



EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 20. 12. 2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Návrh

SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

**ktorou sa mení smernica (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o dátum začatia uplatňovania
transpozičných opatrení členských štátov**

(Text s významom pre EHP)

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT NÁVRHU

• Dôvody a ciele návrhu

Smernica (EÚ) 2016/97 o distribúcii poistenia (ďalej len „smernica IDD“) poskytuje aktualizovaný harmonizovaný právny rámec pre distribúciu poistných a zaistných produktov, vrátane investičných produktov založených na poistení, na vnútornom trhu. Jej cieľom je zabezpečiť väčšiu transparentnosť distribútorov poistenia, pokiaľ ide o cenu ich produktov a náklady na ne, lepšie a zrozumiteľnejšie informácie o produktoch a zlepšené pravidlá výkonu činnosti, najmä pokiaľ ide o poradenstvo. Nové pravidlá budú platiť pre všetky distribučné kanály (vrátane priameho predaja poisťovňami), aby sa pre všetkých distribútorov vytvorili rovnaké podmienky a aby sa zaručili jednotné vysoké štandardy ochrany spotrebiteľov.

Smernica IDD nadobudla účinnosť 23. februára 2016 a členské štáty majú na transpozíciu a uplatnenie jej ustanovení čas do 23. februára 2018, ako sa uvádza v článku 42 uvedenej smernice. Súlad s novými pravidlami by preto distribútori poistenia mali byť povinní dosiahnuť do 23. februára 2018.

Komisia 21. septembra 2017 prijala dve delegované nariadenia, ktorými sa dopĺňa smernica IDD, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správy a pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení. Počas kontrolného obdobia Európsky parlament poukázal na to, že príslušné odvetvie možno bude potrebovať viac času na vykonanie technických a organizačných zmien, ktoré sú nutné na dosiahnutie súladu s uvedenými delegovanými nariadeniami. Vo svojich rozhodnutiach nevzniesť námietky proti delegovaným nariadeniam požiadal Komisiu, aby prijala legislatívny návrh, v ktorom dátum začatia uplatňovania stanoví na 1. október 2018, no nepožiadala o predĺženie obdobia na transpozíciu smernice 2016/97¹. Šestnásť členských štátov podporilo návrh Európskeho parlamentu a ďalej požiadalo o predĺženie obdobia na transpozíciu najmenej do 1. októbra 2018.

Podľa Európskeho parlamentu a viacerých členských štátov umožní posunutý začiatok uplatňovania sektoru poisťovníctva, ktorý zahŕňa malé subjekty, ako sú distribučné podniky tvorené jednou osobou, a drobné poisťovne, okrem iného lepšie sa pripraviť na správne a účinné vykonávanie smernice IDD s plnou znalosťou dvoch delegovaných nariadení a príslušných vnútroštátnych transpozíčných opatrení, čím sa zabezpečí právna istota pre všetky dotknuté subjekty.

Vzhľadom na výnimočné okolnosti a veľmi konkrétny časový rámec dátumov transpozície a začatia uplatňovania smernice IDD a dátumov začatia uplatňovania uvedených dvoch delegovaných nariadení preto Komisia súhlasí s tým, že bude konať na žiadosť Európskeho parlamentu a členských štátov a posunie dátum, od ktorého členské štáty majú začať uplatňovať zákony, právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu so smernicou IDD, na 1. október 2018 s cieľom poskytnúť odvetviu poisťovníctva viac času na to, aby sa pripravilo na uplatňovanie nových ustanovení o distribúcii poistenia, a to aj napriek názoru Komisie, že dané odvetvie už dostalo značný čas na prispôsobenie.

Vzhľadom na výnimočnú naliehavosť odkladu dátumu začatia uplatňovania Komisia v súlade so zásadou lojálnej spolupráce (článok 4 ods. 3 ZEÚ) vyzve národné parlamenty, aby

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

reagovali pred koncom osemťždňového obdobia stanoveného v Protokole č. 2 a, ak je to možné, aby do 19. januára 2018 potvrdili, že nemajú v úmysle zasielať odôvodnené stanovisko.

2. PRÁVNÝ ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

• Právny základ

Návrh je založený na článku 53 ods. 1 a článku 62 ZFEÚ.

• Subsidiarita (v prípade inej ako výlučnej právomoci)

Podľa zásady subsidiarity môžu byť opatrenia na úrovni EÚ prijaté len vtedy, ak členské štáty nedokážu sami dosiahnuť plánované ciele. Intervencia EÚ je potrebná na účely zlepšenia riadneho fungovania vnútorného trhu a zamedzenia narušovaniu hospodárskej súťaže v oblasti trhov s cennými papiermi. V tomto ohľade sa právne predpisy, ktoré sa menia, prijímajú v plnom súlade so zásadou subsidiarity a každá ich zmena sa musí vykonať prostredníctvom návrhu Komisie.

• Proporcionalita

Toto opatrenie EÚ je nevyhnutné na dosiahnutie cieľov, ktoré sú vytýčené v smernici IDD. Stanovenie dátumu začatia uplatňovania tak, ako je navrhnutý, je nevyhnutné na to, aby sa všetkým zainteresovaným stranám umožnilo efektívne a riadne plánovanie a vykonávanie predmetných ustanovení. Týmto návrhom sa teda zabezpečí, aby bolo možné dosiahnuť ciele smernice IDD.

3. VÝSLEDKY HODNOTENÍ EX POST, KONZULTÁCIÍ SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

Tento návrh nesprevádza samostatné posúdenie vplyvu, keďže posúdenie vplyvu pre smernicu IDD už prebehlo. Týmto návrhom sa nemení podstata smernice IDD a poisťovniam sa neukladajú nové povinnosti. Jeho cieľom je len zmeniť dátum začatia uplatňovania ustanovení smernice IDD tak, aby sa odvetviu poisťovníctva poskytla príležitosť lepšie uplatňovať uvedené ustanovenia.

4. VPLYV NA ROZPOČET

Návrh nemá pre Komisiu žiadny vplyv na rozpočet.

Návrh

SMERNICA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

**ktorou sa mení smernica (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o dátum začatia uplatňovania
transpozičných opatrení členských štátov**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 53 ods. 1 a článok 62,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru²,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

keďže:

- (1) Smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97³ sa harmonizujú vnútroštátne ustanovenia týkajúce sa distribúcie poistných a zaistných produktov a investičných produktov založených na poistení sprostredkovateľmi poistenia, poisťovňami, ich zamestnancami a sprostredkovateľmi doplnkového poistenia v Únii.
- (2) Podľa článku 42 smernice (EÚ) 2016/97 majú členské štáty prijať zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s uvedenou smernicou do 23. februára 2018.
- (3) Komisia 21. septembra 2017 prijala dve delegované nariadenia, ktorými sa dopĺňa smernica (EÚ) 2016/97, v prvom prípade pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správou⁴ a v druhom prípade pokiaľ ide o informačné požiadavky a pravidlá výkonu činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení⁵.
- (4) Vo svojich rozhodnutiach nevzniesť námietky proti delegovaným nariadeniam uvedeným v odôvodnení 3⁶ Európsky parlament vyzval Komisiu, aby prijala

² Ú. v. EÚ C ..., ..., s.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016, s. 19).

⁴ [Delegované nariadenie Komisie (EÚ) .../... z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o požiadavky na poisťovne a distribútorov poistenia týkajúce sa dohľadu nad produktmi a ich správou (Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...])].

⁵ [Delegované nariadenie Komisie (EÚ) .../... z 21. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97, pokiaľ ide o pravidlá výkonu obchodnej činnosti uplatniteľné na distribúciu investičných produktov založených na poistení (Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...])].

⁶ Dokumenty P8 TA-PROV(2017)0404 a P8 TA-PROV(2017)0405, prijaté 25. októbra 2017, k dispozícii na <http://www.europarl.europa>.

legislatívny návrh, v ktorom namiesto 23. februára 2018 za dátum začatia uplatňovania zákonov, právnych predpisov a správnych opatrení potrebných na dosiahnutie súladu so smernicou (EÚ) 2016/97 stanoví 1. október 2018. Európsky parlament uvedenú žiadosť odôvodnil potrebou poskytnúť poisťovniam a distribútorom poistenia viac času na to, aby sa lepšie pripravili na správne a účinné vykonávanie smernice (EÚ) 2016/97 a aby vykonali potrebné technické a organizačné zmeny na dosiahnutie súladu s delegovanými nariadeniami.

(5) Vzhľadom na veľmi krátky čas, ktorý ostáva pred tým, ako vnútroštátne zákony, právne predpisy a správne opatrenia nevyhnutné na dosiahnutie súladu so smernicou (EÚ) 2016/97 majú nadobudnúť účinnosť, by táto smernica mala nadobudnúť účinnosť bezodkladne.

(6) Smernica (EÚ) 2016/97 by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALI TÚTO SMERNICU:

Článok 1

Smernica (EÚ) 2016/97 sa mení takto:

1. V článku 42 sa odsek 1 mení takto:
2. a) Prvý pododsek sa nahrádza takto:
3. „Členské štáty do 23. februára 2018 prijímú a uverejnia opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. O týchto opatreniach okamžite informujú Komisiu.“;
4. b) Dopĺňa sa tento pododsek:
„Členské štáty uplatňujú opatrenia uvedené v prvom pododseku od 1. októbra 2018.“;
V článku 44 sa prvý odsek nahrádza takto:
5. „Smernica 2002/92/ES zmenená smernicami uvedenými v časti A prílohy II k tejto smernici sa zrušuje s účinnosťou od 1. októbra 2018 bez toho, aby tým boli dotknuté povinnosti členských štátov týkajúce sa lehôt na transpozíciu do vnútroštátneho práva tých smerníc, ktoré sú uvedené v časti B prílohy II k tejto smernici.“

Článok 2

Táto smernica nadobúda účinnosť dňom jej uverejnenia v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Článok 3

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

*Za Európsky parlament
predseda*

*Za Radu
predseda*