



ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

2009 - 2014

Комисия по вътрешния пазар и защита на потребителите

2012/0175(COD)

30.4.2013

СТАНОВИЩЕ

на комисията по вътрешния пазар и защита на потребителите

на вниманието на комисията по икономически и парични въпроси

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета относно застрахователното посредничество (преработен текст)
(COM(2012)0360 – C7-0180/2012 – 2012/0175(COD))

Докладчик по становище: Катрин Стайлър

PA_Legam

КРАТКА ОБОСНОВКА

Сривът в доверието на потребителите след началото на финансовата криза се простира и отвъд банкирането на дребно и обхваща продажбата на застрахователни продукти. Застрахователните посредници представляват ценно предимство за сектора, като носят задълбочени знания, на които потребителите са започнали да разчитат. Фактът, че те разчитат на подобни знания, носи със себе си рискове и разкрива определени слабости, които това преразглеждане цели да коригира. Директивата за застрахователното посредничество I (ДЗП I) установи референтен критерий за защита на потребителите и за изясняване какви отговорности трябва да поемат държавите членки, за да гарантират високо равнище на професионализъм и компетентност сред застрахователните посредници. От този период, в който Парламентът работеше по Платежоспособност II, съществуваша признаци за потенциална неефективност на пазара по отношение на застрахователното посредничество и Парламентът призова за преразглеждане на ДЗП I. За да подпомогне преразглеждането, ПрайсУотърхаусКупърс проведе проучване¹ и беше поръчана оценка на въздействието².

Преработеното предложение на Комисията е добра отправна точка. Застрахователните продукти са изключително сложни за потребители, които не се занимават редовно с договори. Застраховането играе важна роля във времена, в които потребителите са най-уязвими и нуждаещи се и разчитат на това, че посредниците следват ясни и лоялни правила. Следователно на европейските законодатели се пада да гарантират, че се предприемат мерки по недостатъците на ДЗП I и по недостатъците, разкрити от глобалната финансова криза.

Ето защо в своето становище искам да насоча вниманието на водещата комисия по икономически и парични въпроси към следните области:

- **Обвързването и пакетните продажби** са изяснени, така че продуктите, които европейските потребители ценят високо, да бъдат изрично защитени, а лошите практики при продажба да престанат. Обвързване няма да се позволява, защото с него се е злоупотребявало в миналото и ползите за потребителите не са достатъчно значими, за да оправдават риска.
- Правилата за **възнагражденията** са реформирани, така че интересът на потребителя да бъде винаги мотивът за съвета на посредника. Прагове за искове и цели за продажба на определени договори вече няма да бъдат фактор, който потребителите да трябва да вземат предвид. Задължението за информиране е на посредника, който трябва доброволно да обяви информацията, а не потребителят да трябва да отправя искане за това.

¹ Проучване на въздействието на преразглеждане на Директивата относно застрахователното посредничество (ETD/2007/IM/B2/51) окончателен доклад;
http://ec.europa.eu/internal_market/insurance/docs/mediation/imd_final_en.pdf

² Работен документ на службите на Комисията, *Оценка на въздействието, придружаваща документа Директива на Европейския парламент и на Съвета относно застрахователното посредничество*
http://ec.europa.eu/internal_market/insurance/docs/consumers/mediation/20120703-impact-assessment_en.pdf

- **Географският обхват** е по-ясен, за да даде възможност за продажби между посредници, регистрирани в рамките на единния пазар, и такива извън обхвата на вътрешния пазар. Целта е да се даде правна яснота, като се избегне ненужното съмнение.
- **Обхватът на директивата** е разширен, така че уебсайтовете за сравняване на цени имат увеличени задължения, което ги поставя наравно с посредниците, извършващи дейност от свои офиси.

ИЗМЕНЕНИЯ

Комисията по вътрешния пазар и защита на потребителите приканва водещата комисия по икономически и парични въпроси да включи в доклада си следните изменения:

Изменение 1

Предложение за директива Съображение 28

Текст, предложен от Комисията

(28) Необходими са подходящи и ефективни извънсъдебни процедури за подаване на жалби и за обезщетяване в държавите членки за уреждане на споровете между застрахователните посредници или предприятия и клиентите, прилагайки, когато е целесъобразно, действащите процедури. Нужни са ефективни извънсъдебни процедури за подаване на жалби и за обезщетяване, за да бъдат решавани споровете, свързани с права и задължения по настоящата директива, между застрахователните предприятия или лицата, продаващи или предлагащи застрахователни продукти, и клиентите. За да бъде повишена ефективността на извънсъдебните процедури за решаване на спорове по жалби на клиентите, в настоящата директива следва да се предвиди, че застрахователните предприятия или лицата, продаващи или предлагащи застрахователни продукти, трябва да участват в процедури за

Изменение

(28) Необходими са подходящи и ефективни извънсъдебни процедури за подаване на жалби и за обезщетяване в държавите членки за уреждане на споровете между застрахователните посредници или предприятия и клиентите, прилагайки, когато е целесъобразно, действащите процедури. Нужни са ефективни извънсъдебни процедури за подаване на жалби и за обезщетяване, за да бъдат решавани споровете, свързани с права и задължения по настоящата директива, между застрахователните предприятия или лицата, продаващи или предлагащи застрахователни продукти, и клиентите. За да бъде повишена ефективността на извънсъдебните процедури за решаване на спорове по жалби на клиентите, в настоящата директива следва да се предвиди, че застрахователните предприятия или лицата, продаващи или предлагащи застрахователни продукти, трябва да участват в процедури за

решаване на спорове, които не водят до приемане на задължително решение и които са открити срещу тях по искане на клиентите във връзка с права и задължения по настоящата директива. Тези извънсъдебни процедури за решаване на спорове биха имали за цел по-бързо и не толкова скъпо уреждане на споровете между застрахователните предприятия или лицата, продаващи или предлагащи застрахователни продукти, и клиентите, както и намаляване на натовареността на съдебната система. Тези процедури обаче следва да не засягат правото на страните по тях да завеждат съдебни дела.

решаване на спорове. Това следва да бъде в съответствие с Директива 2013/.../ЕС на Европейския парламент и Съвета от ... [за алтернативно решаване на потребителски спорове]¹ и Регламент 2013/.../ЕС на Европейския парламент и Съвета от ... [за онлайн решаване на потребителски спорове]².

¹ *OB L ...*

² *OB L ...*

Изменение 2

Предложение за директива

Съображение 30

Текст, предложен от Комисията

(30) На потребителите следва предварително да бъде предоставяна ясна информация за статута на лицата, които продават застрахователния продукт, **и за възнаграждението, което получават тези лица.** Необходимо е да се въведе задължение за европейските застрахователни предприятия и посредници да обявяват статута си. Тази информация следва да се предоставя на потребителя на предоговорния етап. Предназначението ѝ е да се разкрие връзката между застрахователното предприятие и застрахователния посредник (в

Изменение

(30) На потребителите следва предварително да бъде предоставяна ясна информация за статута на лицата, които продават застрахователния продукт, **и за това, дали получават личен съвет.** Необходимо е да се въведе задължение за европейските застрахователни предприятия и посредници да обявяват статута си. Тази информация следва да се предоставя на потребителя на предоговорния етап. Предназначението ѝ е да се разкрие връзката между застрахователното предприятие и застрахователния посредник (в съответните случаи), както

съответните случаи), както и структурата *и естеството* на възнаграждението на посредника.

и структурата на възнаграждението на посредника.

Обосновка

Вж. обосновката за член 17.

Изменение 3

Предложение за директива Съображение 40

Текст, предложен от Комисията

(40) Настоящата директива следва да посочва минималните задължения на застрахователните предприятия и застрахователните посредници за предоставяне на информация на клиентите. В тази област всяка държава членка следва да може да запази действащите или да приеме по-строги разпоредби, които да важат за застрахователните посредници и застрахователните предприятия независимо от разпоредбите в тяхната държава членка по произход, когато извършват дейност по застрахователно посредничество на нейна територия, при условие че такива по-строги разпоредби са в съответствие с правото на Съюза, включително Директива 2000/31/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2000 г. относно някои правни аспекти на услугите на информационното общество, и по-специално на електронната търговия, на вътрешния пазар (Директива за електронната търговия). Всяка държава членка, която планира да прилага и която прилага разпоредби, уреждащи дейността на застрахователните посредници и продажбата на застрахователни продукти и допълващи разпоредбите на настоящата директива, следва да гарантира, че произтичащата

Изменение

(40) Настоящата директива следва да посочва минималните задължения на застрахователните предприятия и застрахователните посредници за предоставяне на информация на клиентите. В тази област всяка държава членка следва да може да запази действащите или да приеме по-строги разпоредби, които да важат за застрахователните посредници и застрахователните предприятия независимо от разпоредбите в тяхната държава членка по произход, когато извършват дейност по застрахователно посредничество на нейна територия, при условие че такива по-строги разпоредби са в съответствие с правото на Съюза, включително Директива 2000/31/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2000 г. относно някои правни аспекти на услугите на информационното общество, и по-специално на електронната търговия, на вътрешния пазар (Директива за електронната търговия). Всяка държава членка, която планира да прилага и която прилага разпоредби, уреждащи дейността на застрахователните посредници и продажбата на застрахователни продукти и допълващи разпоредбите на настоящата директива, следва да гарантира, че произтичащата

от тези разпоредби административна тежест е съразмерна спрямо целта за защита на потребителите. За да бъде осигурена защитата на потребителите и да бъдат предотвратявани продажбите на неподходящи продукти, на държавите членки следва да бъде разрешено да налагат **по изключение** по-строги изисквания по отношение на застрахователните посредници, извършващи застрахователно посредничество като допълнителна дейност, ако смятат това за необходимо и съразмерно спрямо целта.

от тези разпоредби административна тежест е съразмерна спрямо целта за защита на потребителите. За да бъде осигурена защитата на потребителите и да бъдат предотвратявани продажбите на неподходящи продукти, на държавите членки следва да бъде разрешено да налагат по-строги изисквания по отношение на застрахователните посредници, извършващи застрахователно посредничество като допълнителна дейност, ако смятат това за необходимо и съразмерно спрямо целта.

Обосновка

На държавите членки следва да бъде разрешено да прилагат по-строги правила по тяхна преценка поради разнородно структурирания европейски застрахователен пазар.

Изменение 4

Предложение за директива

Член 1 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. С настоящата директива се установяват разпоредби за започване и извършване на дейностите по застрахователно и презастрахователно посредничество, **в т.ч. дейността по уреждане на застрахователни претенции по занятие и дейността по определяне размера на причинените вреди**, от физически и юридически лица, които са се установили или желаят да се установят в държава членка.

Изменение

1. С настоящата директива се установяват разпоредби за започване и извършване на дейностите по застрахователно и презастрахователно посредничество от физически и юридически лица, които са се установили или желаят да се установят в държава членка.

Обосновка

Разширяване на обхвата, за да се включи дейността по определяне на размера на причинените вреди и експертните услуги, буди сериозно безпокойство, тъй като въвежда в разпространението на застрахователни продукти нови поредици професии, които по професионалното си естество не са от значение за регулираната дейност.

Изменение 5
Предложение за директива

Член 1 – параграф 2 – буква е)

Текст, предложен от Комисията

е) размерът на годишната застрахователна премия по застрахователния договор, преизчислена пропорционално на годишна база, не превишава 600 EUR.

Изменение

е) размерът на годишната застрахователна премия по застрахователния договор, преизчислена пропорционално на годишна база, не превишава 600 EUR.

Сумите по параграф 2, буква е), подлежат на редовно преразглеждане от страна на ЕОЗППО, за да бъдат отчитани измененията на европейския индекс на потребителските цени, публикуван от Евростат. Първият преглед се извършва пет години след влизането в сила на настоящата директива, а последващите прегледи — на всеки пет години от датата на предходния преглед.

ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни стандарти, с които базовите суми в евро по параграф 2, буква е) се изменят с процентното изменение на споменатия индекс за периода от влизането на настоящата директива в сила до датата на първия преглед или от датата на последния преглед до датата на следващия преглед и се закръгляват нагоре с точност до цяло число.

ЕОЗППО представя на Комисията посочените проекти на регулаторни технически стандарти пет години след влизането в сила на настоящата директива, а последващите прегледи на всеки пет години от датата на предходния преглед.

На Комисията се предоставят правомощия за приемане на

*посочените в първа алинея
технически стандарти за изпълнение
в съответствие с член 15 от
Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

Изменение 6

Предложение за директива Член 2 – точка 3

Текст, предложен от Комисията

3. „застрахователно посредничество“ са дейностите по предоставяне на съвети , предлагане или друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори, по сключване на такива договори или по оказване на съдействие за управлението и изпълнението на такива договори, по-специално при настъпването на застрахователно събитие, **както и дейността по уреждане на застрахователни претенции по занятие и дейността по определяне размерите на причинените вреди**. Тези дейности се смятат за застрахователно посредничество и когато се извършват от застрахователно предприятие без намесата на застрахователен посредник.

Изменение

3. „застрахователно посредничество“ са дейностите по предоставяне на съвети, предлагане или друга подготвителна работа за сключване на застрахователни договори, по сключване на такива договори или по оказване на съдействие за управлението и изпълнението на такива договори, по-специално при настъпването на застрахователно събитие. Тези дейности се смятат за застрахователно посредничество и когато се извършват от застрахователно предприятие без намесата на застрахователен посредник.
Сравняването на информацията относно застрахователни продукти и цени, извършвано с търговска цел на уебсайт, следва да се счита за застрахователно посредничество.

Обосновка

Трябва да се изясни, че настоящият параграф се прилага за уебсайтове за сравняване на застраховки.

Изменение 7

Предложение за директива

Член 2 – точка 6 а (нова)

ба. За да се гарантира, че се прилага еднакво равнище на защита и че потребителят може да се ползва от съпоставими стандарти, е съществено настоящата директива да насърчава равнопоставените условия на конкуренция между посредниците, независимо дали са обвързани със застрахователно дружество или не. За потребителя има полза, ако за застрахователните продукти се извършва посредничество посредством различни канали и посредници с различни форми на сътрудничество със застрахователни предприятия, при условие че те трябва да прилагат едни и същи правила за защита на потребителите. Важно е тези аспекти да се вземат предвид от държавите членки при изпълнението на настоящата директива.

Изменение 8

Предложение за директива

Член 2 – точка 8

Текст, предложен от Комисията

8. „обвързан застрахователен посредник“ означава всяко лице, което извършва застрахователно посредничество за сметка и от името на едно или повече застрахователни предприятия или застрахователни посредници и което действа на пълната отговорност на тези застрахователни предприятия . или застрахователни посредници, **при условие че самите застрахователни посредници, на чиято отговорност действат съответното лице, не действат на отговорността на друго**

Изменение

8. „обвързан застрахователен посредник“ означава всяко лице, което извършва застрахователно посредничество за сметка и от името на едно или повече застрахователни предприятия или застрахователни посредници и което действа на пълната отговорност на тези застрахователни предприятия или застрахователни посредници;

застрахователно предприятие или посредник ;

Обосновка

Посредникът е обвързан независимо от възможностите на предприятието, с което е обвързан. Терминът трябва също така да бъде рационализиран във връзка с определението, предвидено в предходното законодателство, като предложената формулировка в предложението за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно договорите за кредити за жилищни имоти, COM(2011) 142 окончателен.

Изменение 9

**Предложение за директива
Член 2 – точка 9**

Текст, предложен от Комисията

9. „съвет“ е предоставянето на препоръка на клиент по негово искане или по инициатива на застрахователното предприятие или застрахователния посредник;

Изменение

9. „съвет“ е предоставянето на **лична** препоръка на клиент по негово искане или по инициатива на застрахователното предприятие или застрахователния посредник;

Обосновка

Привеждане в съответствие с дефиницията, използвана в Директивата относно договорите за кредити за жилищни имоти и Директивата за пазарите на финансови инструменти. Целта е също да се разграничи информацията от съвет.

Изменение 10

Предложение за директива

Член 2 – точка 10

Текст, предложен от Комисията

10. „условна комисиона“ е възнаграждението под формата на комисиона, **чийто размер** зависи от постигането на договорените цели във връзка с договорите, осигурени за застрахователя от посредника;

Изменение

10. „условна комисиона“ е възнаграждението под формата на комисиона, **което** зависи от постигането на договорените **предварително** цели **или прагове** във връзка с **обема на** договорите, осигурени за застрахователя от посредника;

Изменение 11
Предложение за директива

Член 2 – точка 19

Текст, предложен от Комисията

19. „обвързана продажба“ е предлагането на една или повече допълнителни услуги в пакет със застрахователна услуга или продукт, когато тази застрахователна услуга или продукт не се предлага на потребителя отделно;

Изменение

заличава се

Изменение 12
Предложение за директива

Член 2 – точка 20 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

20а. „продукт“ е застрахователна полица, която покрива един или повече рискове.

Изменение

Изменение 13
Предложение за директива

Член 3 – параграф 1 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията

Държавите членки могат да предвидят, че когато даден застрахователен или презастрахователен посредник действа на отговорността на застрахователно или презастрахователно предприятие или на друг регистриран застрахователен или презастрахователен посредник, **вторият посредник или съответното предприятие отговарят за спазването на условията за регистрация по настоящата директива от страна на първия посредник. В такъв случай**

Изменение

Държавите членки могат да предвидят, че когато даден застрахователен или презастрахователен посредник действа на отговорността на застрахователно или презастрахователно предприятие или на друг регистриран застрахователен или презастрахователен посредник, **от застрахователния посредник не се изисква да представи на компетентните органи информацията, посочена в член 3, параграф 7, букви а) и б), а отговорното застрахователно**

лицето или предприятието, което поема отговорността, трябва — когато получи от държавите членки информацията по параграф 7, букви а) и б) от настоящия член — да се убеди, че са спазени изискванията по параграф 7, буква в) от настоящия член. Държавите членки могат също така да предвидят, че лицето или предприятието, което поема отговорността за посредника, трябва да го регистрира.

Изменение 14

Предложение за директива

Член 3 – параграф 5 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията

Държавите членки гарантират, че компетентните органи регистрират застрахователните или презастрахователните посредници само когато са убедени, че съответният посредник отговаря на изискванията по член 8.

Изменение 15

Предложение за директива

Член 3 – параграф 5 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

дружество гарантира, че застрахователният посредник отговаря на условията за регистриране и на другите разпоредби, посочени в настоящата директива. Държавите членки могат също така да предвидят, че лицето или предприятието, което поема отговорността за посредника, трябва да го регистрира.

Изменение

Държавите членки гарантират, че компетентните органи регистрират застрахователните или презастрахователните посредници само когато са убедени, че съответният посредник отговаря на изискванията по член 8 **или че друг посредник или предприятие ще поеме отговорността по гарантиране, че посредникът отговаря на тези изисквания в съответствие с член 3, параграф 1, алинея 3.**

*в Съюза както посредством
свободата на установяване, така и
посредством свободата на
предоставяне на услуги.*

Изменение 16

Предложение за директива

Член 3 – параграф 7 – буква а)

Текст, предложен от Комисията

а) да съобщят на съответните компетентни органи кои са акционерите или съдружниците им — физически или юридически лица, — които притежават участие от над 10 % в дружеството на посредника, и размерите на съответните участия;

Изменение

а) обвързани посредници; както и

Изменение 17

Предложение за директива

Член 3 – параграф 7 – буква б)

Текст, предложен от Комисията

б) да съобщят на съответните компетентни органи кои са лицата, които имат тесни връзки със застрахователния или презастрахователния посредник;

Изменение

б) посредници в случаи, когато друг застрахователен субект поема отговорността по гарантиране, че посредникът отговаря на тези изисквания в съответствие с член 3, параграф 1, алинея 3.

Държавите членки гарантират, че техните компетентни органи изискват застрахователните и презастрахователните посредници, за които се прилага член 3, параграф 7, да ги информират без ненужно забавяне при промяна на информацията, предоставена съгласно член 3, параграф 7, букви а) и б).

Изменение 18
Предложение за директива

Член 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 4

заличава се

Процедура по деклариране на допълнителна дейност по застрахователно посредничество, дейност по уреждане на застрахователни претенции по занятие и дейност по определяне размера на причинените вреди

1. Изискванията за регистрация по член 3 не се прилагат за застрахователните посредници, които извършват застрахователно посредничество като допълнителна дейност, ако дейностите им отговарят на всички долупосочени условия:

а) основната дейност по занятие на застрахователния посредник не е застрахователно посредничество;

б) застрахователният посредник посредничи само при продажбата на определени застрахователни продукти, които допълват друг продукт или услуга, и ясно посочва тези продукти в декларацията;

б) съответните застрахователни продукти не покриват животозастрахователни рискове или свързани с отговорност рискове, освен ако това покритие е допълнително спрямо основното покритие.

2. Изискванията за регистрация по член 3 не се прилагат за застрахователните посредници, чиято единствена дейност е уреждане на застрахователни претенции по занятие и определяне размера на причинените вреди.

3. Всеки застрахователен посредник, за когото важат разпоредбите на параграфи 1 и 2 от настоящия член, представя пред компетентния орган на своята държава членка по произход декларация, с която обявява своите идентификационни данни, адрес и извършвани дейности по занятие.

4. За посредниците, за които важат разпоредбите на параграфи 1 и 2 от настоящия член, се прилагат разпоредбите на глави I, III, IV, V, VIII и IX и членове 15 и 16 от настоящата директива.

Обосновка

По принцип посредниците следва да са регистрирани и междинно положение между регистрация и липса на регистрация следва да се избягва. Също така е трудно да се приеме, че процедурата означава действително опростяване за въпросните дружества, предвид това, че трябва да се изпълняват изискванията на член 8.

Изменение 19

Предложение за директива

Член 6 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Застрахователните посредници действат съгласно свободата на установяване, ако извършват дейност в приемаща държава за неопределен период от време чрез постоянно присъствие в тази държава членка.

Изменение 20

Предложение за директива

Член 6 – параграф 4 – алинея 4 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Регистриран застрахователен или презастрахователен посредник

упражнява дейност по застрахователно посредничество съгласно „свободата на предоставяне на услуги“, ако:

а) извършва застрахователно или презастрахователно посредничество с притежател на застрахователна полица или от негово име, когато последният пребивава или е установен в държава членка, различна от държавата членка по произход на посредника;

б) всеки покрит риск е в държава членка, различна от държавата членка по произход на посредника;

в) той трябва да спазва параграфи 1 и параграф 4.

Изменение 21

Предложение за директива

Член 7 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Ако основното място на дейност на даден застрахователен посредник е в друга държава членка, компетентният орган на тази държава членка може да се договори с компетентния орган на държавата членка по произход да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на задълженията по глави VI, VII и VIII от настоящата директива. Ако бъде постигната такава договореност, компетентният орган на държавата членка по произход уведомява незабавно застрахователния посредник и ЕОЗППО.

Изменение

1. Всяка държава членка изисква:

а) всеки застрахователен посредник, който е юридическо лице, да има главно управление в същата държава членка, в която е неговото седалище,

и действително да извършва дейност там;

б) главното управление на всеки застрахователен посредник, който не е юридическо лице, или на всеки застрахователен посредник, който е юридическо лице, но по националното си право няма седалище, да е в държавата членка, в която действително извършва своята стопанска дейност.

Ако основното място на дейност на даден застрахователен посредник е в друга държава членка, компетентният орган на тази държава членка може да се договори с компетентния орган на държавата членка по произход да действа като компетентен орган на държавата членка по произход по отношение на задълженията по глави VI, VII и VIII от настоящата директива. Ако бъде постигната такава договореност, компетентният орган на държавата членка по произход уведомява незабавно застрахователния посредник и ЕОЗППО.

Изменение 22

Предложение за директива

Член 7 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Когато приемащата държава членка има основания да смята, че застрахователен или презастрахователен посредник, който извършва дейност на територията ѝ съгласно свободата на предоставяне на услуги или чрез място на стопанска дейност, не е спазил някое от задълженията по настоящата директива, тя представя констатациите си на компетентния орган на държавата членка по произход, който взема

Изменение

3. Когато приемащата държава членка има основания да смята, че застрахователен или презастрахователен посредник, който извършва дейност на територията ѝ съгласно свободата на предоставяне на услуги или чрез място на стопанска дейност, не е спазил някое от задълженията по настоящата директива, **и когато приемащата държава членка няма правомощия по силата на настоящата директива да**

подходящи мерки. Ако въпреки мерките, предприети от компетентния орган на държавата членка по произход, застрахователният или презастрахователният посредник продължава да действа по начин, който несъмнено уврежда интересите на потребителите в приемащата държава членка или възпрепятства правилното функциониране на застрахователните или презастрахователните пазари, по отношение на застрахователния или презастрахователния посредник се прилагат следните мерки:

предприеме действия в отговор на подобни нарушения, тя представя констатациите си на компетентния орган на държавата членка по произход, който взема подходящи мерки. Ако въпреки мерките, предприети от компетентния орган на държавата членка по произход, застрахователният или презастрахователният посредник продължава да действа по начин, който несъмнено уврежда интересите на потребителите в приемащата държава членка или възпрепятства правилното функциониране на застрахователните или презастрахователните пазари, по отношение на застрахователния или презастрахователния посредник се прилагат следните мерки:

Изменение 23

Предложение за директива

Член 8 – параграф 1 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията

Държавите членки **могат да приспособят** изискванията за знания и умения в съответствие с конкретната дейност по застрахователно или презастрахователно посредничество и продуктите, във връзка с които се извършва посредничеството, особено ако основната дейност по занятие на посредника не е застрахователното посредничество. **В такива случаи посредникът може да извършва дейност по застрахователно посредничество, само ако застрахователен посредник, отговарящ на условията по този член, или застрахователно предприятие поеме пълната отговорност за неговите действия.** Държавите членки **могат да предвидят, че в случаите по втората алинея от член 3, параграф 1**

Изменение

Държавите членки **приспособяват** изискванията за знания и умения в съответствие с конкретната дейност по застрахователно или презастрахователно посредничество и продуктите, във връзка с които се извършва посредничеството, особено ако основната дейност по занятие на посредника не е застрахователното посредничество.

застрахователното предприятие или застрахователният посредник трябва да удостовери, че знанията и уменията на посредниците съответстват на изискванията по първата алинея от този параграф, и при необходимост да осигурява на тези посредници обучение, което съответства на изискванията във връзка с продуктите, продавани от посредниците.

Изискванията по отношение на обучението и наблюдението в настоящия член не следва да се прилагат пряко за тези посредници, които предоставят застрахователно посредничество като допълнителна дейност, а за застрахователните предприятия или други посредници, под чиято отговорност те действат и които сами изпълняват тези задължения.

Държавите членки могат да предвидят, че в случаите по втората алинея от член 3, параграф 1 застрахователното предприятие или застрахователният посредник трябва да удостовери, че знанията и уменията на посредниците съответстват на изискванията по първата алинея от настоящия параграф, и при необходимост да осигурява на тези посредници обучение, което съответства на изискванията във връзка с продуктите, продавани от посредниците.

Обосновка

При промяна на професионалните изисквания застрахователно предприятие, което гарантира полица, не само поема пълна отговорност за действията на посредника, но също така носи отговорност за обучението и наблюдението на посредника, предоставящ посредничество като допълнителна дейност.

Изменение 24
Предложение за директива

Член 8 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Застрахователните и презастрахователните посредници са длъжни да притежават застраховка „Професионална отговорност“ за цялата територия на Съюза или друга сравнима гаранция срещу отговорност за вреди, настъпили от проявена професионална небрежност, със застрахователна сума не по-малко от 1 120 000 EUR за претенциите по всяко застрахователно събитие и съвкупно 1 680 000 EUR годишно за претенциите по всички застрахователни събития, освен ако такава застраховка или сравнима друга гаранция вече е осигурена от застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или друго предприятие, за чиято сметка действа застрахователният или презастрахователен посредник или от чието име застрахователният или презастрахователен посредник е оправомощен да действа, или ако такава предприятие е поело пълната отговорност за действията на посредника.

Изменение

3. Застрахователните и презастрахователните посредници са длъжни да притежават застраховка „Професионална отговорност“ **или да предоставят друго еквивалентно обезпечение по отношение на:**

- **количеството посредничество, което извършват;**
- **дали застрахователното посредничество е тяхната основна стопанска дейност или не; както и**
- **сложността на продуктите, за чиято продажба посредничат.**

Тя покрива цялата територия на Съюза и предоставя обезпечение срещу отговорност за вреди, настъпили от проявена професионална небрежност, със застрахователна сума не по-малко

от 1 120 000 EUR за претенциите по всяко застрахователно събитие и съвкупно 1 680 000 EUR годишно за претенциите по всички застрахователни събития, освен ако такава застраховка или сравнимо друго обезпечение вече е осигурена от застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или друго предприятие, за чиято сметка действа застрахователният или презастрахователен посредник или от чието име застрахователният или презастрахователен посредник е оправомощен да действа, или ако такова предприятие е поело пълната отговорност за действията на посредника.

Обосновка

*Трябва да има определена степен на пропорционалност между сложността на застрахователните продукти и застраховките за обезщетение, които притежават посредниците. Думата „гаранция“ е тесен правен термин, който следва да се промени, за да обхваща еквивалентни инструменти, например обезпечения (на немски: *Bürgschaft*).*

Изменение 25

Предложение за директива

Член 8 – параграф 7 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни стандарти, с които базовите суми в евро по параграфи 3 и 4 се изменят с процентното изменение на споменатия индекс за периода от влизането на настоящата директива в сила до датата на първия преглед или от датата на последния преглед до датата на следващия преглед и се закръгляват нагоре с точност до цяло число.

заличава се

Обосновка

Като се имат предвид твърде различните характеристики на националните пазари, е напълно уместно държавите членки по произход да трябва да определят необходимото ниво на професионални стандарти.

Изменение 26

Предложение за директива

Член 8 – параграф 7 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ЕОЗППО представя на Комисията посочените проекти на регулаторни технически стандарти пет години след влизането на настоящата директива в сила и последващите прегледи на всеки пет години от датата на предходния преглед.

заличава се

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 8.

Изменение 27

Предложение за директива

Член 8 – параграф 7 – алинея 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

На Комисията се предоставят правомощия за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

заличава се

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 8.

Изменение 28
Предложение за директива

Член 8 - параграф 8

Текст, предложен от Комисията

Изменение

8. На Комисията се предоставят правомощия за приемане на делегирани актове в съответствие с член 33. В тези делегирани актове се посочва:

заличава се

а) понятието за подходящи знания и умения на посредника във връзка с извършването на застрахователно посредничество с клиентите му съгласно параграф 1 от настоящия член;

б) подходящи критерии за установяване на равнището на професионална квалификация, опит и умения, изисквани за извършване на застрахователно посредничество;

в) действията, които може основателно да се очаква да предприемат застрахователните посредници и застрахователните предприятия, за да осъвременяват знанията и уменията си чрез постоянно професионално развитие с цел да изпълняват задълженията си на подходящо равнище.

Изменение 29

Предложение за директива
Член 10 – параграф 3 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

За. Правомощията, посочени в параграф 3, се упражняват в съответствие с националното право и включват поне:

а) правото на достъп до документи

от всякакъв вид, които биха били важни за изпълнението на надзорните задължения, и на получаване на копие от тях;

б) правото да изискват информация от всяко лице, а ако е необходимо — да призовават и разпитват лицата с цел получаване на информация;

в) правото да извършват проверки на място;

г) правото да извършват тайно пазаруване;

д) правото да изискват временна забрана на професионална дейност;

е) правото да изискват от застрахователните предприятия да предоставят информация;

ж) правото да искат започване на наказателно преследване;

з) правото да разрешават на одитори или експерти да извършват проверки или разследвания.

Обосновка

Правомощията на компетентните органи следва да бъдат описани по-добре, за да се гарантира, че компетентните органи във всички държави членки имат правомощията, необходими за изпълнение на задълженията, предвидени в директивата.

Изменение 30

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки осигуряват създаването на целесъобразни, ефективни, справедливи и независими процедури за подаване на жалби и обезщетяване за решаване по извънсъдебен път на спорове между застрахователни посредници и техни

Изменение

1. Държавите членки осигуряват създаването на целесъобразни, ефективни, справедливи и независими процедури за подаване на жалби и обезщетяване за решаване по извънсъдебен път на спорове между застрахователни посредници и техни

клиенти и между застрахователни предприятия и техни клиенти, ползвайки, когато е целесъобразно, съществуващите вече организации.

Освен това държавите членки гарантират, че всички застрахователни предприятия и застрахователни посредници участват в процедурите за извънсъдебно решаване на спорове, когато са спазени следните условия:

клиенти и между застрахователни предприятия и техни клиенти, ползвайки, когато е целесъобразно, съществуващите вече организации.

Обосновка

Проектът за предложение фундаментално ще засегне защитата на потребителите чрез изискването решенията за алтернативно разрешаване на спорове да не бъдат задължителни за фирмите. Ако фирмите не са изправени пред риска да бъдат обвързани, стимулите им да постигнат разрешаване на спорове чрез медиатор ще бъдат значително намалени. С тези изменения се предлага всички условия, наложени на схемите за АРС в член 13, да бъдат изпуснати. Това би позволило на държавите членки гъвкавост за приемане на споразумения за АРС, които са подходящи за спецификата на техния пазар и тяхната правна система.

Изменение 31

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква а)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

а) процедурите водят до решения, които не са задължителни;

заличава се

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 13.

Изменение 32

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква а а) (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

аа) когато клиент инициира процедура за алтернативно

разрешаване на спорове, предвидена в националното законодателство, срещу застрахователен посредник или застрахователно предприятие по отношение на спор във връзка с права и задължения по настоящата директива, от застрахователния посредник или застрахователно предприятие се изисква да вземе участие в тази процедура.

За целите на прилагането на настоящата директива компетентните органи си сътрудничат един с друг и с лицата, отговарящи за посочената по-горе процедура за подаване на жалби и обезщетяване по извънсъдебен път, доколкото това се позволява от директивите или регламентите на ЕС, които са в сила.

Изменение 33

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква б)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) срокът за завеждане на съдебно дело за решаване на спора се спира, докато трае процедурата за алтернативно решаване на спора;

заличава се

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 13.

Изменение 34

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква в)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) давностният срок на застрахователната претенция се

заличава се

спира, докато трае процедурата;

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 13.

Изменение 35

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква г)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

*г) процедурата е безплатна или
разходите за нея са умерени;* *заличава се*

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 13.

Изменение 36

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква д)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

*д) страните могат да получат
достъп до процедурата не само по
електронен път;* *заличава се*

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 13.

Изменение 37

Предложение за директива

Член 13 – параграф 1 – буква е)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

*е) в извънредни ситуации са възможни
временни мерки, когато това се
налага поради спешността на случая.* *заличава се*

Обосновка

Да се разглежда във връзка с други изменения МН на член 13.

Изменение 38

Предложение за директива

Член 13 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Държавите членки гарантират, че тези организации сътрудничат помежду си при уреждането на презгранични спорове.

Изменение

2. За трансакции между предприятия и клиенти тези органи се съобразяват с Директива 2013/.../ЕС [за алтернативно разрешаване на потребителски спорове].

Обосновка

Създават се извънсъдебни процедури за обезщетяване за уреждане на спорове както за посредници и застрахователни предприятия, така и за клиенти. Тази разпоредба следва да бъде в съответствие с последните инициативи за Директива за алтернативно разрешаване на спорове (АРС)

Изменение 39

Предложение за директива

Член 13 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Държавите членки гарантират, че застрахователните посредници, установени на тяхна територия, информират потребителите относно наименованието, адреса и интернет страницата на структурите за АРС, в чийто обхват попадат и които са компетентни да разглеждат евентуални спорове между тях и потребителите.

Изменение 40
Предложение за директива

Член 13 - параграф 2 б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2б. Застрахователните посредници в рамките на Съюза, участващи в онлайн и трансгранични онлайн продажби информират потребителите относно платформата за ОРС, ако е приложимо, както и за своя адрес на електронна поща. Тази информация е лесно, пряко, видно и непрекъснато достъпна на интернет страницата на застрахователния посредник и в случай че офертата е направена чрез електронната поща или друго текстово съобщение, предавано чрез електронни средства, тази информация се съдържа във въпросното съобщение. Тази информация съдържа електронна връзка към началната страница на платформата за ОРС. Застрахователните посредници информират потребителите относно платформата за ОРС, когато потребителят подаде жалба до застрахователния посредник, до система за разглеждане на жалби на потребителите, управлявана от застрахователния посредник, или до омбудсман на дружество.

Изменение 41

Предложение за директива
Член 14

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия и

Държавите членки гарантират, че застрахователните и презастрахователните предприятия и

посредници използват застрахователните и презастрахователните посреднически услуги само на регистрирани застрахователни и презастрахователни посредници или на лицата по член 1, параграф 2 , или на лицата, които са изпълнили процедурата по деклариране по член 4.

посредници използват застрахователните и презастрахователните посреднически услуги само на регистрирани застрахователни и презастрахователни посредници или на лицата по член 1, параграф 2 , или на лицата, които са изпълнили процедурата по деклариране по член 4. ***Ако по националното право е предвидено, когато установените в Съюза застрахователни и презастрахователни посредници използват услугите на застрахователни и презастрахователни посредници извън Съюза, не е необходимо посредникът или предприятието, установено извън Съюза, да бъде регистрирано в рамките на държавата членка.***

Обосновка

Географският обхват се прави по-ясен, за да се гарантира, че посредници, регистрирани в рамките на ЕС, могат да продължат да работят с такива извън ЕС.

Изменение 42

Предложение за директива

Член 17 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Застрахователният посредник се счита за предоставящ независими съвети само ако посредникът е заявил това в информацията си до клиента.

Обосновка

Последният параграф се добавя, за да изясни, че „необвързани“ посредници не би следвало да се считат от само себе си за предоставящи независими съвети.

Изменение 43

Предложение за директива

Член 17 – параграф 1 – буква в) – подточка i)

Текст, предложен от Комисията

i) **че** дава съветите си въз основа на справедлив анализ; или

Изменение

i) **той трябва да разкрие дали** дава съветите си въз основа на справедлив **и личен** анализ; или

Обосновка

Потребителите трябва да бъдат добре информирани за съветите, които получават.

Изменение 44

Предложение за директива

Член 17 – параграф 1 – буква в) – подточка iii)

Текст, предложен от Комисията

iii) че няма договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за едно или повече застрахователни предприятия и не дава съветите си въз основа на справедлив анализ. В този случай по искане на клиента посредникът съобщава фирмите на застрахователните предприятия, с които може да извършва и действително извършва дейността си. ;

Изменение

iii) че няма договорно задължение да извършва застрахователно посредничество изключително за едно или повече застрахователни предприятия и не дава съветите си въз основа на справедлив **и личен** анализ. В този случай по искане на клиента посредникът съобщава фирмите на застрахователните предприятия, с които може да извършва и действително извършва дейността си. ;

Изменение 45

Предложение за директива

Член 17 – параграф 1 – буква г)

Текст, предложен от Комисията

г) **вида на възнаграждението, което получава във връзка със застрахователния договор;**

Изменение

заличава се

Обосновка

Текстът сякаш дублира буква д)

Изменение 46

Предложение за директива

Член 17 – параграф 1 – буква е)

Текст, предложен от Комисията

е) дали ще получи **такса или комисиона** от какъвто и да е вид, като посочва пълния размер на възнаграждението във връзка с предлаганите или разглежданите застрахователни продукти или — когато не може да бъде посочен точният размер — начина на изчисление на пълния размер на **таксата, комисионата или съчетанието им**;

Изменение

е) дали ще получи **възнаграждение** от какъвто и да е вид **във връзка със застрахователния договор**, като посочва пълния размер на възнаграждението във връзка с предлаганите или разглежданите застрахователни продукти или — когато не може да бъде посочен точният размер — начина на изчисление на пълния размер на **възнаграждението при поискване от потребителя**;

Обосновка

Предложеното изменение ще осигури пълно разкриване на таксите за клиентите.

Изменение 47

Предложение за директива

Член 17 – параграф 1 – буква ж)

Текст, предложен от Комисията

ж) дали **размерът на комисионата зависи от постигането на договорените цели или прагове, които са свързани с договорите, осигурени за застрахователя от посредника; посочват се целите или праговете, както и дължимите суми при постигането им.**

Изменение

ж) **че потребителят има правото да изисква информацията по буква е).**

Обосновка

Съществува пряк конфликт на интереси между целите или праговете за продажби на

продукти и действията в интерес на потребителя.

Изменение 48

Предложение за директива

Член 17 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Независимо от параграф 1, буква е), за срок от пет години от датата на влизане в сила на настоящата директива посредникът по застрахователни договори, различни от договорите от класовете по приложение I от Директива 2002/83/ЕО, ако възнаграждението му ще бъде под формата на такса или комисиона, преди сключването на такъв застрахователен договор извършва следното:

заличава се

а) съобщава на клиента размера на таксата, комисионата или възнаграждението, представляващо съчетание от двете, или — ако не може да бъде посочен точният размер — начина на изчисление, ако клиентът поиска това;

б) уведомява клиента за правото му да изисква информацията по буква а).

Обосновка

Специално във връзка с разпоредбите относно пускането на пазара на нефинансови застрахователни продукти, тъй като тези продукти не включват никакъв инвестиционен компонент и комисионата по никакъв начин не засяга неговото изпълнение, предлагаме тези разпоредби да се заличат.

Изменение 49

Предложение за директива

Член 17 - параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. Ако клиентът прави плащания по

4. С изключение на случаи, когато

застрахователния договор след сключването му, застрахователното предприятие или застрахователният посредник обявява информацията по настоящия член за всяко плащане.

преди подписването на договор е била напълно обявена информацията за редовен месечен директен дебит за точно същата сума, включително броя на месеците, през които ще бъде дебитиран този директен дебит, ако клиентът прави плащания по застрахователния договор след сключването му, застрахователното предприятие или застрахователният посредник обявява информацията по настоящия член за всяко плащане.

Обосновка

При редовен директен дебит, за който е дадено съгласие по договор, когато потребителят е бил добре информиран относно подобен директен дебит, е несправедлива тежест за застрахователните предприятия или посредниците да известяват потребителя всеки път при извършване на директния дебит.

Изменение 50

Предложение за директива

Член 17 - параграф 5

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5. На Комисията се предоставят правомощия за приемане на делегирани актове в съответствие с член 33. В тези делегирани актове се посочва:

заличава се

а) подходящи критерии за определяне на начина, по който пред клиента се обявява възнаграждението на посредника — в т.ч. условната комисиона — съгласно параграф 1, букви е) и ж) и параграф 2 от настоящия член;

б) подходящи критерии за определяне на начина на изчисляване на пълния размер на таксата или комисионата или на съчетанието им;

в) действията, за които може основателно да се очаква, че ще бъдат предприети от застрахователните

посредници и предприятия за обявяване на възнаграждението им пред клиента.

Обосновка

На равнище 1 ДЗП II следва да бъде с ясен и разбираем текст, което противоречи на логиката на предоставяне на Комисията на делегирани правомощия.

Изменение 51

Предложение за директива

Член 18 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Подробността на информацията по параграф 1, букви а) и б) , зависи от сложността на предлагания застрахователен продукт и от равнището на финансовия риск за клиента.

Изменение

2. Подробността на информацията по параграф 1, букви а) и б) , зависи от сложността на предлагания застрахователен продукт и от равнището на финансовия риск за клиента **и канала за разпространение.**

Изменение 52

Предложение за директива

Член 18 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Когато застрахователният посредник или застрахователното предприятие уведоми клиента, че **дава** съветите си въз основа на справедлив анализ, той е длъжен да **дава** тези съвети въз основа на анализ на достатъчно голям брой застрахователни продукти , които се предлагат на пазара, за да бъде в състояние да направи препоръка, основана на професионални критерии, относно застрахователния продукт , който би бил най-подходящ да удовлетвори потребностите на клиента.

Изменение

3. Когато застрахователният посредник или застрахователното предприятие уведоми клиента, че **предоставя** съветите си въз основа на справедлив анализ, той е длъжен да **предоставя** тези съвети въз основа на анализ на **значителен и** достатъчно голям брой застрахователни продукти **Застрахователният посредник трябва също така да ползва като източници за тези договори значим и достатъчно голям брой доставчици на застраховки**, които се предлагат на пазара, за да бъде в състояние да направи препоръка, основана на професионални критерии, относно

застрахователния продукт , който би бил най-подходящ да удовлетвори потребностите на клиента.

Обосновка

За да се избягнат случаи, при които се разглеждат и предлагат застрахователни продукти само от един доставчик на застраховка, следва да се анализират продукти от повече от един доставчик.

Изменение 53

Предложение за директива

Член 18 - параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Независимо дали се предоставя съвет или не, преди сключването на договор застрахователният посредник или застрахователното предприятие, отчитайки сложността на застрахователния продукт и категорията на клиента, предоставя на клиента съответната информация за застрахователния продукт в достъпен вид, за да може той да вземе информирано решение.

Изменение

4. Независимо дали се предоставя съвет или не, преди сключването на договор застрахователният посредник или застрахователното предприятие, отчитайки сложността на застрахователния продукт и категорията на клиента, предоставя на клиента съответната информация за застрахователния продукт в достъпен вид, за да може той да вземе информирано решение. ***Тя се предоставя на стандартизиран информационен формуляр, на прост език, и съдържа ключовата информация за застрахователния договор.***

Изменение 54

Предложение за директива

Член 18 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 18а

Настоящият член не се отнася за лица, изпълняващи застрахователно посредничество при извършването му

във връзка с продажбата на инвестиционни застрахователни продукти от:

- а) застрахователни посредници;**
- б) застрахователни предприятия.**

Обосновка

Застрахователно посредничество във връзка с продажбата на инвестиционни застрахователни продукти вече е разгледано в глава VII. Свързаната с това проверка, с която се установява дали инвестиционният застрахователен продукт е подходящ и уместен, вече се прилага и се разглежда в член 25. Ето защо правилата не би трябвало да се дублират.

Изменение 55

Предложение за директива

Член 19 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Информацията по членове 16, 17 и 18 не се **изисква**, когато застрахователният посредник или застрахователното предприятие посредничи по застраховането на големи рискове, както и при посредничество от презастрахователни посредници или презастрахователни предприятия и при посредничеството по отношение на професионални клиенти съгласно приложението .

Изменение

1. Информацията по членове 16, 17 и 18 не **е нужно да се предоставя**, когато застрахователният посредник или застрахователното предприятие посредничи по застраховането на големи рискове, както и при посредничество от презастрахователни посредници или презастрахователни предприятия и при посредничеството по отношение на професионални клиенти съгласно приложението .

Изменение 56

Предложение за директива

Член 19 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Държавите членки, които запазват или приемат по-строги разпоредби, приложими за застрахователните посредници, гарантират, че тези разпоредби

спазват принципите на равнопоставеност и че административният товар, произтичащ от тях, е пропорционален по отношение на ползите от защитата на потребителите.

Изменение 57

Предложение за директива

Член 20 - параграф 7

Текст, предложен от Комисията

7. При продажба по телефона предварителната информация, давана на клиента, трябва да съответства на разпоредбите на Съюза, приложими за пазарното предлагане на потребителски финансови услуги от разстояние. Освен това информацията се предоставя на клиента в съответствие с параграф 1 или 2 незабавно след сключването на застрахователния договор.

Изменение

7. При продажба по телефона предварителната информация, давана на клиента, трябва да съответства на разпоредбите на Съюза, приложими за пазарното предлагане на потребителски финансови услуги от разстояние. Освен това, **след като са изпълнени условията на параграф 4, буква б),** информацията се предоставя на клиента в съответствие с параграф 1 или 2 незабавно след сключването на застрахователния договор.

Обосновка

Справедливо е да се попита клиентът дали иска хартиен или електронен носител, а не продавач по телефона да взема решението вместо него.

Изменение 58

Предложение за директива

Член 21 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки разрешават пакетните продажби, но не и обвързаните продажби.

Изменение

1. Държавите членки разрешават пакетните продажби.

1а. Държавите членки могат да поставят изискване националните компетентни органи в

сътрудничество с ЕОЗППО да се намесват индивидуално за всеки отделен случай, за да забраняват някои практики на обвързване, когато могат да докажат, че такива практики са в ущърб на потребителите.

Обосновка

Няма ясни данни за щети за потребителите, които да оправдават забрана на обвързаните застрахователни продукти, тъй като тези предложения не бяха част от консултацията и оценката на въздействието от страна на Комисията по ДЗП.

Изменение 59

Предложение за директива

Член 21 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Когато **застрахователна услуга или продукт** се предлага в пакет заедно с друга услуга или продукт, застрахователното предприятие или в съответните случаи застрахователният посредник информира клиента, **че** е възможно да купи някои елементи от пакета отделно, **и** му съобщава цената и разходите за всеки елемент от пакета, който може да бъде купен отделно от или чрез предприятието или посредника.

Изменение

2. Когато **застраховка** се предлага в пакет заедно с друга услуга или продукт, застрахователното предприятие или в съответните случаи застрахователният посредник информира клиента **дали** е възможно да купи някои елементи от пакета отделно **и ако това е така**, му съобщава цената и разходите за всеки елемент от пакета, който може да бъде купен отделно от или чрез предприятието или посредника.

Обосновка

Тази формулировка привежда текста в съответствие с подхода в ДПФИ.

Изменение 60

Предложение за директива

Член 22 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 23, параграфи 1 и 2 се прилагат

също за застрахователни посредници и застрахователни предприятия, когато те извършват застрахователно посредничество във връзка с всички застрахователни продукти.

Обосновка

Що се отнася до измененията МН във връзка с член 17, разкриването на възнагражденията е с ограничена стойност по отношение на мерките срещу конфликти на интереси. Настоящото изменение разширява правилата за конфликтите на интереси от член 23 за обхващане на всички застрахователни продукти.

Изменение 61

**Предложение за директива
Член 22 - параграф 1 б (нов)**

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Държавите членки могат да запазят действащите разпоредби или да приемат по-строги разпоредби относно изискванията за защита на клиентите по членове 21, 23, 24 и 25, при условие че тези разпоредби не противоречат на правото на Съюза . ЕОЦКП и ЕОЗППО следва да работят заедно за постигането на максималната възможна степен на съгласуваност при извършването на дейността при продажбите на инвестиционни продукти на дребно, които са уредени от ДПФИ II или от настоящата директива, чрез насоки.

Изменение 62

**Предложение за директива
Член 23 - параграф 1**

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Държавите членки изискват от застрахователните посредници и

1. Държавите членки изискват от застрахователните посредници и

застрахователните предприятия да предприемат всички подходящи мерки за установяване на конфликтите на интереси между тях, включително техните ръководители, служители и обвързани застрахователни посредници, или всяко лице, пряко или косвено свързано с тях чрез отношение на контрол, и техните клиенти или между отделните клиенти, които възникват в процеса на застрахователното посредничество.

застрахователните предприятия да предприемат всички подходящи мерки за установяване, **намаляване, избягване и отстраняване** на конфликтите на интереси между тях, включително техните ръководители, служители и обвързани застрахователни посредници, или всяко лице, пряко или косвено свързано с тях чрез отношение на контрол, и техните клиенти или между отделните клиенти, които възникват в процеса на застрахователното посредничество.

Обосновка

Справедливо е да се попита клиентът дали иска хартиен или електронен носител, а не дружество за застраховане по телефона да взема решението вместо него.

Изменение 63

Предложение за директива Член 23 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Когато мерките, предприети от застрахователен посредник или застрахователно предприятие **съгласно членове 15,16 и 17**, не са достатъчни, за да се гарантира с приемлива степен на увереност, че възникващите от конфликти на интереси рискове от увреждане на интересите на клиентите и потенциалните клиенти ще бъдат предотвратени, застрахователният посредник или застрахователното предприятие ясно обявява пред клиента общия характер **или** източниците на конфликтите на интереси **преди сключването на сделки за сметка на клиента.**

Изменение

2. Инвестиционният посредник или застрахователното предприятие поддържа и прилага ефективни организационни и административни процедури с оглед предприемането на всички разумни мерки за предотвратяването на конфликти на интереси, които по неблагоприятен начин засягат интересите на неговите клиенти.

Когато мерките, предприети от застрахователен посредник или застрахователно предприятие, не са достатъчни, за да се гарантира с приемлива степен на увереност, че възникващите от конфликти на

интереси рискове от увреждане на интересите на клиентите и потенциалните клиенти ще бъдат предотвратени, застрахователният посредник или застрахователното предприятие ясно обявява пред клиента общия характер **и** източниците на конфликтите на интереси **и стъпките, предприети за намаляване на тези рискове.**

Изменение 64

Предложение за директива

Член 23 – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Разкриването трябва:

а) да бъде направено на траен носител; както и

б) да съдържа достатъчно подробности, като взема под внимание естеството на клиента, така че да му се даде възможност да вземе информирано решение относно услугата, в контекста на която възниква конфликтът на интереси.

Обосновка

Съществено е тези стандарти за продажба на инвестиционни застрахователни продукти да са съгласувани, независимо дали продуктите са финансови инструменти или инвестиционни застрахователни продукти. Това ще помогне за намаляване на объркването и потенциала за регулаторен арбитраж, като същевременно ще укрепи защитата на притежателите на полици. Следователно е от значение текстът от ДЗП II да отразява точно текста на ДПФИ.

Изменение 65

Предложение за директива

Член 24 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Изпълнението на информационните изисквания по членове 24 и 25 следва да бъде пропорционално, като се взема предвид това, дали клиентът е професионален клиент, както е посочено в приложение I.

Обосновка

Предложените промени в член 24 предоставят насоки за прилагането на тези членове към професионални клиенти и други изменения, които да приведат текста в съответствие с настоящия подход в ДПФИ II.

Изменение 66

Предложение за директива

Член 24 – параграф 3 – буква а)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

а) застрахователния посредник или застрахователното предприятие и услугите му. Когато се предоставят съвети, в информацията се посочва дали това се извършва независимо и дали се основава на широк или на по-ограничен анализ на пазара, както и дали застрахователният посредник или застрахователното предприятие ще *извършва* постоянно оценка за *подходящ продукт* по отношение на *препоръчания* на клиента застрахователен продукт;

а) застрахователния посредник или застрахователното предприятие и услугите му. Когато се предоставят съвети, в информацията се посочва дали това се извършва независимо и дали се основава на широк или на по-ограничен анализ на пазара, както и дали застрахователният посредник или застрахователното предприятие ще *предоставя* постоянно оценка ***и най-нова информация*** по отношение на *това, доколко подходящ е* *препоръчаният* на клиента застрахователен продукт;

Обосновка

Постоянно оценяване, което означава повторни задължителни съвети относно застрахователния продукт и пригодността му, едва ли е осъществимо, докато предоставяне на най-актуалната информация за продукт или услуга по искане на клиента е необходима услуга.

Изменение 67

Предложение за директива Член 24 – параграф 3 – буква б)

Текст, предложен от Комисията

б) застрахователните продукти и предложените инвестиционни стратегии. Тази информация следва да включва подходящи указания и предупреждения за рисковете, свързани с инвестиции в тези продукти или с конкретни инвестиционни стратегии; и

Изменение

б) застрахователните продукти и предложените инвестиционни стратегии. Тази информация следва да включва подходящи указания и предупреждения за рисковете, свързани с инвестиции в тези продукти или с конкретни инвестиционни стратегии, **включително риска, че може да няма възвръщаемост или да има загуба на първоначалната инвестиция**; и

Изменение 68

Предложение за директива Член 24 – параграф 3 – буква в)

Текст, предложен от Комисията

в) цените и разходите, свързани с продуктите.

Изменение

в) цените и разходите, свързани с продуктите. **Когато се извършват разходи повече от веднъж и на различни суми, се предоставя предвиждане за цената, включително това, кога могат да се очакват тези разходи.**

Изменение 69

Предложение за директива

Член 24 - параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Информацията по настоящия член трябва да се предоставя в разбираема форма, така че клиентите или потенциалните клиенти да могат да разберат естеството и рисковете на конкретния застрахователен продукт,

Изменение

4. Информацията по настоящия член трябва да се предоставя в разбираема форма, така че клиентите или потенциалните клиенти да могат да разберат естеството и рисковете на конкретния **тип** застрахователен

който се предлага, и впоследствие да вземат информирани инвестиционни решения. Тази информация може да бъде предоставяна в стандартизирана форма.

продукт, който се предлага, и впоследствие да вземат информирани инвестиционни решения. Тази информация може да бъде предоставяна в стандартизирана форма.

Обосновка

Съгласуване с формулировката в ДПФИ II.

Изменение 70

Предложение за директива

Член 24 – параграф 5 – буква а)

Текст, предложен от Комисията

а) анализира **достатъчно голям брой** застрахователни продукти, предлагани на пазара. Застрахователните продукти трябва да бъдат диверсифицирани от гледна точка на вида, емитентите и доставчиците си и не трябва да се ограничават до застрахователни продукти, емитирани или предлагани от лица, намиращи се в тесни връзки със застрахователния посредник или застрахователното предприятие; и

Изменение

а) анализира **набор от** застрахователни продукти, предлагани на пазара. Застрахователните продукти трябва да бъдат диверсифицирани от гледна точка на вида, емитентите и доставчиците си и не трябва да се ограничават до застрахователни продукти, емитирани или предлагани от лица, намиращи се в тесни връзки със застрахователния посредник или застрахователното предприятие; и

Изменение 71

Предложение за директива

Член 24 – параграф 5 – буква б)

Текст, предложен от Комисията

б) **не може да приема или получава такси, комисиони или други парични възнаграждения от трето лице или лице, действащо за сметка на трето лице, във връзка с предоставянето на услугата на клиентите.**

Изменение

б) **дали клиентът дължи такса за съвета;**

Изменение 72
Предложение за директива

Член 24 – параграф 5 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5а. Държавите членки могат да налагат допълнителни изисквания на застрахователните посредници или застрахователните предприятия, които информират клиента, че инвестиционният съвет се предоставя на независима основа.

Изменение 73
Предложение за директива

Член 24 - параграф 6

Текст, предложен от Комисията

Изменение

6. На Комисията се предоставят правомощията да приема делегирани актове в съответствие с член 33, с които се установяват мерки за осигуряване на спазването от страна на застрахователните посредници и предприятия на принципите, изложени в настоящия член, при извършването на застрахователно посредничество с клиенти. В тези делегирани актове се посочва:

заличава се

- а) естеството на услугите, предлагани или предоставяни на клиента или потенциалния клиент, и майки предвид типа, предмета, обема и честотата на сделките; и**
- б) естеството на предлаганите или разглежданите продукти, в т.ч. различните видове застрахователни продукти.**

Обосновка

Мандатът и целта на делегираните актове не е определена ясно.

Изменение 74

Предложение за директива

Член 26 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Държавите членки гарантират, че предвидените от тях административни наказания и мерки са ефективни, пропорционални **и** възпиращи.

Изменение

1. Държавите членки гарантират, че предвидените от тях административни наказания и мерки са ефективни, пропорционални, възпиращи, **в съответствие със сложността на продукта или услугата.**

Обосновка

Санкциите следва, по-изрично казано, също да са пропорционални спрямо сложността на продукта или услугата, за която се извършва посредничество.

Изменение 75

Предложение за директива

Член 34 - параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Делегиран акт, приет съгласно **член 8, 17, 23, 24 или 25**, влиза в сила само ако Европейският парламент и Съветът не са повдигнали възражение в срок от 2 месеца, след като са били уведомени за него, или ако преди изтичането на този срок Европейският парламент и Съветът са уведомили Комисията, че няма да повдигат възражения. Този срок се удължава с 2 месеца по искане на Европейския парламент или Съвета.

Изменение

5. Делегиран акт, приет съгласно **членове 23 и 25**, влиза в сила само ако Европейският парламент и Съветът не са повдигнали възражение в срок от 2 месеца, след като са били уведомени за него, или ако преди изтичането на този срок Европейският парламент и Съветът са уведомили Комисията, че няма да повдигат възражения. Този срок се удължава с 2 месеца по искане на Европейския парламент или Съвета.

ПРОЦЕДУРА

Заглавие	Предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно застрахователното посредничество (преработен текст)		
Позовавания	COM(2012)0360 – C7-0180/2012 – 2012/0175(COD)		
Водеща комисия Дата на обявяване в заседание	ECON 11.9.2012		
Становище, изказано от Дата на обявяване в заседание	IMCO 11.9.2012		
Докладчик по становище: Дата на назначаване	Catherine Stihler 18.9.2012		
Разглеждане в комисия	10.1.2013	20.2.2013	11.4.2013
Дата на приемане	25.4.2013		
Резултат от окончателното гласуване	+: -: 0:	34 1 0	
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Adam Bielan, Преслав Борисов, Cristian Silviu Buşoi, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, António Fernando Correia de Campos, Vicente Miguel Garcés Ramón, Evelyne Gebhardt, Thomas Händel, Małgorzata Handzlik, Malcolm Harbour, Philippe Juvin, Toine Manders, Franz Obermayr, Phil Prendergast, Mitro Repo, Robert Rochefort, Zuzana Roithová, Heide Rühle, Christel Schaldemose, Andreas Schwab, Catherine Stihler, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Bernadette Vergnaud		
Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване	Ashley Fox, Ildikó Gáll-Pelcz, Anna Hedh, Constance Le Grip, Morten Løkkegaard, Pier Antonio Panzeri, Patricia van der Kammen, Kerstin Westphal		
Заместник(ци) (чл. 187, пар. 2), присъствал(и) на окончателното гласуване	Bendt Bendtsen, Seán Kelly, Paul Rübig		