



Briselē, 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Priekšlikums

**EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA,
ar ko groza Direktīvu (ES) 2016/97 attiecībā uz dalībvalstu transponēšanas pasākumu
piemērošanas datumu**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. PRIEKŠLIKUMA KONTEKSTS

• Priekšlikuma pamatojums un mērķi

Direktīvā (ES) 2016/97 (AID) ir sniegts atjaunināts saskaņots tiesiskais regulējums attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas produktu, tostarp apdrošināšanas ieguldījumu produktu, izplatīšanu iekšējā tirgū. Tās mērķis ir nodrošināt apdrošināšanas izplatītāju lielāku pārredzamību attiecībā uz to produktu cenu un izmaksām, labāku un saprotamāku produkta informāciju un uzlabotus darījumdarbības veikšanas noteikumus, jo īpaši attiecībā uz konsultācijām. Jaunie noteikumi attieksies uz visiem izplatīšanas kanāliem, tostarp tiešo pārdošanu, ko veic apdrošināšanas sabiedrības, lai radītu vienlīdzīgus konkurences apstākļus visiem izplatītājiem un nodrošinātu vienotus un augstus patērētāju tiesību aizsardzības standartus.

Apdrošināšanas izplatīšanas direktīva (AID) stājās spēkā 2016. gada 23. februārī, un dalībvalstīm līdz 2018. gada 23. februārim ir tā jātransponē un jāpiemēro tās noteikumi, kā minēts direktīvas 42. pantā. Tādēļ līdz 2018. gada 23. februārim apdrošināšanas izplatītājiem būtu jāizpilda prasība par atbilstību jaunajiem noteikumiem.

Komisija 2017. gada 21. septembrī pieņēma divas deleģētās regulas, ar ko papildina AID attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem (produktu pārraudzības un pārvaldības regula) un attiecībā uz informācijas sniegšanas prasībām un darījumdarbības veikšanas noteikumiem, kuri piemērojami apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanai (apdrošināšanas ieguldījumu produktu regula). Rūpīgo pārbaužu periodā Eiropas Parlaments norādīja, ka nozarei, iespējams, vajadzētu vairāk laika, lai īstenotu tehniskās un organizatoriskās izmaiņas, kas nepieciešamas, lai nodrošinātu atbilstību šo deleģēto regulu prasībām. Savos lēmumos neiebilst pret deleģētajām regulām tas lūdza Komisiju pieņemt tiesību akta priekšlikumu, ar ko par piemērošanas datumu nosaka 2018. gada 1. oktobri, bet nepieprasīja pagarināt Direktīvas 2016/97¹ transponēšanas termiņu. Sešpadsmit dalībvalstis atbalstīja Eiropas Parlamenta priekšlikumu un arī lūdza transponēšanas perioda pagarinājumu vismaz līdz 2018. gada 1. oktobrim.

Eiropas Parlaments un vairākas dalībvalstis uzskata, ka piemērošanas termiņa pagarinājums turklāt dos apdrošināšanas nozarei, kas ietver arī nelielus tirgus dalībniekus, piemēram, individuālus komersantus-izplatītājus un mazapjoma apdrošinātājus, iespēju labāk sagatavoties pareizai un iedarbīgai AID īstenošanai, pilnā mērā pārzinot abas deleģētās regulas un piemērojamos attiecīgās valsts transponēšanas pasākumus, nodrošinot juridisko noteiktību visām iesaistītajām personām.

Ņemot vērā ārkārtas apstākļus un AID transponēšanas un piemērošanas īpašo termiņu grafiku, un abu minēto deleģēto regulu piemērošanas datumus, Komisija nolūkā dot vairāk laika apdrošināšanas nozarei sagatavoties jauno noteikumu par apdrošināšanas izplatīšanu piemērošanai piekrīt rīkoties, ņemot vērā Eiropas Parlamenta un dalībvalstu lūgumu pagarināt termiņu, no kura dalībvalstīm ir jāpiemēro normatīvie un administratīvie akti, kas nepieciešami, lai līdz 2018. gada 1. oktobrim izpildītu AID prasības, neatkarīgi no Komisijas viedokļa, ka nozarei jau ir dots vērā ņemams laikposms pielāgoties.

Turklāt, ņemot vērā šo ārkārtas steidzamību atlikt piemērošanas datumu saskaņā ar lojālas sadarbības principu (LES 4. panta 3. punkts), Komisija aicinās valstu parlamentus atbildēt līdz

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

Protokolā Nr. 2 noteiktā astoņu nedēļu perioda beigām un, ja iespējams, līdz 2018. gada 19. janvārim apstiprināt, ka tie neplāno nosūtīt pamatotu atzinumu.

2. JURIDISKAIS PAMATS, SUBSIDIARITĀTE UN PROPORCIONALITĀTE

• Juridiskais pamats

Priekšlikuma pamatā ir LESD 53. panta 1. punkts un 62. pants.

• Subsidiaritāte (neekskluzīvas kompetences gadījumā)

Saskaņā ar subsidiaritātes principu ES līmeņa rīcību var īstenot tikai tad, ja dalībvalstis vienas pašas nespēj sasniegt paredzētos mērķus. ES intervence ir nepieciešama, lai uzlabotu iekšējā tirgus pienācīgu darbību un novērstu konkurences izkropļojumus vērtspapīru tirgu jomā. Šajā saistībā tiesību aktus, kuros veic grozījumus, pieņem, pilnībā ievērojot subsidiaritātes principu, un visi grozījumi jāveic ar Komisijas priekšlikumu.

• Samērīgums

Šī ES rīcība ir nepieciešama, lai sasniegtu AID noteiktos mērķus. Piemērošanas datuma noteikšana, kā ierosināts, ir nepieciešama, lai ļautu visām iesaistītajām personām efektīvi un pareizi plānot un īstenot attiecīgos noteikumus. Tādēļ ar šo priekšlikumu tiks nodrošināts, ka var sasniegt AID mērķus.

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

Šim priekšlikumam nav pievienots atsevišķs ietekmes novērtējums, jo jau tika veikts ietekmes novērtējums attiecībā uz AID. Ar šo priekšlikumu netiek grozīta AID būtība un netiek noteikti jauni pienākumi apdrošināšanas sabiedrībām. Tā mērķis ir tikai grozīt AID noteikumu piemērošanas termiņu, lai apdrošināšanas nozarei dotu iespēju labāk piemērot minētos noteikumus.

4. IETEKME UZ BUDŽETU

Šim priekšlikumam nav ietekmes uz Komisijas budžetu.

Priekšlikums

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA,

**ar ko groza Direktīvu (ES) 2016/97 attiecībā uz dalībvalstu transponēšanas pasākumu
piemērošanas datumu**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 53. panta 1. punktu un 62. pantu,

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) Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97³ tiek saskaņoti valstu noteikumi attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas produktu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanu, ko Savienībā veic apdrošināšanas starpnieki, apdrošināšanas sabiedrības, to darbinieki un apdrošināšanas papildpakalpojuma starpnieki.
- (2) Atbilstoši Direktīvas (ES) 2016/97 42. pantam dalībvalstīm jāpanāk, ka stājas spēkā normatīvie un administratīvie akti, kas vajadzīgi, lai līdz 2018. gada 23. februārim izpildītu minētās direktīvas prasības.
- (3) Komisija 2017. gada 21. septembrī pieņēma divas deleģētās regulas, ar ko papildina Direktīvu (ES) 2016/97, vienu attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem⁴ un otru attiecībā uz informācijas sniegšanas prasībām un darījumdarbības veikšanas noteikumiem, kuri piemērojami apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanai⁵.
- (4) Savos lēmumos necelt iebildumus pret 3. apsvērumā⁶ minētajām deleģētajām regulām Eiropas Parlaments aicināja Komisiju pieņemt tiesību akta priekšlikumu, ar kuru

² OV C [...], [...], [...]. lpp.

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 20. janvāra Direktīva (ES) 2016/97 par apdrošināšanas izplatīšanu (OV L 26, 2.2.2016., 19. lpp.).

⁴ [Komisijas 2017. gada 21. septembra Deleģētā regula (ES) .../..., ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 attiecībā uz produktu pārraudzības un pārvaldības prasībām apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem (OV C [...], [...], [...]. lpp.)].

⁵ [Komisijas 2017. gada 21. septembra Deleģētā regula (ES) .../..., ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2016/97 attiecībā uz darījumdarbības veikšanas noteikumiem, kuri piemērojami apdrošināšanas ieguldījumu produktu izplatīšanai (OV C [...], [...], [...]. lpp.)].

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 un P8 TA-PROV(2017)0405, pieņemti 25.10.2017., pieejami vietnē <http://www.europarl.europa>.

2018. gada 1. oktobri, nevis 2018. gada 23. februāri nosaka par termiņu normatīvo un administratīvo aktu piemērošanai, kas vajadzīgs, lai izpildītu Direktīvas (ES) 2016/97 prasības. Eiropas Parlaments šo lūgumu pamatoja ar nepieciešamību apdrošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas izplatītājiem dot vairāk laika labāk sagatavoties Direktīvas (ES) 2016/97 pareizai un efektīvai īstenošanai un īstenot nepieciešamās tehniskās un organizatoriskās izmaiņas nolūkā panākt atbilstību deleģēto regulu prasībām.

(5) Ņemot vērā ļoti īso laikposmu, kas atlicis līdz valsts normatīvo un administratīvo aktu ieviešanai, kuri vajadzīgi, lai panāktu atbilstību Direktīvas (ES) 2016/97 prasībām, šai direktīvai būtu jāstājas spēkā nekavējoties.

(6) Tādēļ Direktīva (ES) 2016/97 būtu attiecīgi jāgroza,

IR PIEŅĒMUŠI ŠO DIREKTĪVU.

1. pants

Direktīvu (ES) 2016/97 groza šādi:

(1) direktīvas 42. panta 1. punktu groza šādi:

(2) a) pirmo daļu aizstāj ar šādu:

(3) “Dalībvalstis līdz 2018. gada 23. februārim pieņem un publicē noteikumus, kas vajadzīgi, lai izpildītu šīs direktīvas prasības. Tās par to nekavējoties informē Komisiju.”;

(4) b) pievieno šādu daļu:

“Dalībvalstis piemēro pirmajā daļā minētos pasākumus no 2018. gada 1. oktobra.”;

(5) direktīvas 44. panta pirmo daļu aizstāj ar šādu:

“Direktīvu 2002/92/EK, kā tā grozīta ar šīs direktīvas II pielikuma A daļā minētajām direktīvām, atceļ no 2018. gada 1. oktobra, neskarot dalībvalstu pienākumus attiecībā uz termiņiem šīs direktīvas II pielikuma B daļā minēto direktīvu transponēšanai valsts tiesību aktos.”.

2. pants

Šī direktīva stājas spēkā dienā, kad to publicē *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

3. pants

Šī direktīva ir adresēta dalībvalstīm.

Briselē,

*Eiropas Parlamenta vārdā –
priekšsēdētājs*

*Padomes vārdā –
priekšsēdētājs*