

Brussel, 21 december 2017
(OR. en)

16012/17

**Interinstitutioneel dossier:
2017/0350 (COD)**

**EF 355
ECOFIN 1150
SURE 62
CODEC 2144**

VOORSTEL

van:	de heer Jordi AYET PUIGARNAU, directeur, namens de secretaris-generaal van de Europese Commissie
ingekomen:	21 december 2017
aan:	de heer Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, secretaris-generaal van de Raad van de Europese Unie
Nr. Comdoc.:	COM(2017) 792 final
Betreft:	Voorstel voor een RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD tot wijziging van Richtlijn (EU) 2016/97 wat betreft de toepassingsdatum van de omzettingsmaatregelen van de lidstaten

Hierbij gaat voor de delegaties document COM(2017) 792 final.

Bijlage: COM(2017) 792 final



Brussel, 20.12.2017
COM(2017) 792 final

2017/0350 (COD)

Voorstel voor een

RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

**tot wijziging van Richtlijn (EU) 2016/97 wat betreft de toepassingsdatum van de
omzettingsmaatregelen van de lidstaten**

(Voor de EER relevante tekst)

TOELICHTING

1. ACHTERGROND VAN HET VOORSTEL

• Motivering en doel van het voorstel

Richtlijn (EU) 2016/97 (de *insurance distribution directive* of IDD) betreffende verzekeringsdistributie voorziet in een bijgewerkt geharmoniseerd rechtskader voor de distributie van verzekerings- en herverzekeringsproducten, met inbegrip van verzekeringen met een beleggingscomponent, op de interne markt. Zij moet zorgen voor meer transparantie van verzekeringsdistributeurs wat betreft de prijs en de kosten van hun producten, betere en begrijpelijker productinformatie en betere gedragsregels, met name wat betreft advies. De nieuwe regels zijn van toepassing op alle distributiekkanalen, met inbegrip van directe verkoop door verzekeringsmaatschappijen, om een gelijk speelveld te creëren voor alle distributeurs en uniforme hoge normen van bescherming voor consumenten te garanderen.

De IDD is op 23 februari 2016 in werking getreden en zoals aangegeven in artikel 42 van de richtlijn, hebben de lidstaten tot 23 februari 2018 de tijd om de bepalingen ervan om te zetten en toe te passen. De verzekeringsdistributeurs zouden dus uiterlijk op 23 februari 2018 aan de nieuwe regels moeten voldoen.

Op 21 september 2017 heeft de Commissie ter aanvulling van de IDD twee gedelegeerde verordeningen vastgesteld met betrekking tot het toezicht op producten en governancevereisten voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs (*Product Oversight and Governance Regulation* of POG-verordening) en de informatievereisten en gedragsregels die gelden voor de distributie van verzekeringen met een beleggingscomponent (*Insurance-Based Investment Products Regulation* of IBIP-verordening). Tijdens de toetsingsperiode heeft het Europees Parlement erop gewezen dat de sector misschien meer tijd nodig heeft voor de uitvoering van de technische en organisatorische aanpassingen die nodig zijn om aan de gedelegeerde verordeningen te voldoen. In zijn besluiten om tegen de gedelegeerde verordeningen geen bezwaar te maken, heeft het Europees Parlement de Commissie verzocht een wetgevingsvoorstel aan te nemen met ingangsdatum 1 oktober 2018, maar voor Richtlijn (EU) 2016/97¹ heeft het niet om uitstel van de omzettingsdatum verzocht. Zestien lidstaten steunden het voorstel van het Europees Parlement, en verzochten bovendien de omzettingstermijn tot minimaal 1 oktober 2018 te verlengen.

Volgens het Europees Parlement en enkele lidstaten zal de verzekeringssector, waartoe ook kleine marktdeelnemers behoren zoals eenmanszaken met distributieactiviteiten en kleinschalige verzekeraars, zich door de uitgestelde toepassing beter kunnen voorbereiden op een correcte en doeltreffende uitvoering van de IDD wanneer zij volledige kennis hebben van de twee gedelegeerde verordeningen en van de toepasselijke nationale omzettingsmaatregelen, wat de rechtszekerheid voor alle betrokkenen zou waarborgen.

Hoewel de Commissie van oordeel is dat de sector reeds ruim de tijd heeft gehad om zich aan te passen, stemt zij er wegens de uitzonderlijke omstandigheden en het bijzondere tijdschema van de omzettings- en toepassingsdata van de IDD en de toepassingsdata van de twee gedelegeerde verordeningen mee in om gevolg te geven aan het verzoek van het Europees Parlement en bepaalde lidstaten, en de datum vanaf wanneer de lidstaten de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen moeten toepassen om te voldoen aan de IDD uit te stellen tot 1 oktober 2018, om de verzekeringssector meer tijd te geven om zich voor te bereiden op de toepassing van de nieuwe bepalingen inzake verzekeringsdistributie.

¹ C(2017)06218 – 2017/2854(DEA); C(2017)06229 – 2017/2855(DEA), vastgesteld op 25 oktober 2017.

Wegens de uitzonderlijke urgentie van het uitstellen van de toepassingsdatum zal de Commissie krachtens het beginsel van loyale samenwerking (artikel 4, lid 3, VWEU) de nationale parlementen uitnodigen nog voor het einde van de in Protocol nr. 2 vastgestelde termijn van acht weken te reageren, en zo mogelijk uiterlijk op 19 januari 2018 te bevestigen dat zij geen met redenen omkleed advies wensen in te dienen.

2. RECHTSGRONDSLAG, SUBSIDIARITEIT EN EVENREDIGHEID

• Rechtsgrondslag

Het voorstel is gebaseerd op artikel 53, lid 1, en artikel 62 VWEU.

• Subsidiariteit (bij niet-exclusieve bevoegdheid)

Volgens het subsidiariteitsbeginsel mag EU-actie alleen worden ondernomen als de beoogde doelstellingen niet door de lidstaten alleen kunnen worden verwezenlijkt. EU-interventie is nodig om de goede werking van de interne markt te verbeteren en concurrentievervalsing op het gebied van effectenmarkten te vermijden. In dit verband zij opgemerkt dat de wetgeving die wordt gewijzigd, is vastgesteld met volledige naleving van het subsidiariteitsbeginsel, en dat alle wijzigingen daarvan door middel van een Commissievoorstel moeten worden aangebracht.

• Evenredigheid

Deze EU-actie is nodig om de met de IDD beoogde doelstellingen te bereiken. De voorgestelde toepassingsdatum is nodig om een efficiënte en ordelijke planning en implementatie van de desbetreffende bepalingen door alle betrokken partijen mogelijk te maken. Dit voorstel zal er dus voor zorgen dat de met de IDD beoogde doelstellingen kunnen worden bereikt.

3. EVALUATIE, RAADPLEGING VAN BELANGHEBBENDEN EN EFFECTBEOORDELING

Dit voorstel gaat niet vergezeld van een afzonderlijke effectbeoordeling, omdat voor de IDD al een effectbeoordeling is verricht. Dit voorstel wijzigt de IDD niet in wezen en legt verzekeringsondernemingen geen nieuwe verplichtingen op. Het heeft enkel tot doel een toepassingsdatum voor de bepalingen van de IDD te wijzigen, om de verzekeringssector de mogelijkheid te bieden deze bepalingen beter toe te passen.

4. GEVOLGEN VOOR DE BEGROTING

Het voorstel heeft geen budgettaire impact voor de Commissie.

Voorstel voor een

RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot wijziging van Richtlijn (EU) 2016/97 wat betreft de toepassingsdatum van de omzettingsmaatregelen van de lidstaten

(Voor de EER relevante tekst)

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 53, lid 1, en artikel 62,

Gezien het voorstel van de Europese Commissie,

Na toezending van het ontwerp van wetgevingshandeling aan de nationale parlementen,

Gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité²,

Handelend volgens de gewone wetgevingsprocedure,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad³ harmoniseert de nationale voorschriften inzake de distributie van verzekerings- en herverzekeringsproducten en verzekeringen met een beleggingscomponent door verzekeringstussenpersonen, verzekeringsondernemingen, hun werknemers, en nevenverzekeringstussenpersonen in de Unie.
- (2) Overeenkomstig artikel 42 van Richtlijn (EU) 2016/97 moeten de lidstaten de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking doen treden om uiterlijk 23 februari 2018 aan die richtlijn te voldoen.
- (3) Op 21 september 2017 heeft de Commissie ter aanvulling van Richtlijn (EU) 2016/97 twee gedelegeerde verordeningen vastgesteld, de ene met betrekking tot het toezicht op producten en governancevereisten voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs⁴, en de andere met betrekking tot de informatievereisten en gedragsregels die gelden voor de distributie van verzekeringen met een beleggingscomponent⁵.

² PB C [...] van [...], blz. [...].

³ Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad van 20 januari 2016 betreffende verzekeringsdistributie (PB L 26 van 2.2.2016, blz. 19).

⁴ [Gedelegeerde Verordening (EU) .../... van de Commissie van 21 september 2017 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het toezicht op producten en governancevereisten voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs (PB C [...] van [...], blz. [...])].

⁵ [Gedelegeerde Verordening (EU) .../... van de Commissie van 21 september 2017 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2016/97 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot de informatievereisten en gedragsregels die gelden voor de distributie van verzekeringen met een beleggingscomponent (PB C [...] van [...], blz. [...])].

- (4) In zijn besluiten om geen bezwaar te maken tegen de in overweging 3 genoemde gedelegeerde verordeningen⁶, heeft het Europees Parlement de Commissie verzocht een wetgevingsvoorstel aan te nemen met 1 oktober 2018 in plaats van 23 februari 2018 als toepassingsdatum voor wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen om te voldoen aan Richtlijn (EU) 2016/97. Het Europees Parlement heeft dat verzoek onderbouwd met het argument dat verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs meer tijd moet worden gegund om zich beter voor te bereiden op een correcte en doeltreffende toepassing van Richtlijn (EU) 2016/97 en om de vereiste technische en organisatorische aanpassingen uit te voeren om aan de gedelegeerde verordeningen te voldoen.
- (5) Aangezien de nationale wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen om aan Richtlijn (EU) 2016/97 te voldoen binnen zeer korte termijn in werking moeten treden, moet deze richtlijn onverwijld in werking treden.
- (6) Richtlijn (EU) 2016/97 moet derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,
- HEBBEN DE VOLGENDE RICHTLIJN VASTGESTELD:

Artikel 1

Richtlijn (EU) 2016/97 wordt als volgt gewijzigd:

- 1) In artikel 42 wordt lid 1 als volgt gewijzigd:
- 2) a) de eerste alinea wordt vervangen door:
- 3) "Uiterlijk op 23 februari 2018 stellen de lidstaten de nodige bepalingen vast om aan deze richtlijn te voldoen. Zij stellen de Commissie daarvan onverwijld in kennis.";
- 4) b) de volgende alinea wordt toegevoegd:

"De lidstaten passen de in de eerste alinea bedoelde bepalingen toe met ingang van 1 oktober 2018.";
- 5) In artikel 44 wordt de eerste alinea vervangen door:

"Richtlijn 2002/92/EG, als gewijzigd bij de in bijlage II, deel A, van deze richtlijn vermelde richtlijnen, wordt ingetrokken met ingang van 1 oktober 2018, onverminderd de verplichtingen van de lidstaten met betrekking tot de in bijlage II, deel B, van deze richtlijn genoemde termijnen voor omzetting in nationaal recht van de aldaar genoemde richtlijnen.".

Artikel 2

Deze richtlijn treedt in werking op de dag van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

⁶ P8 TA-PROV(2017)0404 en P8 TA-PROV(2017)0405, vastgesteld op 25 oktober 2017. Beschikbaar op <http://www.europarl.europa>.

Artikel 3

Deze richtlijn is gericht tot de lidstaten.

Gedaan te Brussel,

Voor het Europees Parlement
De voorzitter

Voor de Raad
De voorzitter