



COMISIA EUROPEANĂ

Bruxelles, 16.5.2012
COM(2012) 217 final

2012/0110 (COD)

Propunere de

DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI

de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) în ceea ce privește data de transpunere și data de aplicare a acesteia, precum și data de abrogare a anumitor directive

(Text cu relevanță pentru SEE)

EXPUNERE DE MOTIVE

1. CONTEXTUL PROPUNERII

1.1. Motivele și obiectivele propunerii

Directiva 2009/138/CE (Solvabilitate II) prevede un sistem modern, bazat pe riscuri în materie de reglementare și de supraveghere a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare europene. Aceste noi norme sunt esențiale pentru a garanta siguranța și soliditatea sectorului asigurărilor, care să poată oferi produse de asigurare sustenabile și să sprijine economia reală prin investiții pe termen lung și printr-un plus de stabilitate.

Termenul-limită pentru transpunerea Directivei 2009/138/CE este 31 octombrie 2012. Directivele existente în domeniul asigurărilor și reasigurărilor (Directivele 64/225/CEE, 73/239/CEE, 73/240/CEE, 76/580/CEE, 78/473/CEE, 84/641/CEE, 87/344/CEE, 88/357/CEE, 92/49/CEE, 98/78/CE, 2001/17/CE, 2002/83/CE și 2005/68/CE, modificate prin actele enumerate în anexa VI partea A) care sunt denumite în mod colectiv Solvabilitate I se vor abroga cu efect de la 1 noiembrie 2012.

La 19 ianuarie 2011, Comisia a adoptat o propunere de modificare a Directivei 2009/138/CE, pentru a ține seama de noua arhitectură de supraveghere în domeniul asigurărilor, mai exact crearea Autorității europene pentru asigurări și pensii ocupaționale (AEAPO) la 1 ianuarie 2011 [COM (2011) 8, COD 2011/0006](Omnibus II). Propunerea a inclus, de asemenea, dispoziții referitoare la prelungirea termenelor de transpunere, abrogare și aplicare din Directiva 2009/138/CE. Aceste norme sunt esențiale pentru a asigura o tranziție fără dificultăți la noul regim. Mai mult, pentru ca regimul Solvabilitate II să devină pe deplin operațional, Comisia trebuie să adopte, de asemenea, un număr mare de acte delegate și de punere în aplicare care furnizează detalii importante cu privire la diferite aspecte tehnice. Multe dintre aceste așa-numite norme de „nivelul 2” sunt strâns legate de directiva Omnibus II și nu pot fi prezentate de Comisie înainte de publicarea Omnibus II.

În stadiul actual, există riscul ca Directiva Omnibus II propusă să nu se fi publicat și să nu fi intrat în vigoare înainte de termenul de transpunere a Directivei 2009/138/CE, care expiră la 31 octombrie 2012. Dacă data menționată rămâne neschimbată, acest fapt ar presupune că directiva-cadru ar trebui să fie pusă în aplicare fără dispozițiile tranzitorii și alte adaptări importante prevăzute în Omnibus II. Pentru a evita o astfel de situație și a asigura continuitatea juridică a dispozițiilor actuale în materie de solvabilitate (Solvabilitate I) până când întregul pachet legislativ Solvabilitate II va intra în vigoare, se propune ca termenul-limită de transpunere a Directivei 2009/138/CE să se prelungească până la 30 iunie 2013.

Este important să li se acorde autorităților de supraveghere și întreprinderilor de (re)asigurare o anumită perioadă de pregătire pentru aplicarea pachetului Solvabilitate II. Prin urmare, se propune ca data primei aplicări a pachetului Solvabilitate II să fie 1 ianuarie 2014. Aceasta va permite demararea la timp a

procedurilor de aprobare de către autoritățile de supraveghere, de exemplu pentru modelele interne și parametrii specifici întreprinderii.

Data abrogării pachetului Solvabilitate I trebuie modificată în consecință.

Având în vedere cele de mai sus și dată fiind perioada foarte scurtă rămasă până la termenul-limită de 31 octombrie 2012, prezenta directivă trebuie să fie adoptată de către Parlamentul European și Consiliu în regim de urgență și să intre în vigoare fără întârziere.

Prezenta directivă este necesară pentru a preveni apariția unui vid legislativ după 31 octombrie 2012.

Între sistemul juridic al UE (Solvabilitate II) și cel al statelor membre (unde normele Solvabilitate I, așa cum au fost transpuse, ar rămâne în vigoare) ar exista un decalaj, ceea ce ar genera incertitudine juridică pentru autoritățile de supraveghere, întreprinderi și statele membre.

1.2. Directiva 2009/138/CE (Solvabilitate II)

Directiva menționată instituie un regim de solvabilitate nou și modern pentru întreprinderile de asigurare și reasigurare în Uniunea Europeană. Aceasta prevede o abordare bazată pe riscuri economice care stimulează întreprinderile de asigurare și reasigurare să își evalueze și administreze în mod corespunzător riscurile.

1.3. Propunerea COM (2011) 8 (Directiva Omnibus II)

Această propunere urmărește modificarea Directivei 2009/138/CE în vederea adaptării normelor Solvabilitate II la noua arhitectură de supraveghere în sectorul asigurărilor, și anume crearea Autorității europene pentru asigurări și pensii ocupaționale (AEAPO) la 1 ianuarie 2011 [COM (2011) 8, COD 2011/0006]. În propunerea menționată se prevede prelungirea termenului-limită de transpunere a directivei Solvabilitate II până la 31 decembrie 2012.

2. REZULTATELE CONSULTĂRILOR CU PĂRȚILE INTERESATE ȘI ALE EVALUĂRII IMPACTULUI

2.1. Transmiterea prezentei propuneri către parlamentele naționale

Proiectele de acte legislative, inclusiv propunerile din partea Comisiei, adresate Parlamentului European și Consiliului trebuie transmise parlamentelor naționale în conformitate cu Protocolul (nr. 1) privind rolul parlamentelor naționale în Uniunea Europeană, anexat la tratate.

Conform articolului 4 din protocol, trebuie să treacă o perioadă de opt săptămâni între data la care un proiect de act legislativ este pus la dispoziția parlamentelor naționale și data la care proiectul în cauză este înscris pe ordinea de zi provizorie a Consiliului, în vederea adoptării acestuia sau în vederea adoptării unei poziții în cadrul unei proceduri legislative.

Cu toate acestea, în temeiul articolului 4, sunt posibile excepții în cazuri de urgență, ale căror motive trebuie indicate în act sau în poziția Consiliului. Adoptarea prezentei propuneri de către Parlamentul European și de Consiliu trebuie să fie considerată ca fiind un caz de urgență absolută din motivele explicate mai sus.

2.2. Evaluarea impactului

Prezenta propunere nu este însoțită de o evaluare a impactului separată, deoarece a fost efectuată deja o evaluare a impactului pentru Directiva Solvabilitate II, iar prezenta propunere nu urmărește decât să evite apariția unei situații de vid legislativ din cauza întârzierii publicării Directivei Omnibus II în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene.

A nu întreprinde nicio acțiune în acest stadiu ar crea o situație juridică foarte incertă după 31 octombrie 2012. Între sistemul juridic al UE (Solvabilitate II) și cel al statelor membre (unde normele Solvabilitate I, așa cum au fost transpuse, ar rămâne în vigoare) ar exista un decalaj, ceea ce ar genera incertitudine juridică pentru autoritățile de supraveghere, întreprinderi și statele membre.

Mai mult, directiva-cadru ar trebui să fie pusă în aplicare fără dispozițiile tranzitorii și alte adaptări importante prevăzute în Directiva Omnibus II.

Modificarea propusă nu afectează decât obligația statelor membre de a transpune directiva până la data de 31 octombrie 2012, termenul-limită fiind prelungit până la 30 iunie 2013. Aceasta prevede, de asemenea, ca dată de primă aplicare 1 ianuarie 2014. Modificarea nu afectează fondul directivei în cauză și, prin urmare, nu impune obligații suplimentare pentru întreprinderi.

3. ELEMENTELE JURIDICE ALE PROPUNERII

3.1. Rezumatul măsurilor propuse

Propunerea modifică articolul 309 alineatul (1) din Directiva 2009/138/CE, prin amânarea datei de transpunere a directivei până la 30 iunie 2013 și stabilirea unei date ulterioare pentru aplicarea sa (1 ianuarie 2014). De asemenea, modifică articolele 310 și 311 în consecință prin stabilirea unei noi date de abrogare a pachetului Solvabilitate I (1 ianuarie 2014).

3.2. Temei juridic

Articolul 53 alineatul (1) și articolul 62 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

3.3. Principiul subsidiarității

Principiul subsidiarității se aplică având în vedere că propunerea se referă la un domeniu care nu este de competență exclusivă a Uniunii Europene.

Obiectivele propunerii nu pot fi realizate în mod suficient prin acțiunea statelor membre, deoarece dispozițiile directivelor nu pot fi modificate și abrogate la nivel național.

Obiectivele propunerii nu pot fi atinse decât prin intermediul unei acțiuni la nivelul UE, deoarece prezenta propunere modifică un act al legislației UE în vigoare, aceasta fiind o acțiune care nu ar putea fi realizată de către statele membre.

Principiul subsidiarității este respectat în măsura în care propunerea modifică legislația existentă a UE.

3.4. Principiul proporționalității

Propunerea respectă principiul proporționalității din motivele expuse mai jos.

Propunerea nu modifică substanța legislației UE actuale: ea se limitează la amânarea datei de transpunere a Directivei 2009/138/CE până la 30 iunie 2013, pentru a evita situația de incertitudine juridică după expirarea termenului actual de transpunere (31 octombrie 2012). De asemenea, propunerea prevede amânarea datei de aplicare a pachetului Solvabilitate II și, prin urmare, o nouă dată de abrogare a pachetului Solvabilitate I (1 ianuarie 2014).

3.5. Alegerea instrumentelor

Instrumentul sau instrumentele propuse: directivă.

Niciun alt instrument nu ar fi fost adecvat. Deoarece este vorba despre modificarea unei directive, singurul mijloc adecvat este adoptarea unei alte directive.

4. IMPLICAȚII BUGETARE

Propunerea nu are nicio implicație pentru bugetul UE.

5. ELEMENTE OPȚIONALE

- **Simplificare**

Noua propunere nu conține în sine elemente de simplificare. Ea vizează numai amânarea datei de transpunere a Directivei 2009/138/CE până la 30 iunie 2013 și instituirea unei noi date de aplicare, și anume 1 ianuarie 2014.

- **Abrogarea legislației în vigoare**

Adoptarea propunerii nu va determina în sine abrogarea dispozițiilor legislative în vigoare, ci doar modificarea datei de abrogare deja prevăzute în Directiva 2009/138/CE.

- **Spațiul Economic European**

Acest proiect de act ține de un domeniu acoperit prin acordul SEE și trebuie așadar să fie extins și la Spațiul Economic European.

- **Explicația detaliată a propunerii, pe capitole sau pe articole**

Prezenta propunere amână data de transpunere a Directivei 2009/138/CE până la 30 iunie 2013.

Articolul 1 al propunerii modifică, în acest sens, articolul 309 alineatul (1) („Transpunerea”) din Directiva 2009/138/CE. De asemenea, prevede amânarea datei de aplicare a pachetului Solvabilitate II (1 ianuarie 2014).

Articolul 2 modifică data de abrogare a pachetului Solvabilitate I (de la 1 ianuarie 2014) prevăzută la articolul 310 din directiva menționată și prevede ca aceeași dată să fie data de aplicare a dispozițiilor Solvabilitate I reformate în pachetul Solvabilitate II prevăzută la articolul 311.

Propunere de

DIRECTIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI

de modificare a Directivei 2009/138/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II) în ceea ce privește data de transpunere și data de aplicare a acesteia, precum și data de abrogare a anumitor directive

(Text cu relevanță pentru SEE)

PARLAMENTUL EUROPEAN ȘI CONSILIUL UNIUNII EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 53 alineatul (1) și articolul 62,

având în vedere propunerea Comisiei Europene,

după transmiterea proiectului de act legislativ către parlamentele naționale,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European¹,

având în vedere avizul Comitetului Regiunilor²,

hotărând în conformitate cu procedura legislativă ordinară,

întrucât:

- (1) Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II)³ prevede un sistem modern, bazat pe riscuri, de reglementare și de supraveghere a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare europene. Aceste noi norme sunt esențiale pentru a garanta siguranța și soliditatea sectorului asigurărilor, astfel încât să poată oferi produse de asigurare sustenabile și să sprijine economia reală prin investiții pe termen lung și printr-un plus de stabilitate.
- (2) Conform dispozițiilor din Directiva 2009/138/CE, data de transpunere este 31 octombrie 2012, iar data de abrogare a directivelor existente în materie de asigurare și reasigurare este 1 noiembrie 2012 (Directivele 64/225/CEE⁴, 73/239/CEE⁵,

¹ JO C , , p. .

² JO C , , p. .

³ JO L 335, 17.12.2009, p. 1.

⁴ JO 56, 4.4.1964, p. 878.

⁵ JO L 228, 16.8.1973, p. 3.

73/240/CEE⁶, 76/580/CEE⁷, 78/473/CEE⁸, 84/641/CEE⁹, 87/344/CEE¹⁰, 88/357/CEE¹¹, 92/49/CEE¹², 98/78/CE¹³, 2001/17/CE¹⁴, 2002/83/CE¹⁵ și 2005/68/CE¹⁶.

- (3) La 19 ianuarie 2011, Comisia a adoptat o propunere de modificare a Directivei 2009/138/CE¹⁷ pentru a ține seama de noua arhitectură de supraveghere în domeniul asigurărilor, mai exact de crearea Autorității europene pentru asigurări și pensii ocupaționale (AEAPO). (Omnibus II). Propunerea respectivă a inclus, de asemenea, dispoziții referitoare la prelungirea termenelor de transpunere, abrogare și aplicare prevăzute de Directiva 2009/138/CE.
- (4) Având în vedere complexitatea propunerii „Omnibus II”, există riscul ca aceasta să nu fi intrat în vigoare înainte de termenele relevante prevăzute de Directiva 2009/138/CE. Dacă termenele respective rămân neschimbate, acest lucru ar însemna că Directiva 2009/138/CE va fi pusă în aplicare fără să se fi introdus adaptările importante prevăzute de „Omnibus II”.
- (5) Pentru a evita impunerea unor obligații legislative excesiv de împovărătoare pentru statele membre în temeiul Directivei 2009/138/CE și ulterior în cadrul noi arhitecturi prevăzute de propunerea „Omnibus II”, este necesar să se prelungească termenul-limită de transpunere a Directivei 2009/138/CE.
- (6) Pentru a permite autorităților de supraveghere și întreprinderilor de asigurare și de reasigurare să se pregătească pentru aplicarea noii arhitecturi în ansamblul său, trebuie prevăzută o dată ulterioară de aplicare, și anume 1 ianuarie 2014.
- (7) Pentru a evita un vid legislativ, data de abrogare a directivelor existente în materie de asigurare trebuie, în consecință, să fie aliniată cu datele sus-menționate.
- (8) Dată fiind perioada foarte scurtă rămasă până la expirarea termenelor-limită prevăzute de Directiva 2009/138/CE, prezenta directivă trebuie să intre în vigoare fără întârziere.
- (9) În consecință, este, de asemenea, justificat să se aplice în acest caz excepția pentru situațiile de urgență prevăzută la articolul 4 din Protocolul (nr. 1) privind rolul parlamentelor naționale în Uniunea Europeană, în ceea ce privește transmiterea către parlamentele naționale a prezentei propuneri de directivă,

⁶ JO L 228, 16.8.1973, p. 20.

⁷ JO L 189, 13.7.1976, p. 13.

⁸ JO L 151, 7.6.1978, p. 25.

⁹ JO L339, 27.12.1984, p. 21.

¹⁰ JO L 185, 4.7.1987, p. 77.

¹¹ JO L 172, 4.7.1988, p. 1.

¹² JO L 228, 11.8.1992, p. 1.

¹³ JO L 330, 5.12.1998, p. 1.

¹⁴ JO L 110, 20.4.2001, p. 28.

¹⁵ JO L 345, 19.12.2002, p. 1.

¹⁶ JO L 323, 9.12.2005, p. 1.

¹⁷ [COM (2011) 8, COD 2011/0006]

ADOPTĂ PREZENTA DIRECTIVĂ:

Articolul 1

Directiva 2009/138/CE se modifică după cum urmează:

1. Articolul 309 alineatul (1) se modifică după cum urmează:

(a) la primul paragraf, data „31 octombrie 2012” se înlocuiește cu „30 iunie 2013”;

(b) se adaugă paragraful al doilea, cu următorul text:

„Statele membre aplică actele cu putere de lege și actele administrative menționate la primul paragraf de la 1 ianuarie 2014.”

2. La articolul 310, data de „1 noiembrie 2012” se înlocuiește cu „1 ianuarie 2014”.

3. La articolul 311, data de „1 noiembrie 2012” se înlocuiește cu „1 ianuarie 2014”.

Articolul 2

Prezenta directivă intră în vigoare la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Articolul 3

Prezenta directivă se adresează statelor membre.

Adoptată la Bruxelles,

Pentru Parlamentul European
Președintele

Pentru Consiliu,
Președintele