



EUROOPAN KOMISSIO

Bryssel 16.5.2012  
COM(2012) 217 final

2012/0110 (COD)

Ehdotus

**EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI**

**vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II)  
annetun direktiivin 2009/138/EY muuttamisesta direktiivin saattamiselle osaksi  
kansallista lainsäädäntöä ja soveltamisen aloittamiselle asetettujen määräaikojen ja  
tiettyjen direktiivien kumoamisajankohdan osalta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

## PERUSTELUT

### 1. EHDOTUKSEN TAUSTA

#### 1.1. Ehdotuksen perustelut ja tavoitteet

Direktiivissä 2009/138/EY (Solvenssi II) säädetään eurooppalaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten uudenaikaisesta riskiperusteisesta sääntely- ja valvontajärjestelmästä. Uudet säännöt ovat olennaisen tärkeitä varmistamaan turvallinen ja vakaa vakuutusala, joka voi tuottaa kestäviä vakuutustuotteita ja tukea reaalityöntä pitkäaikaisilla investoinneilla ja lisävakaudella.

Direktiivin 2009/138/EY saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä asetettu määräaika on 31. lokakuuta 2012. Voimassa olevat vakuutus- ja jälleenvakuutusdirektiivit (direktiivit 64/225/ETY, 73/239/ETY, 73/240/ETY, 76/580/ETY, 78/473/ETY, 84/641/ETY, 87/344/ETY, 88/357/ETY, 92/49/ETY, 98/78/EY, 2001/17/EY, 2002/83/EY ja 2005/68/EY, sellaisina kuin ne ovat muutettuna liitteessä VI olevassa A osassa luetelluilla säädöksillä), joita yhdessä kutsutaan Solvenssi I:ksi, kumotaan 1. päivästä marraskuuta 2012.

Komissio hyväksyi 19. tammikuuta 2011 ehdotuksen direktiivin 2009/138/EY muuttamiseksi, jotta voidaan ottaa huomioon vakuutusalan uusi valvontarakenne ja eritoten Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EVLEV) perustaminen 1. tammikuuta 2011 (KOM(2011) 8, COD 2011/0006) (Omnibus II). Ehdotus sisältää myös säännöksiä, joilla pidennetään saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä, kumoamiselle ja soveltamiselle direktiivissä 2009/138/EY asetettuja määräaikoja. Kyseiset säännöt ovat olennaisen tärkeitä varmistamaan sujuva siirtyminen uuteen järjestelmään. Sen lisäksi täyteen toimintavalmiuteen päästäkseen Solvenssi II -järjestelmä edellyttää, että komissio antaa useita delegoituja säännöksiä ja täytäntöönpanosäännöksiä, joissa säädetään yksityiskohtaisesti erilaisista teknisistä seikoista. Useat näistä niin kutsutuista toisen tason säännöistä ovat läheisessä yhteydessä Omnibus II -direktiiviin, eikä komissio voi antaa niitä ennen kuin Omnibus II julkaistaan.

Nykyhetkellä on vaarana, ettei ehdotettua Omnibus II -direktiiviä julkaista eikä se ole tullut voimaan ennen kuin direktiivin 2009/138/EY saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä asetettu määräaika päättyy 31. lokakuuta 2012. Kyseisen päivämäärän jättäminen ennalleen merkitsisi, että puitedirektiivi olisi saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä ilman Omnibus II -direktiivissä säädettyjä siirtymäsäännöksiä ja muita tärkeitä mukautuksia. Jotta vältettäisiin tällainen tilanne ja varmistettaisiin nykyisten Solvenssi-säännösten (Solvenssi I) oikeudellinen jatkuvuus siihen saakka, kun täydellinen Solvenssi II -paketti on voimassa, ehdotetaan, että direktiivissä 2009/138/EY direktiivin saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä asetettua määräaika jatketaan 30. päivään kesäkuuta 2013.

On tärkeää antaa valvontaviranomaisille ja (jälleen)vakuutusyrityksille aikaa valmistautua Solvenssi II:n soveltamiseen. Sen vuoksi ehdotetaan, että Solvenssi II:n soveltamisen alkamispäivämääräksi vahvistettaisiin 1. tammikuuta 2014. Tämän ansiosta on mahdollista käynnistää oikeaan aikaan valvontaviranomaisen

hyväksyntämenettelyt muun muassa sisäisten mallien ja yrityskohtaisten parametrien osalta.

Solvenssi I:n kumoamispäivämäärää olisi muutettava vastaavasti.

Edellä esitetyistä syistä ja koska 31. päivään lokakuuta 2012 asetetun määräajan päättymiseen on erittäin vähän aikaa, Euroopan parlamentin ja neuvoston olisi hyväksyttävä tämä direktiivi kiireellisesti ja sen olisi tultava voimaan viipymättä.

Tämä direktiivi on tarpeen ehkäisemään oikeudellisen tyhjiön syntyminen 31. päivän lokakuuta 2012 jälkeen.

EU:n oikeudellisen järjestelmän (Solvenssi II) ja jäsenvaltioiden oikeudellisen järjestelmän (voimaan jäisi Solvenssi I, joka on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä) välille syntyisi kuilu. Tämä aiheuttaisi oikeudellista epävarmuutta valvontaviranomaisille, yrityksille ja jäsenvaltioille.

## **1.2. Direktiivi 2009/138/EY (Solvenssi II)**

Kyseisellä direktiivillä luodaan uusi, nykyaikainen vakavaraisuusjärjestely vakuuttajille ja jälleenvakuuttajille Euroopan unionissa. Siinä säädetään taloudellisiin riskeihin perustuvasta lähestymistavasta, joka kannustaa vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä mittaamaan ja hallitsemaan riskejään asianmukaisesti.

## **1.3. Ehdotus KOM(2011) 8 (Omnibus II -direktiivi)**

Kyseisen ehdotuksen tarkoituksena on muuttaa direktiiviä 2009/138/EY, jotta Solvenssi II voidaan mukauttaa vakuutusalan uuteen valvontarakenteeseen ja eritoten Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EVLEV) perustamiseen 1. tammikuuta 2011 (KOM(2011) 8, COD 2011/0006). Määräaikaa Solvenssi II:n saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä ehdotetaan jatkettavaksi 31. päivään joulukuuta 2012.

## **2. INTRESSITAHOJEN KUULEMINEN JA VAIKUTUSTEN ARVIOINTI**

### **2.1. Ehdotuksen toimittaminen kansallisille parlamenteille**

Euroopan parlamentille ja neuvostolle toimitettavat säädösluonnokset, myös komission ehdotukset, on toimitettava kansallisille parlamenteille perussopimukseen liitetyn kansallisten kansanedustuslaitosten asemaa Euroopan unionissa koskevan pöytäkirjan (N:o 1) mukaisesti.

Pöytäkirjan 4 artiklan mukaisesti esitys lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttäväksi säädökseksi voidaan ottaa neuvoston esityslistaehdotukseen säädöksen hyväksymistä tai jonkin lainsäädäntömenettelyn yhteydessä tapahtuvaa yhteisen kannan vahvistamista varten aikaisintaan kahdeksan viikon kuluttua siitä, kun esitys on toimitettu kansallisille parlamenteille.

Kiireellisissä tapauksissa tästä voidaan 4 artiklan mukaisesti kuitenkin tehdä poikkeus, jonka perustelut esitetään kyseisessä säädöksessä tai neuvoston yhteisessä

kannassa. Puheena olevan ehdotuksen hyväksymistä Euroopan parlamentissa ja neuvostossa on pidettävä ehdottoman kiireellisenä edellä esitetyistä syistä.

## **2.2. Vaikutusten arviointi**

Tämän ehdotuksen ohessa ei esitetä erillistä vaikutusten arviointia, sillä Solvenssi II -direktiivistä on jo tehty vaikutusten arviointi ja tämän ehdotuksen tarkoituksena on ainoastaan välttää oikeudellinen tyhjiö, joka syntyy siinä tapauksessa, että Omnibus II julkaistaan myöhässä *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Jos tässä vaiheessa ei tehtäisi mitään, syntyisi hyvin epävarma oikeudellinen tilanne 31. lokakuuta 2012 jälkeen. EU:n oikeudellisen järjestelmän (Solvenssi II) ja jäsenvaltioiden oikeudellisen järjestelmän (voimaan jäisi Solvenssi I, joka on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä) välille syntyisi kuilu. Tämä aiheuttaisi oikeudellista epävarmuutta valvontaviranomaisille, yrityksille ja jäsenvaltioille.

Lisäksi puitedirektiivi olisi saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä ilman Omnibus II -direktiivissä säädettyjä siirtymäsäännöksiä ja muita tärkeitä mukautuksia.

Ehdotettu muutos vaikuttaa ainoastaan jäsenvaltioiden velvoitteeseen saattaa direktiivi osaksi kansallista lainsäädäntöä 31. lokakuuta 2012 mennessä; uusi määräaika olisi 30. kesäkuuta 2013. Ehdotuksessa myös säädetään, että direktiiviä alettaisiin soveltaa 1. tammikuuta 2014. Kyseisen direktiivin sisältö ei muutu, joten yrityksille ei aiheudu lisävelvoitteita.

## **3. EHDOTUKSEN OIKEUDELLINEN SISÄLTÖ**

### **3.1. Ehdotetun toimen lyhyt kuvaus**

Ehdotuksella muutetaan direktiivin 2009/138/EY 309 artiklan 1 kohtaa lykkäämällä määräaika, johon mennessä kyseinen direktiivi on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä, 30. päivään kesäkuuta 2013 ja vahvistamalla direktiivin soveltamiselle myöhäisempi aloituspäivämäärä (1. tammikuuta 2014). Sillä myös muutetaan 310 ja 311 artiklaa vastaavasti vahvistamalla uusi päivämäärä Solvenssi I:n kumoamiselle (1. tammikuuta 2014).

### **3.2. Oikeusperusta**

Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 53 artiklan 1 kohta ja 62 artikla

### **3.3. Toissijaisuusperiaate**

Toissijaisuusperiaatetta sovelletaan, koska ehdotus koskee alaa, joka ei kuulu Euroopan unionin yksinomaiseen toimivaltaan.

Ehdotuksen tavoitteita ei voida riittävällä tavalla saavuttaa jäsenvaltioiden toimin, koska direktiivien säännöksiä ei voida muuttaa eikä kumota kansallisella tasolla.

Ehdotuksen tavoitteet voidaan saavuttaa ainoastaan EU:n toiminnalla, koska tällä ehdotuksella muutetaan voimassa olevaa EU:n säädöstä eivätkä jäsenvaltiot voi tehdä sitä yksinään.

Toissijaisuusperiaatetta noudatetaan, koska ehdotuksella muutetaan EU:n nykyistä lainsäädäntöä.

### **3.4. Suhteellisuusperiaate**

Ehdotus on suhteellisuusperiaatteen mukainen seuraavista syistä:

Sillä ei muuteta EU:n nykyisen lainsäädännön sisältöä. Sen yksinomaisena tarkoituksena on lykätä 30. päivään kesäkuuta 2013 määräaika, johon mennessä direktiivi 2009/138/EY on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä, jotta voidaan välttää oikeudellisesti epävarman tilanteen syntyminen direktiivin saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä asetetun nykyisen määräajan (31. lokakuuta 2012) päätyttyä. Sillä myös vahvistetaan uusi myöhempi päivämäärä, jona Solvenssi II:ta ryhdytään soveltamaan ja Solvenssi I kumotaan (1. tammikuuta 2014).

### **3.5. Säätelytavan valinta**

Ehdotettu säätelytapa: direktiivi.

Muut säätelytavat eivät olisi olleet soveltuvia. Koska kyse on direktiivin muuttamisesta, ainoa soveltuva tapa on uuden direktiivin antaminen.

## **4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET**

Ehdotuksella ei ole vaikutusta EU:n talousarvioon.

## **5. LISÄTIEDOT**

- Yksinkertaistaminen

Uusi ehdotus ei sinällään sisällä yksinkertaistuksia. Sen yksinomaisena tarkoituksena on lykätä 30. päivään kesäkuuta 2013 määräaika, johon mennessä direktiivi 2009/138/EY on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä, ja säätää uudesta soveltamisen alkamispäivämäärästä eli 1. päivästä tammikuuta 2014.

- **Lainsäädännön kumoaminen**

Itse ehdotuksen hyväksymisen myötä ei kumota voimassa olevaa lainsäädäntöä. Sillä pelkästään muutetaan direktiivissä 2009/138/EY jo säädettyä kumoamisajankohtaa.

- **Euroopan talousalue**

Ehdotettu toimenpide koskee ETA-sopimuksen soveltamisalaan kuuluvaa alaa, minkä vuoksi se on ulotettava koskemaan Euroopan talousaluetta.

- **Ehdotuksen yksityiskohtainen kuvaus luvuittain tai artikloittain**

Tällä ehdotuksella lykätään 30. päivään kesäkuuta 2013 määräaikaa, johon mennessä direktiivi 2009/138/EY on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä.

Ehdotuksen 1 artiklalla muutetaan direktiivin 2009/138/EY 309 artiklan (Saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä) 1 kohtaa. Sillä myös vahvistetaan uusi myöhempi päivämäärä, jona Solvenssi II:ta ryhdytään soveltamaan (1. tammikuuta 2014).

Ehdotuksen 2 artiklalla muutetaan 310 artiklassa säädettyä Solvenssi I:n kumoamisajankohtaa (uusi päivämäärä on 1. tammikuuta 2014). Samoin sillä muutetaan 311 artiklassa säädettyä soveltamispäivämäärää siten, että Solvenssi II:lla uudelleenlaadittuja Solvenssi I:n säännöksiä sovelletaan mainitusta päivämäärästä alkaen.

Ehdotus

## EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI

### **vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvessi II) annetun direktiivin 2009/138/EY muuttamisesta direktiivin saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä ja soveltamisen aloittamiselle asetettujen määräaikojen ja tiettyjen direktiivien kumoamisajankohdan osalta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 53 artiklan 1 kohdan ja 62 artiklan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksityksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon<sup>1</sup>

ottavat huomioon alueiden komitean lausunnon<sup>2</sup>,

noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä,

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvessi II) 25 päivänä marraskuuta 2009 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2009/138/EY<sup>3</sup> säädetään eurooppalaisten vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten uudenaikaisesta riskiperusteisesta sääntely- ja valvontajärjestelmästä. Uudet säännöt ovat olennaisen tärkeitä varmistamaan turvallinen ja vakaa vakuutusala, joka voi tuottaa kestäviä vakuutustuotteita ja tukea reaalitaloutta pitkäaikaisilla investoinneilla ja lisävakaudeilla.
- (2) Direktiivissä 2009/138/EY vahvistetaan 31 päivä lokakuuta 2012 päivämääräksi, johon mennessä direktiivi on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä, ja 1 päivä marraskuuta 2012 päivämääräksi, jona kumotaan voimassa olevat vakuutus- ja jälleenvakuutusdirektiivit (direktiivit 64/225/ETY<sup>4</sup>, 73/239/ETY<sup>5</sup>, 73/240/ETY<sup>6</sup>,

<sup>1</sup> EUVL C , , s. .

<sup>2</sup> EUVL C , , s. .

<sup>3</sup> EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1.

<sup>4</sup> EYVL 56, 4.4.1964, s. 878.

76/580/ETY<sup>7</sup>, 78/473/ETY<sup>8</sup>, 84/641/ETY<sup>9</sup>, 87/344/ETY<sup>10</sup>, 88/357/ETY<sup>11</sup>, 92/49/ETY<sup>12</sup>, 98/78/EY<sup>13</sup>, 2001/17/EY<sup>14</sup>, 2002/83/EY<sup>15</sup> ja 2005/68/EY<sup>16</sup>).

- (3) Komissio hyväksyi 19 päivänä tammikuuta 2011 ehdotuksen direktiivin 2009/138/EY muuttamiseksi<sup>17</sup>, jotta voidaan ottaa huomioon vakuutusalan uusi valvontarakenne ja eritoten Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EVLEV) perustaminen (Omnibus II). Ehdotus sisältää myös säännöksiä, joilla pidennetään saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä, kumoamiselle ja soveltamiselle direktiivissä 2009/138/EY asetettuja määräaikoja.
- (4) Kun otetaan huomioon Omnibus II -ehdotuksen monimutkaisuus, vaarana on, ettei direktiivi ole tullut voimaan ennen direktiivissä 2009/138/EY asetettuja asianomaisia päivämääriä. Jos kyseiset päivämäärät jätettäisiin ennalleen, direktiivi 2009/138/EY pantaisiin täytäntöön ilman Omnibus II -direktiivissä säädettyjä tärkeitä mukautuksia.
- (5) Jotta vältettäisiin jäsenvaltioille direktiivin 2009/138/EY nojalla ja myöhemmin Omnibus II -ehdotukseen perustuvan uuden rakenteen nojalla aiheutuvat liian raskaat oikeudelliset velvoitteet, on aiheellista pidentää määräaikaa, johon mennessä direktiivi 2009/138/EY on saatettava osaksi kansallista lainsäädäntöä.
- (6) Jotta vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset voisivat valmistautua uuden rakenteen soveltamiseen kokonaisuutena, olisi säädettävä myöhemmästä päivämäärästä soveltamisen aloittamiselle eli 1 päivästä tammikuuta 2014.
- (7) Jottei syntyisi oikeudellista tyhjiötä, olisi vastaavasti muutettava voimassa olevien vakuutusdirektiivien kumoamisajankohtaa.
- (8) Koska direktiivissä 2009/138/EY asetettujen määräaikojen päättymiseen on erittäin vähän aikaa, tämän direktiivin olisi tullava voimaan viipymättä.
- (9) Näin ollen tämän direktiiviehdotuksen toimittamiseen kansallisille parlamenteille on tässä tapauksessa myös perusteltua soveltaa kansallisten kansanedustuslaitosten asemaa Euroopan unionissa koskevan pöytäkirjan (N:o 1) 4 artiklassa määrättyä kiireellisissä tapauksissa sovellettavaa poikkeusta,

---

<sup>5</sup> EYVL L 228, 16.8.1973, s. 3.

<sup>6</sup> EYVL L 228, 16.8.1973, s. 20.

<sup>7</sup> EYVL L 189, 13.7.1976, s. 13.

<sup>8</sup> EYVL L 151, 7.6.1978, s. 25.

<sup>9</sup> EYVL L 339, 27.12.1984, s. 21.

<sup>10</sup> EYVL L 185, 4.7.1987, s. 77.

<sup>11</sup> EYVL L 172, 4.7.1988, s. 1.

<sup>12</sup> EYVL L 228, 11.8.1992, s. 1.

<sup>13</sup> EYVL L 330, 5.12.1998, s. 1.

<sup>14</sup> EYVL L 110, 20.4.2001, s. 28.

<sup>15</sup> EYVL L 345, 19.12.2002, s. 1.

<sup>16</sup> EUVL L 323, 9.12.2005, s. 1.

<sup>17</sup> (KOM (2011) 8, COD 2011/0006).



OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN DIREKTIIVIN:

*1 artikla*

Muutetaan direktiivi 2009/138/EY seuraavasti:

1. Muutetaan 309 artiklan 1 kohta seuraavasti:
  - a) korvataan ensimmäisessä alakohdassa ilmaisu ”30 päivään lokakuuta 2012” ilmaisulla ”30 päivään kesäkuuta 2013”;
  - b) lisätään toinen alakohta seuraavasti:

”Jäsenvaltioiden on sovellettava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja lakeja, asetuksia ja hallinnollisia määräyksiä 1 päivästä tammikuuta 2014.”
2. Korvataan 310 artiklassa päivämäärä ”1 päivästä marraskuuta 2012” päivämäärällä ”1 päivästä tammikuuta 2014”.
3. Korvataan 311 artiklassa päivämäärä ”1 päivästä marraskuuta 2012” päivämäärällä ”1 päivästä tammikuuta 2014”.

*2 artikla*

Tämä direktiivi tulee voimaan päivänä, jona se julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

*3 artikla*

Tämä direktiivi on osoitettu kaikille jäsenvaltioille.

Tehty Brysselissä

*Euroopan parlamentin puolesta*  
*Puhemies*

*Neuvoston puolesta*  
*Puheenjohtaja*