



COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Propunere de

DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI

**de modificare a Directivei (UE) 2016/97 în ceea ce privește data de aplicare a măsurilor
de transpunere ale statelor membre**

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXT

• Temeiurile și obiectivele propunerii

Directiva (UE) 2016/97 („IDD”) oferă un cadru juridic actualizat și armonizat pentru distribuția de produse de asigurare și de reasigurare, inclusiv a produselor de investiții bazate pe asigurări, în cadrul pieței interne. Directiva urmărește să asigure o mai mare transparență în ceea ce privește prețul și costurile produselor distribuitorilor de asigurări, informații despre produs mai bune și mai ușor de înțeles, precum și îmbunătățirea normelor de conduită profesională, în special în ceea ce privește consultanța. Noile norme se vor aplica în cazul tuturor canalelor de distribuție, inclusiv al vânzărilor directe practicate de societățile de asigurare, în scopul de a se crea condiții de concurență echitabile pentru toți distribuitorii și de a se garanta standarde ridicate uniforme în materie de protecție a consumatorilor.

IDD a intrat în vigoare la 23 februarie 2016, iar statele membre au timp până la 23 februarie 2018 să transpună și să aplice dispozițiile sale, astfel cum se prevede la articolul 42 din directivă. Prin urmare, distribuitorii de asigurări ar trebui să se conformeze noilor norme până la 23 februarie 2018.

La 21 septembrie 2017, Comisia a adoptat două regulamente delegate de completare a IDD în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernanță a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări (Regulamentul POG) și cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări (Regulamentul IBIP). În cursul perioadei de examinare, Parlamentul European a subliniat faptul că sectorul vizat ar putea avea nevoie de mai mult timp pentru a pune în aplicare modificările tehnice și organizatorice necesare conformării cu regulamentele delegate. În decizia sa de a nu formula obiecțiuni la regulamentele delegate, Parlamentul a solicitat Comisiei să adopte o propunere legislativă prin care data intrării în vigoare să se stabilească la 1 octombrie 2018, dar nu a solicitat amânarea datei de transpunere a Directivei 2016/97¹. 16 state membre au sprijinit propunerea Parlamentului European și au solicitat, în plus, prelungirea perioadei de transpunere cel puțin până la 1 octombrie 2018.

În opinia Parlamentului European și a mai multor state membre, prelungirea perioadei de transpunere va permite sectorului asigurărilor, care include micii operatori, cum ar fi societățile de distribuție cu asociat unic și societățile de asigurare la scară mică, să se pregătească mai bine pentru o punere în aplicare corectă și eficace a IDD, cu deplina cunoaștere a celor două regulamente delegate și a măsurilor naționale de transpunere aplicabile, asigurând în același timp securitatea juridică pentru toate părțile în cauză.

În pofida opiniei Comisiei conform căreia sectorului vizat i s-a acordat deja o perioadă considerabilă de adaptare, date fiind circumstanțele excepționale și calendarul foarte special de transpunere și de aplicare a IDD și datele de aplicare a celor două regulamente delegate, Comisia este de acord, așadar, să dea curs cererii din partea Parlamentului European și a statelor membre de a amâna data de la care statele membre trebuie să aplice actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma IDD până la 1 octombrie 2018, pentru a acorda mai mult timp sectorului asigurărilor să se pregătească pentru aplicarea noilor dispoziții privind distribuția de asigurări.

Mai mult, având în vedere această necesitate excepțională de a amâna de urgență data aplicării, în temeiul principiului cooperării loiale [articolul 4 alineatul (3) din TUE], Comisia

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

va invita parlamentele naționale să răspundă înainte de sfârșitul perioadei de opt săptămâni prevăzute în Protocolul nr. 2 și, dacă va fi posibil, să confirme până la data de 19 ianuarie 2018 că nu intenționează să trimită un aviz motivat.

2. TEMEI JURIDIC, SUBSIDIARITATE ȘI PROPORȚIONALITATE

• Temeiul juridic

Propunerea se întemeiază pe articolul 53 alineatul (1) și articolul 62 din TFUE.

• Subsidiaritate (în cazul competențelor neexclusive)

Conform principiului subsidiarității, acțiunea UE poate fi întreprinsă numai dacă obiectivele avute în vedere nu pot fi realizate de statele membre în mod individual. Intervenția UE este necesară pentru a îmbunătăți funcționarea corespunzătoare a pieței interne și a evita denaturarea concurenței în domeniul piețelor de valori mobiliare. În această privință, legislația care este modificată este adoptată în deplină conformitate cu principiul subsidiarității și orice modificare a acesteia trebuie efectuată printr-o propunere a Comisiei.

• Proportionalitatea

Această acțiune a UE este necesară pentru realizarea obiectivelor vizate de IDD. Stabilirea unei date de intrare în vigoare conform propunerii este necesară pentru a permite planificarea și transpunerea eficientă și ordonată a dispozițiilor în cauză de către toate părțile implicate. Prin urmare, prezenta propunere va garanta că obiectivele IDD pot fi atinse.

3. REZULTATE ALE EVALUĂRILOR EX POST, ALE CONSULTĂRILOR PĂRȚILOR INTERESATE ȘI ALE EVALUĂRII IMPACTULUI

Prezenta propunere nu este însoțită de o evaluare a impactului separată, deoarece s-a efectuat deja o evaluare a impactului pentru IDD. Prezenta propunere nu aduce IDD modificări de fond și nu impune obligații noi pentru societățile de asigurare. Ea vizează doar modificarea datei de aplicare a dispozițiilor IDD, pentru a oferi sectorului asigurărilor posibilitatea de a le aplica mai bine.

4. IMPLICAȚII BUGETARE

Prezenta propunere nu are niciun impact bugetar pentru Comisie.

Propunere de

DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI

de modificare a Directivei (UE) 2016/97 în ceea ce privește data de aplicare a măsurilor de transpunere ale statelor membre

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 53 alineatul (1) și articolul 62,

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

după transmiterea proiectului de act legislativ parlamentelor naționale,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European²,

hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

întrucât:

- (1) Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului³ armonizează dispozițiile naționale privind distribuția produselor de asigurare și reasigurare și a produselor de investiții bazate pe asigurări de către intermediarii de asigurări, societățile de asigurare, angajații acestora și intermediarii de asigurări auxiliare în Uniune.
- (2) În temeiul articolului 42 din Directiva (UE) 2016/97, statele membre trebuie să pună în aplicare actele cu putere de lege și actele administrative necesare pentru a se conforma directivei respective până la 23 februarie 2018.
- (3) La 21 septembrie 2017, Comisia a adoptat două regulamente delegate de completare a Directivei (UE) 2016/97, unul în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernare a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări⁴ și unul în ceea ce privește cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări⁵.

² JO C , , p. .

³ Directiva (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 ianuarie 2016 privind distribuția de asigurări (JO L 26, 2.2.2016, p. 19).

⁴ [Regulamentul delegat (UE).../... al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de supraveghere și de guvernare a produselor, aplicabile societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări (JO C [...], [...], p. [...])].

⁵ [Regulamentul delegat (UE).../... al Comisiei din 21 septembrie 2017 de completare a Directivei (UE) 2016/97 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele de informare și normele de conduită profesională aplicabile distribuției de produse de investiții bazate pe asigurări (JO C [...], [...], p. [...])].

- (4) În decizia sa de a nu formula obiecțiuni la regulamentele delegate menționate în considerentul 3⁶, Parlamentul European a solicitat Comisiei să adopte o propunere legislativă prin care data intrării în vigoare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative necesare pentru a se conforma Directivei (UE) 2016/97 să se stabilească la 1 octombrie 2018, în loc de 23 februarie 2018. Parlamentul European și-a motivat solicitarea susținând că este nevoie să se acorde societăților de asigurare și distribuitorilor de asigurări mai mult timp ca să se pregătească pentru transpunerea corectă și eficace a Directivei (UE) 2016/97 și să pună în aplicare modificările organizatorice și tehnice necesare conformării cu regulamentele delegate.
- (5) Având în vedere perioada foarte scurtă rămasă până când urmează să intre în vigoare actele cu putere de lege și actele administrative naționale necesare pentru a se conforma Directivei (UE) 2016/97, prezenta directivă ar trebui să intre în vigoare fără întârziere.
- (6) Prin urmare, Directiva (UE) 2016/97 ar trebui modificată în consecință,
- ADOPTĂ PREZENTA DIRECTIVĂ:

Articolul 1

Directiva (UE) 2016/97 se modifică după cum urmează:

- (1) La articolul 42, alineatul (1) se modifică după cum urmează:
- (2) (a) primul paragraf se înlocuiește cu următorul text:
- (3) „Până la 23 februarie 2018, statele membre adoptă și publică măsurile necesare pentru a se conforma prezentei directive. Statele membre informează imediat Comisia cu privire la acestea.”;
- (4) (b) se adaugă paragraful următor:
- „Statele membre aplică măsurile menționate la primul paragraf de la 1 octombrie 2018.”;
- (5) La articolul 44, primul paragraf se înlocuiește cu următorul text:
- „Directiva 2002/92/CE, astfel cum a fost modificată prin directivele menționate în partea A a anexei II la prezenta directivă, se abrogă cu efect de la 1 octombrie 2018, fără a se aduce atingere obligațiilor statelor membre privind termenele de transpunere în dreptul intern a directivelor menționate în partea B a anexei II la prezenta directivă.”

Articolul 2

Prezenta directivă intră în vigoare la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 și P8 TA-PROV(2017)0405, adoptate la 25.10.2017, disponibile la adresa <http://www.europarl.europa.eu>

Articolul 3

Prezenta directivă se adresează statelor membre.

Adoptată la Bruxelles,

*Pentru Parlamentul European,
Președintele*

*Pentru Consiliu,
Președintele*