

20.4.2017

A8-0008/ 001-001

AMENDAMENTE 001-001

depuse de Comisia pentru afaceri economice și monetare

Raport

Philippe Lamberts

A8-0008/2017

Un program al Uniunii care favorizează creșterea gradului de implicare a consumatorilor în procesul de elaborare a politicilor în sectorul serviciilor financiare

Propunere de regulament (COM(2016)0388 – C8-0220/2016 – 2016/0182(COD))

Amendamentul 1

AMENDAMENTELE PARLAMENTULUI EUROPEAN*

la propunerea Comisiei

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)

* Amendamente: textul nou sau modificat este marcat cu caractere cursive aldine; textul eliminat este marcat prin simbolul **■**.

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 European¹,

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 **și a capacității sale transfrontaliere**. 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 **polițelor** de asigurări, a **membrilor și a beneficiarilor fondurilor 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 a restabili încrederea cetățenilor în soliditatea sectorului financiar **și pentru a contribui la cele mai bune practici din acest sector**, este important să crească **participarea activă și implicarea consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare, inclusiv a investitorilor de retail, a deponenților, a titularilor polițelor de asigurare, a membrilor și a beneficiarilor fondurilor de pensii, a acționarilor individuali, a debitorilor sau a IMM-urilor**, precum și a părților interesate care reprezintă interesele acestora, în procesul decizional al Uniunii **și în alte procese decizionale multilaterale relevante din** sectorul financiar.
- (3) Pentru atingerea acestui obiectiv **și ca urmare a unei inițiative transversale în rândul partidelor din Parlamentul European**, 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 care reprezintă interesele acestora **pentru a crește** capacitatea acestora de a participa la procesul de elaborare a politicilor Uniunii în sectorul serviciilor financiare **și pentru a încuraja dezvoltarea unui sistem bancar rezistent**. Principalele obiective de politică au vizat asigurarea faptului că factorii de decizie ai Uniunii, atunci când inițiază noi acte legislative, dispun și de alte puncte de vedere decât cele exprimate de

¹ JO C , , p. .

către specialiștii din sectorul financiar, **că interesele consumatorilor și ale altor utilizatori finali de servicii financiare se reflectă în noua legislație**, că publicul larg este mai bine informat cu privire la chestiunile aflate în joc în reglementarea financiară, **ceea ce are drept rezultat creșterea gradului de informare în domeniul financiar**, și că se consolidează participarea **activă a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare** 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 ani¹, 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, **cu granturi din partea Uniunii**. 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 **și cu resursele sale**.
- (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 **și s-au străduit, în limita resurselor de care au dispus, să își extindă activitatea, astfel încât să acopere o mare parte a teritoriului Uniunii**.
- (8) Ambele organizații au furnizat o valoare adăugată atât pentru ansamblul activităților membrilor lor naționali, cât și pentru consumatorii din Uniune ■. Organizațiile naționale care se ocupă de **o gamă largă de probleme ale consumatorilor de multe ori** nu dispun de expertiză tehnică în domenii de politică legate **în mod specific** de serviciile financiare **și de procesul de elaborare a politicilor în domeniu la nivelul Uniunii**. În plus, până în prezent nu au fost identificate alte organizații similare la nivelul Uniunii. **Deși** evaluarea a arătat că niciun alt candidat nu a răspuns la cererile

¹ 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 propuneri anuale succesive începând cu 2012, ***după terminarea perioadei 2017-2020, programul ar trebui să fie deschis și pentru alți beneficiari potențiali dacă îndeplinesc cerințele programului.***

- (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 de finanțarea din partea Uniunii ***pentru a fi viabile din punct de vedere financiar.*** Cofinanțarea din partea Uniunii este, prin urmare, necesară ***în prezent*** pentru a se asigura resursele de care este nevoie pentru îndeplinirea obiectivelor de politică dorite în următorii ani, oferind stabilitate financiară pentru organizațiile care au reușit până în prezent să își lanseze activitățile într-o perioadă scurtă de timp, ***precum și pentru experții și personalul administrativ al acestora.*** 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”). ***Stabilitatea financiară este de o importanță primordială pentru păstrarea personalului specializat, precum și pentru planificarea proiectelor pentru ambele organizații. Orice organizație care beneficiază de sprijin în cadrul programului ar trebui totuși să vizeze creșterea procentului de finanțare din resurse proprii.***
- (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. ***În eventualitatea în care programul și finanțarea aferentă vor fi prelungite dincolo de perioada 2017-2020 și în situația în care vor apărea alți actori credibili, cererea de candidaturi ar trebui să fie deschisă oricărei alte organizații care ar putea să se califice și care îndeplinește criteriile prevăzute în prezentul regulament și contribuie la atingerea obiectivelor sale.***
- (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 financiară¹ 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.

¹ JO C 373, 20.12.2013, p. 1.

- (14) Înainte de data de **30 noiembrie** 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 Comisiei¹.
- (15a) Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport de evaluare privind rezultatele obținute datorită acestui program cel târziu cu 18 luni înainte de încheierea programului. Această evaluare ar trebui să examineze dacă programul ar trebui continuat sau nu după perioada 2017-2020. Orice prelungire, modificare sau reînnoire a programului după perioada 2017-2020 ar trebui să facă obiectul unei proceduri deschise de selectare a beneficiarilor.**
- (16) Interesele financiare ale Uniunii **trebuie** 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 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 mai 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 și a **politicilor multilaterale relevante** în **domeniul** serviciilor financiare.
2. **Pentru a-și atinge obiectivele**, programul **cofinanțează** următoarele activități:

¹ 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).

- (a) activități de cercetare, inclusiv cercetări proprii, date și expertiză;
- (aa) *stabilirea de contacte cu consumatorii și cu alți utilizatori finali de servicii financiare prin punerea în contact cu rețelele și serviciile de asistență telefonică pentru consumatori existente în statele membre, din domeniul serviciilor financiare, pentru a identifica chestiunile relevante pentru elaborarea politicilor Uniunii în vederea protejării intereselor consumatorilor în domeniul serviciilor financiare;*
- (b) acțiuni de sensibilizare, de difuzare, *de formare și educare în domeniul financiar, direct sau prin membri de la nivel național ai programului*, inclusiv în rândul unui public larg de *consumatori și alți utilizatori finali de servicii financiare din domeniul serviciilor financiare, inclusiv al serviciilor bancare, precum și în rândul nespecialiștilor*;
- (c) activități de consolidare a interacțiunilor dintre membrii organizațiilor menționate la articolul 3, precum și activități de promovare *și de consiliere politică pentru susținerea* punctelor de vedere ale respectivilor membri la nivelul Uniunii *și pentru promovarea interesului public și general față de reglementarea financiară și a UE.*

Articolul 2 Obiective

1. Programul are următoarele obiective:
 - (a) consolidarea în continuare a *participării și implicării active* a consumatorilor și a altor utilizatori finali de servicii financiare, precum și a părților interesate care reprezintă interesele *consumatorilor și ale altor utilizatori finali de servicii financiare*, în procesul de elaborare a politicilor Uniunii *și a politicilor multilaterale relevante* 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. *Comisia asigură monitorizarea periodică a programului în raport cu* obiectivele prevăzute la alineatul (1) , 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. *Monitorizarea cuprinde și întocmirea raportului menționat la articolul 9 alineatul (1).*

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 conflictuale și reprezintă prin membrii lor interesele consumatorilor europeni și ale altor utilizatori finali în sectorul serviciilor financiare. ***Pentru reprezentarea intereselor consumatorilor și ale altor utilizatori finali de servicii financiare din cât mai multe state membre cu puțință, beneficiarii urmăresc să își extindă rețeaua de membri activi pe teritoriul statelor membre și se străduiesc astfel să garanteze o largă acoperire geografică. Comisia facilitează în continuare informarea și stabilește contacte cu potențiali membri.*** Comisia asigură, ***de asemenea***, 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 prezintă în fiecare an Comisiei, până la data de **30 noiembrie**, o descriere a activităților menționate la articolul 1 planificate pentru anul următor **în vederea atingerii obiectivelor de politică ale programului. Aceste activități sunt descrise în detaliu, inclusiv obiectivele, rezultatele preconizate și impactul acestora, costurile estimate și calendarul, precum și indicatorii relevanți pentru evaluarea acestora.**
3. **Comisia implementează programul prin intermediul programelor anuale de lucru, în conformitate cu Regulamentul (UE, Euratom) nr. 966/2012 al Parlamentului European și al Consiliului.** 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 cuantumul alocat fiecărei acțiuni și un calendar orientativ al punerii în aplicare. În ceea ce privește granturile pentru acțiuni, programele anuale de lucru **includ** prioritățile și criteriile principale de atribuire **și rata maximă de cofinanțare**. Rata maximă de cofinanțare **directă** este de 60 % din costurile eligibile. **Rata maximă de finanțare cumulativă indirectă din partea Uniunii este limitată la 70 % din totalul costurilor eligibile ale beneficiarului, iar Comisia își limitează contribuțiile anuale acordate în baza programului pentru a se conforma acestei sume maxime.**
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 cadrul 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 Consiliului¹ și în Regulamentul

¹ 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).

(Euratom, CE) nr. 2185/96¹, 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 include 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 **și, la cerere, pune la dispoziția acestora toate informațiile utilizate în vederea evaluării**. Raportul evaluează relevanța și valoarea adăugată a 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 se aplică de la 1 mai 2017 până la 31 decembrie 2020.**

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

¹ 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).

Adoptat la Bruxelles,

*Pentru Parlamentul European
Președintele*

*Pentru Consiliu
Președintele*