



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 15.6.2016
COM(2016) 388 final

2016/0182 (COD)

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με τη θέσπιση ενωσιακού προγράμματος για την υποστήριξη συγκεκριμένων δραστηριοτήτων με σκοπό την ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών για την περίοδο 2017-2020

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

{SWD(2016) 196 final}

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ

- **Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης**

Το 2007, η εμπιστοσύνη των τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, και ιδίως των καταναλωτών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, κλονίστηκε λόγω της χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κρίσης. Ως εκ τούτου, οι ευρωπαίοι νομοθέτες έκριναν ότι οι ανησυχίες των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών θα πρέπει να λαμβάνονται δεόντως υπόψη με συστηματικό τρόπο, προκειμένου να αποκατασταθεί η εμπιστοσύνη των πολιτών στην ευρωστία του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Οι καταναλωτές χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών καλύπτουν ευρύ φάσμα φυσικών προσώπων που χρησιμοποιούν ή ζητούν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των ιδιωτών επενδυτών, των αποταμιευτών, των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων, των συμμετεχόντων σε συνταξιοδοτικά ταμεία και των δανειοληπτών. Ενώ οι καταναλωτές αποτελούν το επίκεντρο της παρούσας πρότασης, οι στόχοι της θα μπορούσαν να είναι σημαντικοί και για άλλους τελικούς χρήστες χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, που χρησιμοποιούν ή ζητούν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες για σκοπούς οι οποίοι δεν εμπίπτουν στην εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική τους δραστηριότητα. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει λάβει πολλά μέτρα για να διασφαλίσει ότι εισακούονται οι απόψεις των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ιδίως με i) τη δημιουργία, το 2010, της ομάδας χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (FSUG) που λειτουργεί ως φόρουμ στο οποίο οι εκπρόσωποι των ενδιαφερομένων εκτός του κλάδου ενημερώνονται τακτικά σχετικά με την εξέλιξη των ζητημάτων της πολιτικής για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και καλούνται να εκφράσουν τις απόψεις και τις ανησυχίες τους και να διατυπώσουν προτάσεις για μελλοντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες και ii) τη συστηματική ένταξη των εκπροσώπων των καταναλωτών και των οργανώσεων της κοινωνίας των πολιτών στις διάφορες ομάδες εμπειρογνομόνων που έχουν συγκροτηθεί για να επικουρούν την Επιτροπή ή τις ΕΕΑ στο έργο τους στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Η Επιτροπή είχε επίσης διαπιστώσει ότι η έλλειψη πόρων και εμπειρογνωμοσύνης μεταξύ των οργανώσεων οι οποίες εκπροσωπούν αυτούς τους ενδιαφερόμενους φορείς αποτελούν εμπόδιο στην ενεργό συμμετοχή τους στις συζητήσεις για τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Οι φορείς των καταναλωτών, καθώς και οι οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών, δεν διέθεταν επαρκείς πόρους για να καλύψουν δεόντως ένα ευρύ φάσμα συχνά ιδιαίτερα τεχνικών θεμάτων και να συνεισφέρουν σημαντικά στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Η κατάσταση αυτή δεν ήταν ικανοποιητική, διότι η Επιτροπή δεν μπορούσε να επωφεληθεί από το ευρύτερο δυνατό φάσμα απόψεων και συνεισφορών, ενώ ορισμένες οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών θεωρούσαν ότι η Επιτροπή επηρεαζόταν υπερβολικά από τις συνεισφορές του κλάδου.

Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή εγκαινίασε στα τέλη του 2011 πιλοτικό έργο με σκοπό να παρέχει επιχορηγήσεις που θα στηρίζουν την ανάπτυξη κέντρου χρηματοπιστωτικής εμπειρογνωμοσύνης προς όφελος των τελικών χρηστών και των ενδιαφερομένων εκτός του κλάδου και θα ενισχύσουν την ικανότητά τους να συμμετέχουν στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Μετά από διαδοχικές ανοικτές προσκλήσεις υποβολής προτάσεων, η Επιτροπή παρείχε επιχορηγήσεις λειτουργίας σε δύο μη κερδοσκοπικές οργανώσεις με έδρα στις Βρυξέλλες, τη Finance Watch και την Better Finance, μεταξύ των ετών 2012 και 2015.

Οι δύο μη κερδοσκοπικές οργανώσεις διεξήγαγαν κυρίως ερευνητικό έργο, ανάλυση πολιτικής και δραστηριότητες προώθησης και επικοινωνίας κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου. Το 2015, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση του πιλοτικού έργου και της επακόλουθης προπαρασκευαστικής δράσης, προκειμένου να ληφθούν αποφάσεις σχετικά με πιθανές περαιτέρω ενέργειες στον τομέα αυτόν.

Η αξιολόγηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι στόχοι πολιτικής του πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης είχαν επιτευχθεί σε γενικές γραμμές. Ωστόσο, στην αξιολόγηση υπογραμμίστηκε ότι αμφότερες οι οργανώσεις δεν ήταν οικονομικά βιώσιμες χωρίς ενωσιακή χρηματοδότηση, παρά τις προσπάθειες για διαφοροποίηση των πόρων τους κατά τη διάρκεια των τριών αυτών ετών. Η διακοπή της χρηματοδότησης από το 2017 και μετά θα έχει ως αποτέλεσμα τον δραστικό περιορισμό ή ακόμη και την παύση των δραστηριοτήτων των οργανώσεων, πράγμα που σημαίνει ότι οι στόχοι πολιτικής δεν θα μπορούν πλέον να επιτευχθούν. Στο ίδιο πνεύμα, η μείωση του επιπέδου συγχρηματοδότησης εγκυμονεί κινδύνους, δεδομένου ότι αμφότερες οι οργανώσεις θα ήταν αναγκασμένες να περικόψουν προσωπικό αμέσως, περιορίζοντας τις δραστηριότητές τους ήδη από το 2017, και πιθανόν να τις διακόψουν πολύ γρήγορα.

Η συγχρηματοδότηση των εν λόγω δικαιούχων κατά τον ίδιο τρόπο από το 2017 και μετά είναι η μόνη επιλογή που μπορεί να διασφαλίσει την πιθανή συνέχιση όλων των αποτελεσμάτων και των δράσεων που υλοποιήθηκαν από το 2012, σύμφωνα με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης. Αυτό θα επιτρέψει να αυξηθεί περαιτέρω η συμμετοχή των καταναλωτών, άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους κατά τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

- **Συνοχή με ισχύουσες διατάξεις στον τομέα πολιτικής**

Το παρόν ενωσιακό πρόγραμμα θα συμπληρώσει τις υφιστάμενες πρωτοβουλίες πολιτικής, όπως οι δραστηριότητες που διεξάγει η ομάδα χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (FSUG) από το 2010 ή άλλες ομάδες εμπειρογνομόνων που έχουν συγκροτηθεί για να επικουρούν την Επιτροπή ή τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (π.χ. ομάδες ενδιαφερομένων των ΕΕΑ) κατά τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

Το παρόν ενωσιακό πρόγραμμα θα συμπληρώσει την υφιστάμενη πολιτική καταναλωτών της Ένωσης. Συμβάλλοντας σε μια καλύτερα τεκμηριωμένη και ισορροπημένη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον χρηματοπιστωτικό τομέα και παρέχοντας καλύτερη ενημέρωση στο κοινό σχετικά με τη ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ευρώπη, το πρόγραμμα αυτό θα συμβάλει στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των πολιτών στο ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό σύστημα.

2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

- **Νομική βάση**

Η νομική βάση είναι η Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 169 παράγραφος 2 (στοιχείο β). Το προτεινόμενο ενωσιακό πρόγραμμα θα συμβάλει στην εξασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας και στην τοποθέτηση των καταναλωτών στο επίκεντρο της ενιαίας αγοράς στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, υποστηρίζοντας και συμπληρώνοντας τις πολιτικές των κρατών μελών, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πολίτες αποκομίζουν όλα τα οφέλη της εσωτερικής αγοράς και ότι, με αυτόν τον τρόπο, λαμβάνονται δεόντως υπόψη και προστατεύονται τα νομικά και τα οικονομικά τους συμφέροντα. Σύμφωνα με τη νομοθετική πολιτική που υιοθετήθηκε από την

Επιτροπή στο πλαίσιο του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου, το παρόν χρηματοδοτικό πρόγραμμα προτείνεται ως κανονισμός.

- **Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)**

Το ενωσιακό πρόγραμμα προβλέπει τη δυνατότητα συγχρηματοδότησης των δραστηριοτήτων που διεξάγονται από τους δύο δικαιούχους με στόχο την ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η πρόταση είναι σύμφωνη με την αρχή της επικουρικότητας, δεδομένου ότι, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι στόχοι της είναι αδύνατον να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη και δύνανται, συνεπώς, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων της δράσης, να επιτευχθούν καλύτερα σε επίπεδο Ένωσης.

Ειδικότερα, στην αξιολόγηση εκτιμήθηκε θετικά η ενωσιακή προστιθέμενη αξία του προηγούμενου πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης: οι εθνικές οργανώσεις που ασχολούνται με κάθε είδους ζητήματα των καταναλωτών στερούνται τεχνικής εμπειρογνομosύνης και δεν μπορούν να καλύπτουν τόσο ευρύ φάσμα τομέων πολιτικής που σχετίζονται με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Επιπλέον, δεν έχουν εντοπιστεί άλλες παρόμοιες οργανώσεις σε επίπεδο ΕΕ.

- **Αναλογικότητα**

Η πρόταση συνάδει με την αρχή της αναλογικότητας, όπως διατυπώνεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Όπως εκτιμάται στην εκ των προτέρων αξιολόγηση που συνοδεύει την πρόταση της Επιτροπής για τον χρηματοδοτικό κανονισμό, ο παρών κανονισμός δεν υπερβαίνει το μέτρο που είναι αναγκαίο για τη διατήρηση των επιπτώσεων και των αποτελεσμάτων που έχουν επιτευχθεί μέχρι σήμερα μέσω του προηγούμενου πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης. Προτείνεται ενωσιακή χρηματοδότηση για δύο συγκεκριμένους δικαιούχους των οποίων οι δραστηριότητες, τα αποτελέσματα και οι επιπτώσεις αξιολογήθηκαν το 2015. Στο τρέχον θεσμικό πλαίσιο, οι νέες ρυθμίσεις χρηματοδότησης θα εξασφαλίσουν σταθερή, υγιή και επαρκή χρηματοδότηση για την επίτευξη των στόχων πολιτικής. Η χρηματοδοτική στήριξη θα χορηγείται σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ένωσης και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1268/2012 της Επιτροπής, της 29ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τους κανόνες εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012.

- **Επιλογή του νομικού μέσου**

Το πλέον ενδεδειγμένο νομικό μέσο που πρέπει να χρησιμοποιηθεί στην προκειμένη περίπτωση, βάσει του άρθρου 169 παράγραφος 2 στοιχείο β), προκειμένου να θεσπιστεί ενωσιακό πρόγραμμα για την υποστήριξη συγκεκριμένων δραστηριοτήτων με σκοπό την ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, κατά τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, είναι ο κανονισμός.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΕΚ ΤΩΝ ΥΣΤΕΡΩΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ, ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΕΩΝ ΜΕ ΤΑ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΑ ΜΕΡΗ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ

- **Εκ των υστέρων αξιολογήσεις ισχύουσας νομοθεσίας**

Σύμφωνα με την εκ των υστέρων αξιολόγηση¹, η Επιτροπή εκτιμά ότι οι στόχοι που έχουν καθοριστεί για το πιλοτικό έργο και την επακόλουθη προπαρασκευαστική δράση έχουν επιτευχθεί σε γενικές γραμμές. Ο γενικός στόχος της ανάπτυξης ενός ευρωπαϊκού κέντρου χρηματοπιστωτικής εμπειρογνωμοσύνης έχει επιτευχθεί με την ανάδειξη δύο συμπληρωματικών κέντρων εμπειρογνωμοσύνης. Οι δραστηριότητες που υλοποιήθηκαν από αμφότερους τους δικαιούχους παρείχαν στους αρμόδιους για τη χάραξη πολιτικής στην Ευρώπη διαφορετικές απόψεις από εκείνες που εξέφρασε ο χρηματοπιστωτικός κλάδος κατά την ίδια περίοδο και πέτυχαν την κοινοποίηση των απόψεων αυτών στο ευρύ κοινό. Τόσο η Finance Watch όσο και η Better Finance είχαν στενή επικοινωνία με τους αρμόδιους για τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής από το 2012, όπως αποδεικνύεται από τη συμμετοχή τους σε διάφορες συνεδριάσεις και ακροάσεις των εθνικών κοινοβουλίων ή του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου. Η εμπειρογνωμοσύνη τους, που παρασχέθηκε σε διάφορες δημοσιεύσεις και απαντήσεις σε διαβουλεύσεις, τους έδωσε τη δυνατότητα να προσθέσουν μία επιπλέον φωνή στη δημόσια συζήτηση. Τέλος, αμφότερες ανέπτυξαν ικανότητα αποτελεσματικής επικοινωνίας που τους επέτρεψε να ενημερώνουν τα μέλη τους και ακόμη και το ευρύτερο κοινό σχετικά με τα ζητήματα που διακυβεύονταν στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Η Finance Watch και η Better Finance εργάζονται σε διαφορετικούς τομείς πολιτικής και έχουν ως στόχο διαφορετικό κοινό, αλλά από κοινού κάλυψαν, μέσω των δραστηριοτήτων τους, το μεγαλύτερο μέρος του οικονομικού πολιτικού προγράμματος της Ένωσης από το 2012.

Η Finance Watch ιδρύθηκε χάρη σε αυτές τις ενωσιακές επιχορηγήσεις και έλαβε χρηματοδοτικές συνεισφορές ύψους 3,04 εκατ. EUR μεταξύ των ετών 2012 και 2014. Σύμφωνα με την αξιολόγηση, η οργάνωση, το προσωπικό και οι δραστηριότητές της συνέβαλαν ιδιαίτερα στην επίτευξη των στόχων του πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης. Η Finance Watch επικεντρώθηκε σαφώς στο πρόγραμμα για τη μεταρρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα μετά την κρίση και κάλυψε σημαντικό μέρος του πολιτικού προγράμματος της Ένωσης μεταξύ των ετών 2012 και 2014. Η εμπειρογνωμοσύνη που παρείχε κατά την περίοδο αυτή (ερευνητικές εκθέσεις, έγγραφα θέσης, απαντήσεις σε διαβουλεύσεις, δελτία Τύπου) έτυχε γενικά θετικής υποδοχής. Από την πλευρά της επικοινωνίας, η Finance Watch δημιούργησε ειδική ιστοσελίδα, κατόρθωσε να έχει σχετικά ισχυρή παρουσία στα μέσα ενημέρωσης και να διοργανώνει δύο διασκέψεις υψηλού επιπέδου ετησίως από το 2012. Η οργάνωση κρίθηκε λιγότερο αποτελεσματική όσον αφορά την ενίσχυση της ικανότητας των τελικών χρηστών και των καταναλωτών σε σχέση με τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, και αυτό θα μπορούσε να συνδέεται με την ετερογένεια των μελών της (περιορισμένη επιρροή εκτός Βρυξελλών). Ο ετήσιος προϋπολογισμός της ανερχόταν σε 1,8 εκατ. EUR κατά μέσο όρο, με σχεδόν τα δύο τρίτα των πόρων της να διατίθενται για την πρόσληψη εξειδικευμένου προσωπικού (14 υπάλληλοι), ώστε να ασκεί τις δραστηριότητές της. Ο δείκτης του κόστους ανά αποτέλεσμα της οργάνωσης (δημοσιεύσεις, εκδηλώσεις και συνεδριάσεις, επικοινωνία) αξιολογήθηκε ως σταθερός μεταξύ του 2012 και του 2014.

Η Better Finance έλαβε επιχορηγήσεις λειτουργίας ύψους 0,90 εκατ. EUR σε τρία έτη. Η οργάνωση κατόρθωσε να δημιουργήσει ένα κέντρο χρηματοπιστωτικής εμπειρογνωμοσύνης που εστιάζεται κυρίως στα συμφέροντα των ιδιωτών επενδυτών, των ιδιωτών μετόχων, των αποταμιευτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, σύμφωνα με τη

¹ http://ec.europa.eu/finance/finservices-retail/docs/users/151222-staff-working-document_en.pdf

βάση των μελών της και τους περιορισμένους πόρους της. Η οργάνωση, τα μέλη και οι δραστηριότητες της Better Finance αξιολογήθηκαν ως ιδιαίτερα συναφείς σε σχέση με τους στόχους του πιλοτικού έργου σε συγκεκριμένους τομείς πολιτικής. Ωστόσο, η γραμματεία της αξιολογήθηκε ως σχετικά επισφαλής με περιορισμένο μέγεθος (5 υπάλληλοι), περιορισμένο αριθμό οικονομικών εμπειρογνομόνων και τις δυσκολίες που αντιμετώπισε κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου για να διατηρήσει σταθερούς πόρους. Όσον αφορά τον πραγματικό της αντίκτυπο στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής, η οργάνωση κρίθηκε αποτελεσματική όσον αφορά τους αρμόδιους για τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής με έδρα στις Βρυξέλλες σε μια σειρά συγκεκριμένων φακέλων, και ίσως ακόμη περισσότερο στο πεδίο της νομοθεσίας δεύτερου και τρίτου επιπέδου με τις ΕΕΑ. Χάρη στις ενωσιακές επιχορηγήσεις λειτουργίας, η Better Finance ήταν σε θέση να ενισχύσει τις επικοινωνιακές της δυνατότητες δημιουργώντας επαγγελματική ιστοσελίδα και προσλαμβάνοντας ειδικό προσωπικό. Το ερευνητικό της έργο επικεντρώθηκε σε μεγάλο βαθμό στις συντάξεις κατά την περίοδο αυτή.

Από το 2012, αμφότεροι οι δικαιούχοι έχουν λάβει χρηματοδότηση έως και για το 60% των επιλέξιμων δαπανών τους μέσω ενωσιακών επιχορηγήσεων και εξακολουθούν να εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τη χρηματοδότηση της Ένωσης. Παρά τις τακτικές προσπάθειες, η Finance Watch κατόρθωσε να προσελκύσει μόνο έναν ακόμη σταθερό και σημαντικό χορηγό, το Adessium Foundation, η συνεισφορά του οποίου δεν είναι επιβεβαιωμένη μετά το 2016. Τα μέλη της Finance Watch δεν είναι πιθανό να αντισταθμίσουν την απώλεια αυτή. Η κατάσταση φαίνεται να είναι ακόμη χειρότερη για την Better Finance. Εκτός από την επιχορήγηση, η οργάνωση επωφελήθηκε κατά την περίοδο αξιολόγησης (2012-2014) από σημαντικές και επαναλαμβανόμενες συνεισφορές ενός από τα μέλη της. Η σημαντική μείωση της συνεισφοράς αυτής το 2015 ενδέχεται να αποδειχθεί απειλή για τη βιωσιμότητα της Better Finance.

Τέλος, όσον αφορά την ενωσιακή προστιθέμενη αξία που επιτυγχάνεται με αυτό το πιλοτικό έργο και την προπαρασκευαστική δράση, η αξιολόγηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι αμφότερες οι οργανώσεις είχαν σαφώς προστιθέμενη αξία για τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Σε ενωσιακό επίπεδο, υπάρχουν ελάχιστες οργανώσεις που εκπροσωπούν το γενικό συμφέρον των καταναλωτών, ενώ δεν υπάρχουν καθόλου οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών που να εστιάζονται ειδικά στον χρηματοπιστωτικό τομέα και τη ρύθμισή του. Μεταξύ των ετών 2012 και 2014, στο πλαίσιο των ετήσιων προσκλήσεων υποβολής προτάσεων, δεν κοινοποιήθηκε καμία πρωτοβουλία ως εναλλακτική της Finance Watch και της Better Finance. Από την αξιολόγηση διαπιστώθηκε ότι αμφότερες οι οργανώσεις, μέσω των δράσεών τους, είχαν προστιθέμενη αξία σε σχέση με τις δραστηριότητες των εθνικών μελών τους και παρείχαν στους ευρωπαίους τελικούς χρήστες οφέλη που οι εθνικές ομάδες προστασίας των καταναλωτών δεν μπόρεσαν να επιτύχουν.

- **Διαβουλεύσεις με τα ενδιαφερόμενα μέρη**

Η εκ των υστέρων αξιολόγηση περιλάμβανε στοχευμένη διαβούλευση με τη χρήση ευρείας διαδικτυακής έρευνας και στοχευμένων συνεντεύξεων όλων των ενδιαφερόμενων μερών:

- όλα τα μέλη των δικαιούχων (τόσο οργανώσεις όσο και ιδιώτες)
- διάφοροι αρμόδιοι για τη χάραξη πολιτικής, συμπεριλαμβανομένων βουλευτών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (κυρίως από την Επιτροπή ECON), υπαλλήλων της Επιτροπής (FISMA και JUST), εκπροσώπων των τριών ΕΕΑ και εκπροσώπων των εθνικών αρχών
- χορηγοί και άλλοι χρηματοδότες των δικαιούχων
- οργανώσεις καταναλωτών

- εκπρόσωποι του τραπεζικού κλάδου
- οικονομικοί εμπειρογνώμονες
- ομάδες προβληματισμού του χρηματοπιστωτικού τομέα.

- **Εκτίμηση των επιπτώσεων**

Λαμβανομένων υπόψη των συμπερασμάτων από την πρόσφατη εκ των υστέρων αξιολόγηση του προηγούμενου πιλοτικού έργου και της επακόλουθης προπαρασκευαστικής δράσης – συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων της στοχευμένης διαβούλευσης που διεξήχθη στο πλαίσιο αυτό– καθώς και της περιορισμένης κλίμακας του νέου ενωσιακού προγράμματος, αποφασίστηκε η πρόταση νομικής βάσης να συνοδεύεται από εκ των προτέρων αξιολόγηση, σύμφωνα με τον δημοσιονομικό κανονισμό. Επομένως, δεν πραγματοποιήθηκε εκτίμηση των επιπτώσεων στο πλαίσιο αυτό.

4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ

Ο προτεινόμενος κανονισμός θα έχει ως αποτέλεσμα ένα πρόγραμμα για την περίοδο 2017-2020 με συνολικό μέγιστο προϋπολογισμό ύψους 6 000 000 EUR για τη στήριξη των δραστηριοτήτων που διεξάγονται από τη Finance Watch και την Better Finance. Το πρόγραμμα αυτό αποτελεί συνέχεια πιλοτικού έργου (2012-2013) και προπαρασκευαστικής δράσης (2014-2016). Οι δημοσιονομικές επιπτώσεις της παρούσας πρότασης παρατίθενται στο δημοσιονομικό δελτίο του παραρτήματος.

Πρόταση

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

σχετικά με τη θέσπιση ενωσιακού προγράμματος για την υποστήριξη συγκεκριμένων δραστηριοτήτων με σκοπό την ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών για την περίοδο 2017-2020

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 169 παράγραφος 2 στοιχείο β),

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής²,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η Ένωση συμβάλλει στην εξασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των καταναλωτών και στην τοποθέτηση των καταναλωτών στο επίκεντρο της ενιαίας αγοράς, υποστηρίζοντας και συμπληρώνοντας τις πολιτικές των κρατών μελών, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι πολίτες αποκομίζουν όλα τα οφέλη της εσωτερικής αγοράς και ότι, με αυτόν τον τρόπο, λαμβάνονται δεόντως υπόψη και προστατεύονται τα νομικά και τα οικονομικά τους συμφέροντα. Ένας αξιόπιστος τομέας χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών με εύρυθμη λειτουργία αποτελεί βασικό στοιχείο της ενιαίας αγοράς. Προϋποθέτει σταθερό πλαίσιο ρύθμισης και εποπτείας, που θα εξασφαλίζει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και, παράλληλα, θα εστιάζεται στη στήριξη μιας βιώσιμης οικονομίας. Ταυτόχρονα, θα πρέπει να παρέχει υψηλό επίπεδο προστασίας στους καταναλωτές και τους λοιπούς τελικούς χρήστες χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των ιδιωτών επενδυτών, των αποταμιευτών, των κατόχων ασφαλιστήριων συμβολαίων, των συμμετεχόντων σε συνταξιοδοτικά ταμεία, των ιδιωτών μετόχων, των δανειοληπτών και των ΜΜΕ.
- (2) Από το 2007, η εμπιστοσύνη των καταναλωτών ειδικότερα αλλά και των άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών έχει κλονιστεί λόγω της χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κρίσης. Επομένως, για την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των πολιτών στην ευρωστία του χρηματοπιστωτικού τομέα, είναι σημαντικό να αυξηθεί η συμμετοχή των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, στην ενωσιακή διαδικασία λήψης αποφάσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα.

² ΕΕ C της , σ. .

- (3) Για την επίτευξη αυτού του στόχου, η Επιτροπή εγκαινίασε στα τέλη του 2011 πιλοτικό έργο με σκοπό να παρέχει επιχορηγήσεις που θα στηρίξουν την ανάπτυξη κέντρου χρηματοπιστωτικής εμπειρογνομosύνης προς όφελος των καταναλωτών, άλλων τελικών χρηστών και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους και θα ενισχύσουν την ικανότητά τους να συμμετέχουν στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Οι κύριοι στόχοι πολιτικής ήταν να διασφαλιστεί ότι, κατά την κίνηση της διαδικασίας για νέα νομοθεσία, θα παρέχονται στους αρμόδιους για τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής διαφορετικές απόψεις από εκείνες που εκφράζουν οι επαγγελματίες του χρηματοπιστωτικού τομέα, ότι το ευρύ κοινό θα ενημερώνεται καλύτερα σχετικά με τα ζητήματα που διακυβεύονται κατά τη ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα και ότι θα ενισχυθεί η συμμετοχή των καταναλωτών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ώστε να θεσπίζεται ισορροπημένη νομοθεσία.
- (4) Ως εκ τούτου, μεταξύ του 2012 και του 2015, η Επιτροπή παρείχε, μέσω ανοικτής πρόσκλησης υποβολής προτάσεων, επιχορηγήσεις λειτουργίας σε δύο μη κερδοσκοπικές οντότητες, τη Finance Watch και την Better Finance. Οι εν λόγω επιχορηγήσεις παρασχέθηκαν στο πλαίσιο ενός πιλοτικού έργου κατά τη διάρκεια δύο ετών, το 2012 και το 2013, και μιας προπαρασκευαστικής δράσης από το 2014. Δεδομένου ότι η προπαρασκευαστική δράση μπορεί να χρησιμοποιηθεί έως και για τρία έτη³, απαιτείται νομοθετική πράξη που θα παρέχει τη νομική βάση για τη χρηματοδότηση τέτοιου είδους δράσεων από το 2017.
- (5) Η Finance Watch συστάθηκε το 2011 ως διεθνής μη κερδοσκοπική ένωση βελγικού δικαίου. Αποστολή της είναι να προασπίζεται τα συμφέροντα της κοινωνίας των πολιτών στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Χάρη στις ενωσιακές επιχορηγήσεις, η Finance Watch κατόρθωσε, σε σύντομο χρονικό διάστημα, να συγκροτήσει ειδική ομάδα εμπειρογνομosύνων που ήταν σε θέση να διεξάγουν μελέτες, ανάλυση πολιτικής και δραστηριότητες επικοινωνίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
- (6) Η Better Finance προέρχεται από διαδοχικές αναδιοργανώσεις και μετονομασίες ήδη υφιστάμενων ευρωπαϊκών ομοσπονδιών επενδυτών και μετόχων από το 2009. Χάρη στις ενωσιακές επιχορηγήσεις, η οργάνωση κατόρθωσε να δημιουργήσει κέντρο χρηματοπιστωτικής εμπειρογνομosύνης που εστιάζεται κυρίως στα συμφέροντα των καταναλωτών, των ιδιωτών επενδυτών, των ιδιωτών μετόχων, των αποταμιευτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, σύμφωνα με τη βάση των μελών της.
- (7) Η αξιολόγηση του πιλοτικού έργου και της επακόλουθης προπαρασκευαστικής δράσης που διεξήχθη το 2015 κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι στόχοι πολιτικής έχουν επιτευχθεί σε γενικές γραμμές. Η Finance Watch και η Better Finance εργάζονται σε συμπληρωματικούς τομείς πολιτικής και έχουν ως στόχο διαφορετικό κοινό. Από κοινού κάλυψαν, μέσω των δραστηριοτήτων τους, το μεγαλύτερο μέρος του οικονομικού πολιτικού προγράμματος της Ένωσης από το 2012.
- (8) Αμφότερες οι οργανώσεις προσέφεραν προστιθέμενη αξία τόσο στο σύνολο των δραστηριοτήτων των εθνικών μελών τους όσο και στους καταναλωτές της Ένωσης, πράγμα που οι εθνικές ομάδες προστασίας των καταναλωτών δεν ήταν σε θέση να

³ Κανονισμός (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ένωσης και την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ, Ευρατόμ) αριθ. 1605/2002 του Συμβουλίου (ΕΕ L 298 της 26.10.2012, σ. 1).

επιτύχουν. Οι εθνικές οργανώσεις που ασχολούνται με κάθε είδους ζητήματα των καταναλωτών στερούνται τεχνικής εμπειρογνομosύνης σε τομείς πολιτικής που σχετίζονται με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Επιπλέον, μέχρι σήμερα δεν έχουν εντοπιστεί άλλες παρόμοιες οργανώσεις σε ενωσιακό επίπεδο. Η αξιολόγηση κατέδειξε επίσης ότι κανένας άλλος αιτών δεν ανταποκρίθηκε στις διαδοχικές ετήσιες προσκλήσεις υποβολής προτάσεων από το 2012, γεγονός που αποδεικνύει ότι καμία άλλη οργάνωση δεν είναι επί του παρόντος σε θέση να διεξαγάγει παρόμοιες δραστηριότητες σε ενωσιακό επίπεδο.

- (9) Ωστόσο, παρά τις τακτικές προσπάθειες, καμία από τις δύο οργανώσεις δεν κατόρθωσε να προσελκύσει σταθερή και σημαντική χρηματοδότηση από άλλους χορηγούς, ανεξάρτητους από τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, και, ως εκ τούτου, αμφότερες εξακολουθούν να εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τη χρηματοδότηση της Ένωσης. Η συγχρηματοδότηση από την Ένωση είναι, επομένως, αναγκαία για να εξασφαλιστούν οι αναγκαίοι πόροι για την επίτευξη των επιθυμητών στόχων πολιτικής κατά τα προσεχή έτη και παρέχει οικονομική σταθερότητα στις εν λόγω οργανώσεις οι οποίες, μέχρι στιγμής, έχουν κατορθώσει να ξεκινήσουν τις σχετικές δραστηριότητές τους σε σύντομο χρονικό διάστημα. Συνεπώς, είναι απαραίτητη η θέσπιση ενός ενωσιακού προγράμματος για την περίοδο 2017-2020 για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Finance Watch και της Better Finance («πρόγραμμα»).
- (10) Η συνέχιση της χρηματοδότησης της Finance Watch και της Better Finance για την περίοδο 2017-2020 κατά τον ίδιο τρόπο με την προπαρασκευαστική δράση θα διασφαλίσει ότι θα διατηρηθεί ο θετικός αντίκτυπος των δραστηριοτήτων των οργανώσεων αυτών που έχουν αξιολογηθεί μέχρι σήμερα. Το χρηματοδοτικό κονδύλιο για την υλοποίηση του προγράμματος θα πρέπει να βασίζεται στον μέσο όρο των πραγματικών δαπανών που βάρυναν κάθε δικαιούχο μεταξύ των ετών 2012 και 2015. Το ποσοστό συγχρηματοδότησης θα πρέπει να παραμείνει αμετάβλητο.
- (11) Μεταξύ του 2012 και του 2015, οι δύο οργανώσεις έχουν συγχρηματοδοτηθεί μέσω επιχορηγήσεων λειτουργίας. Το 2016, αντιθέτως, αποφασίστηκε να παρασχεθούν επιχορηγήσεις δράσης, δεδομένου ότι οι επιχορηγήσεις δράσης εξασφαλίζουν καλύτερο έλεγχο των δαπανών που καλύπτονται από τον προϋπολογισμό της Ένωσης.
- (12) Ο παρών κανονισμός θα πρέπει να καθορίσει χρηματοδοτικό κονδύλιο για ολόκληρη τη διάρκεια του προγράμματος, το οποίο αναμένεται να αποτελέσει το ποσό προνομιακής αναφοράς, κατά την έννοια του σημείου 17 της Διοργανικής Συμφωνίας, της 2ας Δεκεμβρίου 2013, μεταξύ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Επιτροπής για τη δημοσιονομική πειθαρχία, τη συνεργασία σε δημοσιονομικά θέματα και τη χρηστή δημοσιονομική διαχείριση⁴, για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο κατά την ετήσια διαδικασία του προϋπολογισμού.
- (13) Για να διασφαλισθούν ενιαίοι όροι εφαρμογής του παρόντος κανονισμού θα πρέπει να δοθούν στην Επιτροπή εκτελεστικές αρμοδιότητες για την εκπόνηση των ετήσιων προγραμμάτων εργασίας.
- (14) Πριν από τις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους, κάθε δικαιούχος θα πρέπει να υποβάλει περιγραφή των δραστηριοτήτων που έχουν προγραμματιστεί για το επόμενο έτος με σκοπό την επίτευξη των στόχων πολιτικής του προγράμματος. Οι δραστηριότητες αυτές θα πρέπει να περιγράφονται λεπτομερώς, συμπεριλαμβανομένων των στόχων, των αναμενόμενων αποτελεσμάτων και των επιπτώσεών τους, του εκτιμώμενου

⁴

EE C 373 της 20.12.2013, σ. 1.

κόστους και του χρονοδιαγράμματος, καθώς και των κατάλληλων δεικτών για την αξιολόγησή τους.

- (15) Η χρηματοδοτική στήριξη θα πρέπει να χορηγείται σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012 και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1268/2012⁵.
- (16) Τα οικονομικά συμφέροντα της Ένωσης θα πρέπει να προστατεύονται με αναλογικά μέτρα που να καλύπτουν ολόκληρο τον κύκλο δαπανών, όπου περιλαμβάνονται η πρόληψη, ο εντοπισμός και η διερεύνηση παρατυπιών, η ανάκτηση απολεσθέντων, αχρεωστήτως καταβληθέντων ή κακώς χρησιμοποιηθέντων κονδυλίων και, κατά περίπτωση, η επιβολή διοικητικών και οικονομικών κυρώσεων.
- (17) Δεδομένου ότι οι στόχοι του παρόντος κανονισμού δεν μπορούν να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη, μπορούν όμως, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων τους, να επιτευχθούν καλύτερα σε επίπεδο Ένωσης, η Ένωση δύναται να λάβει μέτρα σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, η οποία διατυπώνεται στο άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, όπως διατυπώνεται στο εν λόγω άρθρο, ο παρών κανονισμός δεν υπερβαίνει τα αναγκαία όρια για την επίτευξη των στόχων αυτών,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Θεσπίζεται ενωσιακό πρόγραμμα («το πρόγραμμα»), για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2017 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2020, για να υποστηριχθούν οι δραστηριότητες των οργανώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 3, οι οποίες συμβάλλουν στην επίτευξη των στόχων πολιτικής της Ένωσης σε σχέση με την ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, κατά τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
2. Το πρόγραμμα καλύπτει τις ακόλουθες δραστηριότητες:
 - α) ερευνητικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της παραγωγής ίδιας έρευνας, δεδομένων, εμπειρογνωμοσύνης·
 - β) δραστηριότητες ευαισθητοποίησης και διάδοσης, μεταξύ άλλων και σε ευρύ κοινό μη ειδικών·
 - γ) δραστηριότητες που ενισχύουν τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μελών των οργανώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 3 και δραστηριότητες προώθησης για την ενίσχυση των θέσεων των εν λόγω μελών σε ενωσιακό επίπεδο.

Άρθρο 2

Στόχοι

1. Το πρόγραμμα έχει τους ακόλουθους στόχους:

⁵ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1268/2012 της Επιτροπής, της 29ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τους κανόνες εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ένωσης (ΕΕ L 362 της 31.12.2012, σ. 1).

- α) να ενισχύσει περαιτέρω τη συμμετοχή των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών·
 - β) να συμβάλει στην ενημέρωση των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, σχετικά με τα ζητήματα που διακυβεύονται κατά τη ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα.
2. Οι στόχοι που καθορίζονται στην παράγραφο 1 παρακολουθούνται ειδικότερα μέσω ετήσιας περιγραφής των δράσεων που υλοποιούνται από τους δικαιούχους του προγράμματος και μέσω ετήσιας έκθεσης δραστηριοτήτων, η οποία περιλαμβάνει ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες για κάθε δραστηριότητα που σχεδιάζεται και εκτελείται από τους δικαιούχους.

Άρθρο 3 *Δικαιούχοι*

1. Η Finance Watch και η Better Finance είναι οι δικαιούχοι του προγράμματος («δικαιούχου»).
2. Προκειμένου να επωφεληθούν από το πρόγραμμα, οι εν λόγω δικαιούχοι θα παραμείνουν μη κυβερνητικές, μη κερδοσκοπικές νομικές οντότητες, ανεξάρτητες από βιομηχανικά, εμπορικά ή επιχειρηματικά συμφέροντα. Δεν έχουν άλλα συγκρουόμενα συμφέροντα και εκπροσωπούν μέσω των μελών τους τα συμφέροντα των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών της Ένωσης στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η Επιτροπή διασφαλίζει τη συνεχή συμμόρφωση με τα κριτήρια αυτά για όλη τη διάρκεια του προγράμματος, με τη συμπερίληψή τους στα ετήσια προγράμματα εργασίας που αναφέρονται στο άρθρο 7 και αξιολογώντας σε ετήσια βάση κατά πόσον οι δικαιούχοι πληρούν τα κριτήρια αυτά πριν από την παροχή των επιχορηγήσεων δράσης που αναφέρονται στο άρθρο 4.
3. Σε περίπτωση συγχώνευσης των δύο δικαιούχων που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η προκύπτουσα νομική οντότητα καθίσταται ο δικαιούχος του προγράμματος.

Άρθρο 4 *Παροχή των επιχορηγήσεων*

Η χρηματοδότηση στο πλαίσιο του προγράμματος παρέχεται υπό μορφή επιχορηγήσεων δράσης χορηγούμενων σε ετήσια βάση και βασίζεται στις προτάσεις που υπέβαλαν οι δικαιούχοι σύμφωνα με το άρθρο 7.

Άρθρο 5 *Διαφάνεια*

Σε κάθε κοινοποίηση ή δημοσίευση σχετικά με μια δράση δικαιούχου που χρηματοδοτείται από το πρόγραμμα αναφέρεται ότι ο δικαιούχος έχει λάβει χρηματοδότηση από τον προϋπολογισμό της Ένωσης.

Άρθρο 6
Δημοσιονομικές διατάξεις

1. Το χρηματοδοτικό κονδύλιο για την εκτέλεση του προγράμματος για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2017 έως την 31η Δεκεμβρίου 2020 ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε 6 000 000 EUR σε τρέχουσες τιμές.
2. Οι ετήσιες πιστώσεις εγκρίνονται από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο εντός των ορίων του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου.

Άρθρο 7
Εφαρμογή του προγράμματος

1. Η Επιτροπή εφαρμόζει το πρόγραμμα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012.
2. Προκειμένου να επωφεληθούν από το πρόγραμμα, οι δικαιούχοι υποβάλλουν στην Επιτροπή, κάθε έτος πριν από την 31 Δεκεμβρίου, πρόταση που περιγράφει τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 1 και που έχουν προγραμματιστεί για το επόμενο έτος.
3. Η Επιτροπή εκδίδει ετήσια προγράμματα εργασίας για την εφαρμογή του προγράμματος. Τα εν λόγω ετήσια προγράμματα εργασίας καθορίζουν τους επιδιωκόμενους στόχους, τα αναμενόμενα αποτελέσματα των δράσεων που εκτελούνται από τους δικαιούχους, τη μέθοδο υλοποίησης των εν λόγω δράσεων και το συνολικό ποσό που απαιτείται για την εκτέλεση των δράσεων αυτών. Περιέχουν επίσης περιγραφή των δράσεων που πρόκειται να χρηματοδοτηθούν, ένδειξη του ποσού που δεσμεύεται για κάθε δράση καθώς και ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα εφαρμογής. Για τις επιχορηγήσεις δράσης, τα ετήσια προγράμματα εργασίας καθορίζουν τις προτεραιότητες και τα βασικά κριτήρια παροχής. Το μέγιστο ποσοστό συγχρηματοδότησης ανέρχεται στο 60% των επιλέξιμων δαπανών.
4. Η Επιτροπή εγκρίνει τα ετήσια προγράμματα εργασίας διά εκτελεστικών πράξεων.

Άρθρο 8
Προστασία των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης

1. Κατά την υλοποίηση δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται δυνάμει του παρόντος κανονισμού, η Επιτροπή λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για να εξασφαλίσει την προστασία των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης, με την εφαρμογή προληπτικών μέτρων κατά της απάτης, της διαφθοράς και κάθε άλλης παράνομης δραστηριότητας, με τη διενέργεια αποτελεσματικών ελέγχων και με την ανάκτηση, σε περίπτωση που διαπιστωθούν παρατυπίες, των αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, καθώς επίσης, οσάκις κρίνεται σκόπιμο, με την επιβολή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών διοικητικών και οικονομικών κυρώσεων.
2. Η Επιτροπή ή οι εκπρόσωποί της και το Ελεγκτικό Συνέδριο έχουν την εξουσία να ελέγχουν, βάσει δικαιολογητικών καθώς και επιτόπιων ελέγχων, όλους τους δικαιούχους επιχορηγήσεων, τους εργολάβους και τους υπεργολάβους που έχουν λάβει, άμεσα ή έμμεσα, πόρους της Ένωσης στο πλαίσιο του προγράμματος.
3. Η Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF) δύναται να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις στους οικονομικούς παράγοντες που έχουν σχέση, άμεσα ή έμμεσα, με τη χρηματοδότηση αυτή, σύμφωνα με τις διαδικασίες που καθορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 883/2013 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁶ και στον κανονισμό (Ευρατόμ, ΕΚ) αριθ. 2185/96 του Συμβουλίου⁷, με στόχο τη διαπίστωση τυχόν απάτης, διαφθοράς ή άλλης παράνομης δραστηριότητας εις βάρος των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης σε σχέση με συμφωνία ή απόφαση επιχορήγησης ή με σύμβαση που χρηματοδοτείται, άμεσα ή έμμεσα, στο πλαίσιο του παρόντος προγράμματος.

4. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1, 2 και 3, οι συμφωνίες συνεργασίας με τρίτες χώρες και διεθνείς οργανισμούς, οι συμφωνίες και οι αποφάσεις επιχορήγησης, καθώς και οι συμβάσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του παρόντος κανονισμού, εξουσιοδοτούν ρητά την Επιτροπή, το Ελεγκτικό Συνέδριο και την OLAF να διεξάγουν τους εν λόγω λογιστικούς ελέγχους, τους επιτόπιους ελέγχους και τις επιθεωρήσεις. Σε περίπτωση που η υλοποίηση μιας δράσης ανατίθεται εξωτερικά ή περαιτέρω, εξ ολοκλήρου ή εν μέρει, ή σε περίπτωση που προϋποθέτει την ανάθεση δημόσιας σύμβασης ή την παροχή οικονομικής στήριξης σε τρίτους, η συμφωνία ή η απόφαση επιχορήγησης περιλαμβάνει την υποχρέωση του δικαιούχου να επιβάλει σε οποιοδήποτε τρίτο μέρος ρητή αποδοχή των εν λόγω εξουσιών της Επιτροπής, του Ελεγκτικού Συνεδρίου και της OLAF.

Άρθρο 9 *Αξιολόγηση*

1. Το αργότερο δώδεκα μήνες πριν από τη λήξη του προγράμματος, η Επιτροπή υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο έκθεση αξιολόγησης σχετικά με την επίτευξη των στόχων του προγράμματος. Στην έκθεση αυτή αξιολογείται η γενική συνάφεια και η προστιθέμενη αξία του προγράμματος, η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της εκτέλεσής του, καθώς και η συνολική και επιμέρους αποτελεσματικότητα των επιδόσεων των δικαιούχων, με γνώμονα την επίτευξη των στόχων που καθορίζονται στο άρθρο 2.
2. Η έκθεση διαβιβάζεται επίσης στην Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή προς ενημέρωση.

Άρθρο 10 *Έναρξη ισχύος*

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

⁶ Κανονισμός (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 883/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τις έρευνες που πραγματοποιούνται από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF) και την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1073/1999 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και του κανονισμού (Ευρατόμ) αριθ. 1074/1999 του Συμβουλίου (ΕΕ L 248 της 18.9.2013, σ. 1).

⁷ Κανονισμός (Ευρατόμ, ΕΚ) αριθ. 2185/96 του Συμβουλίου, της 11ης Νοεμβρίου 1996, σχετικά με τους ελέγχους και εξακριβώσεις που διεξάγει επιτοπίως η Επιτροπή με σκοπό την προστασία των οικονομικών συμφερόντων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων από απάτες και λοιπές παρατυπίες (ΕΕ L 292 της 15.11.1996, σ. 2).

Βρυξέλλες,

*Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
Ο Πρόεδρος*

*Για το Συμβούλιο
Ο Πρόεδρος*

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ

1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

1.1. Τίτλος της πρότασης/πρωτοβουλίας

Πρόταση κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τη θέσπιση ενωσιακού προγράμματος για την υποστήριξη συγκεκριμένων δραστηριοτήτων με σκοπό την ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών για την περίοδο 2017-2020.

1.2. Σχετικοί τομείς πολιτικής στη δομή ΔΒΔ/ΠΒΔ⁸

Τομέας πολιτικής: 12.02 Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και κεφαλαιαγορές
Δραστηριότητα: Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και κεφαλαιαγορές

1.3. Χαρακτήρας της πρότασης/πρωτοβουλίας

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά νέα δράση

X Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά νέα δράση μετά από πιλοτικό έργο/προπαρασκευαστική δράση⁹

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά την παράταση υφιστάμενης δράσης

☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία αφορά δράση προσανατολισμένη σε νέα δράση

1.4. Στόχοι

1.4.1. Ο(Οι) πολυετής(-είς) στρατηγικός(-οί) στόχος(-οι) της Επιτροπής τον(τους) οποίο(-ους) αφορά η πρόταση/πρωτοβουλία

Υποστήριξη δραστηριοτήτων που αποσκοπούν στην ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

1.4.2. Ειδικός(-οί) στόχος(-οι) και δραστηριότητα(-ες) ΔΒΔ/ΠΒΔ

Ειδικοί στόχοι:

Περαιτέρω ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες

Συμβολή στην ενημέρωση των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών, καθώς και των ενδιαφερόμενων φορέων που εκπροσωπούν τα συμφέροντά τους, σχετικά με τα ζητήματα που διακυβεύονται κατά τη ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα

Σχετική(-ές) δραστηριότητα(-ες) ΔΒΔ/ΠΒΔ:

12. Χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και κεφαλαιαγορές

⁸ ΔΒΔ: Διαχείριση βάσει δραστηριοτήτων – ΠΒΔ: Προϋπολογισμός βάσει δραστηριοτήτων.

⁹ Αναφερόμενα στο άρθρο 49 παράγραφος 6 στοιχείο α) ή β) του δημοσιονομικού κανονισμού.

1.4.3. Αναμενόμενο(-α) αποτέλεσμα(-τα) και επιπτώσεις

Να προσδιοριστούν τα αποτελέσματα που θα πρέπει να έχει η πρόταση/πρωτοβουλία όσον αφορά τους(τις) στοχοθετημένους(-ες) δικαιούχους/ομάδες.

Οι επιπτώσεις που διαπιστώθηκαν από την εκ των υστέρων αξιολόγηση του πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης αναμένεται να διατηρηθούν:

- ενίσχυση της φωνής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών κατά τη ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ευρώπη, ώστε να εξασφαλιστεί ισορροπημένη ενωσιακή νομοθεσία
- ανάπτυξη ισχυρού μέσου επικοινωνίας με τους ευρωπαίους τελικούς χρήστες

1.4.4. Δείκτες αποτελεσμάτων και επιπτώσεων

Να προσδιοριστούν οι δείκτες για την παρακολούθηση της υλοποίησης της πρότασης/πρωτοβουλίας.

Δείκτες για τις ερευνητικές δραστηριότητες: ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες, όπως:

- αριθμός και είδος των ερευνητικών δραστηριοτήτων· καλυπτόμενα θέματα·
- στρατηγική διάδοσης·
- αξιολογήσεις από ομοτίμους

Δείκτες για τις δραστηριότητες ευαισθητοποίησης και διάδοσης: ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες, όπως:

- αριθμός και είδος της δημόσιας εκδήλωσης που διοργανώθηκε (π.χ. διασκέψεις υψηλού επιπέδου)· καλυπτόμενα θέματα· αξιολόγηση της εκδήλωσης από τους συμμετέχοντες·
- κίνηση στην ιστοσελίδα, μεταξύ άλλων και από τα μέλη·
- όλοι οι σχετικοί ποσοτικοί δείκτες για τα μέσα κοινωνικής δικτύωσης·
- κάλυψη από τον Τύπο, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού των συνεντεύξεων και εκπομπών· καλυπτόμενα θέματα

Δείκτες για τις δραστηριότητες προώθησης για την ενίσχυση των αλληλεπιδράσεων και των θέσεων των μελών της Finance Watch και της Better Finance: ποσοτικοί και ποιοτικοί δείκτες, όπως:

- αριθμός συνεδριάσεων με τους αρμόδιους για τη χάραξη πολιτικής της ΕΕ, συμμετοχή σε ακροάσεις·
- συντονισμός με τα μέλη της Finance Watch και της Better Finance, ληφθείσες συνεισφορές, ομάδες εργασίας με τα μέλη

1.5. Αιτιολόγηση της πρότασης/πρωτοβουλίας

1.5.1. Βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη κάλυψη αναγκών

Ένα πιλοτικό σχέδιο και μια προπαρασκευαστική δράση μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για περιορισμένο χρονικό διάστημα. Για να διασφαλιστεί ότι θα διατηρηθούν τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν και οι επιπτώσεις που διαπιστώθηκαν μέχρι στιγμής, η μόνη λύση είναι ένα νομοθετικό πλαίσιο που θα προβλέπει τη χρηματοδότηση των ίδιων δραστηριοτήτων.

1.5.2. Προστιθέμενη αξία της παρέμβασης της ΕΕ

Στην εκ των υστέρων αξιολόγηση εκτιμήθηκε θετικά η ενωσιακή προστιθέμενη αξία του προηγούμενου πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης: οι εθνικές οργανώσεις που ασχολούνται με κάθε είδους ζητήματα των καταναλωτών στερούνται τεχνικής εμπειρογνομosύνης και δεν μπορούν να καλύπτουν τόσο ευρύ φάσμα τομέων πολιτικής που σχετίζονται με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Επιπλέον, δεν έχουν εντοπιστεί άλλες παρόμοιες οργανώσεις σε ενωσιακό επίπεδο. Η πρόταση είναι σύμφωνη με την αρχή της επικουρικότητας, δεδομένου ότι, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι στόχοι της είναι αδύνατον να επιτευχθούν επαρκώς από τα κράτη μέλη και δύνανται, συνεπώς, λόγω της κλίμακας και των αποτελεσμάτων της δράσης, να επιτευχθούν καλύτερα σε επίπεδο Ένωσης.

1.5.3. Διδάγματα που αποκομίστηκαν από ανάλογες εμπειρίες του παρελθόντος

Στην εκ των υστέρων αξιολόγηση του προηγούμενου πιλοτικού έργου και της προπαρασκευαστικής δράσης διαπιστώθηκε ότι οι στόχοι πολιτικής που τέθηκαν στα τέλη του 2011 έχουν επιτευχθεί σε γενικές γραμμές.

Συνεπώς, για να διασφαλιστεί ότι θα διατηρηθούν οι θετικές επιπτώσεις που διαπιστώθηκαν μέχρι στιγμής, είναι αναγκαίο να συνεχιστεί η χρηματοδότηση των ίδιων δραστηριοτήτων κατά τον ίδιο τρόπο.

1.5.4. Συνοχή και ενδεχόμενη συνέργεια με άλλα συναφή μέσα

Το παρόν ενωσιακό πρόγραμμα θα συμπληρώσει τις υφιστάμενες πρωτοβουλίες πολιτικής, όπως οι δραστηριότητες που διεξάγει η ομάδα χρηστών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (FSUG) από το 2010 ή άλλες ομάδες εμπειρογνομόνων που έχουν συγκροτηθεί για να επικουρούν την Επιτροπή ή τις ΕΕΑ (π.χ. ομάδες ενδιαφερομένων των ΕΕΑ) κατά τη χάραξη ενωσιακής πολιτικής για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

Το παρόν ενωσιακό πρόγραμμα θα συμπληρώσει την υφιστάμενη πολιτική καταναλωτών της Ένωσης. Συμβάλλοντας στην ισχυρότερη συμμετοχή των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής για τον χρηματοπιστωτικό τομέα και παρέχοντας καλύτερη ενημέρωση του κοινού σχετικά με τα ζητήματα αυτά, το παρόν πρόγραμμα θα επιτρέψει την καλύτερη εκπροσώπηση και έκφραση των συμφερόντων των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών στον τομέα αυτόν, έτσι ώστε να αποκατασταθεί η εμπιστοσύνη των πολιτών στο ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό σύστημα.

1.6. Διάρκεια και δημοσιονομικές επιπτώσεις

X Πρόταση/πρωτοβουλία **περιορισμένης διάρκειας**

– X Πρόταση/πρωτοβουλία με ισχύ από την 1/1/2017 μέχρι την 31/12/2020

– X Δημοσιονομικές επιπτώσεις από το 2017 έως το 2021

☐ Πρόταση/πρωτοβουλία **απεριόριστης διάρκειας**

– Περίοδος σταδιακής εφαρμογής από το ΕΕΕΕ μέχρι το ΕΕΕΕ

– και στη συνέχεια πλήρης εφαρμογή.

1.7. Προβλεπόμενος(-οι) τρόπος(-οι) διαχείρισης¹⁰

Χ Άμεση διαχείριση από την Επιτροπή

- Χ από τις υπηρεσίες της, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού της στις αντιπροσωπείες της Ένωσης·

- ☐ από τους εκτελεστικούς οργανισμούς

☐ Επιμερισμένη διαχείριση με τα κράτη μέλη

☐ Έμμεση διαχείριση με ανάθεση εκτελεστικών καθηκόντων σε:

- ☐ τρίτες χώρες ή οργανισμούς που αυτές έχουν ορίσει,
- ☐ διεθνείς οργανισμούς και τις οργανώσεις τους (να προσδιοριστούν),
- ☐ την ΕΤΕπ και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων,
- ☐ τους οργανισμούς που αναφέρονται στα άρθρα 208 και 209 του δημοσιονομικού κανονισμού,
- ☐ οργανισμούς δημοσίου δικαίου,
- ☐ οργανισμούς που διέπονται από ιδιωτικό δίκαιο με αποστολή δημόσιας υπηρεσίας στον βαθμό που προσφέρουν επαρκείς οικονομικές εγγυήσεις,
- ☐ οργανισμούς που διέπονται από το ιδιωτικό δίκαιο κράτους μέλους, στους οποίους έχει ανατεθεί η εκτέλεση σύμπραξης δημόσιου και ιδιωτικού τομέα και που προσφέρουν επαρκείς οικονομικές εγγυήσεις,
- ☐ πρόσωπα επιφορτισμένα με την εκτέλεση συγκεκριμένων δράσεων στην ΚΕΠΠΑ δυνάμει του τίτλου V της ΣΕΕ και προσδιορίζονται στην αντίστοιχη βασική πράξη.
- *Αν αναφέρονται περισσότεροι του ενός τρόποι διαχείρισης, παρακαλείσθε να τους διευκρινίσετε στο τμήμα «Παρατηρήσεις».*

2. ΜΕΤΡΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

2.1. Διατάξεις στον τομέα της παρακολούθησης και της υποβολής εκθέσεων

Να προσδιοριστούν η συχνότητα και οι όροι των διατάξεων αυτών

Για αμφότερους τους δικαιούχους: εκθέσεις προόδου και τελικές εκθέσεις
--

2.2. Σύστημα διαχείρισης και ελέγχου

2.2.1. Κίνδυνος(-οι) που έχει(-ουν) εντοπιστεί

Υπάρχει κίνδυνος να μην επιτευχθούν οι επιχειρησιακοί στόχοι, εάν η ποιότητα της υλοποίησης από τους δικαιούχους δεν είναι σύμφωνη με τους αρχικούς στόχους, όπως περιγράφονται στις ετήσιες προτάσεις
--

Υπάρχει κίνδυνος απειλής για τα οικονομικά συμφέροντα ή την υπόληψη της ΕΕ, εάν οι υπηρεσίες της Επιτροπής δεν εντοπίσουν μη επιλέξιμες δαπάνες

2.2.2. Πληροφορίες σχετικά με το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που έχει καθοριστεί

Κίνδυνος να μην επιτευχθούν οι επιχειρησιακοί στόχοι:

¹⁰

Οι λεπτομέρειες σχετικά με τους τρόπους διαχείρισης, καθώς και οι παραπομπές στον δημοσιονομικό κανονισμό είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο BudgWeb:

<https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx>

– Οι δικαιούχοι καλούνται να υποβάλλουν ετήσια έκθεση, σύμφωνα με τους επιμέρους στόχους των ετήσιων προτάσεων και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του κανονισμού (ΕΕ, Ευρατόμ) αριθ. 966/2012, της 25ης Οκτωβρίου 2012, σχετικά με τους δημοσιονομικούς κανόνες που εφαρμόζονται στον γενικό προϋπολογισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

– Οι αρμόδιες επιχειρησιακές μονάδες της ΓΔ FISMA έχουν τακτικές επαφές με τους δικαιούχους

Κίνδυνος απειλής για τα οικονομικά συμφέροντα της ΕΕ:

– Οι έλεγχοι των αναλήψεων υποχρεώσεων και των πληρωμών των επιχορηγήσεων στη ΓΔ FISMA ακολουθούν το ενισχυμένο οικονομικό κύκλωμα και περιλαμβάνουν ελέγχους βάσει εγγράφων των σχετικών δικαιολογητικών, συμπεριλαμβανομένων των ενδιάμεσων και των τελικών εκθέσεων, των ελεγμένων λογαριασμών και συγκεκριμένων εγγράφων που ζητούνται από τη ΓΔ. Οι έλεγχοι αυτοί τεκμηριώνονται σε καταλόγους ελέγχου, που συμπληρώνονται συστηματικά από όλους όσους συμμετέχουν στις αντίστοιχες οικονομικές συναλλαγές (ΟΙΑ, ΟΥΑ, ΟΥΑ2, FIA, FVA, FVA2, ΑΟ), συμπεριλαμβανομένων ελέγχων που διενεργούνται από την οικονομική μονάδα της ΓΔ η οποία είναι αρμόδια για οικονομικά και νομικά θέματα, προκειμένου να εκδώσει ένταλμα πληρωμής

– Η οικονομική μονάδα της ΓΔ διενεργεί συστηματικά επιτόπιους ελέγχους σε έκαστο δικαιούχο, με ουσιαστικό έλεγχο ενός δείγματος συναλλαγών, με σκοπό να αξιολογηθεί το οικονομικό σύστημα και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του δικαιούχου και να παρασχεθούν στον διατάκτη επιπλέον εγγυήσεις όσον αφορά την επαρκή προστασία των οικονομικών συμφερόντων της ΕΕ

2.2.3. *Εκτιμώμενο κόστος και όφελος των ελέγχων και αξιολόγηση του εκτιμώμενου επιπέδου κινδύνου σφάλματος*

Το μέγιστο ποσοστό σφάλματος θα παραμένει κάτω του 2%

Το κόστος των ελέγχων θα είναι κάτω από 0,5 ΠΙΑ ή 67 000 EUR ετησίως.

Το όφελος από τους ελέγχους είναι ότι το 100% του ετήσιου ποσού της επιχορήγησης θα δαπανάται κατάλληλα και σύμφωνα με την αρχή της χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης

2.3. **Μέτρα για την πρόληψη περιπτώσεων απάτης και παρατυπίας**

Να προσδιοριστούν τα ισχύοντα ή τα προβλεπόμενα μέτρα πρόληψης και προστασίας

Ενισχυμένα οικονομικά κυκλώματα, με εκ των προτέρων επιχειρησιακή και δημοσιονομική επαλήθευση

Τακτική ανάλυση των λογαριασμών, των ετήσιων εκθέσεων και των πιστοποιητικών λογιστικού ελέγχου των δικαιούχων

Επιτόπιοι τακτικοί λογιστικοί έλεγχοι για την επαλήθευση των οικονομικών συστημάτων και ελέγχων

3. ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ/ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

3.1. Τομέας(-είς) του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και γραμμή(-ές) δαπανών του προϋπολογισμού που επηρεάζονται

- Υφιστάμενες γραμμές δαπανών του προϋπολογισμού: άνευ αντικειμένου
- Νέες γραμμές του προϋπολογισμού, των οποίων έχει ζητηθεί η δημιουργία

Σύμφωνα με τη σειρά των τομέων του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου και των γραμμών του προϋπολογισμού.

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Γραμμή προϋπολογισμού	Είδος της δαπάνης	Συμμετοχή			
	12.0202 Ενίσχυση της συμμετοχής των καταναλωτών και άλλων τελικών χρηστών στη χάραξη ενωσιακής πολιτικής στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών	ΔΠ/ΜΔΠ	χωρών ΕΖΕΣ	υποψηφίων για ένταξη χωρών	τρίτων χωρών	κατά την έννοια του άρθρου 21 παράγραφος 2 στοιχείο β) του δημοσιονομικού κανονισμού
1	12.02.02	ΔΠ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ

3.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις δαπάνες

3.2.1. Συνοπτική παρουσίαση των εκτιμώμενων επιπτώσεων στις δαπάνες

εκατ. EUR σε τρέχουσες τιμές (3 δεκαδικά ψηφία)

Τομέας του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου:	Αριθμός: 1	Τομέας Έξυπνη και χωρίς αποκλεισμούς ανάπτυξη
--	------------	---

ΓΔ: FISMA			2017	2018	2019	2020	2021	ΣΥΝΟΛΟ
• Επιχειρησιακές πιστώσεις								
12.0202	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(1)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	(2)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000
Πιστώσεις διοικητικού χαρακτήρα χρηματοδοτούμενες από το κονδύλιο ειδικών προγραμμάτων ¹¹								
Αριθμός γραμμής του προϋπολογισμού		(3)	0	0	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων για τη ΓΔ FISMA	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=1+1α+3	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	=2+2α+3	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

¹¹ Τεχνική και/ή διοικητική βοήθεια και δαπάνες στήριξης της εφαρμογής προγραμμάτων και/ή δράσεων της ΕΕ (πρώην γραμμές «BA»), έμμεση έρευνα, άμεση έρευνα.

• ΣΥΝΟΛΟ επιχειρησιακών πιστώσεων	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(4)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	(5)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000
• ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα χρηματοδοτούμενων από το κονδύλιο ειδικών προγραμμάτων			(6)	0	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων του ΤΟΜΕΑ 1 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=4+6	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	=5+6	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

Αν η πρόταση/πρωτοβουλία επηρεάζει περισσότερους του ενός τομείς: άνευ αντικειμένου

• ΣΥΝΟΛΟ επιχειρησιακών πιστώσεων	Αναλήψεις υποχρεώσεων	(4)	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	(5)	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000
• ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα χρηματοδοτούμενων από το κονδύλιο ειδικών προγραμμάτων			(6)					
ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων των ΤΟΜΕΩΝ 1 έως 4 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου (Ποσό αναφοράς)	Αναλήψεις υποχρεώσεων	=4+6	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	=5+6	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

Σε εκατ. EUR (με 3 δεκαδικά ψηφία)

	2017 ₁₂	2018	2019	2020	2021	ΣΥΝΟΛΟ
--	--------------------	------	------	------	------	---------------

¹² Το έτος N είναι το έτος έναρξης εφαρμογής της πρότασης/πρωτοβουλίας.

ΣΥΝΟΛΟ πιστώσεων των ΤΟΜΕΩΝ 1 έως 5 του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου	Αναλήψεις υποχρεώσεων	1,500	1,500	1,500	1,500		6,000
	Πληρωμές	0,750	1,500	1,500	1,500	0,750	6,000

3.2.2. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις επιχειρησιακές πιστώσεις

- ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση επιχειρησιακών πιστώσεων
- ☒ Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση επιχειρησιακών πιστώσεων, όπως εξηγείται κατωτέρω: (επιχορηγήσεις δράσης)

3.2.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στις πιστώσεις διοικητικού χαρακτήρα

3.2.3.1. Συνοπτική παρουσίαση

- ☒ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα
- Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση πιστώσεων διοικητικού χαρακτήρα, όπως εξηγείται κατωτέρω:

3.2.3.2. Εκτιμώμενες ανάγκες σε ανθρώπινους πόρους

- ☒ Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση ανθρώπινων πόρων.
- Η πρόταση/πρωτοβουλία συνεπάγεται τη χρησιμοποίηση ανθρώπινων πόρων, όπως εξηγείται κατωτέρω:

Οι ανάγκες σε ανθρώπινους πόρους θα καλυφθούν από το προσωπικό της ΓΔ που έχει ήδη διατεθεί για τη διαχείριση της δράσης.

3.2.4. Συμβατότητα με το πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο

- ☒ Η πρόταση/πρωτοβουλία είναι συμβατή με την πρόταση για το νέο πολυετές δημοσιονομικό πλαίσιο 2014-2020.
- ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία απαιτεί αναπρογραμματισμό του σχετικού τομέα του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου.

Να εξηγηθεί ο απαιτούμενος αναπρογραμματισμός, με προσδιορισμό των σχετικών γραμμών του προϋπολογισμού και των αντίστοιχων ποσών.

- ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία απαιτεί τη χρησιμοποίηση του μέσου ευελιξίας ή την αναθεώρηση του πολυετούς δημοσιονομικού πλαισίου¹³.

Βλ. τμήμα 3.2.1.

3.2.5. Συμμετοχή τρίτων μερών στη χρηματοδότηση

- ~~Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν προβλέπει συγχρηματοδότηση από τρίτα μέρη~~
- Η πρόταση/πρωτοβουλία προβλέπει τη συγχρηματοδότηση που εκτιμάται παρακάτω:

Πιστώσεις σε εκατ. EUR (με 3 δεκαδικά ψηφία)

	2017	2018	2019	2020	Σύνολο
Η Finance Watch και η Better Finance, με ίδια κεφάλαια και με κεφάλαια τρίτων (Μέσος όρος συγχρηματοδότησης δικαιούχου 40%)	1,000	1,000	1,000	1,000	4,000

¹³

Βλ. σημεία 19 και 24 της Διοργανικής Συμφωνίας.

ΣΥΝΟΛΟ συγχρηματοδοτούμενων πιστώσεων	1,000	1,000	1,000	1,000	4,000
---------------------------------------	-------	-------	-------	-------	--------------

3.3. Εκτιμώμενες επιπτώσεις στα έσοδα

- X Η πρόταση/πρωτοβουλία δεν έχει δημοσιονομικές επιπτώσεις στα έσοδα.
- ☐ Η πρόταση/πρωτοβουλία έχει τις δημοσιονομικές επιπτώσεις που περιγράφονται κατωτέρω:
 - ☐ στους ιδίους πόρους
 - ☐ στα διάφορα έσοδα