



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2017. december 21.
(OR. en)

16012/17

**Intézményközi referenciaszám:
2017/0350 (COD)**

EF 355
ECOFIN 1150
SURE 62
CODEC 2144

JAVASLAT

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Jordi AYET PUIGARNAU igazgató
Az átvétel dátuma:	2017. december 21.
Címzett:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	COM(2017) 792 final
Tárgy:	Javaslat – AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE az (EU) 2016/97 irányelvnek a tagállami átültető intézkedések alkalmazásának kezdőnapja tekintetében történő módosításáról

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a COM(2017) 792 final számú dokumentumot.

Melléklet: COM(2017) 792 final



EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2017.12.20.
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE

**az (EU) 2016/97 irányelvnek a tagállami átültető intézkedések alkalmazásának
kezdőnapja tekintetében történő módosításáról**

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A JAVASLAT HÁTTERE

- **A javaslat indokai és céljai**

Az (EU) 2016/97 irányelv (a továbbiakban: a biztosítási értékesítésről szóló irányelv) naprakész harmonizált jogi keretet biztosít a biztosítási és viszontbiztosítási termékek, köztük a biztosítási alapú befektetési termékek belső piacon történő értékesítéséhez. Célja, hogy a biztosításértékesítők tekintetében nagyobb átláthatóságot biztosítson termékeik ára és költségei vonatkozásában jobb és érthetőbb termékinformációk, valamint az üzletviteli szabályok javítása révén, különösen a tanácsadással összefüggésben. Az új szabályok valamennyi értékesítési csatornára alkalmazandók lesznek, ideértve a biztosítók általi közvetlen értékesítést is, hogy egyenlő feltételeket biztosítsanak valamennyi értékesítő számára és garantálják a fogyasztók egységesen magas szintű védelmét.

A biztosítási értékesítésről szóló irányelv 2016. február 23-án lépett hatályba, és a tagállamoknak – az irányelv 42. cikkében meghatározottaknak megfelelően – 2018. február 23-ig kell átültetniük az irányelv rendelkezéseit és megkezdeni azok alkalmazását. Ebből következően a biztosításértékesítőknek 2018. február 23-tól meg kell felelniük az új szabályoknak.

A Bizottság 2017. szeptember 21-én elfogadott két felhatalmazáson alapuló rendeletet a biztosítási értékesítésről szóló irányelv kiegészítéséről: a biztosítókra és a biztosításértékesítőkre vonatkozó termékfelügyeleti és -irányítási követelmények tekintetében, továbbá a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében. A vizsgálati időszak során az Európai Parlament rámutatott arra, hogy az ágazatnak több időre lehet szüksége a felhatalmazáson alapuló rendeleteknek való megfeleléshez szükséges technikai és szervezeti változtatások végrehajtásához. Az Európai Parlament a felhatalmazáson alapuló rendeletekre¹ vonatkozó engedélyező határozataiban felkérte a Bizottságot arra, hogy fogadjon el jogalkotási javaslatot, amelyben az alkalmazás kezdőnapjaként 2018. október 1-jét határozza meg, de nem kérte az (EU) 2016/97 irányelv átültetésére vonatkozó határidő meghosszabbítását. Tizenhat tagállam támogatta az Európai Parlament javaslatát, továbbá kérte az átültetési időszak meghosszabbítását legalább 2018. október 1-jéig.

Az Európai Parlament és több tagállam szerint az alkalmazás elhalasztása többek között lehetővé teszi a biztosítási ágazat – és benne az olyan kis szereplők, mint az egyszemélyes értékesítési társaságok és a kisebb értékű biztosítási szerződésekkel foglalkozó biztosítók – számára, hogy a két felhatalmazáson alapuló rendelet és az alkalmazandó nemzeti átültető intézkedések teljes ismeretében jobban felkészüljenek a biztosítási értékesítésről szóló irányelv szabályos és eredményes végrehajtására, ami minden érintett esetében növeli a jogbiztonságot.

A kivételes körülményekre és a biztosítási értékesítésről szóló irányelv átültetésére és alkalmazásának kezdetére vonatkozó sajátos időkeretre, továbbá a két felhatalmazáson alapuló rendelet alkalmazási kezdőnapjára tekintettel, a Bizottság ezért – noha véleménye szerint az ágazatnak már elég ideje volt az alkalmazkodáshoz – figyelembe veszi az Európai

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA); C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), elfogadva 2017. október 25-én.

Parlament és a tagállamok azon kérését, hogy 2018. október 1-jéig meg kell hosszabbítani a biztosítási értékesítésről szóló irányelv rendelkezéseinek való megfeleléshez szükséges törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések tagállamok általi alkalmazásának kezdetére vonatkozó határidőt, annak érdekében, hogy a biztosítási ágazatnak több ideje legyen felkészülni a biztosítási értékesítésre vonatkozó új rendelkezések alkalmazására.

Továbbá, mivel különösen sürgős az alkalmazás kezdőnapjának elhalasztása, a lojális együttműködés elve szerint (az EUSZ 4. cikkének (3) bekezdése) a Bizottság fel fogja kérni a nemzeti parlamenteket, hogy a 2. jegyzőkönyvben meghatározott nyolc hetes időtartam vége előtt adjanak választ, és lehetőség szerint 2018. január 19-ig erősítsék meg, hogy nem szándékoznak indokolással ellátott véleményt küldeni.

2. JOGALAP, SZUBSZIDIARITÁS ÉS ARÁNYOSSÁG

- **Jogalap**

A javaslat alapja az EUMSZ 53. cikkének (1) bekezdése és 62. cikke.

- **Szubszidiaritás (nem kizárólagos hatáskör esetén)**

A szubszidiaritás elve értelmében uniós szintű intézkedés csak akkor hozható, ha a kitűzött célokat a tagállamok önmagukban nem tudják elérni. A belső piac megfelelő működésének javításához és az értékpapírpiacon verseny torzulásának elkerüléséhez uniós beavatkozásra van szükség. E tekintetben a módosítandó jogi aktus teljes mértékben a szubszidiaritás elvének megfelelően került elfogadásra, és módosítását minden esetben bizottsági javaslattal kell megtenni.

- **Arányosság**

Az említett uniós fellépés a biztosítási értékesítésről szóló irányelvben kitűzött célok eléréséhez szükséges. Az alkalmazás kezdőnapját a javaslatnak megfelelően kell meghatározni ahhoz, hogy az érintett felek hatékony és észszerű módon tudják előkészíteni és végrehajtani a szóban forgó rendelkezéseket. A javaslat tehát a biztosítási értékesítésről szóló irányelv céljának elérését biztosítja.

3. AZ UTÓLAGOS ÉRTÉKELÉSEK, AZ ÉRDEKELT FELEKKEL FOLYTATOTT KONZULTÁCIÓK ÉS A HATÁSVIZSGÁLATOK EREDMÉNYEI

A javaslatot nem kíséri külön hatásvizsgálat, mivel annak elkészítésére a biztosítási értékesítésről szóló irányelvhez kapcsolódóan már sor került. Ez a javaslat érdemben nem módosítja a biztosítási értékesítésről szóló irányelvet, és nem ró új kötelezettséget a biztosítókra. Célja csupán a biztosítási értékesítésről szóló irányelv rendelkezései alkalmazásának kezdőnapjára vonatkozó módosítás, hogy a biztosítási ágazatnak lehetősége legyen a szóban forgó rendelkezések jobb alkalmazására.

4. KÖLTSÉGVETÉSI VONZATOK

A javaslat a Bizottságra nézve nem jár költségvetési vonzattal.

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE

**az (EU) 2016/97 irányelvnek a tagállami átültető intézkedések alkalmazásának
kezdőnapja tekintetében történő módosításáról**

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 53. cikke (1) bekezdésére és 62. cikkére,

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,

a jogalkotási aktus tervezete nemzeti parlamenteknek való megküldését követően,

tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére²,

rendes jogalkotási eljárás keretében,

mivel:

- (1) Az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelv³ a biztosítási és a viszontbiztosítási termékek, valamint a biztosítási alapú befektetési termékek biztosításközvetítők, biztosítók, ezek alkalmazottai, továbbá a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek általi, Unióban történő értékesítésére vonatkozó nemzeti rendelkezéseket harmonizálja.
- (2) Az (EU) 2016/97 irányelv 42. cikke alapján a tagállamoknak hatályba kell léptetniük azokat a törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az említett irányelvnek legkésőbb 2018. február 23-tól megfeleljenek.
- (3) A Bizottság 2017. szeptember 21-én elfogadott két felhatalmazáson alapuló rendeletet az (EU) 2016/97 irányelv kiegészítéséről: egyfelől a biztosítókra és a biztosításértékesítőkre vonatkozó termékfelügyeleti és -irányítási követelmények

² HL C , , o.

³ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 irányelve (2016. január 20.) a biztosítási értékesítésről (HL L 26., 2016.2.2., 19. o.).

tekintetében⁴, másfelől a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében⁵.

- (4) Az Európai Parlament a (3) preambulumbekkezdésben említett, felhatalmazáson alapuló rendeletekre vonatkozó engedélyező határozataiban⁶ felkérte a Bizottságot arra, hogy fogadjon el jogalkotási javaslatot, amelyben 2018. február 23. helyett 2018. október 1-jét határozza meg az (EU) 2016/97 irányelvnek való megfeleléshez szükséges törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések alkalmazásának kezdőnapjaként. Az Európai Parlament a szóban forgó kérést azzal indokolta, hogy több időt kell adni a biztosítóknak és biztosítáértékesítőknek arra, hogy jobban fel tudjanak készülni az (EU) 2016/97 irányelv szabályos és eredményes végrehajtására, és végre tudják hajtani a felhatalmazáson alapuló rendeleteknek való megfeleléshez szükséges technikai és szervezeti változtatásokat.
- (5) Mivel nagyon rövid idő maradt az (EU) 2016/97 irányelvnek való megfeleléshez szükséges törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések hatályba léptetéséig, ennek az irányelvnek haladéktalanul hatályba kell lépnie.
- (6) Az (EU) 2016/97 irányelvet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYELVET:

1. cikk

Az (EU) 2016/97 irányelv a következőképpen módosul:

- (1) a 42. cikk (1) bekezdése a következőképpen módosul:

- a) az első albekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„A tagállamok 2018. február 23-ig elfogadják és kihirdetik azokat a rendelkezéseket, amelyek szükségesek ahhoz, hogy ennek az irányelvnek megfeleljenek. Erről haladéktalanul tájékoztatják a Bizottságot.”

- b) a szöveg a következő albekezdéssel egészül ki:

„A tagállamok az első albekezdésben előírt rendelkezéseket 2018. október 1-jétől alkalmazzák.”

- (2) A 44. cikk első bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

⁴ [A Bizottság (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 21.) az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítókra és a biztosítáértékesítőkre vonatkozó termékfelügyeleti és -irányítási követelmények tekintetében történő kiegészítéséről (HL C [...], [...], [...] o.)].

⁵ [A Bizottság (EU) .../... felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 21.) az (EU) 2016/97 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésére vonatkozó tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok tekintetében történő kiegészítéséről (HL C [...], [...], [...] o.)].

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 és P8 TA-PROV(2017)0405, elfogadva 2017.10.25-én, elérhető itt: <http://www.europarl.europa>.

„Az ezen irányelv II. mellékletének A. részében felsorolt irányelvekkel módosított 2002/92/EK irányelv 2018. október 1-jével hatályát veszti, az ezen irányelv II. mellékletének B. részében foglalt irányelveknek a belső jogba történő átültetésére vonatkozó határidőkkel kapcsolatos tagállami kötelezettségek sérelme nélkül.”

2. cikk

Ez az irányelv az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetésének napján lép hatályba.

3. cikk

Ennek az irányelvnek a tagállamok a címzettjei.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

*az Európai Parlament részéről
az elnök*

*a Tanács részéről
az elnök*