

**Klausimas, į kurį atsakoma žodžiu, Nr. O-000083/2018**

**Komisijai**

Darbo tvarkos taisyklių 128 straipsnis

**Roberto Gualtieri**

Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto vadu

Tema: Netinkamas finansinių produktų pardavimas

2018 m. birželio 19 d. ECON komitetas, remdamasis penkiais komiteto užsakytais tyrimais, surengė viešą svarstymą dėl netinkamo finansinių produktų pardavimo. Klausymas surengtas remiantis minėtais atliktais tyrimais ir keliomis peticijomis, kurias Parlamentui pastaraisiais metais pateikė kelių valstybių narių mažmeniniai investuotojai. Tose peticijose buvo nurodyti keli įtariami ir daug dokumentais pagrįstų netinkamo pardavimo atvejų, susijusių su finansinių produktų prekyba ir pardavimu, ES ir nacionalinių teisės aktų dėl vartotojų apsaugos finansinių paslaugų srityje pažeidimais ir netinkamu jų įgyvendinimu bei vykdymu, be to, buvo pareikštas rimtas susirūpinimas dėl nepakankamos mažmeninių investuotojų apsaugos nuo netinkamo pardavimo praktikos.

Atsižvelgiant į Komisijos ketinimus šalinti besitęsiančias netinkamo pardavimo ir vartotojų apsaugos finansų rinkose problemas, Komisijos prašoma atsakyti į šiuos klausimus:

1. Ką Komisija ketina daryti netinkamo pardavimo atvejais, ypač kai jie susiję su Sąjungos teisės pažeidimais arba nepakankamu jos įgyvendinimu ir vykdymu valstybėse narėse, visų pirma turint mintyje finansinių produktų kūrimo ir platinimo taisykles (pvz., FPRD II, DPPD, KIPVPS, Hipotekos kredito direktyva, Vartojimo kredito direktyva) ir šalutinių mokėjimo užtikrinimo draudimo produktų kūrimo ir platinimo taisykles?<sup>1</sup>
2. Ar Komisija mano, kad būtų galima dar labiau sustiprinti priežiūrą, atsižvelgiant į tarpvalstybinį finansų rinkų pobūdį ir įgyvendinamus planus sukurti kapitalo rinkų sąjungą?
3. Kokių iniciatyvų Komisija planuoja imtis, siekdama didinti vartotojų ir investuotojų apsaugos nuoseklumą visuose finansinių paslaugų teisės aktuose, suteikti daugiau skaidrumo ir aiškesnės informacijos investuotojams, spręsti nepakankamo nacionalinio Sąjungos teisės įgyvendinimo ir vykdymo užtikrinimo problemą, gerinti visų mažmeninių investuotojų kolektyvinio teisių gynimo procedūrų prieinamumą ir veiksmingumą, užkirsti kelią pernelyg dideliame vartotojų įsiskolinimui ir geriau informuoti Europos vartotojus, įskaitant mažmeninius investuotojus, apie jų teises ir didinti jų finansinį raštingumą?

Pateikta: 18.7.2018

Perduota: 20.7.2018

Atsakyti iki: 27.7.2018

---

<sup>1</sup> Pvz.: klausimai dėl neskaidraus investavimo į indeksus, nuostatų dėl paskolų užsienio valiuta (pvz., Kroatijoje, Rumunijoje ir Vengrijoje), nuostatų dėl žemiausios normos (pvz., Ispanijoje) įgyvendinimo problemos, neproporcingos baudos dėl išankstinio mokėjimo (pvz., Vokietijoje), nepakankami kryžminio pardavimo veiklos apribojimai be naudos vartotojams (pvz., Vokietijoje) ir kita kryžminio pardavimo veikla su lupikinėmis pajamomis šalutiniuose mokėjimo užtikrinimo draudimo produktuose (pvz., vartojimo kreditų atveju).