



EUROPOS
KOMISIJA

Briuselis, 2017 12 20
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

**kuria iš dalies keičiamos Direktyvos (ES) 2016/97 nuostatos dėl valstybių narių
perkėlimo priemonių taikymo datos**

(Tekstas svarbus EEE)

AIŠKINAMASIS MEMORANDUMAS

1. PASIŪLYMO APLINKYBĖS

• Pasiūlymo pagrindimas ir tikslai

Direktyva (ES) 2016/97 (toliau – Draudimo produktų platinimo direktyva) sudaro atnaujintą ir suderintą teisinę sistemą, taikomą draudimo ir perdraudimo produktų, įskaitant draudimo principu pagrįstus investicinius produktus, platinimui vidaus rinkoje. Ja siekiama užtikrinti didesnę draudimo produktų platintojų skaidrumą jų produktų kainos ir sąnaudų atžvilgiu, geresnę ir suprantamesnę informaciją apie produktus ir patobulintas veiklos vykdymo taisykles, ypač susijusias su konsultacijomis. Siekiant visiems platintojams sudaryti vienodas sąlygas ir užtikrinti vienodai aukštus vartotojų apsaugos standartus, naujosios taisyklės bus taikomos visiems platinimo kanalams, įskaitant draudimo įmonių vykdomą tiesioginę prekybą.

Draudimo produktų platinimo direktyva įsigaliojo 2016 m. vasario 23 d. ir valstybės narės iki 2018 m. vasario 23 d. turi į nacionalinę teisę perkelti ir taikyti jos nuostatas, kaip nurodyta direktyvos 42 straipsnyje. Taigi naujųjų taisyklių draudimo produktų platintojai turėtų pradėti laikytis ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d.

2017 m. rugsėjo 21 d. Komisija priėmė du deleguotuosius reglamentus, kuriais Draudimo produktų platinimo direktyva papildoma produktų priežiūros ir valdymo reikalavimais draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams (PPV reglamentas) ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimui taikomais informavimo reikalavimais ir veiklos vykdymo taisyklėmis (DPPIP reglamentas). Per tikrinimo laikotarpį Europos Parlamentas nurodė, kad sektoriui gali prireikti daugiau laiko įgyvendinti techninius ir organizacinius pakeitimus, būtinus siekiant laikytis deleguotųjų reglamentų. Savo sprendimuose neprieštarauti deleguotiesiems reglamentams jis paprašė Komisijos priimti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo būtų nustatyta, kad taikymo data yra 2018 m. spalio 1 d., tačiau neprašė pratęsti Direktyvos 2016/97 perkėlimo į nacionalinę teisę termino¹. Europos Parlamento pasiūlymą parėmė šešiolika valstybių narių, jos dar paprašė pratęsti perkėlimo į nacionalinę teisę laikotarpį bent iki 2018 m. spalio 1 d.

Europos Parlamento ir kelių valstybių narių nuomone, atidėjus taikymo datą draudimo sektoriui, kuriam priklauso ir tokie maži subjektai kaip individualios draudimo produktų platinimo įmonės ir mažos apimties draudimo įmonės, *inter alia*, bus suteikta galimybė geriau pasirengti teisingai ir veiksmingai įgyvendinti Draudimo produktų platinimo direktyvos nuostatas visapusiškai susipažinus su abiem deleguotaisiais reglamentais ir taikomomis nacionalinėmis perkėlimo priemonėmis, taip užtikrinant teisinį tikrumą visiems suinteresuotiesiems subjektams.

Atsižvelgdama į išskirtines aplinkybes ir labai specifinį laikotarpį, į kurį patenka Draudimo produktų platinimo direktyvos perkėlimo į nacionalinę teisę ir taikymo datos ir dviejų deleguotųjų reglamentų taikymo datos, Komisija sutinka patenkinti Europos Parlamento ir valstybių narių prašymą atidėti datą, nuo kurios valstybės narės turi pradėti taikyti įstatymus ir kitus teisės aktus, būtinus, kad būtų laikomasi Draudimo produktų platinimo direktyvos, iki 2018 m. spalio 1 d., kad draudimo sektorius turėtų daugiau laiko pasirengti taikyti naujas draudimo produktų platinimo nuostatas, nors Komisija manė, kad sektoriui jau buvo suteikta nemažai laiko prisitaikyti.

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA); C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), priimti 2017 10 25.

Be to, atsižvelgdama į ypatingą taikymo datos atidėjimo skubą ir vadovaudamasi lojalaus bendradarbiavimo principu (ES sutarties 4 straipsnio 3 dalis), Komisija prašys nacionalinių parlamentų pateikti atsakymą anksčiau nei per aštuonių savaičių laikotarpį, nustatytą Protokole Nr. 2, ir, jei įmanoma, iki 2018 m. sausio 19 d. patvirtinti, kad jie neketina pateikti pagrįstos nuomonės.

2. TEISINIS PAGRINDAS, SUBSIDIARUMO IR PROPORCINGUMO PRINCIPAI

- **Teisinis pagrindas**

Pasiūlymas pagrįstas SESV 53 straipsnio 1 dalimi ir 62 straipsniu.

- **Subsidiarumo principas (neišimtinės kompetencijos atveju)**

Pagal subsidiarumo principą ES veiksmų galima imtis tik tuomet, jei numatytų tikslų valstybės narės vienos negali pasiekti. ES veiksmų reikia imtis siekiant gerinti tinkamą vidaus rinkos veikimą ir išvengti konkurencijos iškraipymo vertybinių popierių rinkose. Šiuo atžvilgiu iš dalies keičiamas teisės aktas yra priimamas visapusiškai laikantis subsidiarumo principo ir jo pakeitimai turi būti priimami vadovaujantis Komisijos pasiūlymu.

- **Proporcingumo principas**

Šie ES veiksmai yra būtini Draudimo produktų platinimo direktyvos tikslams pasiekti. Nustatyti siūlomą taikymo datą yra būtina, kad visos suinteresuotosios šalys galėtų veiksmingai ir tvarkingai suplanuoti veiksmus ir įgyvendinti atitinkamas nuostatas. Todėl šiuo pasiūlymu bus užtikrinta, kad Draudimo produktų platinimo direktyvos tikslai galėtų būti pasiekti.

3. EX POST VERTINIMO, KONSULTACIJŲ SU SUINTERESUOTOSIOMIS ŠALIMIS IR POVEIKIO VERTINIMO REZULTATAI

Prie šio pasiūlymo nepridedamas atskiras poveikio vertinimas, nes jau atliktas Draudimo produktų platinimo direktyvos poveikio vertinimas. Šiuo pasiūlymu nekeičiama Draudimo produktų platinimo direktyvos esmė ir nenustatoma naujų įpareigojimų draudimo įmonėms. Juo tik siekiama pakeisti Draudimo produktų platinimo direktyvos nuostatų taikymo datą, kad draudimo sektoriui būtų suteikta galimybė geriau tas nuostatas taikyti.

4. POVEIKIS BIUDŽETUI

Pasiūlymas neturi poveikio Komisijos biudžetui.

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

**kuria iš dalies keičiamos Direktyvos (ES) 2016/97 nuostatos dėl valstybių narių
perkėlimo priemonių taikymo datos**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 53 straipsnio 1 dalį ir 62 straipsnį,

atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,

teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,

atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę²,

laikydami įprastos teisėkūros procedūros,

kadangi:

- (1) Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97³ suderinamos nacionalinės nuostatos, taikomos draudimo ir perdraudimo produktų ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimui, kuri Sąjungoje vykdo draudimo tarpininkai, draudimo įmonės, jų darbuotojai ir papildomos draudimo veiklos tarpininkai;
- (2) pagal Direktyvos (ES) 2016/97 42 straipsnį valstybės narės turi užtikrinti, kad įsigalioję įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad tos direktyvos būtų laikomasi ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d.;
- (3) 2017 m. rugsėjo 21 d. Komisija priėmė du deleguotuosius reglamentus: vienu Direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimais draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams⁴, o kitu – draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimui taikomais informavimo reikalavimais ir veiklos vykdymo taisyklėmis⁵;
- (4) savo sprendimuose neprieštarauti deleguotiesiems reglamentams, nurodytiems 3 konstatuojamojoje dalyje⁶, Europos Parlamentas paragino Komisiją priimti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo būtų nustatyta, kad įstatymų ir kitų

² OL C , , p. .

³ 2016 m. sausio 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 dėl draudimo produktų platinimo (OL L 26, 2016 2 2, p. 19).

⁴ [2017 m. rugsėjo 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) .../..., kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo produktų priežiūros ir valdymo reikalavimais draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams (OL C [...], [...], p. [...])].

⁵ [2017 m. rugsėjo 21 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) .../..., kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2016/97 papildoma draudimo principu pagrįstų investicinių produktų platinimui taikomais informavimo reikalavimais ir veiklos vykdymo taisyklėmis (OL C [...], [...], p. [...])].

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 ir P8 TA-PROV(2017)0405, priimti 2017 10 25, pateikiami <http://www.europarl.europa>.

teisės aktų, būtinų, kad būtų laikomasi Direktyvos (ES) 2016/97, taikymo data yra 2018 m. spalio 1 d., o ne 2018 m. vasario 23 d. Europos Parlamentas tą prašymą pagrindė poreikiu suteikti draudimo įmonėms ir draudimo produktų platintojams daugiau laiko, kad jie galėtų geriau pasirengti teisingam ir veiksmingam Direktyvos (ES) 2016/97 įgyvendinimui ir įgyvendinti techninius ir organizacinius pakeitimus, būtinus siekiant laikytis deleguotųjų reglamentų;

- (5) atsižvelgiant į tai, kad iki termino, iki kurio reikia užtikrinti, kad įsigaliojusių nacionaliniai įstatymai ir kiti teisės aktai, būtini, kad būtų laikomasi Direktyvos (ES) 2016/97, liko labai nedaug laiko, ši direktyva turėtų įsigaliooti nedelsiant;
- (6) todėl Direktyva (ES) 2016/97 turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeista,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

1 straipsnis

Direktyva (ES) 2016/97 iš dalies keičiama taip:

- (1) 42 straipsnio 1 dalis iš dalies keičiama taip:
- (2) a) pirma pastraipa pakeičiama taip:
- (3) „Valstybės narės ne vėliau kaip 2018 m. vasario 23 d. priima ir paskelbia nuostatas, būtinas, kad būtų laikomasi šios direktyvos. Apie tai jos nedelsdamos praneša Komisijai.“;
- (4) b) pridedama ši pastraipa:
„Pirmoje pastraipoje nurodytas nuostatas valstybės narės taiko nuo 2018 m. spalio 1 d.“;
- (5) 44 straipsnio pirma pastraipa pakeičiama taip:
„Direktyva 2002/92/EB, iš dalies pakeista šios direktyvos II priedo A dalyje išvardytomis direktyvomis, panaikinama nuo 2018 m. spalio 1 d., nedarant poveikio valstybių narių pareigoms, susijusioms su direktyvų perkėlimo į nacionalinę teisę terminais, kaip nustatyta šios direktyvos II priedo B dalyje.“

2 straipsnis

Ši direktyva įsigalioja jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje* dieną.

3 straipsnis

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu
Pirmininkas

Tarybos vardu
Pirmininkas