



Bruselj, 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Predlog

DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

**o spremembi Direktive (EU) 2016/97 v zvezi z datumom začetka uporabe ukrepov za
prenos v državah članicah**

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

• Razlogi za predlog in njegovi cilji

Direktiva (EU) 2016/97 (direktiva o distribuciji zavarovalnih produktov) zagotavlja posodobljen in usklajen pravni okvir za distribucijo zavarovalnih in pozavarovalnih produktov, vključno z zavarovalnimi naložbenimi produkti, na notranjem trgu. Njen namen je zagotoviti večjo preglednost distributerjev zavarovalnih produktov v zvezi s ceno in stroški njihovih produktov, boljše in bolj razumljive informacije o produktu ter izboljšana pravila poslovanja, zlasti na področju svetovanja. Nova pravila se bodo uporabljala za vse distribucijske kanale, vključno z neposredno prodajo, ki jo izvajajo zavarovalnice, da se bodo vzpostavili enaki konkurenčni pogoji za vse distributerje in zagotovili enotni visoki standardi varstva potrošnikov.

Direktiva o distribuciji zavarovalnih produktov je začela veljati 23. februarja 2016, države članice pa imajo čas do 23. februarja 2018, da prenesejo in začnejo uporabljati njene določbe, kot je navedeno v členu 42 Direktive. Zato bi distributerji zavarovalnih produktov od 23. februarja 2018 naprej morali upoštevati nova pravila.

Komisija je 21. septembra 2017 sprejela dve delegirani uredbi o dopolnitvi direktive o distribuciji zavarovalnih produktov v zvezi z zahtevami glede nadzora in upravljanja produktov za zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov (uredba o nadzoru in upravljanju produktov) ter v zvezi z zahtevami po informacijah in pravili poslovanja, ki veljajo za distribucijo zavarovalnih naložbenih produktov (uredba o zavarovalnih naložbenih produktih). V obdobju pregleda je Evropski parlament poudaril, da sektor morda potrebuje več časa za izvedbo tehničnih in organizacijskih sprememb, ki so potrebne za skladnost z delegiranima uredbama. V svojih sklepih o nenasprotovanju delegiranima uredbama, je zaprosil Komisijo, naj sprejme zakonodajni predlog o določitvi 1. oktobra 2018 za datum začetka uporabe, vendar ni zahteval podaljšanja roka za prenos Direktive 2016/97¹. Šestnajst držav članic je podprlo predlog Evropskega parlamenta in poleg tega zaprosilo za podaljšanje obdobja za prenos do vsaj 1. oktobra 2018.

Evropski parlament in več držav članic menijo, da bo podaljšanje roka za začetek uporabe zavarovalniškemu sektorju, ki vključuje manjše operaterje, kot so distribucijska podjetja z enim zaposlenim in manjše zavarovalnice, med drugim omogočilo, da se bolje pripravi na pravilno in učinkovito izvajanje direktive o distribuciji zavarovalnih produktov s popolnim poznavanjem obeh delegiranih uredb ter veljavnih nacionalnih ukrepov za njun prenos, s čimer se zagotovi pravna varnost vsem, ki jih to zadeva.

Zaradi izrednih okoliščin in zelo specifičnega časovnega okvira datumov za prenos in začetek uporabe direktive o distribuciji zavarovalnih produktov ter datumov za začetek uporabe dveh delegiranih uredb se Komisija strinja, da bo ukrepala na zahtevo Evropskega parlamenta in držav članic glede podaljšanja roka, od katerega morajo države članice uporabljati zakone in druge predpise, potrebne za skladnost z direktivo o distribuciji zavarovalnih produktov, do 1. oktobra 2018, da bi tako imel zavarovalniški sektor na voljo več časa za pripravo na uporabo novih določb o distribuciji zavarovalnih produktov, četudi Komisija meni, da je imel sektor že dovolj časa za prilagoditev.

Poleg tega bo Komisija v luči te izredne potrebe po odlogu datuma začetka uporabe v skladu z načelom lojalnega sodelovanja (člen 4(3) PEU) pozvala nacionalne parlamente, naj

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA); C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), sprejet 25.10.2017.

odgovorijo pred koncem osemnedenskega obdobja iz Protokola št. 2 in če je mogoče do 19. januarja 2018 potrdijo, da ne nameravajo poslati obrazloženega mnenja.

2. PRAVNA PODLAGA, SUBSIDIARNOST IN SORAZMERNOST

• Pravna podlaga

Predlog temelji na členu 53(1) in členu 62 PDEU.

• Subsidiarnost (za neizključno pristojnost)

V skladu z načelom subsidiarnosti se lahko ukrep EU uporabi le, če pričakovanih ciljev ne morejo doseči države članice same. Ukrepanje EU je potrebno za izboljšanje pravilnega delovanja notranjega trga in preprečevanje izkrivljanja konkurence na področju trgov vrednostnih papirjev. V zvezi s tem se zakonodaja, ki se spreminja, sprejme ob doslednem upoštevanju načela subsidiarnosti, vsaka njena sprememba pa mora biti narejena na podlagi predloga Komisije.

• Sorazmernost

Ta ukrep EU je potreben za doseg ciljev direktive o distribuciji zavarovalnih produktov. Določitev datuma začetka uporabe, kot je bila predlagana, je potrebna, da se vsem zadevnim stranem omogoči učinkovito in urejeno načrtovanje in izvajanje ustreznih določb. Ta predlog bo zato zagotovil, da se lahko dosežejo cilji direktive o distribuciji zavarovalnih produktov.

3. REZULTATI NAKNADNIH OCEN, POSVETOVANJ Z ZAINTERESIRANIMI STRANMI IN OCEN UČINKA

Temu predlogu ni priložena ločena ocena učinka, saj je bila ocena učinka za direktivo o distribuciji zavarovalnih produktov že opravljena. Ta predlog ne spreminja vsebine direktive o distribuciji zavarovalnih produktov in ne uvaja novih obveznosti za zavarovalnice. Njegov namen je zgolj sprememba datuma začetka uporabe določb direktive o distribuciji zavarovalnih produktov, da se zavarovalniškemu sektorju da na voljo dovolj časa za boljše uporabljanje teh določb.

4. PRORAČUNSKE POSLEDICE

Ta predlog ne vpliva na proračun Komisije.

Predlog

DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o spremembi Direktive (EU) 2016/97 v zvezi z datumom začetka uporabe ukrepov za prenos v državah članicah

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU), zlasti člena 53(1) in člena 62 Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

po posredovanju osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,

ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora²,

v skladu z rednim zakonodajnim postopkom,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Z Direktivo (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta³ se poenotijo nacionalne določbe v zvezi z distribucijo zavarovalnih in pozavarovalnih produktov ter zavarovalnih naložbenih produktov, ki jo v Uniji izvajajo zavarovalni posredniki, zavarovalnice, njihovih zaposleni ter posredniki dopolnilnih zavarovanj.
- (2) V skladu s členom 42 Direktive (EU) 2016/97 morajo države članice sprejeti zakone in druge predpise, potrebne za skladnost z navedeno direktivo, do 23. februarja 2018.
- (3) Komisija je 21. septembra 2017 sprejela dve delegirani uredbi o dopolnitvi Direktive (EU) 2016/97, eno v zvezi z zahtevami glede nadzora in upravljanja produktov za zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov⁴ ter drugo v zvezi z zahtevami po informacijah in pravilih poslovanja, ki veljajo za distribucijo zavarovalnih naložbenih produktov⁵.
- (4) Evropski parlament je v svojih sklepih o nenasprotovanju delegiranima uredbama iz uvodne izjave⁶, pozval Komisijo, naj sprejme zakonodajni predlog, s katerim se kot datum začetka uporabe zakonov in drugih predpisov, potrebnih za skladnost z Direktivo (EU) 2016/97, namesto 23. februarja 2018 določi 1. oktober 2018. Evropski

² UL C, , str. .

³ Direktiva (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. januarja 2016 o distribuciji zavarovalnih produktov (UL L 26, 2.2.2016, str. 19).

⁴ [Delegirana uredba Komisije (EU) .../... z dne 21. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevami glede nadzora in upravljanja produktov za zavarovalnice in distributerje zavarovalnih produktov (UL C [...], [...], str. [...])].

⁵ [Delegirana uredba Komisije (EU) .../... z dne 21. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive (EU) 2016/97 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi s pravili poslovanja, ki veljajo za distribucijo zavarovalnih naložbenih produktov (UL C [...], [...], str. [...])].

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 in P8 TA-PROV(2017)0405, sprejeta 25.10.2017, Na voljo na strani <http://www.europarl.europa>.

parlament je to zahtevo utemeljil s potrebo, da se zavarovalnicam in distributerjem zavarovalnih produktov da na voljo več časa, da se bolje pripravijo na pravilno in učinkovito izvajanje Direktive (EU) 2016/97 ter izvedejo tehnične in organizacijske spremembe, potrebne za skladnost z delegiranima uredbama.

- (5) Ker bodo nacionalni zakoni in drugi predpisi, potrebni za skladnost z Direktivo (EU) 2016/97, morali začeti veljati zelo kmalu, bi morala ta direktiva začeti veljati nemudoma.
- (6) Direktivo (EU) 2016/97 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO DIREKTIVO:

Člen 1

Direktiva (EU) 2016/97 se spremeni:

- (1) v členu 42 se odstavek 1 spremeni:
- (2) (a) prvi pododstavek se nadomesti z naslednjim:
- (3) „Države članice do 23. februarja 2018 sprejmejo in objavijo ukrepe, potrebne za skladnost s to direktivo. O tem nemudoma obvestijo Komisijo.“;
- (4) (b) doda se naslednji pododstavek:
„Države članice uporabljajo ukrepe iz prvega pododstavka od 1. oktobra 2018.“;
- (5) v členu 44 se prvi odstavek nadomesti z naslednjim:
„Direktiva 2002/92/ES, kot je bila spremenjena z direktivami, naštetimi v delu A Priloge II k tej direktivi, se razveljavi z učinkom od 1. oktobra 2018, brez poseganja v obveznosti držav članic v zvezi z roki za prenos direktiv iz dela B Priloge II k tej direktivi v nacionalno pravo.“.

Člen 2

Ta direktiva začne veljati na dan objave v *Uradnem listu Evropske unije*.

Člen 3

Ta direktiva je naslovljena na države članice.

V Bruslju,

Za Evropski parlament
Predsednik

Za Svet
Predsednik