



EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, 20.12.2017.
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Prijedlog

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

**o izmjeni Direktive (EU) 2016/97 u pogledu datuma primjene mjera za prenošenje u
nacionalna zakonodavstva država članica**

(Tekst značajan za EGP)

OBRAZLOŽENJE

1. KONTEKST PRIJEDLOGA

• Razlozi i ciljevi prijedloga

Direktivom (EU) 2016/97 („IDD”) osigurava se ažurirani usklađeni pravni okvir za distribuciju proizvoda osiguranja i reosiguranja, uključujući investicijske proizvode osiguranja, na unutarnjem tržištu. Cilj joj je osigurati veću transparentnost cijena i troškova proizvoda distributera osiguranja, bolje i razumljivije informacije o proizvodima i poboljšano provođenje pravila o poslovanju, pogotovo u pogledu savjeta. Nova pravila primjenjivat će se na sve distribucijske kanale, uključujući izravnu prodaju koju obavljaju osiguravajuća društva kako bi se stvorili ravnopravni uvjeti za sve distributere i zajamčili jedinstveni visoki standardi zaštite potrošača.

Direktiva o distribuciji osiguranja stupila je na snagu 23. veljače 2016. te je člankom 42. te Direktive državama članicama za prenošenje u njihovo zakonodavstvo i primjenu njezinih odredbi dan rok do 23. veljače 2018. Stoga bi se do 23. veljače 2018. distributeri osiguranja morali uskladiti s novim pravilima.

Komisija je 21. rujna 2017. donijela dvije delegirane uredbe kojima se Direktiva o distribuciji osiguranja dopunjava u pogledu zahtjeva za nadgledanje proizvoda i upravljanje njima za društva za osiguranje i distributere osiguranja (Uredba POG) i u pogledu obveze informiranja i pravila poslovnog ponašanja koja se primjenjuju na distribuciju investicijskih proizvoda osiguranja (Uredba IBIP). Tijekom razdoblja nadzora, Europski parlament upozorio je da bi industriji moglo biti potrebno više vremena za provođenje tehničkih i organizacijskih promjena koje su potrebne za usklađivanje s delegiranim uredbama. U svojim odlukama o nepodnošenju prigovora na delegirane uredbe, zatražio je od Komisije da donese zakonodavni prijedlog o određivanju datuma početka primjene od 1. listopada 2018., ali nije zatražio produljenje datuma prenošenja za Direktivu 2016/97¹. Šesnaest država članica podržalo je prijedlog Europskog parlamenta i uz to zatražilo produženje razdoblja prenošenja barem do 1. listopada 2018.

Prema Europskom parlamentu i nizu država članica, produženom primjenom će se, među ostalim, sektoru osiguranja koji uključuje male operatere kao što su distribucijski subjekti u kojima je zaposlena samo jedna osoba i mala osiguranja, omogućiti da se bolje pripreme za ispravnu i učinkovitu provedbu Direktive o distribuciji osiguranja, dobro se upoznavši sa sadržajem dviju delegiranih uredbi i primjenjivim nacionalnim mjerama za prenošenje, čime će se svim subjektima na koje se ona odnosi osigurati pravna sigurnost.

S obzirom na izuzetne okolnosti i vrlo specifičan vremenski okvir datuma prenošenja i primjene Direktive o distribuciji osiguranja te na datume primjene dviju delegiranih uredbi, Komisija stoga pristaje postupiti po zahtjevu Europskog parlamenta i država članica i produžiti datum od kojeg države članice moraju primjenjivati zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s tom Direktivom najkasnije do 1. listopada 2018., bez obzira na stav Komisije da je industriji već dano dovoljno vremena za prilagodbu, kako bi se industriji osiguranja dalo više vremena da se pripremi za primjenu novih odredbi o distribuciji osiguranja.

Nadalje, s obzirom na izuzetnu hitnost odgađanja datuma primjene, u skladu s načelom lojalne suradnje (članak 4. stavak 3. UEU-a), Komisija će pozvati nacionalne Parlamente da

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA); C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), doneseno 25. listopada 2017.

odgovore prije kraja osmotjednog razdoblja propisanog Protokolom br. 2. i da, ako je moguće, do 19. siječnja 2018. potvrde da ne namjeravaju dostaviti obrazloženo mišljenje.

2. PRAVNA OSNOVA, SUPSIDIJARNOST I PROPORCIONALNOST

- **Pravna osnova**

Prijedlog se temelji na članku 53. stavku 1. i članku 62. UFEU-a.

- **Supsidijarnost (za neisključivu nadležnost)**

U skladu s načelom supsidijarnosti djelovanje na razini EU-a može se poduzeti samo ako države članice predviđene ciljeve ne mogu ostvariti same. Djelovanje EU-a potrebno je kako bi se poboljšalo pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta i izbjeglo narušavanje tržišnog natjecanja na tržištima vrijednosnih papira. U tom pogledu, zakonodavstvo koje se izmjenjuje donosi se u potpunosti u skladu s načelom supsidijarnosti i svaka njegova izmjena mora se provesti na temelju Komisijina prijedloga.

- **Proporcionalnost**

Ovo djelovanje EU-a potrebno je kako bi se ostvarili ciljevi Direktive o distribuciji osiguranja. Utvrđivanje predloženog datuma primjene potrebno je da bi se svim uključenim stranama omogućilo učinkovito i propisno planiranje i provedba. Ovim će se prijedlogom dakle omogućiti postizanje ciljeva Direktive o distribuciji osiguranja.

3. REZULTATI EX POST EVALUACIJA, SAVJETOVANJA S DIONICIMA I PROCJENE UČINAKA

Uz ovaj prijedlog nije priložena zasebna procjena učinka jer je procjena učinka za Direktivu o distribuciji osiguranja već provedena. Ovim se prijedlogom ne mijenja sadržaj Direktive o distribuciji osiguranja niti se njime uvode nove obveze za društva za osiguranje. Njime se samo mijenja datum primjene odredbi Direktive o distribuciji osiguranja kako bi se sektoru osiguranja omogućilo bolju primjenu tih odredbi.

4. UTJECAJ NA PRORAČUN

Prijedlog nema proračunski učinak za Komisiju.

Prijedlog

DIREKTIVE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA**o izmjeni Direktive (EU) 2016/97 u pogledu datuma primjene mjera za prenošenje u nacionalna zakonodavstva država članica**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 53. stavak 1. i članak 62.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,

nakon prosljeđivanja nacrtu zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora²,

u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,

budući da:

- (1) Direktivom (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća³ usklađuju se nacionalne odredbe u vezi s distribucijom proizvoda osiguranja i reosiguranja, te investicijskih proizvoda osiguranja posrednika u osiguranju, društava za osiguranje, njihovih zaposlenika i sporednih posrednika u osiguranju u Uniji.
- (2) U skladu s člankom 42. Direktive (EU) 2016/97, države članice trebaju donijeti zakone i druge propise potrebne za usklađivanje s tom Direktivom do 23. veljače 2018.
- (3) Komisija je 21. rujna 2017. donijela dvije delegirane uredbe kojima se dopunjava Direktiva (EU) 2016/97, jednu u kojoj se ona dopunjava u pogledu zahtjeva za nadgledanje proizvoda i upravljanje njima za društva za osiguranje i distributere osiguranja⁴ te drugu u kojoj se ona dopunjava u pogledu obveze informiranja i pravila poslovnog ponašanja koja se primjenjuju na distribuciju investicijskih proizvoda osiguranja⁵.
- (4) U svojim odlukama o nepodnošenju prigovora na delegirane uredbe iz uvodne izjave 3.⁶ Europski parlament pozvao je Komisiju da donese zakonodavni prijedlog o

² SL C , , str. .

³ Direktiva (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. siječnja 2016. o distribuciji osiguranja (SL L 26, 2.2.2016., str. 19.).

⁴ [Delegirana uredba Komisije (EU) .../... od 21. rujna 2017. o dopuni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu zahtjeva za nadgledanje proizvoda i upravljanje njima za društva za osiguranje i distributere osiguranja (SL C [...], [...], str. [...])].

⁵ [Delegirana uredba Komisije (EU) .../... od 21. rujna 2017. o dopuni Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu pravila poslovnog ponašanja koja se primjenjuju na distribuciju investicijskih proizvoda osiguranja (SL C [...], [...], str. [...])].

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 i P8 TA-PROV(2017)0405, donesene 25. listopada 2017., dostupne na: <http://www.europarl.europa>.

utvrđivanju 1. listopada 2018. umjesto 23. veljače 2018. kao datuma početka primjene zakona i drugih propisa potrebnih za usklađivanje s Direktivom (EU) 2016/97. Europski parlament potkrijepio je taj zahtjev potrebom da se društvima za osiguranje i distributerima osiguranja da više vremena da se bolje pripreme za ispravnu i učinkovitu provedbu Direktive (EU) 2016/97 i za provođenje tehničkih i organizacijskih promjena koje su potrebne za usklađivanje s delegiranim uredbama.

- (5) S obzirom na vrlo kratko razdoblje preostalo prije stupanja na snagu nacionalnih zakona i drugih propisa potrebnih za usklađivanje s Direktivom (EU) 2016/97, ta Direktiva trebala bi stupiti na snagu bez odlaganja.
- (6) Direktivu (EU) 2016/97 trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

Članak 1.

Direktiva (EU) 2016/97 mijenja se kako slijedi:

- (1) u članku 42. stavak 1. mijenja se kako slijedi:
- (2) (a) prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:
- (3) „Države članice do 23. veljače 2018. donose i objavljuju mjere koje su potrebne za usklađivanje s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju.”;
- (4) (b) dodaje se sljedeći podstavak:
„Države članice mjere iz prvog podstavka primjenjuju od 1. listopada 2018.”;
- (5) u članku 44. prvi stavak zamjenjuje se sljedećim:
„Direktiva 2002/92/EZ, kako je izmijenjena direktivama navedenima u Prilogu II. dijelu A ove Direktive stavlja se izvan snage s učinkom od 1. listopada 2018., ne dovodeći u pitanje obveze država članica koje se tiču vremenskih ograničenja za prenošenje Direktiva navedenih u Prilogu II. dijelu B ove Direktive u nacionalno pravo.”.

Članak 2.

Ova Direktiva stupa na snagu na dan objave u *Službenom listu Europske unije*.

Članak 3.

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu,

Za Europski parlament
Predsjednik

Za Vijeće
Predsjednik