



EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

**om ändring av direktiv (EU) 2016/97 vad gäller tillämpningsdatum för
medlemsstaternas införlivandeåtgärder**

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL FÖRSLAGET

• Motiv och syfte med förslaget

Direktiv (EU) 2016/97 om försäkringsdistribution (IDD-direktivet) ger en uppdaterad harmoniserad rättslig ram för distribution av försäkrings- och återförsäkringsprodukter, även försäkringsbaserade investeringsprodukter, på den inre marknaden. Det syftar till att säkerställa ökad öppenhet i fråga om försäkringsdistributörer när det gäller priser på och kostnader för deras produkter, bättre och mer förståelig produktinformation samt förbättrade uppföranderegler, särskilt när det gäller rådgivning. De nya reglerna kommer att vara tillämpliga på alla distributionskanaler, även försäkringsföretags direkta försäljning, för att skapa lika spelregler för alla distributörer och säkerställa ett enhetligt och starkt konsumentskydd.

IDD-direktivet trädde i kraft den 23 februari 2016 och medlemsstaterna har till den 23 februari 2018 på sig att införliva och tillämpa bestämmelserna i direktivet, i den mening som avses i artikel 42 i detsamma. Därför sattes den 23 februari 2018 som slutdatum då försäkringsdistributörerna skulle vara skyldiga att följa de nya bestämmelserna.

Den 21 september 2017 antog kommissionen två delegerade förordningar som kompletterar IDD-direktivet vad gäller produkttillsyns- och styrningskrav för försäkringsföretag och försäkringsdistributörer och vad gäller informationskrav och uppföranderegler för distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter. Under granskningsperioden påpekade Europaparlamentet att branschen kan behöva mer tid på sig för att genomföra de tekniska och organisatoriska förändringar som är nödvändiga för att uppfylla kraven i de delegerade förordningarna. I sina beslut att inte göra några invändningar mot de delegerade förordningarna uppmanade parlamentet kommissionen att anta ett förslag på rättsakt om att fastställa tillämpningsdatumet till den 1 oktober 2018, men begärde ingen senareläggning av införlivandedatumet för direktiv 2016/97¹. Sexton medlemsstater ställde sig bakom parlamentets förslag och begärde också att införlivandedatumet skulle senareläggas till åtminstone den 1 oktober 2018.

Enligt Europaparlamentet och ett antal medlemsstater gör det senarelagda tillämpningsdatumet bland annat att försäkringssektorn, som omfattar små aktörer som enmansbolag för försäkringsdistribution och småskaliga försäkringsföretag, kan förbereda sig bättre för en korrekt och effektiv tillämpning av IDD-direktivet med full vetskap om de två delegerade förordningarna och tillämpliga nationella införlivandeåtgärder vilket ger rättssäkerhet för alla berörda parter.

Med tanke på de exceptionella omständigheterna och de särskilda tidsramarna för datumen för införlivande och tillämpning av IDD-direktivet och tillämpningsdatumen för de två delegerade förordningarna, godtar kommissionen därför att tillmötesgå begäran från Europaparlamentet och medlemsstaterna att senarelägga den dag från och med vilken medlemsstaterna ska tillämpa de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa direktivet om försäkringsdistribution till den 1 oktober 2018 för att ge mer tid för försäkringsbranschen att förbereda sig inför tillämpningen av de nya bestämmelserna om distribution av försäkringsprodukter, trots kommissionens åsikt att branschen redan har fått betydande tid att anpassa sig.

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA), C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), antaget den 25 oktober 2017.

Mot bakgrund av denna osedvanliga brådska i fråga om att senarelägga tillämpningsdatumet kommer kommissionen, i enlighet med principen om lojalt samarbete som fastställs i artikel 4.3 i EUF-fördraget, att uppmana nationella parlament att svara före utgången av den åttaveckorsperiod som fastställs i protokoll nr 2, och om möjligt före den 19 januari 2018 bekräfta att de inte har för avsikt att lämna inte ett motiverat yttrande.

2. RÄTTSLIG GRUND, SUBSIDIARITETSPRINCIPEN OCH PROPORTIONALITETSPRINCIPEN

- **Rättslig grund**

Förslaget baseras på artiklarna 53.1 och 62 i EUF-fördraget.

- **Subsidiaritetsprincipen (för icke-exklusiv befogenhet)**

Enligt subsidiaritetsprincipen får åtgärder på EU-nivå endast vidtas om medlemsstaterna på egen hand inte kan uppnå målen för den planerade åtgärden. Det krävs ett EU-ingripande för att förbättra den inre marknadens funktion och undvika snedvridning av konkurrensen inom området för värdepappersmarknader. I detta avseende antas den lagstiftning som håller på att ändras i full överensstämmelse med subsidiaritetsprincipen, och alla ändringar måste göras på grundval av ett förslag från kommissionen.

- **Proportionalitetsprincipen**

Denna EU-åtgärd är nödvändig för att uppnå de mål som eftersträvas genom IDD-direktivet. Att fastställa ett tillämpningsdatum som föreslås är nödvändigt för att alla berörda aktörer ska kunna planera inför de nya bestämmelserna och genomföra dem på ett effektivt och ordnat sätt. Detta förslag kommer därför att säkerställa att målen i IDD-direktivet kan uppnås.

3. RESULTAT AV EFTERHANDSUTVÄRDERINGAR, SAMRÅD MED BERÖRDA PARTER OCH KONSEKVENSBEDÖMNINGAR

Detta förslag åtföljs inte av en separat konsekvensbedömning eftersom en konsekvensbedömning av IDD-direktivet redan har gjorts. Detta förslag påverkar inte direktivet i sak och inför inga nya skyldigheter för försäkringsföretag. Det syftar endast till att ändra tillämpningsdatum för bestämmelserna i direktivet för att göra det möjligt för försäkringssektorn att tillämpa dem på bättre sätt.

4. BUDGETKONSEKVENSER

Förslaget har inga budgetkonsekvenser för kommissionen.

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

**om ändring av direktiv (EU) 2016/97 vad gäller tillämpningsdatum för
medlemsstaternas införlivandeåtgärder**

(Text av betydelse för EES)

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT
DETTA DIREKTIV

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artiklarna 53.1
och 62,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande²,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

- 1) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97³ harmoniserar de nationella bestämmelserna om distribution av försäkrings- och återförsäkringsprodukter och försäkringsbaserade investeringsprodukter från försäkringsföretag, försäkringsförmedlare, deras anställda och anknutna försäkringsförmedlare i unionen.
- 2) Enligt artikel 42 i direktiv (EU) 2016/97 ska medlemsstaterna sätta i kraft de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa direktivet senast den 23 februari 2018.
- 3) Den 21 september 2017 antog kommissionen två delegerade förordningar som kompletterar direktiv (EU) 2016/97; det ena gällde produkttillsyns- och styrningskrav för försäkringsföretag och försäkringsdistributörer⁴ och det andra gällde informationskrav och uppföranderegler för distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter⁵.
- 4) I sina beslut att inte göra några invändningar mot de delegerade förordningar som avses i skäl 3⁶ uppmanade Europaparlamentet kommissionen att anta ett

² EUT C , , s. .

³ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 av den 20 januari 2016 om försäkringsdistribution (EUT L 26, 2.2.2016, s. 19).

⁴ [Kommissionens delegerade förordning (EU).../... av den 21 september 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 vad gäller produkttillsyns- och styrningskrav för försäkringsföretag och försäkringsdistributörer (EUT C [...], [...], s. [...]).

⁵ [Kommissionens delegerade förordning (EU).../... av den 21 september 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 vad gäller uppföranderegler för distribution av försäkringsbaserade investeringsprodukter (EUT C [...], [...], s. [...]).

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 och P8 TA-PROV(2017)0405, antagen den 25 oktober 2017, som finns på följande webbplats: <http://www.europarl.europa>.

lagstiftningsförslag med den 1 oktober 2018, i stället för den 23 februari 2018, som tillämpningsdatum för de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa direktiv (EU) 2016/97. Europaparlamentet motiverade sin uppmaning med behovet av att ge försäkringsföretag och försäkringsdistributörer mer tid för att förbereda en korrekt och effektiv tillämpning av direktiv (EU) 2016/97 och genomföra de tekniska och organisatoriska förändringar som är nödvändiga för att uppfylla kraven i de delegerade förordningarna.

5) Med hänsyn till den mycket korta tid som återstår innan nationella lagar och andra författningar som är nödvändiga för att uppfylla kraven i direktiv (EU) 2016/97 ska träda i kraft bör det här direktivet träda i kraft utan dröjsmål.

6) Direktiv (EU) 2016/97 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Direktiv (EU) 2016/97 ska ändras på följande sätt:

(1) I artikel 42 ska punkt 1 ändras på följande sätt:

(2) a) Första stycket ska ersättas med följande:

(3) ”Medlemsstaterna ska senast den 23 februari 2018 anta och offentliggöra de bestämmelser som är nödvändiga för att följa detta direktiv. De ska genast underrätta kommissionen om detta.”

(4) b) Följande stycke ska läggas till:

”Medlemsstaterna ska tillämpa de bestämmelser som avses i första stycket från och med den 1 oktober 2018.”

(5) I artikel 44 ska första stycket ersättas med följande:

”Direktiv 2002/92/EG, i dess lydelse enligt de direktiv som anges i del A i bilaga II till det här direktivet, ska upphöra att gälla med verkan från och med den 1 oktober 2018, utan att det påverkar medlemsstaternas skyldigheter vad gäller de tidsfrister för införlivande med nationell lagstiftning av de direktiv som anges i del B i bilaga II till det här direktivet.”.

Artikel 2

Detta direktiv träder i kraft samma dag som det offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Artikel 3

Detta direktiv riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den

På Europaparlamentets vägnar
Ordförande

På rådets vägnar
Ordförande