

Brüssel, 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Ettepanek:

**EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIV,
millega muudetakse direktiivi (EL) 2016/97 seoses liikmesriikide ülevõtmismeetmete
kohaldamise kuupäevaga**

(EMPs kohaldatav tekst)

SELETUSKIRI

1. ETTEPANEKU TAUST

• Ettepaneku põhjused ja eesmärgid

Direktiiviga (EL) 2016/97 (edaspidi „kindlustustoodete turustamise direktiiv“) on ajakohastatud kindlustus- ja edasikindlustustoodete, sealhulgas kindlustuspõhiste investeerimistoodete siseturul turustamise ühtset õigusraamistikku. Direktiivi eesmärk on eelkõige nõustamise puhul tagada kindlustustoodete turustajate tootehindade ja kulude suurem läbipaistvus, parem ja arusaadavam teave toote kohta ning äritegevuse reeglite parem järgimine. Uusi reegleid kohaldatakse kõigi turustuskanalite suhtes, sealhulgas kindlustusandjate otsemüük, et luua kõigile turustajatele võrdsed tingimused ja tagada ühtsed ranged tarbijakaitsenõuded.

Kindlustustoodete turustamise direktiiv jõustus 23. veebruaril 2016 ja nagu osutatud kõnealuse direktiivi artiklis 42, on liikmesriikidel aega selle sätete siseriiklikku õigusesse ülevõtmiseks ja kohaldamiseks kuni 23. veebruarini 2018. Seega peaksid kindlustustoodete turustajad täitma uusi reegleid alates 23. veebruarist 2018.

Komisjon võttis 21. septembril 2017 vastu kaks delegeeritud määrust, millest üks täiendab kindlustustoodete turustamise direktiivi seoses toodete järelevalve ja juhtimise nõuetega, mida kohaldatakse kindlustusandjate ja kindlustustoodete turustajate suhtes (nn „toodete järelevalve määrus“), ning teine seoses kindlustuspõhiste investeerimistoodete turustamise suhtes kohaldatavate teabenõuete ja äritegevuse reeglitega (nn „kindlustuspõhiste investeerimistoodete määrus“). Kontrolliperioodil osutas Euroopa Parlament sellele, et kindlustussektoril võib olla vaja rohkem aega delegeeritud määruste järgimiseks vajalike tehniliste ja organisatsiooniliste muudatuste tegemiseks. Otsustades mitte esitada delegeeritud määrustele vastuväiteid, palus Euroopa Parlament komisjonil võtta vastu seadusandliku ettepaneku, milles määratakse kohaldamise tähtpäevaks 1. oktoober 2018, kuid ta ei palunud pikendada direktiivi 2016/97¹ ülevõtmist. 16 liikmesriiki toetasid Euroopa Parlamendi ettepanekut ja peale selle palusid nad pikendada ülevõtmistähtaega vähemalt kuni 1. oktoobrini 2018.

Euroopa Parlamendi ja mitme liikmesriigi sõnul võimaldab kohaldamise pikem tähtaeg kindlustussektoril, mis hõlmab ka väikseid ettevõtjaid (nt füüsilisest isikust turustajad) ja väikesemahulisi kindlustuslepinguid, paremini valmistuda kindlustustoodete turustamise direktiivi rakendamiseks, tutvudes täielikult kahe delegeeritud määruse ja kohaldatavate siseriiklike ülevõtmismeetmetega, mis tagab õiguskindluse kõigi asjaomaste isikute jaoks.

Võttes arvesse erakorralisi asjaolusid, vähest aega kindlustustoodete turustamise direktiivi ülevõtmiseks ja kohaldamiseks ning kahe delegeeritud määruse kohaldamise kuupäevi, nõustub komisjon seega tegutsema Euroopa Parlamendi ja liikmesriikide palve kohaselt ja pikendama kindlustustoodete turustamise direktiivi järgimiseks vajalike õigusnormide kohaldamise tähtaegu kuni 1. oktoobrini 2018, et anda kindlustussektorile lisaaega kõnealuste uute sätete kohaldamiseks, kuigi komisjon on arvamisel, et kindlustussektorile on juba antud kohanduste tegemiseks piisavalt aega.

Lisaks, võttes arvesse kohaldamistähtaja pikendamise erakorralist pakilisust ja kooskõlas lojaalse koostöö põhimõttega (ELi lepingu artikli 4 lõige 3) palub komisjon riikide parlamentidel vastata enne protokollis nr 2 sätestatud kaheksanädalase perioodi lõppu ja

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

võimaluse korral kinnitada 19. jaanuariks 2018, et nad ei kavatse põhjendatud arvamust esitada.

2. ÕIGUSLIK ALUS, SUBSIDIAARSUS JA PROPORTSIONAALSUS

• Õiguslik alus

Ettepanek põhineb ELi toimimise lepingu artikli 53 lõikel 1 ja artiklil 62.

• Subsidiaarsus (ainupädevusse mittekuuluva valdkonna puhul)

Subsidiaarsuse põhimõtte kohaselt võib ELi meetmeid võtta ainult juhul, kui liikmesriigid ei suuda kavandatud eesmäärke üksi saavutada. ELi sekkumist on vaja, et parandada siseturu nõuetekohast toimimist ja hoida väärtpaberiturgude valdkonnas ära konkurentsimoounutusi. Seda arvestades võetakse muudetav õigusakt vastu täielikus kooskõlas subsidiaarsuse põhimõttega ja õigusakti mis tahes muutmiseks on vaja komisjoni ettepanekut.

• Proportsionaalsus

Kõnealune ELi meede on kindlustustoodete turustamise direktiivi eesmärkide saavutamiseks vajalik. Ettepanekus märgitud kohaldamiskuupäev on vaja kehtestada, et kõik asjaomased isikud saaksid tõhusalt kavandada kõnealuste sätete kohaldamist. Seega tagatakse käesoleva ettepanekuga, et kindlustustoodete turustamise direktiivi eesmäärke saab saavutada.

3. JÄRELHINDAMISE, SIDUSRÜHMADEGA KONSULTEERIMISE JA MÕJU HINDAMISE TULEMUSED

Kuna varem on juba koostatud kindlustustoodete turustamise direktiivi mõjuhindang, ei ole käesolevale ettepanekule lisatud eraldi mõjuhindangut. Ettepanekuga ei tehta kindlustustoodete turustamise direktiivi sisulisi muudatusi ega kehtestata uusi kohustusi kindlustusandjatele. Sellega üksnes muudetakse kindlustustoodete turustamise direktiivi sätete kohaldamiskuupäeva, et anda kindlustussektorile võimalus neid sätteid paremini kohaldada.

4. MÕJU EELARVELE

Ettepanek ei mõjuta komisjoni eelarvet.

Ettepanek:

EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU DIREKTIIV,**millega muudetakse direktiivi (EL) 2016/97 seoses liikmesriikide ülevõtmismeetmete kohaldamise kuupäevaga**

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA PARLAMENT JA EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eriti selle artikli 53 lõiget 1 ja artiklit 62,

võttes arvesse Euroopa Komisjoni ettepanekut,

olles edastanud seadusandliku akti eelnõu liikmesriikide parlamentidele,

võttes arvesse Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee arvamust²,

toimides seadusandliku tavamenetluse kohaselt

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2016/97³ on ühtlustatud siseriiklikke sätteid, mis käsitlevad liidus kindlustus- ja edasikindlustustoodete ning kindlustuspõhiste investeerimistoodete turustamist kindlustusvahendajate, kindlustusandjate, nende töötajate ja kõrvaltegevusena pakutava kindlustuse vahendaja poolt.
- (2) Direktiivi (EL) 2016/97 artikli 42 kohaselt peavad liikmesriigid jõustama kõnealuse direktiivi täitmiseks vajalikud õigus- ja haldusnormid 23. veebruariks 2018.
- (3) Komisjon võttis 21. septembril 2017 vastu kaks delegeeritud määrust, millest üks täiendab direktiivi (EL) 2016/97 seoses toodete järelevalve ja juhtimise nõuetega, mida kohaldatakse kindlustusandjate ja kindlustustoodete turustajate suhtes,⁴ ning teine seoses kindlustuspõhiste investeerimistoodete turustamise suhtes kohaldatavate teabenõuete ja äritegevuse reeglitega⁵.
- (4) Otsustades mitte esitada põhjenduses 3 osutatud delegeeritud määrustele vastuväiteid⁶, palus Euroopa Parlament komisjonil võtta vastu seadusandliku ettepaneku, milles määratakse direktiivi (EL) 2016/97 järgimiseks vajalike õigusnormide kohaldamise tähtpäevaks 23. veebruari 2018 asemel 1. oktoober 2018. Euroopa Parlament

² ELT C , , lk .³ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. jaanuari 2016. aasta direktiiv (EL) 2016/97, mis käsitleb kindlustustoodete turustamist (ELT L 26, 2.2.2016, lk 19).⁴ [Komisjoni 21. septembri 2017. aasta delegeeritud määrus (EL) .../..., millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/97 seoses toodete järelevalve ja juhtimise nõuetega, mida kohaldatakse kindlustusandjate ja kindlustustoodete turustajate suhtes (ELT C [...], [...], lk [...])].⁵ [Komisjoni 21. septembri 2017. aasta delegeeritud määrus (EL) .../..., millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/97 seoses kindlustuspõhiste investeerimistoodete turustamise suhtes kohaldatavate teabenõuete ja äritegevuse eeskirjadega (ELT C [...], [...], lk [...])].⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 ja P8 TA-PROV(2017)0405, vastu võetud 25.10.2017, kättesaadav aadressil <http://www.europarl.europa>.

põhjendas seda palvet vajadusega anda kindlustusandjatele ja kindlustustoodete turustajatele rohkem aega, et nad saaksid paremini valmistuda direktiivi (EL) 2016/97 nõuetekohaseks ja tõhusaks rakendamiseks ning teha delegeeritud määruste järgimiseks vajalikud tehnilised ja organisatsioonilised muudatused.

- (5) Arvestades direktiivi (EL) 2016/97 järgimiseks vajalike siseriiklike õigus- ja haldusnormide jõustamiseks jäävat väga lühikest aega, peaks käesoleva direktiiv jõustuma viivitamata.
- (6) Seepärast tuleks direktiivi (EL) 2016/97 vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA DIREKTIIVI:

Artikkel 1

Direktiivi (EL) 2016/97 muudetakse järgmiselt.

- (1) Artikli 42 lõiget 1 muudetakse järgmiselt:
- (2) a) esimene lõik asendatakse järgmisega:
- (3) „Liikmesriigid võtavad vastu ja avaldavad käesoleva direktiivi järgimiseks vajalikud meetmed 23. veebruariks 2018. Nad teavitavad komisjoni nendest viivitamata.“;
- (4) b) lisatakse järgmine lõik:
„Liikmesriigid kohaldavad esimeses lõigus nimetatud sätteid alates 1. oktoobrist 2018.“
- (5) Artikli 44 esimene lõik asendatakse järgmisega:
„Direktiiv 2002/92/EÜ, mida on muudetud käesoleva direktiivi II lisa A osas loetletud direktiividega, tunnistatakse kehtetuks alates 1. oktoobrist 2018, ilma et see piiraks liikmesriikide kohustusi, mis on seotud käesoleva direktiivi II lisa B osas osutatud direktiivide siseriiklikku õigusesse ülevõtmise tähtpäevadega.“

Artikkel 2

Käesolev direktiiv jõustub selle *Euroopa Liidu Teatajas* avaldamise päeval.

Artikkel 3

Käesolev direktiiv on adresseeritud liikmesriikidele.

Brüssel,

Euroopa Parlamendi nimel
president

Nõukogu nimel
eesistuja