KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 17.12.2020 r.
COM(2020) 820 final

SPRAWOZDANIE KOMISJI DLA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

Sprawozdanie z oceny unijnego programu służącego wsparciu szczególnych działań zwiększających zaangażowanie konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych w proces kształtowania unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych na lata 2017–2020 na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/826

SPRAWOZDANIE KOMISJI DLA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

Sprawozdanie z oceny unijnego programu służącego wsparciu szczególnych działań zwiększających zaangażowanie konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych w proces kształtowania unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych na lata 2017–2020 na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/826

1. Streszczenie

Użytkownicy końcowi (w szczególności konsumenci) i organizacje reprezentujące interesy użytkowników końcowych nie są w stanie uczestniczyć w procesie kształtowania unijnej polityki w takim samym stopniu jak przedstawiciele branży. Ważną przyczyną tego stanu rzeczy jest fakt, że użytkownicy końcowi usług finansowych i zainteresowane strony spoza branży mają niewystarczające zasoby i nie dysponują wiedzą specjalistyczną. Po kryzysie z 2008 r. podjęto szereg inicjatyw w celu zwiększenia poziomu aktywnego uczestnictwa i zaangażowania konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych w procesie kształtowania polityki UE.

W wyniku inicjatywy Parlamentu Europejskiego pod koniec 2011 r. Komisja zainicjowała projekt pilotażowy zakładający udzielenie dotacji w celu wsparcia rozwoju ośrodka specjalistycznej wiedzy finansowej. Ośrodek taki miał służyć pomocą konsumentom i innym użytkownikom końcowym, reprezentując ich interesy i zwiększając ich zdolność do udziału w procesie kształtowania unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych. W wyniku przeprowadzenia otwartego zaproszenia do składania wniosków Komisja udzieliła w latach 2012–2015 „dotacji na działalność" dwóm organizacjom: Finance Watch i BETTER FINANCE (początkowo w ramach projektu pilotażowego, a następnie w formie działania przygotowawczego). Od 2016 r. dotacji tych udziela się w formie „dotacji na działania".

W wyniku przeprowadzonej w 2015 r. oceny projektu pilotażowego i późniejszych działań przygotowawczych stwierdzono, że zasadniczo osiągnięto założony cel. W rezultacie przyjęto rozporządzenie (UE) 2017/826[1]. W rozporządzeniu tym ustanowiono unijny program na okres od dnia 1 maja 2017 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. mający na celu dalsze wsparcie działań BETTER FINANCE i Finance Watch. Celem niniejszego sprawozdania z oceny jest wypełnienie obowiązku określonego w art. 9 przedmiotowego rozporządzenia i ocena kwestii, czy osiągnięto cele programu polegające na: (i) zwiększeniu udziału konsumentów w procesie kształtowania

[1] Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/826 z dnia 17 maja 2017 r. w sprawie ustanowienia unijnego programu służącego wsparciu szczególnych działań zwiększających zaangażowanie konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych w proces kształtowania unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych na lata 2017–2020.
https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R0826&from=EN

unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych oraz (ii) informowaniu konsumentów o bieżących kwestiach związanych z regulacją sektora finansowego.

W 2019 r. Komisja zainicjowała badanie obejmujące ocenę: (i) działań Finance Watch i BETTER FINANCE w latach 2017 i 2018 oraz (ii) ogólnej realizacji programu (zob. załącznik do niniejszego sprawozdania). Badanie przeprowadzono w oparciu o przegląd literatury, ankiety internetowe oraz wywiady z ekspertami. Badanie stanowiło ważne źródło informacji na potrzeby niniejszego sprawozdania z oceny. Komisja uzupełniła to badanie o analizę działań przedmiotowych dwóch beneficjentów i realizacji programu w 2019 r.

W niniejszym sprawozdaniu z oceny stwierdza się, że zasadniczo osiągnięto cele programu. Cel polegający na dalszym zwiększeniu zaangażowania konsumentów i użytkowników końcowych usług finansowych w proces kształtowania unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych został osiągnięty. Wyniki działalności Finance Watch i BETTER FINANCE wzbogaciły debaty dotyczące kierunków polityki. Obie organizacje zaoferowały alternatywny punkt widzenia, który w przeciwnym razie decydenci mogliby przeoczyć lub zlekceważyć. Obie organizacje podzieliły się istotną wiedzą specjalistyczną, uczestnicząc w konsultacjach publicznych i w wielu ważnych grupach ekspertów Komisji i Europejskich Urzędów Nadzoru. Organizacje te wykorzystywały również inne okazje i sposoby do zaprezentowania swoich poglądów decydentom, w tym wysłuchania, spotkania, dokumenty informacyjne, warsztaty, obrady okrągłego stołu, konferencje itp. Cel polegający na informowaniu konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych o bieżących kwestiach związanych z regulacją sektora finansowego również zasadniczo został osiągnięty. Zarówno Finance Watch, jak i BETTER FINANCE przekazywały informacje konsumentom w ramach kampanii, komunikatów prasowych itp.

Obie organizacje prowadzą prace w uzupełniających się obszarach wiedzy specjalistycznej dla uzupełniających się grup odbiorców, a obszary te i grupy jedynie częściowo się pokrywają. BETTER FINANCE zajmuje się kwestiami dotyczącymi użytkowników usług finansowych z silnym ukierunkowaniem na inwestorów i osoby oszczędzające na emeryturę oraz na zrównoważone finansowanie i finanse cyfrowe. Finance Watch zajmuje się detalicznymi usługami finansowymi w ujęciu ogólnym i zrównoważonym finansowaniem, ale także innymi zagadnieniami, takimi jak kwestie ostrożnościowe.

W latach 2017–2019 organizacja Finance Watch otrzymała 2 686 957 EUR w formie dotacji UE. Organizacja ta otrzymała również dodatkowe finansowanie zewnętrzne, w szczególności ze strony jednej organizacji (fundacji MAVA). Od 2015 r. organizacja zyskała nowych członków w innych państwach członkowskich, ale nadal jej baza członkowska w Europie Wschodniej jest mniejsza niż w Europie Zachodniej. Finance Watch zajmuje się zagadnieniami technicznymi w przystępny sposób, z punktu widzenia konsumentów. Osiągnięty przez tę organizację stosunek kosztów do wyników (do wyników należą sprawozdania, briefingi, dokumenty informacyjne, materiały wideo, wydarzenia, komunikaty prasowe) utrzymał się w latach 2017–2019 na

stosunkowo stabilnym poziomie. W mediach społecznościowych organizacja jest postrzegana jako bardzo skuteczna. Stowarzyszenie zwiększyło również swój potencjał komunikacyjny dzięki nowej stronie internetowej.

W tym samym okresie organizacja BETTER FINANCE otrzymała 1 092 947 EUR w formie dotacji UE. Organizacja BETTER FINANCE nie uzyskała znacznego finansowania zewnętrznego. Znaczna część jej budżetu (część nieobjęta dotacjami Komisji) pochodzi z opłat członkowskich. Podobnie jak Finance Watch, BETTER FINANCE również posiada mniejszą bazę członkowską w Europie Wschodniej niż w Europie Zachodniej. Organizację postrzega się jako szczególnie skuteczną, jeżeli chodzi o wkład w kształtowanie polityki na szczeblu UE. Organizacja BETTER FINANCE udzieliła odpowiedzi w ramach wielu konsultacji UE, a swój wkład w kształtowanie polityki zaprezentowała w formie wydarzeń, publikacji i spotkań. Organizacja dostarczyła również wysokiej jakości wyniki i uznaje się, że bardzo wydajnie wykorzystuje zasoby i generuje wyniki niskim kosztem. Obecność tej organizacji w mediach społecznościowych oceniono jako stosunkowo niewielką, choć rosnącą. Organizacja BETTER FINANCE uruchomiła również nową stronę internetową, która ma teraz lepszą dostępność i jest łatwiejsza w obsłudze.

Działania promocyjne na szczeblu UE w imieniu zainteresowanych stron spoza branży są nadal niezbędne, aby pod uwagę brano interesy potencjalnych konsumentów i użytkowników końcowych. Finance Watch i BETTER FINANCE, ze względu na uzależnienie od finansowania unijnego, nie byłyby w stanie zapewniać tego samego poziomu wsparcia interesów użytkowników usług finansowych bez finansowania ze strony UE, a zatem nie mogłyby w taki sam sposób reprezentować interesów konsumentów. Podobnie przy braku dotacji UE na rzecz tych dwóch organizacji inne organizacje unijne prawdopodobnie również nie byłyby w stanie wypełnić tej luki. Finansowanie unijne pozostaje zatem nadal konieczne w celu zwiększenia udziału konsumentów w kształtowaniu unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych.

Poza Finance Watch i BETTER FINANCE nie ma obecnie żadnych innych organizacji na szczeblu UE, które zajmowałyby się w tak dogłębny sposób podobnym zakresem zagadnień z dziedziny usług finansowych.

2. Wprowadzenie

Użytkownicy końcowi (w szczególności konsumenci) i organizacje reprezentujące interesy użytkowników końcowych nie są w stanie uczestniczyć w procesie kształtowania unijnej polityki w takim samym stopniu jak przedstawiciele branży. Ważną przyczyną tego stanu rzeczy jest fakt, że użytkownicy końcowi usług finansowych i zainteresowane strony spoza branży mają niewystarczające zasoby i nie dysponują wiedzą specjalistyczną. Po kryzysie z 2008 r. podjęto szereg inicjatyw w celu zwiększenia poziomu aktywnego uczestnictwa i zaangażowania konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych w procesie kształtowania polityki UE.

W wyniku inicjatywy Parlamentu Europejskiego pod koniec 2011 r. Komisja zainicjowała projekt pilotażowy zakładający udzielenie dotacji w celu wsparcia rozwoju ośrodka specjalistycznej wiedzy finansowej. W związku z tym Komisja, w drodze otwartego zaproszenia do składania wniosków, udzieliła w latach 2012–2015 dotacji na działalność dwóm organizacjom non-profit: Finance Watch i BETTER FINANCE. Początkowo dotacji tych udzielono w ramach projektu pilotażowego trwającego dwa lata, a następnie w formie działania przygotowawczego.

Na podstawie pozytywnych wyników oceny programu w 2015 r. Komisja przedstawiła w czerwcu 2016 r. wniosek ustawodawczy dotyczący ustanowienia unijnego programu służącego dalszemu wsparciu tych dwóch organizacji od dnia 1 maja 2017 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. W maju 2017 r. współprawodawcy przyjęli rozporządzenie (UE) 2017/826, w którym ustanowiono przedmiotowy program. W rozporządzeniu tym wskazano, że beneficjentami programu są Finance Watch i BETTER FINANCE.

Budżet całkowity tego programu na rzecz budowania zdolności jest dzielony pomiędzy te dwie organizacje na podstawie składanych przez nie wniosków o udzielenie dotacji, które analizuje Komisja. Na tej podstawie organizacje te otrzymały od Komisji kwoty przedstawione w tabeli poniżej.

	1 maja 2017 – 31 grudnia 2017	2018	2019	styczeń 2020 – 9 września 2020*
Finance Watch	629 058,56 EUR	1 100 000,00 EUR	957 898,54 EUR	618 750 EUR
BETTER FINANCE	292 393,80 EUR	390 552,84 EUR	410 000,00 EUR	205 000 EUR

* Płatności zaliczkowe

Za 2020 r. ostateczna kwota wypłacona obu beneficjentom prawdopodobnie będzie na dość zbliżonym poziomie do poziomu z poprzednich lat. W umowie o udzielenie dotacji przewiduje się płatność maksymalnie 1 043 048 EUR na rzecz Finance Watch i 410 000 EUR na rzecz BETTER FINANCE, z zastrzeżeniem spełnienia określonych warunków.

Zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) 2017/826 maksymalny wskaźnik bezpośredniego dofinansowania wynosi 60 % kosztów kwalifikowalnych.

Na podstawie art. 1 rozporządzenia dofinansowaniem objęte są następujące działania:

a) prace badawcze, w tym opracowywanie własnych badań oraz danych i poszerzanie wiedzy specjalistycznej;
b) kontakt z konsumentami i innymi użytkownikami końcowymi usług finansowych we współpracy z istniejącymi sieciami konsumentów i infoliniami w państwach członkowskich w celu zidentyfikowania zagadnień istotnych dla kształtowania unijnej polityki w zakresie ochrony interesów konsumentów w dziedzinie usług finansowych;
c) działania zwiększające świadomość, rozpowszechnianie oraz zapewnianie edukacji i szkoleń z zakresu finansów, bezpośrednio lub za pośrednictwem ich członków krajowych, w tym również skierowane do szerokiego grona konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych oraz odbiorców niebędących specjalistami;
d) działania służące zacieśnieniu współpracy między członkami organizacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, a także działania promocyjne i doradcze z zakresu polityki wzmacniające pozycję tych członków na poziomie Unii oraz zwiększające zainteresowanie społeczeństwa i ogólne zainteresowanie regulacjami finansowymi i unijnymi.

W art. 9 rozporządzenia (UE) 2017/826 wymaga się, aby Komisja przedłożyła Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie z oceny dotyczące osiągnięcia celów programu. Niniejszy dokument stanowi takie właśnie sprawozdanie z oceny.

3. Cele i metodyka oceny

Zgodnie z art. 9 rozporządzenia (UE) 2017/826 sprawozdanie z oceny musi zawierać ocenę: (i) ogólnej przydatności i wartości dodanej programu; (ii) skuteczności i efektywności jego realizacji oraz (iii) – zarówno w ujęciu ogólnym, jak i w indywidualnych przypadkach – skuteczności działań beneficjentów pod względem osiągnięcia celów programu.

Jak określono w art. 2 tego rozporządzenia, program ma następujące cele:

a) dalsze zwiększanie aktywnego uczestnictwa i zaangażowania konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych, a także podmiotów reprezentujących interesy konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych, w unijne i inne stosowne wielostronne procesy kształtowania polityki w dziedzinie usług finansowych;
b) *informowanie konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych, a także podmiotów reprezentujących ich interesy, o bieżących kwestiach związanych z regulacją sektora finansowego.*

Aby pomóc w przeprowadzeniu oceny, Komisja zleciła badanie (załączone do niniejszego sprawozdania) dotyczące kwestii, czy dotacje udzielone na rzecz Finance Watch i BETTER FINANCE przyczyniły się do osiągnięcia celów programu. Badanie obejmowało kompleksową i dogłębną analizę operacji beneficjentów, które zostały objęte dofinansowaniem na podstawie umów o udzielenie dotacji na lata 2017 i 2018. W badaniu wykorzystano wiele źródeł danych

zgromadzonych i ocenionych za pomocą różnych strumieni gromadzenia danych: badanie źródeł wtórnych, ankiety internetowe i wywiady z zainteresowanymi stronami.

Badanie źródeł wtórnych

Wykonawca Komisji przeprowadził ocenę głównych źródeł, takich jak sprawozdania roczne, programy prac, ankiety wśród członków oraz inne istotne dokumenty ukazujące kluczowe wskaźniki efektywności. W stosownych przypadkach, aby przedstawić dodatkowe informacje kontekstowe na potrzeby analizy, źródła te uzupełniono o literaturę unijną, międzynarodową i krajową, w tym artykuły w mediach.

Ankieta internetowa

Wykonawca przeprowadził ankiety internetowe dotyczące BETTER FINANCE i Finance Watch. Ankiety zawierały zestaw pytań dostosowany do rodzaju zainteresowanych stron. Udział wzięło pięć grup zainteresowanych stron: organizacje członkowskie, stowarzyszenia bankowe, organizacje konsumenckie, krajowe organy publiczne i unijne podmioty publiczne. W przypadku obu ankiet odpowiedzi można było nadsyłać od dnia 7 października do dnia 3 grudnia 2019 r. Ankietę rozesłano do 309 zainteresowanych stron, a udział w niej wzięło łącznie 179 respondentów (uczestnictwo na poziomie 58 %).

Wywiady

Rozmowy z zainteresowanymi stronami miały formę wywiadu częściowo strukturyzowanego i były skierowane do tej samej grupy zainteresowanych stron, co kwestionariusz ankiety. Pytania zadane w trakcie wywiadu miały na celu uzupełnienie informacji uzyskanych w ramach badania źródeł wtórnych i ankiet internetowych oraz uzyskanie wszelkich brakujących danych lub informacji. Łącznie przeprowadzono 25 wywiadów z różnymi zainteresowanymi stronami.

Komisja uzupełniła badanie przeprowadzone przez konsultanta w szczególności o analizę działań obu beneficjentów i realizacji programu w 2019 r.

Jednym z kluczowych czynników ograniczających ocenę był fakt, że źródła wtórne zawierały bardzo niewielką liczbę dokumentów referencyjnych dotyczących obu beneficjentów. Badanie źródeł wtórnych w dużej mierze sprowadzało się zatem do analizy informacji pochodzących od samych beneficjentów (np. ich sprawozdań rocznych). Ankiety i wywiady miały wyeliminować to ograniczenie.

4. Wyniki oceny

a) Ogólna prezentacja działalności beneficjentów w latach 2017–2019

FINANCE WATCH

Finance Watch to międzynarodowe stowarzyszenie non-profit utworzone na podstawie prawa belgijskiego i zarejestrowane w dniu 28 kwietnia 2011 r. Obecnie stowarzyszenie liczy 13 pracowników, czyli nieco mniej niż w 2017 r. Struktura organizacji obejmuje trzy wzajemnie połączone działy: badania naukowe i działania promocyjne; komunikacja i sieci oraz finansowanie i operacje. Wszystkie departamenty pozostają pod nadzorem Sekretarza Generalnego, zarządu i członków. Stowarzyszenie powstało, aby przeciwważyć wpływ branży finansowej, reprezentując poglądy ogółu społeczeństwa i użytkowników końcowych usług finansowych. Jego zadaniem jest obrona interesów społeczeństwa obywatelskiego w sektorze finansowym.

Od 2017 r. liczba członków Finance Watch nieznacznie wzrosła. Obecnie organizacja liczy 110 członków: 78 członków zwyczajnych (45 organizacji i 33 członków indywidualnych) oraz 32 członków stowarzyszonych (a wśród nich 22 organizacje i 10 członków indywidualnych). Członkowie tworzą zróżnicowaną grupę reprezentującą środowiska akademickie, związki zawodowe, krajowe sieci Finance Watch, organizacje pozarządowe i organizacje charytatywne działające na rzecz wzmocnienia pozycji konsumenta. Członkowie pochodzą z 17 państw członkowskich (przy czym baza członkowska w Europie Wschodniej jest mniejsza niż w Europie Zachodniej) i trzech państw trzecich.

Obszar zainteresowań Finance Watch obejmuje szereg zagadnień finansowych, w tym detaliczne usługi finansowe, bankowość, kredyty zagrożone, zrównoważone finansowanie, technologię finansową, rynki finansowe, nadzór finansowy, unię rynków kapitałowych i włączenie finansowe.

Stowarzyszenie Finance Watch w dużej mierze jest uzależnione od finansowania unijnego: w latach 2017–2019 beneficjent ten otrzymał od Komisji 2 686 957 EUR. Pozostała część finansowania to zasadniczo finansowanie zewnętrzne, które w 2019 r. stanowiło 39,4 % łącznego finansowania kosztów kwalifikowalnych (przy czym głównym darczyńcą była fundacja MAVA[2]).

BETTER FINANCE

Organizacja BETTER FINANCE (której pełna nazwa brzmi European Federation of Investors and Financial Services Users) to zarejestrowana organizacja interesu publicznego utworzona w 2009 r. w Belgii. BETTER FINANCE obecnie liczy 8 pracowników (o 2 więcej niż w 2017 r.) i 37 organizacji członkowskich. Jej członkami są stowarzyszenia akcjonariuszy, krajowe organizacje pozarządowe skupiające się na inwestorach prywatnych lub ochronie konsumentów, fundusze emerytalne oraz organizacje konsumenckie. Ich członkowie pochodzą z 18 państw

[2] Fundacja MAVA prowadzi działalność filantropijną ukierunkowaną na: (i) ochronę bioróżnorodności w rejonie Morza Śródziemnego, Afryki Zachodniej i Szwajcarii oraz (ii) promowanie gospodarki zrównoważonej. Do końca 2019 r. organizacja Finance Watch uczestniczyła w programie MAVA (Economics for Nature – E4N) koncentrującym się na przywróceniu i ochronie kapitału naturalnego.
https://mava-foundation.org/

członkowskich (przy czym baza członkowska w Europie Wschodniej jest mniejsza niż w Europie Zachodniej) i pięciu państw trzecich.

Ze względu na swoją strukturę członkowską problematyka, jaką zajmuje się BETTER FINANCE, obejmuje szeroki wachlarz zagadnień istotnych z punktu widzenia inwestorów detalicznych, np.: ochronę inwestorów, nadzór i egzekwowanie przepisów, zagadnienia związane z produktami finansowymi (PRIIP[3], UCITS[4], MiFID[5] itp.), zagadnienia związane z emeryturami (IDD[6], OIPE[7], IORP itp.), przejrzystość kosztów i wyników, ujawnianie informacji przed zawarciem umowy, doradztwo oraz dystrybucję detalicznych produktów inwestycyjnych, prawa akcjonariuszy, zrównoważone finanse i finanse cyfrowe itp.

W latach 2017–2019 beneficjent ten otrzymał od Komisji 1 092 947 EUR. Część finansowania BETTER FINANCE nieobjęta dotacjami Komisji pochodzi w głównej mierze z opłat członkowskich i wpłat dokonywanych przez partnerów (które stanowiły około 37 % dochodów organizacji w latach 2018–2019).

b) Ocena w oparciu o kryteria

Ogólna przydatność i unijna wartość dodana programu

Działania promocyjne na szczeblu UE w imieniu zainteresowanych stron spoza branży są nadal konieczne do zapewnienia, aby pod uwagę brano interesy potencjalnych konsumentów i użytkowników końcowych. Mając na uwadze, że znaczną część przepisów dotyczących usług finansowych przyjmuje się na szczeblu UE, organizacje broniące interesów konsumentów muszą również prowadzić działalność na szczeblu UE. Takie organizacje muszą ponadto otrzymywać wsparcie ze strony rozbudowanej bazy członkowskiej w państwach członkowskich.

Dzięki przedmiotowemu unijnemu programowi organizacje te mogą zadbać o to, aby mieć do dyspozycji niezbędną wiedzę specjalistyczną umożliwiającą im skuteczne reprezentowanie interesów konsumentów i użytkowników końcowych w procesie kształtowania polityki finansowej. Finance Watch i BETTER FINANCE, ze względu na uzależnienie od finansowania unijnego, nie byłyby w stanie zapewniać tego samego poziomu wsparcia interesów użytkowników usług finansowych bez dotacji UE. Ponadto przyciągnięcie dodatkowego finansowania w zakresie zagadnień dotyczących konsumentów pozostaje trudne pod względem strukturalnym. Częściowo wynika to ze znacznego rozproszenia zainteresowanych grup i nieznacznych zachęt dla poszczególnych osób fizycznych. Dotyczy to zarówno BETTER FINANCE i Finance Watch, jak i pozostałych organizacji reprezentujących konsumentów. Przy

[3] Detaliczne produkty zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowe produkty inwestycyjne (PRIIP).

[4] Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

[5] Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID).

[6] Dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD).

[7] Ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE).

braku dotacji UE na rzecz tych dwóch organizacji inne organizacje unijne prawdopodobnie nie byłyby w stanie wypełnić tej luki.

Aby zapewnić aktywne uczestnictwo i zaangażowanie tych grup w unijne i inne wielostronne procesy kształtowania polityki w zakresie usług finansowych, konieczne jest dalsze udzielanie tych dotacji.

Organizacje BETTER FINANCE i Finance Watch zdołały osiągnąć pozycję ważnego rzecznika konsumentów w obszarze usług finansowych, w którym zgromadziły bogatą wiedzę specjalistyczną. Jak wynika z badania, zainteresowane strony w znacznej mierze doceniają działalność BETTER FINANCE i Finance Watch i uznają, że organizacje te wnoszą wysokiej jakości wkład. Ich działania uzupełniają się i jedynie częściowo się pokrywają. BETTER FINANCE zajmuje się głównie kwestiami dotyczącymi użytkowników usług finansowych z silnym ukierunkowaniem na inwestorów i osoby oszczędzające na emeryturę oraz na zrównoważone finansowanie i finanse cyfrowe. Finance Watch zajmuje się detalicznymi usługami finansowymi w ujęciu bardziej ogólnym, a także innymi zagadnieniami, takimi jak zrównoważone finansowanie i kwestie ostrożnościowe. Te dwie organizacje łącznie podjęły w latach 2017–2019 większość tematów związanych z konsumentami lub użytkownikami w ramach debaty dotyczącej kierunków polityki UE w zakresie usług finansowych.

Poza Finance Watch i BETTER FINANCE nie ma obecnie żadnych innych organizacji na szczeblu UE, które zajmowałyby się w tak dogłębny sposób podobnym zakresem zagadnień z dziedziny usług finansowych. Inne organizacje (np. BEUC[8], COFACE[9] czy AGE Europe[10]) reprezentują konsumentów, lecz nie koncentrują się wyłącznie na usługach finansowych i mogą nie posiadać takiego samego poziomu specjalizacji i wiedzy specjalistycznej na ten temat. Ze względu na złożoność i techniczny charakter przepisów dotyczących usług finansowych ta dogłębna znajomość szerokiego zakresu tematów finansowych jest konieczna w celu zapewnienia odpowiedniej reprezentacji interesów konsumentów.

Skuteczność i efektywność realizacji programu

Ze względu na złożoność procesu legislacyjnego nie można przypisać uzgodnionego tekstu prawnego ani jego elementów działaniom promocyjnym jednej organizacji. Jest jednak jasne, że pewne zmiany zaproponowane przez beneficjentów podczas negocjacji ustawodawczych zostały

[8] BEUC (Bureau Européen des Unions de Consommateurs) to grupa skupiająca 44 niezależne organizacje konsumenckie z 32 krajów. Jej rolą jest reprezentowanie tych organizacji przed instytucjami UE i obrona interesów europejskich konsumentów.
https://www.beuc.eu/

[9] COFACE Families Europe propaguje dobrostan, zdrowie i bezpieczeństwo rodzin i ich członków w zmieniającym się społeczeństwie i jest podmiotem cieszącym się zaufaniem, jeśli chodzi o uwzględnianie kwestii rodziny w głównym nurcie polityki i wsłuchiwania się w głos/zaspokajania potrzeb rodzin w UE i poza nią.
http://www.coface-eu.org/

[10] AGE Platform Europe to europejska sieć organizacji nienastawionych na zysk działających na rzecz osób powyżej 50. roku życia, której celem jest reprezentowanie i propagowanie interesów obywateli Unii należących do tej grupy wiekowej i zwiększanie świadomości w kwestiach, które ich najbardziej dotyczą.
https://www.age-platform.eu/about-age

uwzględnione przez prawodawcę. Prawodawcy przyjęli na przykład niektóre zmiany dotyczące wniosku w sprawie OIPE zaproponowane przez BETTER FINANCE i Finance Watch. Zainteresowane strony, z którymi przeprowadzono wywiady w ramach badania, były zdania, że w wyniku programu udoskonalono proces kształtowania polityki finansowej. Wspomniane zainteresowane strony wskazały również, że w wyniku pracy beneficjentów decydenci czują się lepiej poinformowani.

Finance Watch i BETTER FINANCE wniosły istotny wkład w proces kształtowania polityki finansowej zwłaszcza dzięki udziałowi w konsultacjach publicznych, uczestnictwu w ważnych grupach ekspertów Komisji i Europejskiego Urzędu Nadzoru oraz dodatkowym publikacjom. Na podstawie prowadzonych działań badawczych beneficjenci byli w stanie pomóc w wypełnieniu luk w powszechnej wiedzy na temat niektórych zjawisk finansowych.

Beneficjenci łącznie pracowali nad większością zagadnień związanych z konsumentami lub użytkownikami w ramach debaty dotyczącej kierunków polityki UE dotyczącej usług finansowych. BETTER FINANCE zajmowała się głównie obszarem prac związanych z kwestiami dotyczącymi użytkowników usług finansowych z silnym ukierunkowaniem na inwestorów i osoby oszczędzające na emeryturę oraz na zrównoważone finansowanie i finanse cyfrowe. Zakres działania Finance Watch objął detaliczne usługi finansowe, zrównoważone finansowanie i kwestie ostrożnościowe. Niektóre zainteresowane strony argumentowały jednak, że beneficjenci mogli byli bardziej szczegółowo potraktować niektóre tematy, np. przegląd i ocenę kredytową przeprowadzane przez Europejski Urząd Nadzoru.

Beneficjenci podjęli wiele starań, aby dotrzeć do konsumentów w celu informowania ich, zwiększania świadomości i przyczyniania się do edukacji z zakresu finansów, między innymi za pomocą innowacyjnych narzędzi, mediów społecznościowych i kampanii.

Ogólna i indywidualna skuteczność i efektywność działań beneficjentów w odniesieniu do założonych celów

FINANCE WATCH

Skuteczność

W okresie objętym oceną stowarzyszenie Finance Watch uczestniczyło w głównych debatach i zmianach polityki w zakresie regulacji finansowych. Zajmowało się szeroką gamą zagadnień, w tym ubezpieczeniami, włączeniem finansowym, zrównoważonym finansowaniem i technologią finansową. W 2017 r. Finance Watch pracowało zwłaszcza nad takimi tematami jak: technologia finansowa, MiFID II, kredyty zagrożone, ubezpieczenia pojazdów i płatności transgraniczne. W latach 2018 i 2019 działalność organizacji była w znaczący sposób ukierunkowana na zrównoważone finansowanie. Inne obszary zainteresowania obejmowały między innymi włączenie finansowe oraz Wypłacalność II. Niektóre zainteresowane strony

wspomniały, że Finance Watch mogło zająć się dodatkowymi tematami, takimi jak kultura korporacyjna w instytucjach finansowych.

Finance Watch wniosło także wiedzę specjalistyczną do procesu kształtowania polityki w różnoraki sposób, zwłaszcza dzięki uczestnictwu w konsultacjach publicznych i w grupach ekspertów Komisji i Europejskiego Urzędu Nadzoru. W latach 2017–2019 Finance Watch było respondentem ważnych konsultacji dotyczących obszarów z jego dziedziny wiedzy specjalistycznej. Finance Watch udzieliło odpowiedzi w 33 konsultacjach publicznych dotyczących polityki finansowej. Przykładowo w 2017 r. organizacja przekazała uwagi w ramach konsultacji prowadzonych przez Komisję na temat technologii finansowej oraz przejrzystości i opłat w transakcjach transgranicznych na potrzeby przeglądu ubezpieczeń pojazdów w ramach REFIT, w ramach konsultacji ESMA[11] w sprawie wytycznych odnoszących się do wymogów dotyczących odpowiedniego zachowania na podstawie MiFID II. W 2018 r. Finance Watch uczestniczyło w konsultacjach Komisji dotyczących ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje oraz wniosku dotyczącego dyrektywy w sprawie nowego ładu dla konsumentów. Na przykład w 2019 r. organizacja udzieliła odpowiedzi w ramach konsultacji dotyczących planu działania Unii w sprawie zrównoważonego finansowania oraz w ramach prowadzonych przez ESMA konsultacji w sprawie włączenia zagrożenia dla stabilności i jego czynników do MiFID oraz do dyrektywy w sprawie ZAFI/UCITS. Wniosła również wkład w ocenę dyrektywy w sprawie kredytu konsumenckiego oraz w konsultacje EIOPA w sprawie zrównoważoności w dyrektywie Wypłacalność II. Badanie przeprowadzone przez konsultanta wykazało, że jakość odpowiedzi udzielonych w ramach tych konsultacji była wysoka.

Finance Watch również w dalszym ciągu aktywnie uczestniczyło w pracach grup ekspertów Komisji i Europejskiego Urzędu Nadzoru za pośrednictwem m.in. grupy użytkowników usług finansowych Komisji Europejskiej, Grupy Ekspertów Technicznych ds. Zrównoważonego Finansowania oraz Konsultacyjnej Grupy Ekspertów ds. Etyki Cyfrowej Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych. W analizowanym okresie uczestnictwo Finance Watch w grupach ekspertów[12] nieznacznie wzrosło. W 2017 r. członkowie Finance Watch zajmowali w grupach ekspertów 5 stanowisk, a w latach 2018 i 2019 – 7 stanowisk.

Finance Watch publikowało również coraz większą liczbę briefingów i dokumentów informacyjnych na różne tematy (4 w 2017 r., 9 w 2018 r., i 13 w 2019 r.). Opublikowało ono na przykład dokument informacyjny pt. „ESMA's role in sustainable finance" [Rola ESMA w zakresie zrównoważonego finansowania] (w 2017 r.), przegląd polityki dotyczący przekazów pieniężnych (w 2018 r.) oraz przegląd polityki pt. „Insurance and discrimination"

[11] Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

[12] Liczba ta obejmuje wyłącznie uczestnictwo przedstawicieli Finance Watch w grupach ekspertów. Nie obejmuje ona ewentualnego udziału ekspertów z organizacji członkowskich należących do Finance Watch, o ile nie zasiadają oni w grupie ekspertów jako przedstawiciele Finance Watch.

[Ubezpieczenia a dyskryminacja] (w 2019 r.). Podczas wyborów do Parlamentu Europejskiego Finance Watch przygotowało briefingi dla kandydatów i nawiązało relacje z nowo wybranymi posłami do Parlamentu Europejskiego w ramach przygotowań do kolejnej kadencji parlamentu. W latach 2017–2019 Finance Watch opracowało 24 publikacje, w tym szereg dokumentów dotyczących polityki i dokumentów otwierających debatę, a także kilka kompleksowych raportów z badań. Na przykład w 2018 r. opublikowało ono drugie wydanie opracowania pt. „Global green finance index" (GGFI 2) [Globalny wskaźnik zielonego finansowania] opartego na ogólnoświatowej ankiecie badającej opinie finansistów na temat jakości i zakresu ofert dotyczących zielonego finansowania ze 110 międzynarodowych centrów finansowych.

Cel dotyczący angażowania użytkowników końcowych i zainteresowanych stron spoza branży był realizowany za pomocą kampanii, imprez społecznych, materiałów wideo, filmów animowanych itp. Liczba imprez organizowanych przez Finance Watch wzrosła w latach 2017–2019 (średnio 12 imprez w ciągu roku). Stowarzyszenie zorganizowało na przykład w 2018 r. forum w sprawie zmiany finansów (Change Finance Forum), które zgromadziło ekspertów, którzy prowadzili debaty na różnorodne tematy, i było szczególnie skuteczne pod względem angażowania konsumentów. Innym działaniem, które przyciągnęło w 2019 r. wiele uwagi, była kampania zorganizowana przez Finance Watch na temat planów Facebooka odnośnie do wprowadzenia Libra – jego własnego systemu płatniczego/monety. Kampania miała na celu informowanie decydentów i ogółu społeczeństwa o ryzyku zagrażającym stabilności systemu finansowego i dała obywatelom możliwość wyrażenia obaw za pośrednictwem petycji. Finance Watch wyprodukowało również szereg materiałów wideo (49 w latach 2017–2019) podnoszących poziom wiedzy obywateli na temat kwestii finansowych. Na przykład w 2018 r. beneficjent opublikował kilka krótkich materiałów wideo na różne tematy, takie jak wymogi kapitałowe, zrównoważone finansowanie, premie dla maklerów i środki zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka. Finance Watch udało się również zwiększyć swój potencjał komunikacyjny dzięki nowemu narzędziu w postaci filmów animowanych, które skutecznie docierało do większej grupy odbiorców i zainteresowanych stron niebędących specjalistami.

Finance Watch informowało społeczeństwo – za pośrednictwem swoich członków oraz poprzez skoordynowane działania na szczeblu krajowym – o wyzwaniach w zakresie regulacji rynków finansowych. Jak podkreśliły zainteresowane strony, z którymi przeprowadzono wywiady, wiedza specjalistyczna przekazana przez Finance Watch została wykorzystana w ich debatach na szczeblu krajowym. W kilku przypadkach wspomniane zainteresowane strony przetłumaczyły publikacje Finance Watch na swój język narodowy.

Respondenci uczestniczący w badaniu ocenili jakość działań Finance Watch w zakresie komunikacji jako wysoką, w szczególności zaś doceniono skuteczność biuletynu. W omawianym okresie Finance Watch wydało 51 komunikatów prasowych. Respondenci uczestniczący w badaniu uznali, że komunikaty prasowe były skutecznym narzędziem informowania konsumentów. Finance Watch udostępniało treści na różne tematy i reagowało na różne kwestie,

takie jak zmiana klimatu i epidemia COVID-19, za pośrednictwem mediów społecznościowych. Oceniono, że wykorzystywało ono w szczególnie efektywny sposób media społecznościowe i internetowe; dotarło również do większej liczby odbiorców niż inne podobne organizacje. W latach 2017–2019 liczba obserwujących Finance Watch w mediach społecznościowych znacznie wzrosła i ma ono obecnie wysoką liczbę obserwujących w porównaniu z innymi podobnymi organizacjami (21 000 obserwujących na Facebooku i 10 750 na Twitterze). Stowarzyszenie zwiększyło również swój potencjał komunikacyjny dzięki nowej stronie internetowej. Finance Watch jest także bardzo szeroko obecne w międzynarodowych mediach – w latach 2017–2019 było wzmiankowane w 374 artykułach na łamach prasy międzynarodowej.

Badanie wykazało, że jakość wyników pracy Finance Watch jest ogólnie uznawana za wysoką, w tym przez urzędników instytucji europejskich, członków Finance Watch i inne zainteresowane strony.

Efektywność

Badanie wykazało, że w okresie objętym oceną wskaźnik stosunku kosztów do wyników był w przypadku Finance Watch stosunkowo stabilny. W latach 2017–2018 zwiększenie wydatków na wiedzę specjalistyczną, analizy polityczne, działania promocyjne i lobbing doprowadził do wzrostu liczby wyników (na przykład sprawozdań, briefingów, dokumentów informacyjnych, wysłuchań publicznych, wystąpień publicznych i materiałów wideo). W innych obszarach, takich jak komunikacja, wskaźnik stosunku wyników do kosztów był również stosunkowo stabilny, co wskazuje na utrzymywanie takiego samego poziomu efektywności.

W latach 2018–2019 wydatki w obszarze komunikacji zwiększyły się nieznacznie. Większa liczba działań komunikacyjnych w 2019 r. w porównaniu z 2018 r. (takich jak imprezy, komunikaty prasowe oraz uruchomienie nowej strony internetowej) wskazuje na wzrost efektywności w tym zakresie.

BETTER FINANCE

Skuteczność

Organizacja BETTER FINANCE przekazywała decydentom opinie użytkowników końcowych usług finansowych za pośrednictwem odpowiedzi udzielanych w ramach konsultacji publicznych, uczestnictwa w grupach ekspertów, stanowisk negocjacyjnych oraz dyskusji z różnymi grupami interesów. Na przestrzeni lat BETTER FINANCE podejmowała szeroki wachlarz zagadnień istotnych dla konsumentów usług finansowych. W 2017 r. organizacja skupiła się w znacznym stopniu na oszczędnościach emerytalnych i „robo-inwestowaniu”13. W 2018 r. skupiła się m.in. na tematyce związanej z ochroną inwestorów i użytkowników usług finansowych oraz na zgodności z przepisami dotyczącymi ujawniania informacji przed

[13] Inwestowanie na podstawie porad udzielanych przez program komputerowy w oparciu o informacje dotyczące klienta, takie jak wiek, wynagrodzenie i tolerancja ryzyka.

zawarciem umowy w przypadku detalicznych produktów zbiorowego inwestowania. W 2019 r. BETTER FINANCE pracowała nad zagadnieniami takimi jak: zbiorowe dochodzenie roszczeń, MiFID II, OIPE, PRIIP, UCITS, Wypłacalność II, dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, instytucje pracowniczych programów emerytalnych, unia rynków kapitałowych, zrównoważone finansowanie (systematyka, oznakowanie ekologiczne) i finanse cyfrowe.

W ciągu trzech omawianych lat BETTER FINANCE była wyjątkowo skuteczna. Udzieliła na przykład odpowiedzi w blisko 70 konsultacjach. Konsultacje publiczne obejmowały szeroki zakres zagadnień, zwłaszcza kwestie istotne dla inwestorów. Na przykład w 2017 r. BETTER FINANCE wzięła udział w konsultacjach ESMA w sprawie wymogów w zakresie zarządzania zgodnie z MiFID oraz w konsultacjach w sprawie formatu i treści prospektu. W 2018 r. BETTER FINANCE udzieliła m.in. odpowiedzi na temat wspólnego dokumentu konsultacyjnego Europejskiego Urzędu Nadzoru w sprawie zmian kluczowych informacji dla inwestorów dotyczących PRIIP[14] oraz kwestionariusza odpowiedniości Komisji dotyczącego ujawniania informacji środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ESG). W 2019 r. organizacja uczestniczyła w konsultacji ESMA w sprawie włączenia zagrożenia dla stabilności i jego czynników do dyrektywy w sprawie UCITS i dyrektywy w sprawie ZAFI[15]. Poza tym BETTER FINANCE przekazała również odpowiedzi na konsultacje w obszarze zrównoważonego finansowania i finansów cyfrowych, na przykład konsultacje Komisji w sprawie przepisów dotyczących rozwiązań cyfrowych i skutecznych operacji transgranicznych, jak również konsultacje EUNB[16] dotyczące dokumentu otwierającego debatę na temat jego podejścia do technologii finansowej (FinTech), a także odpowiedziała na kwestionariusz opracowany przez grupę ekspertów wysokiego szczebla ds. zrównoważonego finansowania. Respondenci wskazali, że BETTER FINANCE porusza zagadnienia techniczne w sposób zrozumiały dla konsumentów i użytkowników końcowych. Organizacja przygotowała ponadto w ciągu trzech omawianych lat ponad 15 stanowisk negocjacyjnych.

BETTER FINANCE uczestniczyła również w dalszym ciągu w grupach ekspertów i wnosiła wkład w ich debaty; były to na przykład: grupa użytkowników usług finansowych Komisji Europejskiej, Bankowa Grupa Interesariuszy, Forum Wysokiego Szczebla ds. Unii Rynków Kapitałowych oraz Grupa Ekspertów ds. OIPE (EIOPA). W analizowanym okresie uczestnictwo BETTER FINANCE w grupach ekspertów[17] nieznacznie wzrosło. W 2017 r. członkowie BETTER FINANCE zajmowali w grupach ekspertów 8 stanowisk, 2018 r. – 8 stanowisk, a w 2019 r. – 10 stanowisk. Przedstawicieli BETTER FINANCE zapraszano również do

[14] Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) dotyczące detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).

[15] Dyrektywa w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (ZAFI).

[16] Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

[17] Liczba ta obejmuje wyłącznie uczestnictwo przedstawicieli BETTER FINANCE w grupach ekspertów. Nie obejmuje ona ewentualnego udziału ekspertów z organizacji członkowskich należących do BETTER FINANCE, o ile nie zasiadają oni w grupie ekspertów jako przedstawiciele BETTER FINANCE.

przemawiania podczas wysłuchań, na przykład w Parlamencie Europejskim na temat wniosku w sprawie OIPE.

Oprócz dokumentów dotyczących polityki i dokumentów otwierających debatę BETTER FINANCE opracowała kompleksowe raporty z badań (cztery w 2017 r., siedem w 2018 r. i sześć w 2019 r.) wskazujące aktualne kwestie istotne dla konsumentów i użytkowników końcowych usług finansowych. Na przykład w 2017 r. wydała publikacje na temat „robo-doradztwa”[18] oraz oszczędności emerytalnych. Opublikowała ponadto raporty dotyczące kwestii związanych z ochroną inwestorów – wobec których Parlament Europejski podjął działania następcze – w szczególności dokument na temat niewłaściwej sprzedaży produktów finansowych. W 2018 r. BETTER FINANCE opublikowała sprawozdanie z badań pt. „Fund Benchmark Disclosure Compliance” [Wypełnianie obowiązku ujawniania informacji na temat wskaźników referencyjnych funduszy], w ramach których sprawdzano zgodność dokumentów zawierających kluczowe informacje dla inwestorów (KIID) wybranych UCITS inwestujących w instrumenty kapitałowe.

Cel polegający na lepszym informowaniu konsumentów realizowano za pomocą kampanii informacyjnych, imprez i komunikatów prasowych. W latach 2017–2019 BETTER FINANCE opublikowała ponad 70 komunikatów prasowych przekazujących informacje na temat zmian w zakresie polityki i przepisów na szczeblu europejskim wpływających na inwestorów i użytkowników końcowych usług finansowych. Dzięki rosnącej liczbie komunikatów prasowych w różnych językach beneficjent zapewnił przekaz w prasie finansowej i ogólnej.

W ciągu tych trzech lat BETTER FINANCE organizowała średnio osiem imprez rocznie (takich jak konferencje międzynarodowe i konferencje prasowe), przy czym z każdym rokiem rosła liczba uczestników tych imprez. Na przykład w 2019 r. BETTER FINANCE zorganizowała wspólnie z CFA Institute międzynarodową konferencję pt. „Sustainable Value for Money” (Zrównoważone wykorzystanie środków finansowych). BETTER FINANCE jest również szeroko obecna w międzynarodowych mediach – w latach 2017–2019 była wzmiankowana w 296 artykułach na łamach prasy międzynarodowej.

Na początku 2019 r. organizacja uruchomiła nową stronę internetową, która oferuje odwiedzającym bardziej przyjazny interfejs i łatwiejszy dostęp do najważniejszych informacji. Organizacja informowała również swoich członków i zainteresowane strony za pośrednictwem biuletynu o najnowszych zmianach ustawodawczych i regulacyjnych.

Badanie wykazało, że obecność BETTER FINANCE w mediach społecznościowych jest stosunkowo niska (w porównaniu z podobnymi organizacjami). Konta BETTER FINANCE w mediach społecznościowych mają ograniczoną, choć rosnącą, liczbę obserwujących (452 obserwujących na Facebooku i 1 340 obserwujących na Twitterze).

[18] Inwestowanie na podstawie porad udzielanych przez program komputerowy w oparciu o informacje dotyczące klienta, takie jak wiek, wynagrodzenie i tolerancja ryzyka.

Efektywność

W badaniu analizowano również wyniki pracy organizacji, poddając je ocenie ilościowej i jakościowej, i stwierdzono, że BETTER FINANCE wykazuje stabilny poziom pod tym względem. W okresie trzech omawianych lat nastąpił ogólny wzrost w obszarze działań zwiększających świadomość, rozpowszechniania oraz zapewniania edukacji i szkoleń z zakresu finansów. W latach 2017–2019 poprawił się wskaźnik stosunku kosztów do wyników BETTER FINANCE w innych obszarach (np. badania i działania promocyjne).

W latach 2018–2019 nastąpił wzrost wydatków na działania zwiększające świadomość, rozpowszechnianie oraz zapewnianie edukacji i szkoleń z zakresu finansów. Zwiększenie liczby wyników (na przykład imprez i komunikatów prasowych) wskazuje, że efektywność w tym obszarze była stosunkowo stabilna.

5. Podsumowanie

Niniejsza ocena pokazuje, że zasadniczo osiągnięto cele programu.

Osiągnięto cel polegający na dalszym zwiększeniu zaangażowania konsumentów i użytkowników końcowych usług finansowych w proces kształtowania unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych. Wyniki działalności Finance Watch i BETTER FINANCE wzbogaciły debaty dotyczące kierunków polityki. Obie organizacje oferują alternatywny punkt widzenia, który w przeciwnym razie decydenci mogliby przeoczyć lub zlekceważyć. Podzieliły się one swoją bogatą wiedzą specjalistyczną dzięki udziałowi w konsultacjach publicznych i uczestnictwu w wielu ważnych grupach ekspertów Komisji i Europejskich Urzędów Nadzoru. Przedstawiały opinie decydentom w różnej formie (m.in. wysłuchania, spotkania, dokumenty informacyjne itp.).

Cel polegający na informowaniu konsumentów i innych użytkowników końcowych usług finansowych o bieżących kwestiach związanych z regulacją sektora finansowego został zasadniczo osiągnięty. Obaj beneficjenci na bieżąco informowali konsumentów na przykład za pośrednictwem kampanii informacyjnych, komunikatów prasowych, itp.

Działania promocyjne na szczeblu UE w imieniu zainteresowanych stron spoza branży są nadal niezbędne w celu obrony interesów konsumentów i użytkowników końcowych.

Finance Watch i BETTER FINANCE, ze względu na uzależnienie od finansowania unijnego, nie byłyby w stanie zapewniać tego samego poziomu wsparcia interesów użytkowników usług finansowych bez finansowania ze strony UE, a zatem nie mogłyby w taki sam sposób reprezentować interesów konsumentów. Przy braku dotacji UE na rzecz tych dwóch organizacji inne organizacje unijne również nie byłyby w stanie wypełnić tej luki. Finansowanie unijne pozostaje zatem nadal konieczne w celu zwiększenia udziału konsumentów w kształtowaniu unijnej polityki w dziedzinie usług finansowych.

Poza Finance Watch i BETTER FINANCE nie ma obecnie żadnych innych organizacji na szczeblu UE, które zajmowałyby się w tak dogłębny sposób podobnym zakresem zagadnień z dziedziny usług finansowych.