Hedh, Salvatore Iacolino, Sophia in 't Veld, Lívia Járóka, Teresa Jiménez-Becerril Barrio, Timothy Kirkhope, Monica Luisa Macovei, Véronique Mathieu Houillon, Anthea McIntyre, Nuno Melo, Claude Moraes, Georgios Papanikolaou, Jacek Protasiewicz, Carmen Romero López, Birgit Sippel, Rui Tavares, Nils Torvalds, Wim van de Camp, Josef Weidenholzer, Tatjana Ždanoka, Auke Zijlstra		
Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliige/asendusliikmed	Jan Mulder, Salvador Sedó i Alabart, Marie-Christine Vergiat		
Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliige/asendusliikmed (kodukorra art 187 lg 2)	Preslav Borissov, Verónica Lope Fontagné, Gabriel Mato Adrover, Vittorio Prodi, José Ignacio Salafranca Sánchez-Neyra		