



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Wniosek

DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

**zmieniająca dyrektywę (UE) 2016/97 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania
przez państwa członkowskie środków transpozycji**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

UZASADNIENIE

1. KONTEKST WNIOSKU

• Przyczyny i cele wniosku

Dyrektywa (UE) 2016/97 („dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń”) ustanawia zaktualizowane, ujednolicone ramy prawne dotyczące dystrybucji na rynku wewnętrznym produktów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, w tym ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych. Ma ona na celu zapewnienie większej przejrzystości dystrybutorów ubezpieczeń w zakresie ceny i kosztów ich produktów, lepszych i bardziej zrozumiałych informacji o produkcie i udoskonalonych zasad prowadzenia działalności gospodarczej, w szczególności pod względem doradztwa. Nowe przepisy będą miały zastosowanie do wszystkich kanałów dystrybucji, w tym prowadzonej przez zakłady ubezpieczeń sprzedaży bezpośredniej, aby stworzyć równe warunki działania dla wszystkich dystrybutorów i zapewnić jednolite, wysokie standardy ochrony dla konsumentów.

Dyrektywa w sprawie dystrybucji ubezpieczeń weszła w życie dnia 23 lutego 2016 r., a do dnia 23 lutego 2018 r. państwa członkowskie mają dokonać jej transpozycji i stosować zawarte w niej przepisy, jak określono w art. 42 dyrektywy. W związku z tym od dnia 23 lutego 2018 r. dystrybutorzy ubezpieczeń byłiby zobowiązani do przestrzegania nowych przepisów.

W dniu 21 września 2017 r. Komisja przyjęła dwa rozporządzenia delegowane uzupełniające dyrektywę w sprawie dystrybucji ubezpieczeń w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim nałożonych na zakłady ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń (rozporządzenie w sprawie nadzoru nad produktem i zarządzania nim) oraz w odniesieniu do wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (rozporządzenie w sprawie informacji i działalności w odniesieniu do produktów inwestycyjnych). W okresie kontroli Parlament Europejski wskazał, że branża może potrzebować więcej czasu na wdrożenie zmian technicznych i organizacyjnych niezbędnych do stosowania się do rozporządzeń delegowanych. W swoich decyzjach o niewnoszeniu zastrzeżeń do rozporządzeń delegowanych Parlament Europejski zwrócił się do Komisji o przyjęcie wniosku ustawodawczego ustalającego datę rozpoczęcia stosowania na dzień 1 października 2018 r., ale nie zwrócił się o przesunięcie terminu transpozycji dyrektywy (UE) 2016/97¹. Szesnaście państw członkowskich poparło wniosek Parlamentu Europejskiego, a następnie zwróciło się o przedłużenie okresu transpozycji do co najmniej 1 października 2018 r.

Zdaniem Parlamentu Europejskiego i szeregu państw członkowskich przesunięcie daty rozpoczęcia stosowania umożliwi branży ubezpieczeniowej, do której należą małe podmioty, takie jak jednoosobowe firmy dystrybucyjne i firmy oferujące ubezpieczenia na niewielką skalę, m.in. lepsze przygotowanie do prawidłowego i skutecznego wdrożenia dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń z pełną znajomością obu rozporządzeń delegowanych i obowiązujących krajowych środków transpozycji, co zapewni wszystkim zainteresowanym pewność prawa.

Ze względu na nadzwyczajne okoliczności i bardzo szczególne ramy czasowe transpozycji i rozpoczęcia stosowania dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń oraz daty rozpoczęcia stosowania dwóch rozporządzeń delegowanych, Komisja zgadza się – niezależnie od jej opinii, że branża ubezpieczeniowa miała już sporo czasu na dostosowanie się – uwzględnić

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA); C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), przyjęty w dniu 25.10.2017 r.

wniosek Parlamentu Europejskiego i państw członkowskich, by przesunąć – do dnia 1 października 2018 r. – termin, od którego państwa członkowskie mają stosować przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do zapewnienia zgodności z dyrektywą w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, tak aby dać branży więcej czasu na przygotowanie się do stosowania nowych przepisów dotyczących dystrybucji ubezpieczeń.

Ponadto, w związku ze szczególnie pilną potrzebą przesunięcia daty rozpoczęcia stosowania dyrektywy, zgodnie z zasadą lojalnej współpracy (art. 4 ust. 3 TUE) Komisja zwróci się do parlamentów narodowych o przekazanie odpowiedzi przed końcem ośmioletniego okresu określonego w Protokole 2 oraz, jeśli to możliwe, potwierdzenie do dnia 19 stycznia 2018 r., że nie zamierzają przesyłać uzasadnionej opinii.

2. PODSTAWA PRAWNA, POMOCNICZOŚĆ I PROPORCJONALNOŚĆ

• Podstawa prawna

Podstawę prawną wniosku stanowi art. 53 ust. 1 i art. 62 TFUE.

• Pomocniczość (w przypadku kompetencji niewyłącznych)

Zgodnie z zasadą pomocniczości działanie na szczeblu UE można podjąć tylko wtedy, gdy cele zamierzonego działania nie mogą zostać osiągnięte przez państwa członkowskie działające indywidualnie. Interwencja UE jest konieczna, aby poprawić funkcjonowanie rynku wewnętrznego i uniknąć zakłócenia konkurencji w obszarze rynków papierów wartościowych. W tym zakresie zmieniane przepisy są przyjmowane w pełnej zgodności z zasadą pomocniczości, a wszelkie zmiany tych przepisów muszą być dokonywane w drodze wniosku Komisji.

• Proporcjonalność

Działanie na poziomie UE jest niezbędne do osiągnięcia celów określonych w dyrektywie w sprawie dystrybucji ubezpieczeń. Wyznaczenie daty rozpoczęcia stosowania dyrektywy na proponowany termin jest niezbędne, aby umożliwić skuteczne i zorganizowane zaplanowanie i wdrażanie odnośnych przepisów przez wszystkie zainteresowane strony. Niniejszy wniosek umożliwi zatem osiągnięcie celów dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń.

3. WYNIKI OCEN EX POST, KONSULTACJI Z ZAINTERESOWANYMI STRONAMI I OCEN SKUTKÓW

Niniejszemu wnioskowi nie towarzyszy oddzielna ocena skutków, gdyż przeprowadzono już ocenę skutków w odniesieniu do dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń. Niniejszy wniosek nie zmienia istoty dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń i nie nakłada nowych obowiązków na zakłady ubezpieczeń. Ma jedynie na celu zmianę daty rozpoczęcia stosowania przepisów dyrektywy w sprawie dystrybucji ubezpieczeń, by umożliwić branży ubezpieczeniowej lepsze stosowanie tych przepisów.

4. WPŁYW NA BUDŻET

Wniosek nie ma wpływu na budżet Komisji.

Wniosek

DYREKTYWA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

zmieniająca dyrektywę (UE) 2016/97 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania przez państwa członkowskie środków transpozycji

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

PARLAMENT EUROPEJSKI I RADA UNII EUROPEJSKIEJ,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności jego art. 53 ust. 1 i art. 62,

uwzględniając wniosek Komisji Europejskiej,

po przekazaniu projektu aktu ustawodawczego parlamentom narodowym,

uwzględniając opinię Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego²,

stanowiąc zgodnie ze zwykłą procedurą ustawodawczą,

a także mając na uwadze, co następuje:

1. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97³ ujednoliciła przepisy krajowe dotyczące dystrybucji produktów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych przez pośredników ubezpieczeniowych, zakłady ubezpieczeń, ich pracowników i pośredników oferujących ubezpieczenia uzupełniające w Unii.
2. Zgodnie z art. 42 dyrektywy (UE) 2016/97 państwa członkowskie wprowadzają w życie przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania tej dyrektywy do dnia 23 lutego 2018 r.
3. W dniu 21 września 2017 r. Komisja przyjęła dwa rozporządzenia delegowane uzupełniające dyrektywę (UE) 2016/97: jedno w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim nałożonych na zakłady ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń⁴ oraz drugie w odniesieniu do wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych⁵.

² Dz.U. C [...] z [...], s. [...].

³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. L 26 z 2.2.2016, s. 19).

⁴ [Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) .../... z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń (Dz.U. C [...] z [...], s. [...])].

⁵ [Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) .../... z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (Dz.U. C [...] z [...], s. [...])].

4. W swoich decyzjach o niewnoszeniu zastrzeżeń do rozporządzeń delegowanych, o których mowa w motywie 3⁶, Parlament Europejski zwrócił się do Komisji o przyjęcie wniosku ustawodawczego ustalającego datę rozpoczęcia stosowania przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do wykonania dyrektywy (UE) 2016/97 na dzień 1 października 2018 r. zamiast dnia 23 lutego 2018 r. Parlament Europejski uzasadnił wniosek potrzebą dania zakładom ubezpieczeń i dystrybutorom ubezpieczeń więcej czasu na lepsze przygotowanie się na prawidłowe i skuteczne stosowanie dyrektywy (UE) 2016/97 oraz na wdrożenie niezbędnych zmian technicznych i organizacyjnych, tak aby stosować się do rozporządzeń delegowanych.
 5. Ze względu na bardzo krótki okres czasu, który pozostał do wprowadzenia w życie krajowych przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do wykonania dyrektywy (UE) 2016/97, niniejsza dyrektywa powinna wejść w życie bezzwłocznie.
 6. Należy zatem odpowiednio zmienić dyrektywę (UE) 2016/97,
- PRZYJMUJĄ NINIEJSZĄ DYREKTYWĘ:

Artykuł 1

W dyrektywie (UE) 2016/97 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 42 ust. 1 wprowadza się następujące zmiany:
- 2) a) akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:
- 3) „Do dnia 23 lutego 2018 r. państwa członkowskie przyjmują i publikują środki niezbędne do wykonania niniejszej dyrektywy. Niezwłocznie informują o tych środkach Komisję.”;
- 4) b) dodaje się akapit w brzmieniu:
„Państwa członkowskie stosują środki, o których mowa w akapicie pierwszym, od dnia 1 października 2018 r.”;
- 5) art. 44 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:
„Dyrektywa 2002/92/WE, zmieniona dyrektywami wymienionymi w części A załącznika II do niniejszej dyrektywy, traci moc ze skutkiem od dnia 1 października 2018 r., bez uszczerbku dla obowiązków państw członkowskich w zakresie terminów transpozycji do prawa krajowego dyrektyw zawartych w części B załącznika II do niniejszej dyrektywy.”.

Artykuł 2

Niniejsza dyrektywa wchodzi w życie z dniem jej opublikowania w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 i P8 TA-PROV(2017)0405, przyjęte w dniu 25.10.2017 r., dostępne pod adresem <http://www.europarl.europa>.

Artykuł 3

Niniejsza dyrektywa skierowana jest do państw członkowskich.
Sporządzono w Brukseli dnia [...] r.

*W imieniu Parlamentu Europejskiego
Przewodniczący*

*W imieniu Rady
Przewodniczący*