****

|  |
| --- |
| **Projekt Stanowiska RP***przygotowany w związku z art. 7 ustawy z dnia 8 października 2010 r.* *o współpracy Rady Ministrów z Sejmem i Senatem w sprawach związanych z członkostwem Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej (Dz. U. Nr 213, poz. 1395)* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Dotyczy** | Wniosek Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniająca dyrektywę (UE) 2016/97 w odniesieniu do daty rozpoczęcia stosowania przez państwa członkowskie środków transpozycji |

|  |  |
| --- | --- |
| **Data przekazania Polsce dokumentu przez instytucje UE** | 22 grudnia 2017 r. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sygnatura dokumentu** | Komisja Europejska | COM(2017) 792 |
| Numer międzyinstytucjonalny | 2017/0350 (COD) |

|  |  |
| --- | --- |
| **Procedura decyzyjna** | zwykła procedura ustawodawcza |

|  |  |
| --- | --- |
| **Tryb głosowania w Radzie UE** |   |

|  |  |
| --- | --- |
| Instytucja wiodąca  | Ministerstwo Finansów |

|  |  |
| --- | --- |
| **Instytucje współpracujące**  |   |

|  |  |
| --- | --- |
| **Data przyjęcia** **przez KSE** | 5 stycznia 2018 r. |

##### Cel projektu aktu prawnego

Projektowany akt prawny ma na celu odroczenie terminu rozpoczęcia stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 z dnia 20 stycznia 2016 r. w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (IDD) do dnia 1 października 2018 r. Obecnie termin ten wyznaczony został na dzień 23 lutego 2018 r.

##### Stanowisko RP

Rzeczpospolita Polska nie wnosi sprzeciwu wobec niniejszego projektu.

##### Uzasadnienie stanowiska RP

Dyrektywa 2016/97 ustanawia ujednolicone ramy prawne dotyczące dystrybucji produktów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, w tym ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych. Zgodnie z założeniami dyrektywy klienci powinni korzystać z ochrony na jednakowym poziomie niezależnie od różnic pomiędzy kanałami dystrybucji. Dyrektywa obejmuje więc swym zakresem wszystkie podmioty prowadzące dystrybucję ubezpieczeń, niezależnie od kanału dystrybucji.

Dyrektywa 2016/97 identyfikuje problemy odnośnie dystrybucji ubezpieczeń, jak choćby konflikty interesów, brak odpowiedniej informacji dla konsumentów czy zapewnienie posiadania przez dystrybutorów ubezpieczeń odpowiednich kwalifikacji. W związku z powyższym przewiduje się nałożenie obowiązków na dystrybutorów ubezpieczeń i dystrybutorów reasekuracji, których realizacja ma ograniczyć występowanie powyższych nieprawidłowości.

W dniu 21 września 2017 r. Komisja Europejska przyjęła dwa rozporządzenia delegowane uzupełniające dyrektywę 2016/97 dotyczące wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim nałożonych na zakłady ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń[[1]](#footnote-1) oraz wymogów informacyjnych i zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych[[2]](#footnote-2). Parlament Europejski nie zgłosił zastrzeżeń do powyższych rozporządzeń delegowanych, jednakże w swoich decyzjach zarekomendowano Komisji Europejskiej utrzymanie terminu transpozycji dyrektywy 2016/97, wyznaczonego na dzień 23 lutego 2018 r., a także rozważenie przesunięcia terminu rozpoczęcia stosowania dyrektywy na dzień 1 października 2017 r. Ponadto, grupa 16 państw członkowskich zwróciła się do Komisji Europejskiej o odroczenie okresu transpozycji i wejścia w życie do co najmniej 1 października 2018 r. Zarówno Parlament Europejski, jak i grupa państw członkowskich uzasadnili swe wnioski potrzebą zapewnienia branży ubezpieczeniowej więcej czasu koniecznego do lepszego przygotowania się do prawidłowego i skutecznego stosowania dyrektywy 2016/97 oraz rozporządzeń delegowanych. Komisja Europejska zgodziła się uwzględnić wniosek Parlamentu Europejskiego i częściowo grupy państw członkowskich, by przesunąć do dnia 1 października 2018 r. termin, od którego państwa członkowskie mają stosować krajowe przepisy niezbędne do zapewnienia zgodności z dyrektywą 2016/97. Niezmienionym pozostałby natomiast termin transpozycji, tj. 23 lutego 2018 r.

Dyrektywa 2016/97 zostanie implementowana do polskiego porządku prawnego w drodze ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń. Ustawa w dniu 15 grudnia 2017 r. została przekazana Prezydentowi do podpisu.

Ze względu na zaawansowanie prac legislacyjnych nad ustawą o dystrybucji ubezpieczeń, a także na występujące w przeszłości nieprawidłowości związane ze sprzedażą ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, Rzeczpospolita Polska nie przystąpiła do grupy państw wnioskujących o odroczenie terminu transpozycji dyrektywy 2016/97.

Niemniej, dyrektywa 2016/97 wprowadza szereg nowych obowiązków (np. analiza potrzeb klienta i przekazanie mu obiektywnych informacji o produkcie ubezpieczeniowym, przekazanie informacji o charakterze otrzymywanego wynagrodzenia czy obowiązek odbycia szkoleń zawodowych). Dyrektywa wprowadza również wymogi dla nowych podmiotów prowadzących dystrybucję ubezpieczeń, tj. pracowników zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz tzw. pośredników oferujących ubezpieczenia uzupełniające. Rozwiązania zawarte w dyrektywie wiążą się również z dodatkowymi zadaniami Komisji Nadzoru Finansowego - dyrektywa zakłada m.in. monitoring produktów ubezpieczeniowych, prowadzenie rejestru pośredników ubezpieczeniowych w systemie rejestracji internetowej oraz stosowanie nowego katalogu sankcji administracyjnych. Przesunięcie wejścia w życie dyrektywy 2016/97 dałoby możliwość lepszego przygotowania sektora ubezpieczeniowego oraz organu nadzoru do wdrożenia dyrektywy do krajowego porządku prawnego.

Rząd RP popiera cele i rozwiązania zawarte w dyrektywie 2016/97, które mają w szczególności charakter prokonsumencki. Mając jednak na uwadze zapewnienie odpowiedniego vacatio legis na wdrożenie przewidzianych rozwiązań, zasadne wydaje się niewyrażanie sprzeciwu w przedmiocie odroczenia rozpoczęcia stosowania dyrektywy 2016/97 oraz odpowiednich rozporządzeń delegowanych.

Projekt stanowiska rządu zostanie poddany uzgodnieniom międzyresortowym oraz konsultacjom społecznym, m.in. ze związkami zawodowymi, organizacjami przedsiębiorców, Komisją Nadzoru Finansowego, Narodowym Bankiem Polskim, Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznikiem Finansowym, Polską Izbą Ubezpieczeń czy Związkiem Banków Polskich.

1. **Ocena skutków prawnych**

Przyjęcie dyrektywy zmieniającej termin rozpoczęcia stosowania dyrektywy 2016/97 będzie skutkować koniecznością nowelizacji ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, przede wszystkim poprzez zmianę terminu jej wejścia w życie na dzień 1 października 2018 r.

1. **Ocena skutków społecznych**

Proponowana zmiana dyrektywy 2016/97 oznacza jedynie przesunięcie o 7 miesięcy terminu wejścia w życie przepisów implementujących tę dyrektywę. Odroczone byłoby również wejście w życie rozwiązań prokonsumenckich. Niemniej, pozwoli to dystrybutorom ubezpieczeń i organowi nadzoru w sposób właściwy przygotować się do koniecznych zmian.

1. **Ocena skutków gospodarczych**

Przyjęcie przedmiotowej dyrektywy zapewni dystrybutorom ubezpieczeń dodatkowy czas na dostosowanie się do nowych wymogów. Wszelkie skutki gospodarcze zostaną odroczone o 7 miesięcy.

1. **Ocena skutków finansowych**

Projekt nie wywołuje skutków finansowych.

##### Informacja w sprawie zgodności projektu aktu z zasadą pomocniczości

Niniejszy wniosek jest zgodny z zasadą pomocniczości.

##### Przedstawiciel Rządu upoważniony do prezentowania stanowiska

Piotr Nowak, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Finansów

1. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2358 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń (Dz. Urz. UE L 341 z 20.12.2017, s.1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2359 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do zasad prowadzenia działalności mających zastosowanie do dystrybucji ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych(Dz. Urz. UE L 341 z 20.12.2017, s.8). [↑](#footnote-ref-2)