



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 20.12.2017  
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Πρόταση

**ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 όσον αφορά την ημερομηνία εφαρμογής  
των μέτρων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

## ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

### **1. ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ**

#### **• Αιτιολόγηση και στόχοι της πρότασης**

Η οδηγία (ΕΕ) 2016/97 παρέχει ένα επικαιροποιημένο και εναρμονισμένο νομικό πλαίσιο για τη διανομή ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων, περιλαμβανομένων των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων, στην εσωτερική αγορά. Στόχος της οδηγίας είναι να εξασφαλίσει μεγαλύτερη διαφάνεια για τους διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων όσον αφορά την τιμή και το κόστος των προϊόντων τους, καλύτερες και σαφέστερες πληροφορίες για το προϊόν και βελτίωση των κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας, ιδίως όσον αφορά τις συμβουλές. Οι νέοι κανόνες θα πρέπει να εφαρμόζονται σε όλους τους διαύλους διανομής, συμπεριλαμβανομένων των άμεσων πωλήσεων από τις ασφαλιστικές εταιρίες, ώστε να δημιουργηθούν ίσοι όροι ανταγωνισμού για όλους τους διανομείς και να διασφαλιστούν ενιαία υψηλά πρότυπα προστασίας των καταναλωτών.

Η οδηγία σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων τέθηκε σε ισχύ στις 23 Φεβρουαρίου 2016 και τα κράτη μέλη έχουν προθεσμία έως τις 23 Φεβρουαρίου 2018 για να μεταφέρουν στο εθνικό δίκαιο και να εφαρμόσουν τις διατάξεις της οδηγίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 42 της οδηγίας. Ως εκ τούτου, από τις 23 Φεβρουαρίου 2018, οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων θα είναι υποχρεωμένοι να συμμορφωθούν με τους νέους κανόνες.

Στις 21 Σεπτεμβρίου 2017, η Επιτροπή ενέκρινε δύο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς για τη συμπλήρωση της οδηγίας όσον αφορά τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών και τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας που εφαρμόζονται στη διανομή των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων. Κατά την περίοδο ελέγχου, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο επεσήμανε ότι ο κλάδος μπορεί να χρειαστεί περισσότερο χρόνο για την υλοποίηση των τεχνικών και οργανωτικών αλλαγών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς. Στις αποφάσεις του περί μη διατύπωσης αντίρρησης σχετικά με τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ζήτησε από την Επιτροπή να εγκρίνει νομοθετική πρόταση η οποία θα ορίζει ως ημερομηνία εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2018, χωρίς όμως να απαιτήσει παράταση της ημερομηνίας μεταφοράς της οδηγίας 2016/97<sup>1</sup> στο εθνικό δίκαιο. Δεκαέξι κράτη μέλη υποστήριξαν την πρόταση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και επιπλέον ζήτησαν παράταση της περιόδου μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο τουλάχιστον ως την 1η Οκτωβρίου 2018.

Σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και ορισμένα κράτη μέλη, η παράταση εφαρμογής θα επιτρέψει, μεταξύ άλλων, στον ασφαλιστικό τομέα, ο οποίος περιλαμβάνει μικρές επιχειρήσεις όπως οι μονοπρόσωπες επιχειρήσεις διανομής και οι ασφάλειες μικρής κλίμακας, να προετοιμαστεί καλύτερα για την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της οδηγίας, με πλήρη γνώση των δύο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών και των εφαρμοστέων εθνικών μέτρων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο, κατοχυρώνοντας την ασφάλεια δικαίου για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Ως εκ τούτου, με δεδομένες τις εξαιρετικές περιστάσεις και το πολύ ιδιαίτερο χρονοδιάγραμμα των ημερομηνιών μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο και εφαρμογής της οδηγίας και των ημερομηνιών εφαρμογής των δύο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών, η Επιτροπή

<sup>1</sup> C(2017)06218 – 2017/2854(DEA)· C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), όπως εγκρίθηκε στις 25.10.2017.

συμφωνεί να ανταποκριθεί θετικά στο αίτημα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και των κρατών μελών να παρατείνει την ημερομηνία από την οποία τα κράτη μέλη θα πρέπει να εφαρμόσουν τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν προς την οδηγία έως την 1η Οκτωβρίου 2018, παρά την άποψη της Επιτροπής ότι έχει ήδη δοθεί σημαντικός χρόνος για την προσαρμογή του κλάδου, προκειμένου να δοθεί περισσότερος χρόνος στον ασφαλιστικό κλάδο για να προετοιμαστεί για την εφαρμογή των νέων διατάξεων σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

Επιπλέον, ενόψει της επείγουσας αυτής ανάγκης αναβολής της ημερομηνίας εφαρμογής, σύμφωνα με την αρχή της καλόπιστης συνεργασίας (άρθρο 4 παράγραφος 3 της ΣΕΕ), η Επιτροπή θα καλέσει τα εθνικά κοινοβούλια να απαντήσουν εντός προθεσμίας οκτώ εβδομάδων όπως προβλέπεται στο πρωτόκολλο αριθ. 2 και, ει δυνατόν, να επιβεβαιώσουν έως τις 19 Ιανουαρίου 2018 ότι δεν προτίθενται να αποστείλουν αιτιολογημένη γνώμη.

## **2. ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ, ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ**

### **• Νομική βάση**

Η πρόταση βασίζεται στο άρθρο 53 παράγραφος 1 και στο άρθρο 62 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ).

### **• Επικουρικότητα (σε περίπτωση μη αποκλειστικής αρμοδιότητας)**

Σύμφωνα με την αρχή της επικουρικότητας, η ΕΕ δύναται να αναλάβει δράση μόνον εφόσον είναι αδύνατον να επιτευχθούν οι επιδιωκόμενοι στόχοι αποκλειστικά από τα κράτη μέλη. Απαιτείται η παρέμβαση της ΕΕ για τη βελτίωση της εύρυθμης λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς και την αποφυγή της στρέβλωσης του ανταγωνισμού στον τομέα της αγοράς κινητών αξιών. Εν προκειμένω, η νομοθεσία που τροποποιείται εκδόθηκε σε πλήρη συμμόρφωση με την αρχή της επικουρικότητας, και για κάθε τροποποίησή της απαιτείται πρόταση της Επιτροπής.

### **• Αναλογικότητα**

Η παρούσα δράση της ΕΕ είναι απαραίτητη για την επίτευξη των επιδιωκόμενων στόχων της οδηγίας σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Ο καθορισμός ημερομηνίας εφαρμογής όπως της προτεινόμενης είναι αναγκαίος ώστε να καταστεί δυνατός ο αποτελεσματικός και ομαλός σχεδιασμός και η εφαρμογή από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη των επίμαχων διατάξεων. Επομένως, με την παρούσα πρόταση θα διασφαλιστεί ότι οι στόχοι της οδηγίας μπορούν να επιτευχθούν.

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

Η παρούσα πρόταση δεν συνοδεύεται από χωριστή εκτίμηση επιπτώσεων, δεδομένου ότι έχει ήδη δρομολογηθεί εκτίμηση επιπτώσεων για την οδηγία σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων. Η παρούσα πρόταση δεν μεταβάλλει επί της ουσίας την οδηγία ούτε επιβάλλει νέες υποχρεώσεις στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Μοναδικός σκοπός της είναι να τροποποιήσει την ημερομηνία εφαρμογής των διατάξεων της οδηγίας για να δοθεί η ευκαιρία στον ασφαλιστικό τομέα να εφαρμόσει καλύτερα τις εν λόγω διατάξεις.

#### **4. ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ**

Η πρόταση δεν έχει δημοσιονομικές επιπτώσεις για την Επιτροπή.

## Πρόταση

**ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

**για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 όσον αφορά την ημερομηνία εφαρμογής των μέτρων μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των κρατών μελών**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ιδίως το άρθρο 53 παράγραφος 1 και το άρθρο 62,

Έχοντας υπόψη την πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,

Κατόπιν διαβίβασης του σχεδίου νομοθετικής πράξης στα εθνικά κοινοβούλια,

Έχοντας υπόψη τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής<sup>2</sup>,

Αποφασίζοντας σύμφωνα με τη συνήθη νομοθετική διαδικασία,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Η οδηγία (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου<sup>3</sup> εναρμονίζει τις εθνικές διατάξεις σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων και βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων στην Ένωση από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τους υπαλλήλους τους, καθώς και από ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που ασκούν ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση.
- (2) Σύμφωνα με το άρθρο 42 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, τα κράτη μέλη οφείλουν να θέσουν σε ισχύ τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν προς την οδηγία έως τις 23 Φεβρουαρίου 2018.
- (3) Στις 21 Σεπτεμβρίου 2017, η Επιτροπή ενέκρινε δύο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, αφενός σχετικά με τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων<sup>4</sup>, και αφετέρου σχετικά με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών και τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας που εφαρμόζονται στη διανομή των βασιζόμενων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων<sup>5</sup>.

<sup>2</sup> ΕΕ C της , σ. .

<sup>3</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2016, σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (ΕΕ L 26 της 2.2.2016, σ. 19).

<sup>4</sup> [Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ).../... της Επιτροπής, της 21ης Σεπτεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις απαιτήσεις εποπτείας και διακυβέρνησης προϊόντων για ασφαλιστικές επιχειρήσεις και διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων (ΕΕ C [...], [...], σ. [...])].

<sup>5</sup> [Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ).../... της Επιτροπής, της 21ης Σεπτεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον

- (4) Στις αποφάσεις του περί μη διατύπωσης αντίρρησης σχετικά με τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς, όπως αναφέρεται στην αιτιολογική σκέψη 3<sup>6</sup>, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο κάλεσε την Επιτροπή να εγκρίνει νομοθετική πρόταση η οποία θα ορίζει την 1η Οκτωβρίου 2018 ως ημερομηνία εφαρμογής των αναγκαίων νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων για συμμόρφωση με την οδηγία (ΕΕ) 2016/97, αντί της 23ης Φεβρουαρίου 2018. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο τεκμηρίωσε αυτό το αίτημα βάσει της ανάγκης να δοθεί στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διανομείς περισσότερος χρόνος για να προετοιμαστούν καλύτερα για την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της οδηγίας (ΕΕ) 2016/97 και να εφαρμόσουν τις αναγκαίες τεχνικές και οργανωτικές αλλαγές ώστε να συμμορφωθούν με τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς.
- (5) Δεδομένου του πολύ σύντομου χρονικού διαστήματος που απομένει προτού αρχίσουν να ισχύουν οι αναγκαίες εθνικές νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για τη συμμόρφωση με την οδηγία (ΕΕ) 2016/97, η παρούσα οδηγία θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ χωρίς καθυστέρηση.
- (6) Ως εκ τούτου, η οδηγία (ΕΕ) 2016/97 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΑΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

#### *Άρθρο 1*

Η οδηγία (ΕΕ) 2016/97 τροποποιείται ως εξής:

- (1) Στο άρθρο 42, η παράγραφος 1 τροποποιείται ως εξής:
- (2) α) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- (3) «Έως τις 23 Φεβρουαρίου 2018, τα κράτη μέλη θεσπίζουν και δημοσιεύουν τα αναγκαία μέτρα για να συμμορφωθούν με την παρούσα οδηγία. Ενημερώνουν αμέσως την Επιτροπή σχετικά.»
- (4) β) προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:
- «Τα κράτη μέλη εφαρμόζουν τα μέτρα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο από την 1η Οκτωβρίου 2018.»
- (5) Στο άρθρο 44, το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- Η οδηγία 2002/92/ΕΚ, όπως τροποποιήθηκε με τις οδηγίες που παρατίθενται στο παράρτημα II μέρος Α της παρούσας οδηγίας, καταργείται από την 1η Οκτωβρίου 2018, με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων των κρατών μελών σχετικά με τις προθεσμίες μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο των οδηγιών του παραρτήματος II μέρος Β της παρούσας οδηγίας.»

#### *Άρθρο 2*

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την ημέρα της δημοσίευσής της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

---

αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών και τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας που εφαρμόζονται στη διανομή των βασισμένων σε ασφάλιση επενδυτικών προϊόντων (ΕΕ C [...], [...], σ. [...]).

<sup>6</sup> P8 TA-PROV(2017)0404 και P8 TA-PROV(2017)0405, όπως εγκρίθηκαν στις 25.10.2017, διαθέσιμες στη διεύθυνση <http://www.europarl.europa>.

*Άρθρο 3*

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.  
Βρυξέλλες,

*Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο  
Ο Πρόεδρος*

*Για το Συμβούλιο  
Ο Πρόεδρος*