



EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI

**direktiivin (EU) 2016/97 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse jäsenvaltioiden
täytäntöönpanosäädösten soveltamispäivästä**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

PERUSTELUT

1. EHDOTUKSEN TAUSTA

• Ehdotuksen perustelut ja tavoitteet

Direktiivi (EU) 2016/97 (jäljempänä 'IDD-direktiivi') sisältää päivitetyn ja yhdenmukaistetun oikeudellisen kehyksen vakuutus- ja jälleenvakuutustuotteiden tarjoamiseen sisämarkkinoilla, mukaan lukien vakuutusmuotoiset sijoitustuotteet. IDD-direktiivin tavoitteena on varmistaa, että vakuutusten tarjoajat ovat avoimempia tuotteidensa hintojen ja kulujen suhteen, että tuotetiedot ovat parempia ja helpommin ymmärrettäviä ja että liiketoiminnan menettelytapasäännöt ovat parempia erityisesti neuvonnan osalta. Uusia sääntöjä sovelletaan kaikkiin tarjoamiskanaviin, myös vakuutusyriyten suoramyyntiin, jotta voidaan luoda tasapuoliset toimintaedellytykset kaikille tarjoajille ja jotta kuluttajille voidaan taata yhdenmukainen korkeatasoinen suoja.

IDD-direktiivi tuli voimaan 23. helmikuuta 2016 ja jäsenvaltioilla on aikaa 23. helmikuuta 2018 saakka saattaa sen säännökset osaksi kansallista lainsäädäntöä ja sovellettaviksi, kuten direktiivin 42 artiklassa säädetään. Näin ollen vakuutusten tarjoajien täytyy noudattaa uusia säännöksiä viimeistään 23. helmikuuta 2018.

Komissio hyväksyi 21. syyskuuta 2017 kaksi IDD-direktiiviä täydentävää delegoitua asetusta, jotka liittyvät vakuutusyriyksiä ja vakuutusten tarjoajia koskeviin tuotehallintavaatimuksiin ja vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tarjoamiseen sovellettaviin tiedonantovaatimuksiin ja liiketoiminnan menettelytapasääntöihin. Tarkasteluaikana Euroopan parlamentti huomautti, että ala saattaa tarvita lisää aikaa toteuttaakseen tekniset ja organisatoriset muutokset, jotta se voisi noudattaa delegoituja asetuksia. Päätöksillään olla vastustamatta delegoituja asetuksia se pyysi komissiota hyväksymään lainsäädäntöehdotuksen, jossa vahvistetaan soveltamispäiväksi 1. lokakuuta 2018, mutta se ei pyytänyt direktiivin 2016/97 kansallisen lainsäädännön osaksi saattamisen ajankohdan lykkäämistä.¹ Kuusitoista jäsenvaltiota tuki Euroopan parlamentin ehdotusta ja pyysi lisäksi, että kansallisen lainsäädännön osaksi saattamisen määräaika pidennetään ainakin 1. lokakuuta 2018 asti.

Euroopan parlamentin ja useiden jäsenvaltioiden mukaan vakuutusala – johon sisältyy myös pieniä toimijoita, kuten yhden hengen yrityksiä, ja pienimuotoista vakuuttamista – voi pidennetyn soveltamisajan ansiosta muun muassa varautua paremmin panemaan IDD-direktiivin täytäntöön asianmukaisesti ja tehokkaasti. Tällöin vakuutusosalalla on tarvittava tietämys kahdesta delegoidusta asetuksesta ja asiaa koskevista kansallisista täytäntöönpanotoimista, mikä takaa oikeusvarmuuden kaikille osapuolille.

Ottaen huomioon nämä poikkeukselliset olosuhteet, IDD-direktiivin soveltamispäivä ja kansallisen lainsäädännön osaksi saattamisen päivän varsin erikoinen ajoitus sekä kahden delegoidun asetuksen soveltamispäivät komissio on valmis noudattamaan Euroopan parlamentin ja jäsenvaltioiden pyyntöä ja lykkäämään päivää, josta lähtien jäsenvaltioiden tulee soveltaa lakeja, asetuksia ja hallinnollisia määräyksiä, joita tarvitaan IDD-direktiivin noudattamiseksi, 1. lokakuuta 2018 asti. Näin vakuutusala saa lisää aikaa valmistautua uusien vakuutusten soveltamiseen – joskin komission näkemyksen mukaan alalle on jo annettu huomattavasti mukautumisaikaa.

Lisäksi ottaen huomioon tämä poikkeuksellinen kiire soveltamispäivän lykkäämisessä komissio tulee vilpittömän yhteistyön periaatteen mukaisesti (SEU-sopimuksen 4 artiklan 3 kohta) pyytämään kansallisia parlamentteja vastaamaan ennen pöytäkirjassa N:o 2 määritetyn

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

kahdeksan viikon jakson päättymistä ja mikäli mahdollista, vahvistamaan viimeistään 19. tammikuuta 2018, että ne eivät aio antaa perusteltua lausuntoa.

2. OIKEUSPERUSTA, TOISSIJAISUUSPERIAATE JA SUHTEELLISUUSPERIAATE

• Oikeusperusta

Ehdotus perustuu Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 53 artiklan 1 kohtaan ja 62 artiklaan.

• Toissijaisuusperiaate (jaetun toimivallan osalta)

Toissijaisuusperiaatteen mukaan EU:n toimia voidaan toteuttaa vain, jos jäsenvaltiot eivät voi yksin saavuttaa asetettuja tavoitteita. EU:n toimet ovat tarpeen sisämarkkinoiden moitteettoman toiminnan parantamiseksi ja kilpailun vääristymisen välttämiseksi arvopaperimarkkinoiden alalla. Tässä yhteydessä muutettava lainsäädäntö hyväksytään noudattaen täysimääräisesti toissijaisuusperiaatetta, ja sen mahdolliset muutokset on tehtävä komission ehdotuksesta.

• Suhteellisuusperiaate

Tämä EU:n toimi on välttämätön IDD-direktiivissä asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi. Soveltamispäivän asettaminen ehdotetulla tavalla on tarpeellista, jotta kaikilla osapuolilla on mahdollisuus kyseisten säännösten tehokkaaseen ja hallittuun suunnitteluun ja toteuttamiseen. Tällä ehdotuksella varmistetaan, että IDD-direktiivin tavoitteet voidaan saavuttaa.

3. JÄLKIARVIOINTIEN, SIDOSRYHMIEN KUULEMISTEN JA VAIKUTUSTENARVIOINTIEN TULOKSET

Tämän ehdotuksen ohessa ei esitetä erillistä vaikutustenarviointia, sillä se on jo tehty IDD-direktiiviä varten. Tällä ehdotuksella ei muuteta IDD-direktiivin sisältöä eikä aseteta uusia velvoitteita vakuutusyrityksille. Sen tavoitteena on vain muuttaa IDD-direktiivin säännösten soveltamispäivää, jotta vakuutuslalla olisi paremmat mahdollisuudet soveltaa näitä säännöksiä.

4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET

Ehdotuksella ei ole talousarviovaikutuksia komission osalta.

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI**direktiivin (EU) 2016/97 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse jäsenvaltioiden täytäntöönpanosäädösten soveltamispäivästä**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 53 artiklan 1 kohdan ja 62 artiklan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sen jälkeen, kun esitys lainsäätämisyksityksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon²,

noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä,

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2016/97³ yhdenmukaistetaan kansalliset säännökset, jotka koskevat vakuutus- ja jälleenvakuutuslaitosten sekä vakuutuslaitosten sijoituslaitosten tarjoamista unionissa vakuutusedustajien, vakuutusyhtiöiden, niiden työntekijöiden ja sivutoimivien vakuutusedustajien toimesta.
- (2) Direktiivin (EU) 2016/97 42 artiklan nojalla jäsenvaltioiden on saatettava kyseisen direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään 23 päivänä helmikuuta 2018.
- (3) Komissio hyväksyi 21 päivänä syyskuuta 2017 kaksi direktiiviä (EU) 2016/97 täydentävää delegoitua asetusta, joista toinen liittyy vakuutusyhtiöitä ja vakuutuslaitosten tarjoajia koskeviin tuotehallintavaatimuksiin⁴ ja toinen vakuutuslaitosten sijoituslaitosten tarjoamista koskeviin tiedonantovaatimuksiin ja liiketoiminnan menettelytapasääntöihin⁵.
- (4) Päätöksissään⁶ olla vastustamatta johdanto-osan 3 kappaleessa tarkoitettuja delegoituja asetuksia Euroopan parlamentti pyysi komissiota hyväksymään

² EUVL C , , s. .³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97, annettu 20 päivänä tammikuuta 2016, vakuutuslaitosten tarjoamisesta (EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19).⁴ [Komission delegoitu asetukset (EU) .../..., annettu 21 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutusyhtiöitä ja vakuutuslaitosten tarjoajia koskevien tuotehallintavaatimusten osalta (EUVL C [...], [...], s. [...])].⁵ [Komission delegoitu asetukset (EU) .../..., annettu 21 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2016/97 täydentämisestä vakuutuslaitosten sijoituslaitosten tarjoamiseen sovellettavien liiketoiminnan menettelytapasääntöjen osalta (EUVL C [...], [...], s. [...])].⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 ja P8 TA-PROV(2017)0405, hyväksytty 25.10.2017, saatavilla osoitteessa <http://www.europarl.europa>.

lainsäädäntöehdotuksen, jossa direktiivin (EU) 2016/97 noudattamisen edellyttämien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten soveltamispäiväksi määritetään 1 päivä lokakuuta 2018 sen sijaan, että se olisi 23 päivä helmikuuta 2018. Euroopan parlamentti perusteli pyyntönsä tarpeella antaa vakuutusyrityksille ja vakuutusten tarjoajille enemmän aikaa valmistautua paremmin direktiivin (EU) 2016/97 moitteettomaan ja tehokkaaseen täytäntöönpanoon ja toteuttaa tarvittavat tekniset ja organisatoriset muutokset noudattaakseen delegoituja asetuksia.

(5) Ottaen huomioon se, että direktiivin (EU) 2016/97 noudattamisen edellyttämien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten voimaan saattamiseen jää erittäin lyhyt aika, tämän direktiivin olisi tullava voimaan viipymättä.

(6) Sen vuoksi direktiiviä (EU) 2016/97 olisi muutettava,

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN DIREKTIIVIN:

1 artikla

Muutetaan direktiivi (EU) 2016/97 seuraavasti:

1) Muutetaan 42 artiklan 1 kohta seuraavasti:

2) a) korvataan ensimmäinen alakohta seuraavasti:

3) ”Jäsenvaltioiden on annettava ja julkaistava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät säädökset viimeistään 23 päivä helmikuuta 2018. Niiden on viipymättä ilmoitettava tästä komissiolle.”;

4) b) lisätään alakohta seuraavasti:

”Jäsenvaltioiden on sovellettava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja säädöksiä 1 päivästä lokakuuta 2018.”;

(5) korvataan 44 artiklan ensimmäinen kohta seuraavasti:

”Kumotaan direktiivi 2002/92/EY, sellaisena kuin se on muutettuna tämän direktiivin liitteessä II olevassa A osassa tarkoitetuilla direktiiveillä, 1 päivästä lokakuuta 2018, sanotun kuitenkaan vaikuttamatta jäsenvaltioiden velvollisuuteen noudattaa määräaikoja, joiden kuluessa niiden on saatettava tämän direktiivin liitteessä II olevassa B osassa mainitut direktiivit osaksi kansallista lainsäädäntöä.”

2 artikla

Tämä direktiivi tulee voimaan päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

3 artikla

Tämä direktiivi on osoitettu kaikille jäsenvaltioille.

Tehty Brysselissä

Euroopan parlamentin puolesta
Puhemies

Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja