



EUROPA-KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 16.5.2012

COM(2012) 217 final

2012/0110 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

**om ændring af direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og
genforsikringsvirksomhed (Solvens II) for så vidt angår datoerne for dets gennemførelse
og anvendelse og datoen for ophævelse af visse direktiver**

(EØS-relevant tekst)

BEGRUNDELSE

1. BAGGRUND FOR FORSLAGET

1.1. Begrundelse og formål

Direktiv 2009/138/EF (Solvens II) indeholder bestemmelser om et moderne, risikobaseret system for regulering af og tilsyn med europæiske forsikrings- og genforsikringsselskaber. De nye bestemmelser er væsentlige for en sikker og solid forsikringsbranche, der kan levere bæredygtige forsikringsprodukter og støtte realøkonomien gennem langsigtede investeringer og yderligere stabilitet.

Fristen for gennemførelse af direktiv 2009/138/EF er den 31. oktober 2012. De eksisterende forsikrings- og genforsikringsdirektiver (direktiv 64/225/EØF, 73/239/EØF, 73/240/EØF, 76/580/EØF, 78/473/EØF, 84/641/EØF, 87/344/EØF, 88/357/EØF, 92/49/EØF, 98/78/EF, 2001/17/EF, 2002/83/EF og 2005/68/EF, som ændret ved de i bilag VI, del A, nævnte retsakter), der samlet betegnes Solvens I, ophæves med virkning fra 1. november 2012.

Den 19. januar 2011 vedtog Kommissionen et forslag om ændring af direktiv 2009/138/EF for at tage hensyn til den nye tilsynsstruktur for forsikring og navnlig oprettelsen den 1. januar 2011 af Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) (KOM(2011) 8, COD 2011/0006) (Omnibus II). Forslaget indeholdt også bestemmelser om forlængelse af fristerne i direktiv 2009/138/EF for gennemførelse, ophævelse og anvendelse. Disse bestemmelser er væsentlige for at sikre en gnidningsløs overgang til den nye ordning. For at Solvens II-ordningen kan blive fuldt funktionsdygtig, skal Kommissionen desuden vedtage et stort antal delegerede retsakter og gennemførelsesretsakter med vigtige detaljer på forskellige tekniske områder. Mange af disse såkaldt "niveau 2"-bestemmelser er tæt knyttet til Omnibus II-direktivet og kan ikke forelægges af Kommissionen inden offentliggørelsen af Omnibus II.

Der består på nuværende tidspunkt en risiko for, at forslaget til Omnibus II-direktiv ikke offentliggøres og ikke træder i kraft inden udløbet af fristen for gennemførelse af direktiv 2009/138/EF den 31. oktober 2012. Hvis denne dato forbliver uændret, indebærer det, at rammedirektivet skal gennemføres uden de overgangsbestemmelser og andre vigtige tilpasninger, Omnibus II foreskriver. For at undgå denne situation og sikre videreførelse af de gældende retlige bestemmelser i Solvens I, indtil hele Solvens II-pakken er på plads, foreslås det, at den relevante gennemførelsesdato i direktiv 2009/138/EF udskydes til den 30. juni 2013.

Det er vigtigt at give tilsynsmyndigheder og forsikrings- og genforsikringsselskaber tid til at forberede sig på anvendelsen af Solvens II. Det foreslås derfor, at den dato, hvorfra Solvens II skal anvendes, fastsættes til den 1. januar 2014. Dette vil gøre det muligt at igangsætte procedurerne for tilsynsmyndighedernes godkendelse af f.eks. interne modeller og selskabsspecifikke parametre i rette tid.

Datoen for ophævelse af Solvens I bør ændres i overensstemmelse hermed.

I betragtning af ovenstående, og da der kun er meget kort tid tilbage inden tidsfristens udløb den 31. oktober 2012, bør dette direktiv hastevedtages af Europa-Parlamentet og Rådet og træde i kraft omgående.

Dette direktiv er nødvendigt for at undgå, at der opstår et juridisk tomrum efter den 31. oktober 2012.

Der ville i så fald være uoverensstemmelse mellem EU's retlige system (Solvens II) og medlemsstaternes (hvor Solvens I-ordningen som gennemført i national ret fortsat ville være i kraft). Dette ville føre til retsusikkerhed for tilsynsmyndigheder, selskaber og medlemsstater.

1.2. Direktiv 2009/138/EF (Solvens II)

Med dette direktiv indføres der en ny, tidssvarende solvensordning for forsikrings- og genforsikringsselskaber i Den Europæiske Union. Det har en tilgang, der bygger på den økonomiske risiko, og som tilskynder forsikrings- og genforsikringsselskaber til at måle og forvalte deres risici korrekt.

1.3. Forslag KOM(2011) 8 (Omnibus II-direktivet)

Formålet med dette forslag er at ændre direktiv 2009/138/EF for at tilpasse Solvens II til den nye tilsynsstruktur for forsikring og navnlig oprettelsen den 1. januar 2011 af Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) (KOM(2011) 8, COD 2011/0006). Det foreslås at udskyde gennemførelsesfristen for Solvens II til den 31. december 2012.

2. RESULTAT AF HØRINGER AF INTERESSEREDE PARTER OG KONSEKVENSANALYSER

2.1. Fremsendelse af forslaget til de nationale parlamenter

Udkast til lovgivningsmæssige retsakter, herunder forslag fra Kommissionen, der er sendt til Europa-Parlamentet og Rådet, skal fremsendes til de nationale parlamenter i overensstemmelse med protokollen om de nationale parlaments rolle i Den Europæiske Union (protokol nr. 1), der er knyttet som bilag til traktaterne.

I henhold til artikel 4 i protokollen skal der forløbe en periode på otte uger mellem det tidspunkt, hvor et udkast til lovgivningsmæssig retsakt stilles til rådighed for de nationale parlamenter, og det tidspunkt, hvor det sættes på Rådets foreløbige dagsorden med henblik på vedtagelse eller vedtagelse af en holdning inden for rammerne af en lovgivningsprocedure.

Denne frist kan dog i henhold til artikel 4 fraviges i tilfælde af en sags hastende karakter, som skal begrundes i retsakten eller Rådets holdning. Europa-Parlamentets og Rådets vedtagelse af dette forslag må betragtes som en absolut hastesag af ovenfor beskrevne grunde.

2.2. Konsekvensanalyse

Dette forslag ledsages ikke af en særskilt konsekvensanalyse, da der allerede er gennemført en konsekvensanalyse i forbindelse med Solvens II-direktivet og dette forslag udelukkende har til formål at undgå, at der opstår et juridisk tomrum på grund af den sene offentliggørelse af Omnibus II i Den Europæiske Unions Tidende.

Skridet man ikke til handling nu, vil der opstå en meget usikker retssituation efter den 31. oktober 2012. Der vil være uoverensstemmelse mellem EU's retlige system (Solvens II) og medlemsstaternes (hvor Solvens I-ordningen som gennemført i national ret fortsat vil være i kraft). Dette ville føre til retsusikkerhed for tilsynsmyndigheder, selskaber og medlemsstater.

Det ville desuden indebære, at rammedirektivet skal gennemføres uden de overgangsbestemmelser og andre vigtige tilpasninger, Omnibus II foreskriver.

Den foreslåede ændring vedrører kun medlemsstaternes forpligtelse til at gennemføre direktivet senest den 31. oktober 2012, idet denne frist forlænges til den 30. juni 2013. Direktivet skal desuden anvendes fra den 1. januar 2014. Indholdet af det pågældende direktiv ændres ikke, og der pålægges derfor ikke virksomhederne yderligere forpligtelser.

3. JURIDISKE ASPEKTER AF FORSLAGET

3.1. Resumé af forslaget

Ved forslaget ændres artikel 309, stk. 1, i direktiv 2009/138/EF, idet fristen for gennemførelse udskydes til den 30. juni 2013 og der fastsættes en senere anvendelsesdato (den 1. januar 2014). Artikel 310 og 311 ændres også i overensstemmelse hermed, idet der fastsættes en ny dato for ophævelse af Solvens I (den 1. januar 2014).

3.2. Retsgrundlag

Artikel 53, stk. 1, og artikel 62 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde.

3.3. Nærhedsprincippet

Nærhedsprincippet finder anvendelse, da forslaget vedrører et område, hvor Den Europæiske Union ikke har enekompetence.

Målene for forslaget kan ikke i tilstrækkelig grad opfyldes af medlemsstaterne, da bestemmelser i direktiver ikke kan ændres eller ophæves på nationalt plan.

Målene for forslaget kan kun opfyldes på EU-plan, eftersom der ved forslaget ændres en gældende EU-retsakt, hvilket medlemsstaterne ikke kan gøre selv.

Nærhedsprincippet er overholdt, da forslaget ændrer eksisterende EU-bestemmelser.

3.4. Proportionalitetsprincippet

Forslaget er i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet af følgende grund:

Det ændrer ikke indholdet af den gældende EU-lovgivning. Det har alene til formål at forlænge fristen for gennemførelse af direktiv 2009/138/EF til den 30. juni 2013 for at undgå en situation med retsusikkerhed efter udløbet af den nuværende gennemførelsesfrist (den 31. oktober 2012). Der fastsættes også en ny, senere dato for anvendelse af Solvens II og dermed ophævelse af Solvens I (den 1. januar 2014).

3.5. Reguleringsmiddel/reguleringsform

Foreslået reguleringsmiddel: direktiv.

Andre instrumenter ville ikke være hensigtsmæssige. Da der er tale om at ændre et direktiv, er den eneste løsning at vedtage et andet direktiv.

4. VIRKNINGER FOR BUDGETTET

Forslaget får ingen virkninger for EU's budget.

5. FAKULTATIVE ELEMENTER

- **Forenkling**

Det nye forslag som sådan indeholder ingen forenklinger. Hensigten med forslaget er udelukkende at forlænge fristen for gennemførelse af direktiv 2009/138/EF til den 30. juni 2013 og at fastsætte en ny dato for dets anvendelse, nemlig den 1. januar 2014.

- **Ophævelse af gældende lovgivning**

Vedtagelsen af forslaget medfører ikke i sig selv ophævelse af gældende lovgivning; det justerer blot den i direktiv 2009/138/EF allerede fastsatte ophævelsesdato.

- **Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde**

Den foreslåede retsakt omhandler et emne, der er omfattet af EØS-aftalen, og den bør derfor udstrækkes til at gælde i Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde.

- **Nærmere redegørelse for forslagets enkelte kapitler eller artikler**

Ved forslaget forlænges fristen for gennemførelse af direktiv 2009/138/EF til den 30. juni 2013.

Ved artikel 1 i forslaget ændres artikel 309, stk. 1, "Gennemførelse", i direktiv 2009/138/EF derfor. Denne artikel indeholder også en ny, senere dato for anvendelsen af Solvens II (den 1. januar 2014).

Ved artikel 2 ændres datoen for ophævelse af Solvens I i artikel 310 (til den 1. januar 2014), og samme dato fastsættes som anvendelsesdato for bestemmelserne i Solvens I som omarbejdet ved Solvens II i artikel 311.

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

om ændring af direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) for så vidt angår datoerne for dets gennemførelse og anvendelse og datoen for ophævelse af visse direktiver

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 53, stk. 1, og artikel 62,

under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,

efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg¹,

under henvisning til udtalelse fra Regionsudvalget²,

efter den almindelige lovgivningsprocedure, og

ud fra følgende i betragtninger:

- (1) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II)³ indeholder bestemmelser om et moderne, risikobaseret system for regulering af og tilsyn med europæiske forsikrings- og genforsikringsselskaber. De nye bestemmelser er væsentlige for en sikker og solid forsikringsbranche, der kan levere bæredygtige forsikringsprodukter og støtte realøkonomien gennem langsigtede investeringer og yderligere stabilitet.
- (2) I direktiv 2009/138/EF er gennemførelsesdatoen den 31. oktober 2012, og datoen for ophævelse af de eksisterende forsikrings- og genforsikringsdirektiver (direktiv 64/225/EØF⁴, 73/239/EØF⁵, 73/240/EØF⁶, 76/580/EØF⁷, 78/473/EØF⁸, 84/641/EØF⁹,

¹ EUT C [...] af [...], s. [...].

² EUT C [...] af [...], s. [...].

³ EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.

⁴ EFT 56 af 4.4.1964, s. 878.

⁵ EFT L 228 af 16.8.1973, s. 3.

⁶ EFT L 228 af 16.8.1973, s. 20.

⁷ EFT L 189 af 13.7.1976, s. 13.

87/344/EØF¹⁰, 88/357/EØF¹¹, 92/49/EØF¹², 98/78/EF¹³, 2001/17/EF¹⁴, 2002/83/EF¹⁵ og 2005/68/EF¹⁶) er den 1. november 2012.

- (3) Den 19. januar 2011 vedtog Kommissionen et forslag om ændring af direktiv 2009/138/EF¹⁷ for at tage hensyn til den nye tilsynsstruktur for forsikring og navnlig oprettelsen af Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) (Omnibus II). Forslaget indeholdt også bestemmelser om forlængelse af de i direktiv 2009/138/EF fastsatte frister for gennemførelse, ophævelse og anvendelse.
- (4) I betragtning af "Omnibus II"-forslagets sammensatte karakter er der en risiko for, at det ikke træder i kraft, inden de relevante datoer i direktiv 2009/138/EF indtræffer. Hvis disse datoer forbliver uændrede, medfører det, at direktiv 2009/138/EF skal gennemføres, uden at man har foretaget de vigtige tilpasninger, der er indeholdt i "Omnibus II".
- (5) For at undgå uforholdsmæssigt byrdefulde lovgivningsmæssige forpligtelser for medlemsstaterne i henhold til direktiv 2009/138/EF og senere under den nye struktur, der ønskes indført ved "Omnibus II"-forslaget, bør fristen for gennemførelse af direktiv 2009/138/EF forlænges.
- (6) For at tilsynsmyndigheder og forsikrings- og genforsikringsselskaber kan forberede sig på anvendelsen af den nye struktur som helhed, bør der fastsættes en senere anvendelsesdato, nemlig den 1. januar 2014.
- (7) For at undgå et juridisk tomrum bør datoen for ophævelse af de eksisterende forsikringsdirektiver derfor bringes i overensstemmelse hermed.
- (8) Da der kun er meget kort tid tilbage inden udløbet af de frister, der er fastsat i direktiv 2009/138/EF, bør dette direktiv træde i kraft omgående.
- (9) Derfor er det også i nærværende tilfælde berettiget af gøre brug af undtagelsen for hastetilfælde i artikel 4 i protokollen om de nationale parlamenters rolle i Den Europæiske Union (protokol nr. 1) for så vidt angår fremsendelse af forslaget til direktiv til de nationale parlamenter —

VEDTAGET DETTE DIREKTIV:

Artikel 1

I direktiv 2009/138/EF foretages følgende ændringer:

⁸ EFT L 151 af 7.6.1978, s. 25.
⁹ EFT L 339 af 27.12.1984, s. 21.
¹⁰ EFT L 185 af 4.7.1987, s. 77.
¹¹ EFT L 172 af 4.7.1988, s. 1.
¹² EFT L 228 af 11.8.1992, s. 1.
¹³ EFT L 330 af 5.12.1998, s. 1.
¹⁴ EFT L 110 af 20.4.2001, s. 28.
¹⁵ EFT L 345 af 19.12.2002, s. 1.
¹⁶ EUT L 323 af 9.12.2005, s. 1.
¹⁷ (KOM(2011) 8, COD 2011/0006).

1. Artikel 309, stk. 1, ændres således:
 - a) i første afsnit ændres datoen "31. oktober 2012" til "30. juni 2013"
 - b) som andet afsnit indsættes:

"Medlemsstaterne anvender de i første afsnit omhandlede love og administrative bestemmelser fra den 1. januar 2014."
2. I artikel 310 ændres datoen "1. november 2012" til "1. januar 2014".
3. I artikel 311 ændres datoen "1. november 2012" til "1. januar 2014".

Artikel 2

Dette direktiv træder i kraft på dagen for offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 3

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den

På Europa-Parlamentets vegne
Formand

På Rådets vegne
Formand