REPUBLIKA SLOVENIJA
DRŽAVNI SVET

Komisija za mednarodne odnose in evropske zadeve

Številka: 008-02-62/2023/5 EPA 966-IX EU U 1193
Ljubljana, 6. 9. 2023

Na podlagi drugega odstavka 56. člena Zakona o Državnem svetu (Uradni list RS, št. 100/05 - uradno prečiščeno besedilo, 95/09 – odl. US, 21/13 - ZFDO-F in 81/18 – odl. US) je Komisija za mednarodne odnose in evropske zadeve na 15. seji 29. 8. 2023 sprejela naslednje

M n e n j e

k Predlogu stališča Republike Slovenije do Predloga uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 1286/2014 glede posodobitve dokumenta s ključnimi informacijami

Komisija za mednarodne odnose in evropske zadeve (v nadaljevanju: Komisija) je obravnavala Predlog stališča Republike Slovenije do Predloga uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 1286/2014 glede posodobitve dokumenta s ključnimi informacijami in Predlog stališča Republike Slovenije do Predloga direktive Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES, 2011/61/EU, 2014/65/EU in (EU) 2016/97 v zvezi s pravili Unije o zaščiti malih vlagateljev (v nadaljevanju: Predlog stališča), ki ju je na podlagi prvega odstavka 4. člena Zakona o sodelovanju med državnim zborom in vlado v zadevah Evropske unije (Uradni list RS, št. 34/04, 43/10, 107/10 in 30/15) Vlada Republike Slovenije (v nadaljevanju: Vlada) poslala Državnemu zboru Republike Slovenije (v nadaljevanju: Državni zbor).

Komisija je združila obravnavo obeh Predlogov stališč, o njiju pa je glasovala ločeno.

Dopolnilno obrazložitev predlagatelja je podal predstavnik Ministrstva za finance, ki je predstavil Predlog uredbe in Predlog direktive ter Predloga stališč. Pojasnil je, da sta obravnavana predloga del svežnja ukrepov za krepitev zaščite malih vlagateljev, pri čemer se predloga vzajemno krepita. Cilj predlaganih ukrepov je malim vlagateljem (tj. potrošnikom, ki vlagajo) omogočiti, da lahko sprejemajo naložbene odločitve, ki so usklajene z njihovimi potrebami in preferencami, ter zagotoviti, da so pošteno obravnavani in ustrezno zaščiteni. Tako se bo izboljšalo zaupanje malih vlagateljev, da bodo lahko varno vlagali v svojo prihodnost in v celoti izkoristili prednosti unije kapitalskih trgov EU.
Slovenija podpira izboljšani pravni okvir za PRIIP ter prizadevanja za vzpostavitev učinkovite unije kapitalskih trgov (CMU) in vzpostavitev trdnega evropskega finančnega trga.

Komisija je bila seznanjena, da sveženj predlaganih ukrepov vključuje ambiciozne in obsežne ukrepe, katerih namen je izboljšati način, na katerega se malim vlagateljem zagotavljajo informacije o naložbenih produktih in storitvah, da bi bile bolj smiselne in

standardizirane; da se poveča preglednost in primerljivost stroškov, tako da bi se zahtevala uporaba standardizirane predstavitve in terminologije o stroških; zagotoviti, da vsi mali vlagatelji vsaj enkrat letno prejmejo jasen pregled naložbene uspešnosti svojega portfelja; obravnavati morebitna nasprotja interesov pri distribuciji naložbenih produktov, tako da bi prepovedali spodbude za prodaje, ki so povezane samo z izvrševanjem in zagotovili, da je finančno svetovanje usklajeno z najboljšimi interesi malih vlagateljev; zaščititi male vlagatelje pred zavajajočim trženjem; ohraniti visoke standarde poklicnih kvalifikacij za finančne svetovalce; ozavestiti potrošnike in potrošnice, da bodo sposobni sprejemati boljše finančne odločitve; zmanjšati upravna bremena in izboljšali dostopnost produktov in storitev za izkušene male vlagatelje; okrepiti sodelovanje pri nadzoru.

Komisija je izpostavila pomen zagotavljanja ključnih informacij za interese malih vlagateljev, saj se zavedajo,da je digitalizacija privedla do sprememb distribucijskih modelov in novih oblik trženja finančnih instrumentov malim vlagateljem. Strinjali so se, da sta ustrezna zaščita in poštena obravnava malih vlagateljev, ključna za okrepitev njihovega zaupanja.

* * *

Komisija za mednarodne odnose in evropske zadeve je soglasno sprejela **mnenje**, da podpira Predlog stališča Republike Slovenije do Predloga uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi Uredbe (EU) št. 1286/2014 glede posodobitve dokumenta s ključnimi informacijami.

* * *

Za poročevalca je bil določen član Komisije Andrej Poglajen.

Sekretarka
Lilijana Žurman, l.r.

Predsednik
Bojan Kekec, l.r.