

Briselē, 15.6.2016.
COM(2016) 388 final

2016/0182 (COD)

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA,

ar ko izveido Savienības programmu laikposmam no 2017. gada līdz 2020. gadam, lai atbalstītu īpašas darbības, ar kurām pastiprina patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā

(Dokuments attiecas uz EEZ)

{SWD(2016) 196 final}

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. PRIEKŠLIKUMA KONTEKSTS

• Priekšlikuma pamatojums un mērķi

2007. gada finanšu un ekonomikas krīze satricināja finanšu pakalpojumu galalietotāju un jo īpaši finanšu pakalpojumu jomas patērētāju uzticēšanos. Tāpēc Eiropas likumdevēji uzskatīja, ka patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju bažas būtu sistemātiski un pienācīgi jāņem vērā, lai atjaunotu iedzīvotāju uzticēšanos finanšu sektora stabilitātei.

Finanšu pakalpojumu patērētāji ir ļoti dažādas fiziskas personas, kas izmanto vai pieprasa finanšu pakalpojumus, tostarp privātie ieguldītāji, noguldītāji, apdrošināšanas polises turētāji, pensiju fondu dalībnieki un aizņēmēji. Lai gan pašreizējais priekšlikums galvenokārt attiecas uz patērētājiem, tā mērķi varētu būt attiecināmi arī uz citiem finanšu pakalpojumu galalietotājiem, kas izmanto vai pieprasa finanšu pakalpojumus tādos nolūkos, kas nav saistīti ar viņu veiktu arodu, uzņēmējdarbību vai profesiju. Eiropas Komisija ir īstenojusi vairākus pasākumus, lai nodrošinātu, ka patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju viedoklis tiktu uzklāsts, jo īpaši i) 2010. gadā izveidojot Finanšu pakalpojumu lietotāju grupu (FSUG), kas darbojas kā forums, kurā ar nozari nesaistītu ieinteresēto personu pārstāvji tiek regulāri informēti par izstrādes procesā esošajiem finanšu pakalpojumu politikas jautājumiem un tiek aicināti izteikt savu viedokli un paust savas bažas un ierosinājumus par plānotajām likumdošanas iniciatīvām, un ii) sistemātiski iekļaujot patērētājus un pilsoniskās sabiedrības organizāciju pārstāvjus dažādās ekspertu grupās, kuras tiek izveidotas, lai palīdzētu Komisijas vai Eiropas uzraudzības iestāžu darbā finanšu pakalpojumu jomā.

Komisija bija arī konstatējusi, ka organizācijām, kas pārstāv minētās ieinteresētās personas, trūkst resursu un specializētu zināšanu, kas rada šķēršļus to aktīvai līdzdalībai diskusijās par Savienības politikas veidošanu finanšu pakalpojumu jomā. Patērētāju organizācijām, kā arī pilsoniskās sabiedrības organizācijām nav atbilstošu resursu, lai pienācīgi aptvertu plašu klāstu ar bieži vien ļoti tehniskiem jautājumiem un sniegtu attiecīgu ieguldījumu Savienības finanšu pakalpojumu politikas veidošanā. Šis aspekts bija neapmierinošs, jo Komisija nevarēja gūt labumu, ko sniedz pēc iespējas dažādāki viedokļi un sniegta informācija, un dažas pilsoniskās sabiedrības organizācijas uzskatīja, ka Komisiju nepamatoti ietekmē nozares sniegta informācija.

Šajā sakarā Komisija 2011. gada beigās sāka izmēģinājuma projektu, kura mērķis ir piešķirt dotācijas, lai atbalstītu finanšu ekspertīzes centru, kas sniegtu labumu galalietotājiem un ar nozari nesaistītajām ieinteresētajām personām un pastiprinātu to spēju piedalīties Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā. Pēc secīgiem atklātiem uzaicinājumiem iesniegt priekšlikumus Komisija laikposmā starp 2012. un 2015. gadu piešķīra darbības dotācijas divām bezpeļņas organizācijām, kas atrodas Briselē – *Finance Watch* un *Better Finance*.

Abas bezpeļņas organizācijas šajā laikposmā galvenokārt veica pētniecības darbu, politikas analīzes un pasākumus interešu aizstāvības un komunikācijas jomā. 2015. gadā tika izvērtēts izmēģinājuma projekts un turpmākās sagatavošanas darbības, lai pieņemtu lēmumu par iespējamiem turpmākiem pasākumiem šajā jomā.

Izvērtējumā tika secināts, ka izmēģinājuma projekta un sagatavošanas darbību politikas mērķi kopumā ir sasniegti. Tomēr izvērtējumā tika uzsvērts, ka, neraugoties uz šo trīs gadu laikā īstenotajiem centieniem diversificēt abu organizāciju resursus, tās bez Savienības finansējuma nebija finansiāli ilgtspējīgas. Ja no 2017. gada finansējumu pārtrauktu, šīs organizāciju krasi samazinātu vai pat pārtrauktu savu darbību, kas nozīmētu, ka politikas mērķi vairs netiktu

sasniegti. Tāpat būtu riskanti samazināt līdzfinansējuma līmeni, jo abām organizācijām būtu nekavējoties jāsamazina darbinieku skaits, 2017. gadā jau ierobežojot savu darbību un, iespējams, visai strauji to apturot.

Vienīgais risinājums, kā nodrošināt, ka arī turpmāk visticamāk tiks gūti visi rezultāti un ietekme, kas saskaņā ar izvērtēšanas rezultātiem ir sasniegta kopš 2012. gada, ir tādā pašā veidā līdzfinansēt šos atbalsta saņēmējus pēc 2017. gada. Tas ļaus vēl vairāk palielināt patērētāju, citu finanšu pakalpojumu galalietotāju un to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu sektorā.

- **Saskanība ar spēkā esošajiem noteikumiem politikas jomā**

Ar šo Savienības programmu tiks papildinātas esošās politikas iniciatīvas, piemēram, darbības, kuras kopš 2010. gada veic Finanšu pakalpojumu lietotāju grupa (*FSUG*) vai citas ekspertu grupas, kas izveidotas, lai palīdzētu Komisijai vai Eiropas uzraudzības iestādēm (piem., EUI ieinteresēto personu grupas) Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā.

Ar šo Savienības programmu tiks papildināta esošā Savienības patērētāju aizsardzības politika. Veicinot labāk informētu un līdzsvarotāku Savienības politikas veidošanu finanšu sektorā un nodrošinot labāku komunikāciju ar sabiedrību par Eiropas finanšu regulējumu, šī programma palīdzēs atjaunot iedzīvotāju uzticēšanos Eiropas finanšu sistēmai.

2. TIESISKAIS PAMATS, SUBSIDIARITĀTE UN PROPORCIONALITĀTE

- **Tiesiskais pamats**

Juridiskais pamats ir Līgums par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 169. panta 2. punkta b) apakšpunkts. Ar ierosināto Savienības programmu palīdzēs nodrošināt augstu aizsardzības līmeni un to, lai galvenā uzmanība finanšu pakalpojumu jomas vienotajā tirgū būtu pievērsta patērētājiem, atbalstot un papildinot dalībvalstu politiku tā, lai mēģinātu nodrošināt to, ka iedzīvotāji var pilnīgi izmantot iekšējā tirgus priekšrocības, un, to darot, bauda to juridisko un ekonomisko interešu pienācīgu risinājumu un aizsardzību. Atbilstoši Komisijas likumdošanas politikai, kas pieņemta daudzgadu finanšu shēmas ietvaros, šīs finansēšanas programmas priekšlikums ir regula.

- **Subsidiaritāte (neekskluzīvas kompetences gadījumā)**

Savienības programma sniedz iespēju līdzfinansēt darbības, ko veic divi atbalsta saņēmēji ar mērķi pastiprināt patērētāju un citu galalietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos finanšu pakalpojumu jomā. Priekšlikums ir saskaņā ar subsidiaritātes principu, jo atbilstīgi Līguma par Eiropas Savienību 5. pantam tā mērķus nevar pietiekamā mērā sasniegt, darbojoties atsevišķās dalībvalstīs, un sava mēroga un ietekmes dēļ šie mērķi ir labāk sasniedzami Savienības mērogā.

Konkrētāk, izvērtējumā tika pozitīvi novērtēta iepriekšējā izmēģinājuma projekta un sagatavošanas darbību Savienības pievienoto vērtība – valsts organizācijām, kas risina visāda veida patērētāju aizsardzības jautājumus, trūkst tehniskās zināšanas, un tās nevar ietvert tik plašu klāstu ar politikas jomām, kas ir saistītas ar finanšu pakalpojumiem. Turklāt ES mērogā nav konstatēta neviena cita līdzīga organizācija.

- **Proporcionalitāte**

Priekšlikums atbilst proporcionalitātes principam, kas noteikts Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā. Saskaņā ar *ex ante* novērtējumu, kas pievienots Komisijas priekšlikumam par Finanšu regulu, šī regula nepārsniedz to, kas ir vajadzīgs, lai saglabātu ietekmi un rezultātus,

kuri līdz šim sasniegti, īstenojot iepriekšējo izmēģinājuma projektu un sagatavošanas darbību. Savienības finansējums ir paredzēts diviem skaidri noteiktiem atbalsta saņēmējiem, kuru darbība, rezultāti un ietekme tika novērtēta 2015. gadā. Pašreizējā iestāžu sistēmā jaunā finansēšanas kārtība nodrošinās stabilu, pienācīgu un atbilstīgu finansējumu, lai sasniegtu politikas mērķus. Finanšu atbalstu piešķirs saskaņā ar nosacījumiem, kas izklāstīti Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 25. oktobra Regulā (ES, Euratom) Nr. 966/2012 par finanšu noteikumiem, ko piemēro Savienības vispārējam budžetam, un Komisijas 2012. gada 29. oktobra Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1268/2012 par to, kā jāpiemēro Regula (ES, Euratom) Nr. 966/2012.

- **Instrumenta izvēle**

Vispiemērotākais juridiskais instruments, kas izmantojams šajā gadījumā, pamatojoties uz 169. panta 2. punkta b) apakšpunktu, nolūkā izveidot Savienības programmu, lai atbalstītu īpašas darbības, ar kurām pastiprina patērētāju un citu galalietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos ES politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā, ir regula.

3. EX POST IZVĒRTĒJUMU, APSPRIEŠANĀS AR IEINTERESĒTAJĀM PERSONĀM UN IETEKMES NOVĒRTĒJUMU REZULTĀTI

- **Spēkā esošo tiesību aktu ex post novērtējumi**

Saskaņā ar *ex post* novērtējumu¹ Komisija uzskata, ka izmēģinājuma projektam un turpmākajām sagatavošanas darbībām izvirzītie mērķi kopumā ir sasniegti. Vispārējais mērķis – izveidot Eiropas finanšu ekspertīzes centru – ir izpildīts, un ir izveidoti divi papildinoši ekspertīzes centri. Abu atbalsta saņēmēju īstenotās darbības ir palīdzējušas sniegt Eiropas politikas veidotājiem atšķirīgus viedokļus no tiem, ko minētajā laikposmā ir paudusi finanšu nozare, un sekmīgi paziņot šos viedokļus plašākai sabiedrībai. Gan *Finance Watch*, gan *Better Finance* ir kopš 2012. gada uzturējuši ciešus kontaktus ar Savienības politikas veidotājiem, par ko liecina abu organizāciju līdzdalība dažādās sanāksmēs un uzklaušanās valstu parlamentos vai Eiropas Parlamentā. To īpašās zināšanas, kas ir paustas vairākās publikācijās un apspriedēs gūtās atbildēs, palīdzēja tām sabiedriskajās debatēs izteikt citu viedokli. Visbeidzot, abas organizācijas izveidoja efektīvas komunikācijas spējas, kas ļāva tām informēt to biedrus un pat plašāku sabiedrību par konkrētajiem jautājumiem finanšu sektorā. *Finance Watch* un *Better Finance* ir strādājušas ar dažādām politikas jomām un vērsušās pie dažādām auditorijām, taču kopīgi tās kopš 2012. gada ar savām darbībām ir aptvērušas Savienības finanšu politikas programmas lielāko daļu.

Organizācija *Finance Watch* tika izveidota, pateicoties šīm Savienības dotācijām, un laikposmā no 2012. gada līdz 2014. gadam tā saņēma finanšu iemaksas 3,04 miljonu EUR apmērā. Novērtējumā tika konstatēts, ka tās organizatoriskai struktūrai, personālam un darbībām ir ļoti būtiska nozīme izmēģinājuma projekta un sagatavošanas darbību mērķu īstenošanā. *Finance Watch* darbība galvenokārt bija skaidri vērsta uz finanšu reformu programmu pēc krīzes un aptvēra būtisku daļu no Savienības politikas programmas laikposmā no 2012. gada līdz 2014. gadam. Īpašās zināšanas, kas tika sniegtas minētajā laikposmā (izpētes ziņojumi, apspriedēs gūtas atbildes, paziņojumi presei) kopumā tika uzņemti atzinīgi. Attiecībā uz paziņojumiem *Finance Watch* izveidoja īpašu tīmekļa vietni, un tai izdevās salīdzinoši bieži parādīties plašsaziņas līdzekļos un kopš 2012. gada sarīkot divas augsta līmeņa konferences gadā. Tika konstatēts, ka organizācija mazāk efektīvi pastiprināja galalietotāju un patērētāju spējas Savienības politikas veidošanā finanšu sektorā, un tas varēja

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

būt saistīts ar organizācijas biedru viendabīgo sastāvu (mazs biedru īpatsvars ārpus Briseles). Tās gada budžets bija vidēji 1,8 miljoni EUR, un gandrīz divas trešdaļas no tās līdzekļiem tika piešķirti, lai pieņemtu darbā augsti kvalificētu personālu (14 darbiniekus) tās darbību veikšanai. Organizācijas izmaksu un gūto rezultātu attiecība (publikācijas, pasākumi & sanāksmes, komunikācija) tika novērtēta kā stabila laikposmā no 2012. gada līdz 2014. gadam.

Better Finance trīs gadu laikā saņēma darbības dotācijas 0,90 miljonu EUR apmērā. Organizācija spēja izveidot finanšu ekspertīzes centru, kas galvenokārt ir vērsts uz privāto ieguldītāju, individuālo akcionāru, noguldītāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju interesēm, atbilstīgi tās biedru skaitam un ierobežotajiem resursiem. *Better Finance* organizatoriskā struktūra, biedri un darbības tika novērtēta kā ļoti piemērotas attiecībā uz izmēģinājuma projekta mērķiem konkrētās politikas jomās. Tomēr tās sekretariāts tika atzīts par nedaudz nestabilu, jo tam bija neliels darbinieku skaits (5 darbinieki), ierobežots finanšu ekspertu skaits un grūtības, ar ko tas minētajā laikposmā saskārās, lai saglabātu stabilus resursus. Attiecībā uz tās faktisko ietekmi Savienības politikas veidošanā minētās organizācijas efektivitāti vairākās konkrētās lietās atzina Briselē bāzētās Savienības politikas veidotāji, un tās efektivitāti, iespējams, pat vēl vairāk attiecībā uz otrā un trešā līmeņa tiesību aktiem atzina Eiropas uzraudzības iestādes. Pateicoties Savienības darbības dotācijām, *Better Finance* varēja iedarbīgi palielināt tās komunikācijas potenciālu, izstrādājot profesionālu tīmekļa vietni un pieņemot darbā īpaši atlasītu personālu. Tās darbs pētniecības jomā lielā mērā bija vērsts uz pensijām šajā laikposmā.

Kopš 2012. gada abi atbalsta saņēmēji ir saņēmuši finansējumu līdz 60 % no to attiecināmajām izmaksām, izmantojot Savienības dotācijas, un tie joprojām ir ļoti atkarīgi no Savienības finansējuma. Neraugoties uz regulāriem centieniem, *Finance Watch* izdevās piesaistīt tikai vienu stabilu un nozīmīgu līdzekļu devēju – *Adessium Foundation*, kura turpmākais ieguldījums pēc 2016. gada nav apstiprināts. *Finance Watch* biedri visticamāk šos zaudējumus nekompensēs. Situācija šķiet vēl sliktāka *Better Finance* gadījumā. Novērtējuma laikposmā (2012. g. – 2014. g.) organizācija saņēma ne vien dotācijas, bet arī ievērojamu un atkārtotu ieguldījumu no viena no tās biedriem. Būtisks šī ieguldījuma samazinājums 2015. gadā var apdraudēt *Better Finance* stabilitāti.

Visbeidzot, aplūkojot Savienības pievienoto vērtību, ko ir atnesis šis izmēģinājuma projekts un sagatavošanas darbība, novērtējumā ir secināts, ka abas organizācijas ir noteikti pievienojušas vērtību Savienības politikas veidošanai finanšu pakalpojumu jomā. Savienības mērogā ir maz organizāciju, kas pārstāv patērētāju vispārējās intereses, un nav nevienas pilsoniskās sabiedrības organizācijas, kas īpaši koncentrētos uz finanšu sektoru un tās regulējumu. Laikposmā no 2012. gada līdz 2014. gadam saistībā ar ikgadējiem uzaicinājumiem iesniegt priekšlikumus nav pieteikusies neviena *Finance Watch* un *Better Finance* alternatīva iniciatīva. Novērtējumā tika konstatēts, ka abas organizācijas, ņemot vērā to valstu biedrus, ir ar savu darbību ir pievienojušas vērtību un sniegušas labumu Eiropas galalietotājiem tādā veidā, kādā to nav spējušas valsts patērētāju interešu aizstāvības grupas.

• **Apspriešanās ar ieinteresētajām personām**

Ex post novērtējumā tika ietvertas mērķtiecīgu apspriešanas, kas ietvēra plašu tiešsaistes aptauju un mērķtiecīgas intervijas ar visām attiecīgajām ieinteresētajām personām:

- visiem atbalsta saņēmēju biedriem (gan organizācijām, gan privātpersonām);
- vairākiem politikas veidotājiem, tostarp arī Eiropas Parlamenta deputātiem (galvenokārt no *ECON* komitejas), Komisijas ierēdņiem (*FISMA* un *JUST*), trīs Eiropas uzraudzības iestāžu pārstāvjiem un valstu iestāžu pārstāvjiem;

- līdzekļu devējiem, citiem atbalsta saņēmēju finansētājiem;
- patērētāju organizācijām;
- banku nozares pārstāvjiem;
- finanšu speciālistiem;
- finanšu sektorā iesaistītām ideju laboratorijām.

- **Ietekmes novērtējums**

Ņemot vērā secinājumus, kas pausti nesen veiktajā *ex post* novērtējumā par iepriekšējo izmēģinājuma projektu un sagatavošanas darbībām, tostarp šajā saistībā veiktās mērķtiecīgās apspriešanās rezultātus, kā arī Savienības jaunās programmas ierobežoto apjomu, tika nolemts papildināt juridiskā pamata priekšlikumu ar *ex ante* novērtējumu saskaņā ar regulējumu finanšu jomā. Tāpēc šajā saistībā netika veikts ietekmes novērtējums.

4. IETEKME UZ BUDŽETU

Ierosinātā regula nodrošinās programmas darbību laikposmā no 2017. gada līdz 2020. gadam ar kopējo maksimālo budžetu 6 000 000 EUR apmērā, lai atbalstītu darbības, ko īsteno *Finance Watch* un *Better Finance*. Šī programma tika balstīta uz izmēģinājuma projektu (2012. g. – 2013. g.) un sagatavošanas darbībām (2014. g. – 2016. g.). Šā priekšlikuma ietekme uz budžetu ir izklāstīta finanšu pārskatā pielikumā.

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA,

ar ko izveido Savienības programmu laikposmam no 2017. gada līdz 2020. gadam, lai atbalstītu īpašas darbības, ar kurām pastiprina patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 169. panta 2. punkta b) apakšpunktu,

ņemot vērā Eiropas Komisijas priekšlikumu,

pēc leģislatīvā akta projekta nosūtīšanas valstu parlamentiem,

ņemot vērā Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinumu²,

saskaņā ar parasto likumdošanas procedūru,

tā kā:

- (1) Savienība palīdz nodrošināt patērētāju tiesību augstu aizsardzības līmeni un to, lai galvenā uzmanība vienotajā tirgū būtu pievērsta patērētājiem, atbalstot un papildinot dalībvalstu politiku tā, lai mēģinātu nodrošināt, ka iedzīvotāji var pilnīgi izmantot iekšējā tirgus priekšrocības un, to darot, bauda to juridisko un ekonomisko interešu pienācīgu risinājumu un aizsardzību. Labi funkcionējošs un uzticams finanšu pakalpojumu sektors ir būtisks vienotā tirgus elements. Tam ir vajadzīga stabila regulēšanas un uzraudzības sistēma, kas vienlaikus nodrošina finanšu stabilitāti un ir vērsta uz atbalstu ilgtspējīgai ekonomikai. Vienlaikus tai būtu jānodrošina augsts aizsardzības līmenis patērētājiem un citiem finanšu pakalpojumu galalietotājiem, tostarp individuāliem privātiem ieguldītājiem, noguldītājiem, apdrošināšanas polises turētājiem, pensiju fondu dalībniekiem, individuāliem akcionāriem, aizņēmējiem un MVU.
- (2) Kopš 2007. gada finanšu un ekonomikas krīze ir īpaši satricinājusi patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju uzticēšanos. Tāpēc, lai atjaunotu iedzīvotāju uzticēšanos finanšu sektora stabilitātei, ir svarīgi palielināt patērētāju un citu galalietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu sektorā.
- (3) Lai sasniegtu šo mērķi, Komisija 2011. gada beigās sāka izmēģinājuma projektu nolūkā piešķirt dotācijas, lai atbalstītu finanšu ekspertīzes centru, kas sniegtu ieguvumu patērētājiem, citiem galalietotājiem un to intereses pārstāvošām ieinteresētām personām un pastiprinātu to spēju piedalīties Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā. Galvenie politikas mērķi bija nodrošināt, lai

² OV C, , lpp. .

Savienības politikas veidotāji, ierosinot jaunus tiesību aktus, varētu iegūt viedokļus, kas atšķiras no tiem, kurus pauž finanšu sektora profesionāļi, lai plašāka sabiedrība tiktu labāk informēta par konkrētiem jautājumiem saistībā ar finanšu jomas regulējumu un lai tiktu pastiprināta patērētāju iesaistīšanās Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā, līdz ar ko tiktu izstrādāti līdzsvaroti tiesību akti.

- (4) Tā rezultātā Komisija laikposmā no 2012. gada līdz 2015. gadam, izmantojot atklātu uzaicinājumu iesniegt priekšlikumus, piešķir darbības dotācijas divām bezpeļņas organizācijām – *Finance Watch* un *Better Finance*. Šīs dotācijas attiecībā uz izmēģinājuma projektu tika piešķirtas divu gadu laikā – 2012. un 2013. gadā un attiecībā uz sagatavošanas darbībām – kopš 2014. gada. Tā kā sagatavošanas darbības var izmantot ne ilgāk par trim gadiem³, lai sniegtu tiesisko pamatu šādu pasākumu finansēšanai no 2017. gada, ir vajadzīgs tiesību akts.
- (5) Organizācija *Finance Watch* tika izveidota 2011. gadā saskaņā ar Beļģijas tiesību aktiem – kā starptautiska bezpeļņas apvienība. Tās uzdevums ir aizstāvēt pilsoniskās sabiedrības intereses finanšu sektorā. Pateicoties Savienības dotācijām, *Finance Watch* izdevās īsā laikā izveidot kvalificētu ekspertu grupu, kas spēj veikt pētījumus, politikas analīzi un komunikācijas darbības finanšu pakalpojumu jomā.
- (6) *Better Finance* tika izveidota pēc iepriekšējās Eiropas ieguldītāju un akcionāru apvienības sekmīgas reorganizācijas un zīmolvārda maiņas 2009. gadā. Pateicoties Savienības dotācijām, organizācija spēja izveidot finanšu ekspertīzes centru, kas galvenokārt ir vērsts uz patērētāju, individuālo ieguldītāju, individuālo akcionāru, noguldītāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju interesēm, atbilstīgi tās biedru skaitam.
- (7) Izmēģinājuma projekta un turpmākās sagatavošanas darbību novērtējumā, kas tika veikts 2015. gadā, ir secināts, ka politikas mērķi visumā ir sasniegti. *Finance Watch* un *Better Finance* ir strādājušas ar papildinošām politikas jomām un vērsušās pie dažādām auditorijām. Kopumā tās kopš 2012. gada ar savām darbībām ir aptvērušas Savienības finanšu politikas programmas lielāko daļu.
- (8) Abas organizācijas sniedz pievienoto vērtību gan visu valsts mēroga biedru darbībām, gan Savienības patērētājiem veidā, kādā to nav spējušas valsts patērētāju interešu aizstāvības grupas. Valstu organizācijām, kas nodarbojas ar dažādiem patērētāju jautājumiem, nav tehnisko zināšanu politikas jomās, kas ir saistītas ar finanšu pakalpojumiem. Turklāt līdz šim Savienības mērogā nav konstatēta neviena cita līdzīga organizācija. Novērtējumā arī apliecināts, ka kopš 2012. gada neviens cits pieteikuma iesniedzējs nav atsaucies uz kārtējiem ikgadējiem uzaicinājumiem iesniegt priekšlikumus, kas norāda uz to, ka Savienības mērogā neviena cita organizācija šobrīd nespēj veikt līdzīgu darbību.
- (9) Tomēr neraugoties uz regulāriem centieniem, abām organizācijām nav izdevies piesaistīt piesaistīt stabilu un nozīmīgu finansējumu no citiem naudas līdzekļu devējiem, kas būtu neatkarīgi no finanšu nozares, un tāpēc tās joprojām ir ļoti atkarīgas no Savienības finansējuma. Tāpēc nolūkā nodrošināt līdzekļus, kas ir vajadzīgi, lai turpmākajos gados sasniegtu vēlamos politikas mērķus, ir nepieciešams Savienības līdzfinansējums, kas nodrošinātu finansiālu stabilitāti šīm organizācijām, kuras līdz šim ir spējušas īsā laika posmā uzsākt attiecīgās darbības. Tāpēc ir jāizveido

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2012. gada 25. oktobra Regula (ES, Euratom) Nr. 966/2012 par finanšu noteikumiem, ko piemēro Savienības vispārējam budžetam, un par Padomes Regulas (EK, Euratom) Nr. 1605/2002 atcelšanu (OV L 298, 26.10.2012., 1. lpp.).

Savienības programma laikposmam no 2017. gada līdz 2020. gadam, lai atbalstītu *Finance Watch* un *Better Finance* darbības (turpmāk “programma”).

- (10) Laikposmā no 2017. gada līdz 2020. gadam turpinot finansēt *Finance Watch* un *Better Finance* līdzīgā veidā, kā tas tika darīts attiecībā uz sagatavošanas darbībām, tiktu nodrošināts, ka tiek saglabāta līdz šim jau novērtētā minēto organizāciju darbības pozitīvā ietekme. Finansējums programmas īstenošanai būtu jābalsta uz vidējām faktiskām izmaksām, kas katram atbalsta saņēmējam radušās laikposmā no 2012. gada līdz 2015. gadam. Līdzfinansējuma likmei būtu jāpaliek nemainīgai.
- (11) Laikā no 2012. gada līdz 2015. gadam abas organizācijas saņēma līdzfinansējumu darbības dotāciju veidā. 2016. gadā tika nolemts tā vieta sniegt pasākumu (rīcības) dotācijas, jo pasākumu dotācijas nodrošina labāku kontroli pār Savienības budžeta izdevumiem.
- (12) Ar šo regulu būtu jāparedz finansējums visam programmas laikposmam, kas ir Eiropas Parlamenta un Padomes galvenā atsaucē summa ikgadējās budžeta procedūras laikā Eiropas Parlamenta, Padomes un Komisijas 2013. gada 2. decembra Iestāžu nolīguma par budžeta disciplīnu, sadarbību budžeta jautājumos un pareizu finanšu pārvaldību 17. punktā minētajā nozīmē⁴.
- (13) Lai nodrošinātu vienādus šīs regulas īstenošanas nosacījumus, īstenošanas pilnvaras attiecībā uz ikgadējo darba programmu izveidi būtu jāpiešķir Komisijai.
- (14) Ik gadu līdz 31. decembrim katrs atbalsta saņēmējs iesniedz aprakstu par darbībām, kas ir ieplānotas nākamajam gadam, lai sasniegtu programmas mērķus. Būtu sīki jāapraksta minētās darbības, tostarp to mērķis, sagaidāmie rezultāti un ietekme, aprēķinātās izmaksas un laika grafiks, kā arī atbilstoši rādītāji to izvērtēšanai.
- (15) Finansiālais atbalsts būtu jāpiešķir saskaņā ar nosacījumiem, kas izklāstīti Regulā (ES, Euratom) Nr. 966/2012 un Komisijas Deleģētajā regulā (ES) Nr. 1268/2012⁵.
- (16) Savienības finanšu intereses būtu jāaizsargā, visā izdevumu ciklā piemērojot samērīgus pasākumus, tostarp pārkāpumu novēršanu, konstatēšanu un izmeklēšanu, zaudēto, kļūdaini izmaksāto vai nepareizi izmantoto naudas līdzekļu atgūšanu un, ja vajadzīgs, administratīvas un finansiālas sankcijas.
- (17) Ņemot vērā to, ka šīs regulas mērķus nevar pietiekami labi sasniegt atsevišķās dalībvalstīs, bet tās mēroga vai iedarbības dēļ tos var labāk sasniegt Savienības mērogā, Savienība var pieņemt pasākumus saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā noteikto subsidiaritātes principu. Saskaņā ar minētajā pantā noteikto proporcionalitātes principu šajā regulā ir paredzēti vienīgi tādi pasākumi, kas ir nepieciešami minēto mērķu sasniegšanai,

IR PIEŅĒMUŠI ŠO REGULU.

1. pants

Priekšmets un piemērošanas joma

1. Ar šo tiek izveidota Savienības programma (turpmāk “programma”) laikposmam no 2017. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim, lai atbalstītu 3. pantā minēto

⁴ OV C 373, 20.12.2013., 1. lpp.

⁵ Komisijas 2012. gada 29. oktobra Deleģētā regula (ES) Nr. 1268/2012 par Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES, Euratom) Nr. 966/2012 par finanšu noteikumiem, ko piemēro Savienības vispārējam budžetam, piemērošanas noteikumiem (OV L 362, 31.12.2012., 1. lpp.).

organizāciju darbības, kuras palīdz sasniegt Savienības politikas mērķus, pastiprinot patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā.

2. Programma aptver šādus pasākumus:

- (a) darbības pētniecības jomā, tostarp pētījumu, datu, īpašo zināšanu sagatavošanu;
- (b) izpratnes veidošanas un informācijas izplatīšanas darbības, tostarp attiecībā uz vispārējo nespeciālistu auditoriju;
- (c) darbības, ar kurām pastiprina mijiedarbību starp 3. pantā minēto organizāciju biedriem, un pasākumus interešu aizstāvības jomā, ar kuriem veicina minēto biedru nostāju Savienības mērogā.

2. pants

Mērķi

1. Programmai ir šādi mērķi:

- a) vēl vairāk pastiprināt patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā;
- b) sekmēt patērētāju un citu finanšu pakalpojumu lietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu informēšanu par konkrētiem jautājumiem saistībā ar finanšu sektorā regulējumu.

2. Konkrētāk, šā panta 1. punktā izklāstītos mērķus uzrauga, izmantojot programmas atbalsta saņēmēju veikto pasākumu ikgadēju aprakstu un gada pārskatu, kas ietver kvantitatīvus un kvalitatīvus rādītājus par katru darbību, kuru atbalsta saņēmēji ir ieplānojuši un veikuši.

3. pants

Atbalsta saņēmēji

1. Programmas atbalsta saņēmēji (turpmāk “atbalsta saņēmēji”) ir *Finance Watch* un *Better Finance*.

2. Lai varētu saņemt atbalstu no programmas, šo atbalsta saņēmēju statuss nemainīgi ir nevalstiska, bezpeļņas juridiska persona, kas ir neatkarīga no nozares, komercijas vai komercdarbības. Tiem nav interešu konflikta, un tie ar savu biedru starpniecību pārstāv Savienības patērētāju un galalietotāju intereses finanšu pakalpojumu jomā. Komisija nodrošina, ka atbilstība šiem kritērijiem tiek ievērota visā programmas darbības laikā, šos kritērijus iekļaujot 7. pantā minētajās gada darba programmās un katru gadu novērtējot, vai atbalsta saņēmēji atbilst šiem kritērijiem, pirms tiem tiek piešķirtas 4. pantā minētās pasākumu dotācijas.

3. Ja abi 1. punktā minētie atbalsta saņēmēji tiktu apvienoti, tā rezultātā izveidotā juridiskā persona kļūst par programmas atbalsta saņēmēju.

4. pants
Dotāciju piešķiršana

Programmas finansējums tiek nodrošināts pasākumu dotāciju veidā, ko piešķir ik gadu, pamatojoties uz atbalsta saņēmēju priekšlikumiem, kuri iesniegti saskaņā ar 7. pantu .

5. pants
Pārredzamība

Ikvienā paziņojumā vai publikācijā saistībā ar pasākumu, ko veicis atbalsta saņēmējs un kas tiek finansēta programmas ietvaros, norāda, ka atbalsta saņēmējs ir saņēmis finansējumu no Savienības budžeta.

6. pants
Finanšu noteikumi

1. Maksimālais finansējums programmas īstenošanai laikposmā no 2017. gada 1. janvāra līdz 2020. gada 31. decembrim ir 6 000 000 EUR (pašreizējās cenās).
2. Gada apropriācijas apstiprina Eiropas Parlaments un Padome atbilstīgi daudzgadu finanšu shēmai.

7. pants
Programmas īstenošana

1. Komisija īsteno programmu saskaņā ar Regulu (ES, Euratom) Nr. 966/2012.
2. Lai varētu saņemt atbalstu no programmas, atbalsta saņēmēji katru gadu līdz 31. decembrim iesniedz Komisijai priekšlikumu, kurā aprakstītas 1. pantā minētās darbības, kas ir ielānotas nākamajā gadā.
3. Lai īstenotu programmu, Komisija pieņem gada darba programmas. Minētajās gada darba programmās ir izklāstīti sasniedzamie mērķi, atbalsta saņēmēju veikto pasākumu sagaidāmie rezultāti, šo pasākumu īstenošanas metode un kopsumma, kas ir vajadzīga šo pasākumu veikšanai. Tajās ir iekļauts arī apraksts par finansējamajiem pasākumiem, norāde par katram pasākumam piešķirto summu un indikatīvs īstenošanas grafiks. Attiecībā uz pasākumu dotācijām gada darba programmās izklāsta prioritātes un būtiskos dotāciju piešķiršanas kritērijus. Maksimālā līdzfinansējuma likme ir 60 % no attiecināmām izmaksām.
4. Komisija gada darba programmu pieņem ar attiecīgu īstenošanas aktu.

8. pants
Savienības finanšu interešu aizsardzība

1. Komisija veic atbilstošus pasākumus, lai nodrošinātu, ka tad, kad tiek īstenota saskaņā ar šo regulu finansēta darbība, ar preventīviem pasākumiem pret krāpšanu, korupciju un citām nelikumīgām darbībām tiek aizsargātas Savienības finanšu intereses, šajā nolūkā veicot iedarbīgas pārbaudes un, ja ir atklāti pārkāpumi, atgūstot nepamatoti izmaksātās summas, kā arī attiecīgā gadījumā piemērojot iedarbīgus, samērīgus un preventīvus administratīvus un finansiālus sodus.
2. Komisijai vai tās pārstāvjiem un Revīzijas palātai ir tiesības, pārbaudot dokumentus un veicot pārbaudes uz vietas, revidēt visus dotāciju saņēmējus, līgumslēdzējus un

apakšuzņēmējus, kuri programmas ietvaros ir tieši vai netieši saņēmuši Savienības līdzekļus.

3. Eiropas Birojs krāpšanas apkarošanai (*OLAF*) var veikt pārbaudes uz vietas un inspekcijas attiecībā uz ekonomikas dalībniekiem, uz kuriem tieši vai netieši attiecas šāds finansējums, saskaņā ar procedūrām, kas noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES, Euratom) Nr. 883/2013⁶ un Padomes Regulā (Euratom, EK) Nr. 2185/96⁷, lai konstatētu, vai ir notikusi krāpšana, korupcija vai citas nelikumīgas darbības, kas skar Savienības finansiālās intereses saistībā ar dotācijas nolīgumu vai dotācijas lēmumu, vai līgumu, kas tieši vai netieši finansēts šīs programmas ietvaros.
4. Neskarot 1., 2. un 3. punktu, sadarbības nolīgumos ar trešām valstīm un starptautiskajām organizācijām, dotāciju nolīgumos, dotāciju lēmumos un līgumos, kas noslēgti, lai īstenotu šo regulu, nepārprotami nosaka Komisijas, Revīzijas palātas un *OLAF* pilnvaras veikt šādas revīzijas, inspekcijas un pārbaudes uz vietas. Ja pasākuma īstenošanai pilnā apmērā vai daļēji tiek izmantoti ārpakalpojumi vai tā tiek deleģēta tālāk, vai ja ir nepieciešams piešķirt iepirkuma līgumu vai finansiālu atbalstu trešai personai, dotācijas nolīgumā vai lēmumā iekļauj atbalsta saņēmēja pienākumu nodrošināt, ka jebkura iesaistītā trešā persona nepārprotami akceptē Komisijas, Revīzijas palātas un *OLAF* minētās pilnvaras.

9. pants Izvērtējums

1. Ne vēlāk kā divpadsmit mēnešus pirms programmas beigām Komisija iesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei izvērtējuma ziņojumu par programmas mērķu sasniegšanu. Minētajā ziņojumā izvērtē programmas vispārējo atbilstību un pievienoto vērtību, tās īstenošanas iedarbīgumu un efektivitāti un atbalsta saņēmēju darbības iedarbīgumu – kopumā un atsevišķi – attiecībā uz 2. pantā izvirzīto mērķu sasniegšanu.
2. Ziņojumu nosūta informācijai arī Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejai.

10. pants Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 11. septembra Regula (ES, Euratom) Nr. 883/2013 par izmeklēšanu, ko veic Eiropas Birojs krāpšanas apkarošanai (*OLAF*), un ar ko atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1073/1999 un Padomes Regulu (Euratom) Nr. 1074/1999 (OV L 248, 18.9.2013., 1. lpp.).

⁷ Padomes 1996. gada 11. novembra Regula (Euratom, EK) Nr. 2185/96 par pārbaudēm un apskatēm uz vietas, ko Komisija veic, lai aizsargātu Eiropas Kopienas finanšu intereses pret krāpšanu un citām nelikumībām (OV L 292, 15.11.1996., 2. lpp.).

Briselē,

*Eiropas Parlamenta vārdā —
priekšsēdētājs*

*Padomes vārdā —
priekšsēdētājs*

TIESĪBU AKTA PRIEKŠLIKUMA FINANŠU PĀRSKATS

1. PRIEKŠLIKUMA/INICIATĪVAS KONTEKSTS

1.1. Priekšlikuma/iniciatīvas nosaukums

Priekšlikums – Eiropas Parlamenta un Padomes Regula, ar ko izveido Savienības programmu laikposmam no 2017. gada līdz 2020. gadam, lai atbalstītu īpašas darbības, ar kurām pastiprina patērētāju un citu finanšu pakalpojumu galalietotāju iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā laikposmam.

1.2. Attiecīgās politikas jomas **ABM/ABB** struktūrā⁸

Politikas joma: 12.02. Finanšu pakalpojumi un kapitāla tirgi

Darbība: Finanšu pakalpojumi un kapitāla tirgi

1.3. Priekšlikuma/iniciatīvas būtība

☐ Priekšlikums/iniciatīva attiecas uz **jaunu darbību**

☒ Priekšlikums/iniciatīva attiecas uz **jaunu darbību, pamatojoties uz izmēģinājuma projektu/sagatavošanas darbību**⁹

☐ Priekšlikums/iniciatīva attiecas **uz esošas darbības pagarināšanu**

☐ Priekšlikums/iniciatīva attiecas uz **darbību, kas pārveidota jaunā darbībā**

1.4. Mērķi

1.4.1. *Komisijas daudzgadu stratēģiskie mērķi, kurus plānots sasniegt ar priekšlikumu/iniciatīvu*

Atbalstīt darbības, kuru mērķis ir pastiprināt patērētāju un citu galalietotāju iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā

1.4.2. *Konkrētie mērķi un attiecīgās ABM/ABB darbības*

Konkrētie mērķi

Vēl vairāk pastiprināt patērētāju un citu galalietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā

Sekmēt patērētāju un citu lietotāju, kā arī to intereses pārstāvošu ieinteresēto personu informēšanu par konkrētiem jautājumiem saistībā ar regulējumu finanšu sektorā

Attiecīgās ABM/ABB darbības

12. Finanšu pakalpojumi un kapitāla tirgi

⁸ ABM – budžeta vadība pa darbības jomām; ABB – budžeta līdzekļu sadale pa darbības jomām.

⁹ Kā paredzēts Finanšu regulas 49. panta 6. punkta attiecīgi a) vai b) apakšpunktā.

1.4.3. *Paredzamais(-ie) rezultāts(-i) un ietekme*

Norādīt, kāda ir priekšlikuma/iniciatīvas iecerētā ietekme uz finansējuma saņēmējiem/mērķgrupām.

Ir paredzēts saglabāt ietekmi, kas tika izvērtēta izmēģinājuma projekta un sagatavošanas darbību *ex post* novērtējumā:

- stiprināt patērētāju un citu galalietotāju viedokli attiecībā uz Eiropas regulējumu finanšu jomā, tādējādi nodrošinot līdzsvarotus ES tiesību aktus
- izstrādāt stabilu komunikācijas rīku ar Eiropas galalietotājiem

1.4.4. *Rezultātu un ietekmes rādītāji*

Norādīt priekšlikuma/iniciatīvas īstenošanas uzraudzībā izmantojamus rādītājus.

Rādītāji attiecībā uz darbībām pētniecības jomā: kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji, piemēram:

- pētniecības jomā veikto darbību skaits un veids; aplūkoti temati;
- izplatīšanas stratēģija;
- salīdzinošā izvērtēšana;

Rādītāji attiecībā uz izpratnes veidošanas un informācijas izplatīšanas darbībām: kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji, piemēram:

- rīkoto publisko pasākumu skaits un veids (piemēram, augsta līmeņa konferences); aplūkoti temati; pasākuma izvērtēšana, ko veic tā dalībnieki;
- tīmekļa vietnes apmeklētāju, tostarp, biedru, plūsma;
- visi attiecīgie kvantitatīvie rādītāji attiecībā uz sabiedriskajiem plašsaziņas līdzekļiem;
- atspoguļojums presē, tostarp interviju un pārraižu skaits; aplūkoti temati;

Rādītāji attiecībā uz pasākumiem interešu aizstāvības jomā, kas sekmē *Finance Watch* un *Better Finance* biedru mijiedarbību un nostāju: kvantitatīvie un kvalitatīvie rādītāji, piemēram:

- tikšanās ar ES politikas veidotājiem un līdzdalības uzklauššanas pasākumu skaits;
- sadarbībā ar *Finance Watch* un *Better Finance* biedriem, saņemtās iemaksas, ar biedriem izveidotās darba grupas

1.5. **Priekšlikuma/iniciatīvas pamatojums**

1.5.1. *Īstermiņa vai ilgtermiņa vajadzības*

Izmēģinājuma projektu un sagatavošanas darbības var izmantot tikai ierobežotu laika periodu. Vienīgais veids, kā nodrošināt, ka iegūtie rezultāti un novērtētā ietekme tiek saglabāta, ir tiesiskais regulējums, kas paredz to pašu darbību finansēšanu.

1.5.2. ES iesaistīšanās pievienotā vērtība

Ex post novērtējumā tika pozitīvi novērtēta iepriekšējā izmēģinājuma projekta un sagatavošanas darbības Savienības pievienotā vērtība: valsts organizācijām, kas risina patērētāju aizsardzības jautājumus, trūkst tehnisko zināšanu, un tās nevar ietvert tik plašu klāstu ar politikas jomām, kas ir saistītas ar finanšu pakalpojumiem. Turklāt Savienības mērogā nav konstatēta neviena cita līdzīga organizācija. Priekšlikums ir saskaņā ar subsidiaritātes principu, jo atbilstīgi Līguma par Eiropas Savienību 5. pantam tā mērķus nevar pietiekamā mērā sasniegt, darbojoties atsevišķās dalībvalstīs, un sava mēroga un ietekmes dēļ šie mērķi ir labāk sasniedzami Savienības mērogā.

1.5.3. Līdzīgas līdzšinējās pieredzes rezultātā gūtās atziņas

Iepriekšējā izmēģinājuma projekta un sagatavošanas darbību *ex post* novērtējumā tika novērtēts, ka 2011. gada beigās izvirzītie politikas mērķi kopumā ir sasniegti.

Tāpēc, lai nodrošinātu, ka tiek saglabāta līdz šim novērtētā pozitīvā ietekme, ir jāturpina līdzīgā veidā finansēt tās pašas darbības.

1.5.4. Saderība un iespējamā sinerģija ar citiem attiecīgajiem instrumentiem

Ar šo Savienības programmu tiks papildinātas esošās politikas iniciatīvas, piemēram, darbības, kuras kopš 2010. gada veic Finanšu pakalpojumu lietotāju grupa (FSUG) vai citas ekspertu grupas, kas izveidotas, lai palīdzētu Komisijai vai EUI (piem., EUI ieinteresēto personu grupas) Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā.

Ar šo Savienības programmu tiks papildināta esošā Savienības patērētāju aizsardzības politika. Veicinot patērētāju un citu galalietotāju aktīvāku iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu sektorā un nodrošinot labāku komunikāciju ar sabiedrību par minētajiem jautājumiem, šī programma palīdzēs labāk pārstāvēt un paust patērētāju un citu galalietotāju intereses šajā jomā, tādējādi atjaunojot iedzīvotāju uzticēšanos Eiropas finanšu sistēmai.

1.6. Ilgums un finansiālā ietekme

☒ **Ierobežota ilguma** priekšlikums/iniciatīva

– ☒ Priekšlikuma/iniciatīvas darbības laiks: 01.01.2017.–31.12.2020.

– ☒ Finansiālā ietekme no 2017. līdz 2021. gadam

☐ **Beztermiņa** priekšlikums/iniciatīva

– Īstenošana ar uzsākšanas periodu no GGGG. līdz GGGG.,

– pēc kura turpinās normāla darbība

1.7. Paredzētie pārvaldības veidi¹⁰

☒ Komisijas īstenota **tieša pārvaldība**

– ☒ X, ko veic tās struktūrvienības, tostarp personāls Savienības delegācijās;

– ☐ ☐ ko veic izpildaģentūras.

☐ **Dalīta pārvaldība** kopā ar dalībvalstīm

¹⁰ Skaidrojumus par pārvaldības veidiem un atsauces uz Finanšu regulu skatīt *BudgWeb* tīmekļa vietnē: <https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx>

☐ **Netieša pārvaldība**, kurā budžeta īstenošanas uzdevumi uzticēti:

- ☐ trešām valstīm vai to noteiktām struktūrām;
- ☐ starptautiskām organizācijām un to aģentūrām (precizēt);
- ☐ EIB un Eiropas Investīciju fondam;
- ☐ Finanšu regulas 208. un 209. pantā minētajām struktūrām;
- ☐ publisko tiesību subjektiem;
- ☐ privāttiesību subjektiem, kas veic valsts pārvaldes uzdevumus, ja tie sniedz pienācīgas finanšu garantijas;
- ☐ struktūrām, kuru darbību reglamentē dalībvalsts privāttiesības, kurām ir uzticēta publiskā un privātā sektora partnerības īstenošana un kuras sniedz pienācīgas finanšu garantijas;
- ☐ personām, kurām ir uzticēts veikt īpašas darbības KĀDP saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību V sadaļu un kuras ir noteiktas attiecīgā pamataktā.
- *Ja norādīti vairāki pārvaldības veidi, sniedziet papildu informāciju iedaļā "Piezīmes".*

2. PĀRVALDĪBAS PASĀKUMI

2.1. Uzraudzības un ziņošanas noteikumi

Norādīt periodiskumu un nosacījumus.

Attiecībā uz abiem atbalsta saņēmējiem: progressa ziņojumi un nobeiguma ziņojumi

2.2. Pārvaldības un kontroles sistēma

2.2.1. *Apzinātie riski*

Pastāv risks, ka darbības mērķi netiks sasniegti, ja atbalsta saņēmēju darba rezultātu kvalitāte neatbilst gada priekšlikumā aprakstītajiem sākotnējiem mērķiem

Pastāv risks, ka varētu tikt apdraudētas ES finansiālās intereses/reputācija, ja Komisijas dienestiem neizdodas atklāt neattiecināmus izdevumus

2.2.2. *Informācija par izveidoto iekšējās kontroles sistēmu*

Darbības mērķu neīstenošanas risks:

– Atbalsta saņēmējiem ir jāiesniedz gada pārskats saskaņā ar gada priekšlikumu konkrētajiem mērķiem un atbilstīgi pamatnostādnēm 2012. gada 25. oktobra Regulā (ES, Euratom) Nr. 966/2012 par finanšu noteikumiem, ko piemēro Savienības vispārējam budžetam

– Atbildīgās operatīvās vienības FISMA ģenerāldirektorātā regulāri sazinās ar saņēmējiem un it īpaši piedalās visās EFRAG komitejās.

ES finansiālo interešu apdraudējuma risks.

– Piešķirumu saistību un maksājumu kontrolei FISMA ĢD izmanto pastiprinātu finanšu ķēdi, un tā ietver attiecīgu pamatojošu dokumentu, tostarp starpziņojumu un nobeiguma ziņojumu, grāmatvedības revīziju un īpašu, ĢD pieprasītu dokumentu dokumentāras pārbaudes. Šīs kontroles dokumentē ar kontROLSarakstiem, kurus sistemātiski aizpilda visas attiecīgajos finanšu darījumos iesaistītās personas (OIA, OVA, OVA2, FIA, FVA, FVA2, AO), tostarp kontroles, ko īsteno ĢD finanšu

nodaļa, kas nodarbojas ar finanšu un juridiskiem jautājumiem, lai apstiprinātu apmaksu.

– ĢD finanšu nodaļa sistemātiski veic katra finansējuma saņēmēja pārbaudes uz vietas, rūpīgi pārbaudot darījumu izlasi nolūkā novērtēt finansējuma saņēmēja finanšu un iekšējās kontroles sistēmu un sniegt AO papildu apliecinājumu, ka ES finansiālās intereses ir pietiekami aizsargātas.

2.2.3. *Paredzamās pārbažu izmaksas un ieguvumi un gaidāmā kļūdas riska līmeņa novērtējums*

Maksimālajam kļūdu procentam nevajadzētu pārsniegt 2 %.

Šādu pārbažu izmaksas būtu aptuveni 0,5 pilnslodzes ekvivalents jeb 67 000 EUR gadā.

Pārbaudes ļautu pārliecināties, ka 100% no gadā piešķirtajiem līdzekļiem tiek tērēti atbilstīgi un ievērojot pareizas finanšu pārvaldības principu.

2.3. **Krāpšanas un pārkāpumu novēršanas pasākumi**

Norādīt esošos vai plānotos novēršanas pasākumus un citus pretpasākumus.

Nostiprinātas finanšu ķēdes gan ar darbības, gan ar finanšu *ex ante* pārbaudi.

Regulāra līdzekļu saņēmēju grāmatojumu, gada pārskatu un revīzijas apliecinājumu analīze.

Regulāras revīzijas uz vietas, lai pārbaudītu finanšu sistēmas un kontroles.

3. PRIEKŠLIKUMA/INICIATĪVAS PAREDZAMĀ FINANSIĀLĀ IETEKME

3.1. Attiecīgās daudzgadu finanšu shēmas izdevumu kategorijas un budžeta izdevumu pozīcijas

- Esošās budžeta izdevumu pozīcijas: nepiemēro.
- No jauna veidojamās budžeta pozīcijas

Sarindotas pa daudzgadu finanšu shēmas izdevumu kategorijām un budžeta pozīcijām.

Daudzgadu finanšu shēmas izdevumu kategorija	Budžeta pozīcija	Izdevumu veids	Iemaksas			
	12.0202. Pastiprināt patērētāju un citu galalietotāju iesaistīšanos Savienības politikas veidošanā finanšu pakalpojumu jomā...	Dif./nedif.	no EBTA valstīm	no kandidātvalstīm	no trešām valstīm	Finanšu regulas 21. panta 2. punkta b) apakšpunkta nozīmē
1	12.02.02.	Dif.	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ

3.2. Paredzamā ietekme uz izdevumiem

3.2.1. Kopsavilkums par paredzamo ietekmi uz izdevumiem

Miljonos EUR pašreizējās cenās (līdz 3 zīmēm aiz komata)

Daudz gadu finanšu shēmas izdevumu kategorija:	Numurs 1	Gudra un iekļaujoša izaugsme
---	----------	------------------------------

ĢD: FISMA			2017. gads	2018. gads	2019. gads	2020. gads	2021. gads	KOPĀ
• Darbības apropriācijas								
12.0202.	Saistības	(1)	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000
	Maksājumi	(2)	0750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000
Administratīvās apropriācijas, kas tiek finansētas no konkrētu programmu piešķirumiem ¹¹								
Budžeta pozīcijas numurs		(3)	0	0	0	0	0	0
KOPĀ FISMA ĢD apropriācijas	Saistības	=1+1. a +3	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000
	Maksājumi	=2+2. a +3	0.750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000

¹¹ Tehniskais un/vai administratīvais atbalsts un ES programmu un/vai darbību īstenošanas atbalsta izdevumi (kādreizējās “BA” pozīcijas), netiešā pētniecība, tiešā pētniecība.

• KOPĀ darbības apropriācijas	Saistības	(4)	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000
	Maksājumi	(5)	0.750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000
• KOPĀ administratīvās apropriācijas, kas tiek finansētas no konkrētu programmu piešķirumiem		(6)	0	0	0	0	0	0
KOPĀ daudzgadu finanšu shēmas 1. IZDEVUMU KATEGORIJAS apropriācijas	Saistības	=4+ 6	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000
	Maksājumi	=5+ 6	0.750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000

Ja priekšlikums/iniciatīva ietekmē vairākas izdevumu kategorijas: nepiemēro.

• KOPĀ darbības apropriācijas	Saistības	(4)	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000
	Maksājumi	(5)	0.750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000
• KOPĀ administratīvās apropriācijas, kas tiek finansētas no konkrētu programmu piešķirumiem		(6)						
KOPĀ daudzgadu finanšu shēmas 1.–4. IZDEVUMU KATEGORIJAS apropriācijas (Pamatsumma)	Saistības	=4+ 6	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000
	Maksājumi	=5+ 6	0.750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000

miljoni EUR (trīs zīmes aiz punkta)

		2017. gads ¹²	2018. g ads	2019. gads	2020. gads	2021. gads	KOPĀ
KOPĀ	Saistības	1.500	1.500	1.500	1.500		6.000

¹² N gads ir gads, kurā priekšlikumu/iniciatīvu sāk īstenot.

daudzgadu finanšu shēmas 1.–5. IZDEVUMU KATEGORIJAS apropriācijas	Maksājumi	0.750	1.500	1.500	1.500	0.750	6.000
--	-----------	-------	-------	-------	-------	-------	--------------

3.2.2. Paredzamā ietekme uz darbības apropriācijām

- ☐ Priekšlikums/iniciatīva neparedz izmantot darbības apropriācijas
- ☒ Priekšlikums/iniciatīva paredz darbības apropriācijas izmantot šādā veidā: (pasākumu dotācijas)

3.3.2. Paredzamā ietekme uz administratīvajām apropriācijām

3.3.3.1. Kopsavilkums

- ☒ Priekšlikums/iniciatīva neparedz administratīvo apropriāciju izmantošanu
- Priekšlikums/iniciatīva paredz administratīvo apropriāciju izmantošanu šādā veidā:

3.3.3.2. Paredzamās vajadzības pēc cilvēkresursiem

- ☒ Priekšlikums/iniciatīva neparedz cilvēkresursu izmantošanu
- Priekšlikums/iniciatīva paredz cilvēkresursu izmantošanu šādā veidā:

Nepieciešamos cilvēkresursus nodrošinās ĢD darbinieki, kas jau ir iecelti darbības pārvaldībai.

3.2.4. Saderība ar daudzgadu finanšu shēmu

- ☒ Priekšlikums/iniciatīva atbilst priekšlikumiem par jaunu daudzgadu finanšu shēmu 2014.–2020. gadam
- ☐ Pieņemot priekšlikumu/iniciatīvu, jāpārplāno attiecīgā izdevumu kategorija daudzgadu finanšu shēmā

Aprakstīt, kas jāpārplāno, norādot attiecīgās budžeta pozīcijas un summas.

- ☐ Pieņemot priekšlikumu/iniciatīvu, jāpiemēro elastības instruments vai jāpārskata daudzgadu finanšu shēma¹³.

Skatīt 3.2.1. iedaļu.

3.2.5. Trešo personu iemaksas

- ~~Priekšlikums/iniciatīva neparedz trešo personu līdzfinansējumu~~
- Priekšlikums/iniciatīva paredz šādu līdzfinansējumu:

Apropriācijas miljonos EUR (3 zīmes aiz komata)

	2017. gads	2018. gads	2019. gads	2020. gads	Kopā
Finance Watch un Better Finance ar pašu kapitālu un no trešām personām saņemtajiem līdzekļiem (atbalsta saņēmējs līdzfinansē vidēji 40 %)	1.000	1.000	1.000	1.000	4.000
KOPĀ līdzfinansējuma apropriācijas	1.000	1.000	1.000	1.000	4.000

3.3. Paredzamā ietekme uz ieņēmumiem

- ☒ Priekšlikums/iniciatīva finansiāli neietekmē ieņēmumus.
- ☐ Priekšlikums/iniciatīva finansiāli ietekmē:

¹³

Skatīt Iestāžu nolīguma 19. un 24. punktu.

- ☐ ☐ pašu resursus
- ☐ ☐ dažādus ieņēmumus