



EURÓPAI BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2012.5.16.
COM(2012) 217 final

2012/0110 (COD)

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE

**a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló
2009/138/EK irányelvnek (Szolvencia II) az átültetés és alkalmazás határideje, valamint
egyes irányelvek hatályon kívül helyezésének időpontja tekintetében történő
módosításáról**

(EGT-vonatkozású szöveg)

INDOKOLÁS

1. A JAVASLAT HÁTTERE

1.1. A javaslat okai és céljai

A 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II) modern, kockázatalapú rendszert hoz létre az európai biztosítók és viszontbiztosítók szabályozásához és felügyeletéhez. Ezek az új szabályok elengedhetetlenek ahhoz, hogy biztonságos és stabil biztosítási ágazat jöjjön létre, amely fenntartható biztosítási termékeket kínál, és hosszú távú befektetések, valamint a stabilitás megerősítése révén támogatja a reálgazdaságot.

A 2009/138/EK irányelv átültetésének határideje 2012. október 31. Az összefoglalóan Szolvencia I-nek nevezett hatályos biztosítási és viszontbiztosítási irányelvek (a VI. melléklet A. részében felsorolt jogi aktusokkal módosított 64/225/EGK, 73/239/EGK, 73/240/EGK, 76/580/EGK, 78/473/EGK, 84/641/EGK, 87/344/EGK, 88/357/EGK, 92/49/EGK, 98/78/EK, 2001/17/EK, 2002/83/EK és 2005/68/EK irányelv) 2012. november 1-jétől hatályukat veszítik.

A Bizottság 2011. január 19-én a 2009/138/EK irányelv módosításáról szóló javaslatot (Omnibus II) (COM (2011) 8, COD 2011/0006) fogadott el a biztosítási ágazat új felügyeleti struktúrájának és mindenekelőtt az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság 2011. január 1-jével történő létrehozásának a figyelembevételére érdekében. A javaslat rendelkezik a 2009/138/EK irányelvben az átültetésre, hatályon kívül helyezésre és alkalmazásra vonatkozóan meghatározott határidők meghosszabbításáról is. Ezek az előírások elengedhetetlenek az új szabályozásra való zökkenőmentes áttérés biztosításához. Emellett és annak érdekében, hogy a Szolvencia II rendszer teljes mértékben működőképesé váljon, a Bizottságnak számos – különböző technikai szempontok lényeges részleteit megállapító – felhatalmazáson alapuló és végrehajtási jogi aktust kell elfogadnia. Ezen úgynevezett 2. szintű szabályok közül több szorosan kapcsolódik az Omnibus II irányelvhez, amelynek a közzététele előtt a Bizottság ezeket nem tudja előterjeszteni.

A jelenlegi szakaszban fennáll annak a kockázata, hogy a javasolt Omnibus II irányelv közzétételére és hatálybalépésére nem kerül sor a 2009/138/EK irányelv átültetésére vonatkozóan meghatározott határidő (2012. október 31.) lejártáig. Ennek az időpontnak a változatlanul hagyása azt eredményezné, hogy a keretirányelvet az Omnibus II-ben előírányzott átmeneti rendelkezések és egyéb fontos kiigazítások nélkül kellene végrehajtani. Ennek elkerülése és a Szolvencia-csomag részét képező hatályos rendelkezések (Szolvencia I) jogfolytonosságának a teljes Szolvencia II hatálybalépéséig történő biztosítása érdekében a javaslat szerint a 2009/138/EK irányelvben meghatározott megfelelő átültetési határidőt meg kell hosszabbítani 2013. június 30-ig.

Fontos, hogy a felügyeletnek és a (viszont)biztosítási vállalkozásoknak elegendő idejük legyen a Szolvencia II alkalmazásához való előkészületekre, ezért a javaslat szerint a Szolvencia II első alkalmazásának időpontját 2014. január 1-jére kell kitérni. Ez lehetővé teszi a felügyeleti jóváhagyási eljárások időben történő

megkezdését, például a belső modellek és a vállalkozásspecifikus paraméterek tekintetében.

Ennek megfelelően a Szolvencia I hatályon kívül helyezésének időpontját is módosítani kell.

A fentiekre tekintettel, és mivel nagyon rövid idő maradt a 2012. október 31-i határidőig, biztosítani kell, hogy az Európai Parlament és a Tanács sürgősen elfogadja az irányelvet, és hogy az irányelv haladéktalanul hatályba lépjen.

Erre az irányelvre a 2012. október 31. után kialakuló joghézag elkerülése érdekében van szükség.

Joghézag alakulhat ki az uniós jogrendszer (Szolvencia II) és a tagállamok jogrendszere között (ahol az átültetett Szolvencia I maradna hatályban). Ez a felügyelet, a vállalkozások és a tagállamok számára egyaránt jogbizonytalanságot jelentene.

1.2. A 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II)

Ez az irányelv új és modern szolvenciarendszert hoz létre a biztosítók és viszontbiztosítók számára az Európai Unióban. Kockázatalapú gazdasági megközelítést ír elő, amely ösztönzőt jelent a biztosítók és viszontbiztosítók számára kockázataik megfelelő elemzéséhez és kezeléséhez.

1.3. A COM (2011) 8 javaslat (az Omnibus II irányelv)

E javaslat (COM (2011) 8, COD 2011/0006) célja a 2009/138/EK irányelv módosítása a Szolvencia II rendelkezéseinek a biztosítási ágazat új felügyeleti struktúrájának és mindenekelőtt az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíjhatóság 2011. január 1-jei létrehozásának tekintetében történő kiigazítása érdekében. A javaslat tartalmazza a Szolvencia II átültetésére kitűzött határidő 2012. december 31-ig történő elhalasztását.

2. AZ ÉRDEKELTEKKEL FOLYTATOTT KONZULTÁCIÓK EREDMÉNYEI ÉS HATÁSVIZSGÁLAT

2.1. A javaslat nemzeti parlamenteknek történő továbbítása

A bizottsági javaslatokat tartalmazó, az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak megküldött jogalkotási aktusok tervezetét a szerződésekhez csatolt, a nemzeti parlamenteknek az Európai Unióban betöltött szerepéről szóló 1. sz. jegyzőkönyvnek megfelelően továbbítani kell a nemzeti parlamenteknek.

A jegyzőkönyv 4. cikkének megfelelően a között az időpont között, amikor valamely jogalkotási aktus tervezetét a nemzeti parlamentek rendelkezésére bocsátják, és a között az időpont között, amikor azt elfogadás céljából, illetőleg egy álláspont jogalkotási eljárás keretében történő elfogadása céljából a Tanács ideiglenes napirendjére tűzik, egy nyolchetes időszakra kell eltelnie.

A 4. cikk szerint azonban sürgős esetben kivétel tehető; ekkor az indokokat a Tanács jogi aktusában vagy álláspontjában meg kell jelölni. A fent említett okokból e javaslatnak az Európai Parlament és a Tanács általi elfogadását rendkívül sürgős esetnek kell tekinteni.

2.2. Hatásvizsgálat

Ezt a javaslatot nem kíséri külön hatásvizsgálat, mivel annak elkészítésére a Szolvencia II irányelvhez kapcsolódóan már sor került, és e javaslat célja csupán annak a joghézagnak az elkerülése, amelyet az Omnibus II-nek az Európai Unió Hivatalos Lapjában történő késedelmes közzététele eredményez.

Intézkedés hiányában 2012. október 31. után rendkívül bizonytalan jogi helyzet alakul ki. Joghézag jönne létre az uniós jogrendszer (Szolvencia II) és a tagállamok jogrendszere között (ahol az átültetett Szolvencia I maradna hatályban). Ez a felügyelet, a vállalkozások és a tagállamok számára egyaránt jogbizonytalanságot eredményezne.

Emellett a keretirányelvet az Omnibus II-ben előirányzott átmeneti rendelkezések és egyéb fontos kiigazítások nélkül kellene elfogadni.

A javasolt módosítás a tagállamoknak csupán azon kötelezettségét érinti, hogy az irányelvet 2012. október 31-ig ültessék át; e határidőt 2013. június 30-ig hosszabbítja meg. A javaslat az első alkalmazás időpontját 2014. január 1-jére tűzi ki. Mindez a kérdéses irányelv lényegét nem érinti, és ezért a vállalkozásokra semmilyen további kötelezettséget nem ró.

3. A JAVASLAT JOGI ELEMEI

3.1. A javaslat összefoglalása

A javaslat módosítja a 2009/138/EK irányelv 309. cikkének (1) bekezdését az átültetési határidő 2013. június 30-ig történő meghosszabbításával, és az irányelv alkalmazására vonatkozóan későbbi időpontot határoz meg (2014. január 1.). Ennek megfelelően módosítja a 310. és a 311. cikket is, új határidőt határozva meg a Szolvencia I hatályon kívül helyezése tekintetében (2014. január 1.).

3.2. Jogonalap

Az Európai Unió működéséről szóló szerződés 53. cikkének (1) bekezdése és 62. cikke.

3.3. A szubszidiaritás elve

Mivel a javaslat olyan területet érint, amely nem tartozik az Európai Unió kizárólagos hatáskörébe, a szubszidiaritás elve érvényesül.

A javaslat célkitűzései a tagállamok fellépésével nem valósíthatók meg kielégítő módon, mert az irányelveket nem lehet nemzeti szinten módosítani vagy hatályon kívül helyezni.

A javaslat célkitűzései csak uniós fellépéssel valósíthatók meg kielégítő módon, mert e javaslat hatályban lévő uniós jogi aktust módosít, amit a tagállamok saját maguk nem hajthatnak végre.

A szubszidiaritás elve oly módon érvényesül, hogy a javaslat létező uniós rendelkezéseket módosít.

3.4. Az arányosság elve

A javaslat megfelel az arányosság elvének a következő ok miatt:

Nem változtatja meg a jelenlegi uniós jogszabályok lényegét: célja kizárólag a 2009/138/EK irányelv átültetési határidejének 2013. június 30-ra történő módosítása annak érdekében, hogy az átültetésre vonatkozóan kitűzött jelenlegi határidő (2012. október 31.) lejárta után elkerülhető legyen a jogbizonytalanság. Emellett a Szolvencia II alkalmazására, és ebből következően a Szolvencia I hatályon kívül helyezésére vonatkozóan új, későbbi időpontot (2014. január 1.) ír elő.

3.5. A jogi aktus típusának megválasztása

Javasolt eszköz: irányelv.

Más jogi aktusok nem lennének megfelelőek. Az irányelv-módosítás egyetlen megfelelő eszköze egy másik irányelv elfogadása.

4. KÖLTSÉGVETÉSI VONZATOK

A javaslatnak nincsenek az uniós költségvetést érintő vonzatai.

5. OPCIONÁLIS ELEMELK

- Egyszerűsítés

Az új javaslat nem tartalmaz egyszerűsítést. Célja kizárólag a 2009/138/EK irányelv átültetési határidejének 2013. június 30-ra történő módosítása és az alkalmazásra vonatkozóan új időpont megállapítása (2014. január 1.).

- **Meglévő jogszabályok hatályon kívül helyezése**

A javaslat elfogadása önmagában nem eredményezi meglévő jogszabályok hatályon kívül helyezését, csak kiigazítja a hatályon kívül helyezésre vonatkozóan a 2009/138/EK irányelvben előírányzott időpontot.

- **Európai Gazdasági Térség**

Ez a jogszabálytervezet az EGT-megállapodás hatálya alá tartozó területeket érinti, ezért ki kell terjeszteni az Európai Gazdasági Térségre.

- **A javaslat részletes magyarázata fejezetenként vagy cikkenként**

E javaslat 2013. június 30-ra módosítja a 2009/138/EK irányelv átültetésének határidejét.

A javaslat 1. cikke ennek megfelelően módosítja a 2009/138/EK irányelv 309. cikkének („Átültetés”) (1) bekezdését. Emellett a Szolvencia II alkalmazására vonatkozóan új, későbbi időpontot (2014. január 1.) ír elő.

A 2. cikk 2014. január 1-jére módosítja a Szolvencia I hatályon kívül helyezésére vonatkozóan a 310. cikkben megállapított időpontot, és ugyanezt az időpontot írja elő a Szolvencia II által átdolgozott Szolvencia I rendelkezéseinek alkalmazása tekintetében a 311. cikkben meghatározott időpont helyett.

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE

a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelvnek (Szolvencia II) az átültetés és alkalmazás határideje, valamint egyes irányelvek hatályon kívül helyezésének időpontja tekintetében történő módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

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

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,

a jogalkotási aktus tervezetének a nemzeti parlamentek számára való megküldését követően,

tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére¹,

tekintettel a Régiók Bizottságának véleményére²,

rendes jogalkotási eljárás keretében,

mivel:

- (1) A biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló, 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II)³ létrehozza az európai biztosítók és viszontbiztosítók szabályozásának és felügyeletének modern, kockázatalapú rendszerét. Ezek az új szabályok elengedhetetlenek ahhoz, hogy biztonságos és stabil biztosítási ágazat jöjjön létre, amely fenntartható biztosítási termékeket kínál, és hosszú távú befektetések, valamint a stabilitás megerősítése révén támogatja a reálgazdaságot.
- (2) A 2009/138/EK irányelv 2012. október 31-ét határozza meg az átültetés határidejeként, valamint 2012. november 1-jét a hatályos biztosítási és viszontbiztosítási irányelvek (a 64/225/EGK⁴, a 73/239/EGK⁵, a 73/240/EGK⁶, a

¹ HL C , , o.

² HL C , , o.

³ HL L 335., 2009.12.17., 1. o.

⁴ HL C 56., 1964.4.4., 878. o.

⁵ HL L 228., 1973.8.16., 3. o.

⁶ HL L 228., 1973.8.16., 20. o.

76/580/EGK⁷, a 78/473/EGK⁸, a 84/641/EGK⁹, a 87/344/EGK¹⁰, a 88/357/EGK¹¹, a 92/49/EGK¹², a 98/78/EK¹³, a 2001/17/EK¹⁴, a 2002/83/EK¹⁵ és a 2005/68/EK irányelv¹⁶) hatályon kívül helyezésének időpontjaként.

- (3) A Bizottság 2011. január 19-én a 2009/138/EK irányelv módosításáról szóló javaslatot¹⁷ (Omnibus II) fogadott el a biztosítási ágazat új felügyeleti struktúrájának és mindenekelőtt az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság létrehozásának a figyelembevételére érdekében. Az említett javaslat rendelkezik a 2009/138/EK irányelvben az átültetésre, hatályon kívül helyezésre és alkalmazásra vonatkozóan meghatározott határidők kiterjesztéséről is.
- (4) Az Omnibus II javaslat összetettségét tekintve fennáll annak a kockázata, hogy nem fog hatályba lépni a 2009/138/EK irányelvben meghatározott megfelelő időpontokat megelőzően. Az említett határidők változatlanul hagyása azzal a következménnyel járna, hogy a 2009/138/EK irányelvet az Omnibus II-ben előírt lényeges kiigazítások nélkül hajtják végre.
- (5) Annak elkerülése érdekében, hogy a tagállamokra a 2009/138/EK irányelv átültetése, majd később, az Omnibus II javaslatban előirányzott új struktúra kapcsán túlzottan nagy jogalkotási teher nehezedjen, helyénvaló meghosszabbítani a 2009/138/EK irányelv átültetésére kitűzött határidőt.
- (6) Annak érdekében, hogy a felügyeletnek és a biztosítóknak, valamint viszontbiztosítóknak elegendő idejük legyen előkészíteni az új rendszer átfogó alkalmazását, helyénvaló az alkalmazás időpontját későbbre, 2014. január 1-jére kitűzni.
- (7) A joghézag elkerülése érdekében indokolt a jelenlegi biztosítási irányelvek hatályon kívül helyezésének időpontját ennek megfelelően kiigazítani.
- (8) Tekintettel arra, hogy nagyon rövid idő maradt a 2009/138/EK irányelvben meghatározott határidők lejártáig, helyénvaló, hogy ez az irányelv haladéktalanul hatályba lépjen.
- (9) Következésképpen indokolt továbbá ebben az esetben a nemzeti parlamenteknek az Európai Unióban betöltött szerepéről szóló 1. sz. jegyzőkönyv 4. cikkében meghatározott, sürgős esetekre vonatkozó kivétel alkalmazása az ezen irányelvre vonatkozó javaslat nemzeti parlamenteknek való továbbítása tekintetében,

⁷ HL L 189., 1976.7.13., 13. o.

⁸ HL L 151., 1978.6.7., 25. o.

⁹ HL L 339., 1984.12.27., 21. o.

¹⁰ HL L 185., 1987.7.4., 77. o.

¹¹ HL L 172., 1988.7.4., 1. o.

¹² HL L 228., 1992.8.11., 1. o.

¹³ HL L 330., 1998.12.5., 1. o.

¹⁴ HL L 110., 2001.4.20., 28. o.

¹⁵ HL L 345., 2002.12.19., 1. o.

¹⁶ HL L 323., 2005.12.9., 1. o.

¹⁷ (COM (2011) 8, COD 2011/0006)

ELFOGADTÁK EZT AZ IRÁNYELVET:

1. cikk

A 2009/138/EK irányelv a következőképpen módosul:

1. A 309. cikk (1) bekezdése a következőképpen módosul:
 - (a) az első albekezdésben a „2012. október 31.” időpont helyébe „2013. június 30.” lép;
 - (b) a szöveg a következő második albekezdéssel egészül ki:

„A tagállamoknak az első albekezdésben említett törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezéseket 2014. január 1-jétől kell alkalmazniuk.”
2. A 310. cikkben a „2012. november 1.” időpont helyébe a „2014. január 1.” időpont lép.
3. A 311. cikkben a „2012. november 1.” időpont helyébe a „2014. január 1.” időpont lép.

2. cikk

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

3. cikk

Ennek az irányelvnek a tagállamok a címzettjei.

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

*Az Európai Parlament részéről
az elnök*

*a Tanács részéről
az elnök*