



EUROPEISKA KOMMISSIONEN

Bryssel den 16.5.2012
COM(2012) 217 final

2012/0110 (COD)

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

om ändring av direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) vad gäller datumen för dess införlivande och tillämpning och datumet för när vissa direktiv upphör att gälla

(Text av betydelse för EES)

MOTIVERING

1. BAKGRUND TILL FÖRSLAGET

1.1. Motiv och syfte

Genom direktiv 2009/138/EG (Solvens II) införs ett modernt, riskbaserat system för reglering av och tillsyn över europeiska försäkrings- och återförsäkringsföretag. Dessa nya regler är väsentliga för att säkerställa en trygg och solid försäkringssektor som kan tillhandahålla hållbara försäkringsprodukter och stödja den reala ekonomin via långsiktiga investeringar och ökad stabilitet.

Sista dagen för införlivande av direktiv 2009/138/EG är den 31 oktober 2012. De befintliga försäkrings- och återförsäkringsdirektiven (direktiv 64/225/EEG, 73/239/EEG, 73/240/EEG, 76/580/EEG, 78/473/EEG, 84/641/EEG, 87/344/EEG, 88/357/EEG, 92/49/EEG, 98/78/EG, 2001/17/EG, 2002/83/EG och 2005/68/EG, i deras lydelse enligt de rättsakter som förtecknas i del A i bilaga VI), tillsammans benämnda Solvens I, kommer att upphöra att gälla den 1 november 2012.

Den 19 januari 2011 antog kommissionen ett förslag till ändring av direktiv 2009/138/EG för att beakta den nya tillsynsstrukturen på försäkringsområdet, särskilt inrättandet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) den 1 januari 2011 (KOM(2011) 8, COD 2011/0006) (Omnibus II). Förslaget innehöll även bestämmelser om att senarelägga datumen för införlivande, upphävande och tillämpning i direktiv 2009/138/EG. Dessa regler är väsentliga för att skapa en smidig övergång till den nya ordningen. För att Solvens II-ordningen ska kunna fungera till fullo krävs dessutom att kommissionen antar ett stort antal delegerade akter och genomförandeakter, som reglerar viktiga tekniska detaljer. Många av dessa ”nivå 2”-regler är nära knutna till Omnibus II-direktivet och kan inte föreslås av kommissionen innan Omnibus II har offentliggjorts.

I nuläget finns det risk för att det föreslagna Omnibus II-direktivet inte kommer att ha offentliggjorts och trätt i kraft innan tidsfristen för införlivande av direktiv 2009/138/EG löper ut den 31 oktober 2012. Om detta datum inte ändras innebär detta att ramdirektivet måste genomföras utan att de övergångsregler och andra viktiga anpassningar som anges i Omnibus II har införts. För att undvika denna situation och säkra rättslig kontinuitet för de befintliga solvensbestämmelserna (Solvens I) till dess att det fullständiga Solvens II-paketet är på plats, föreslås att tidsfristen för införlivande i direktiv 2009/138/EG senareläggs till den 30 juni 2013.

Det är viktigt att tillsynsorgan och (åter)försäkringsföretag får tid att förbereda sig på tillämpningen av Solvens II. Således föreslås att datumet för att börja tillämpa Solvens II fastställs till den 1 januari 2014. Detta gör det möjligt för tillsynsorgan att i god tid inleda godkännandeförfaranden, t.ex. i fråga om interna modeller och företagsspecifika parametrar.

Dagen för när Solvens I kommer att upphöra att gälla bör ändras i enlighet med detta.

Mot bakgrund av detta och den mycket korta tid som återstår till tidsfristen den 31 oktober 2012 bör detta direktiv skyndsamt antas av Europaparlamentet och rådet och träda i kraft utan dröjsmål.

Detta direktiv krävs för att förhindra att ett rättsligt tomrum uppstår efter den 31 oktober 2012.

Risken finns nämligen att det uppstår en lucka mellan EU:s rättssystem (Solvens II) och medlemsstaternas rättssystem (där Solvens I i dess införlivade version skulle vara i kraft). Detta skulle medföra oklarhet angående rättsläget för tillsynsorgan, företag och medlemsstater.

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

Genom direktiv 2009/138/EG upprättas en ny och modern solvensordning för försäkrings- och återförsäkringsföretag i EU. Det införs ett ekonomiskt, riskbaserat tillvägagångssätt som ger försäkrings- och återförsäkringsföretag incitament att mäta och hantera sina risker på ett adekvat sätt.

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

Detta förslag syftar till att ändra direktiv 2009/138/EG för att anpassa Solvens II-ordningen till den nya tillsynsstrukturen på försäkringsområdet, särskilt inrättandet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) den 1 januari 2011 (KOM(2011) 8, COD 2011/0006). Där föreslås att tidsfristen för införlivande av Solvens II senareläggs till den 31 december 2012.

2. RESULTAT AV SAMRÅD MED BERÖRDA PARTER OCH KONSEKVENSBEDÖMNINGAR

2.1. Översändande av förslaget till de nationella parlamenten

Utkast till lagstiftningsakter, däribland kommissionsförslag, som lämnas till Europaparlamentet och rådet ska översändas till de nationella parlamenten i enlighet med det protokoll (nr 1) om de nationella parlamentens roll i Europeiska unionen som är fogat till fördragen.

Enligt artikel 4 i det protokollet ska en tidsfrist på åtta veckor iakttas mellan den dag då ett utkast till lagstiftningsakt görs tillgängligt för de nationella parlamenten och den dag då utkastet förs upp på rådets preliminära dagordning för antagande av detta eller för antagande av en ståndpunkt inom ramen för ett lagstiftningsförfarande.

Enligt samma artikel kan dock undantag göras i brådskande fall, varvid skälen ska anges i rådets akt eller ståndpunkt. Av de skäl som anförs ovan måste det betraktas som absolut brådskande att Europaparlamentet och rådet antar det här förslaget.

2.2. Konsekvensbedömning

Detta förslag åtföljs inte av en separat konsekvensbedömning, eftersom en sådan redan har gjorts för Solvens II-direktivet och detta förslag enbart syftar till att

undvika att ett rättsligt tomrum uppstår till följd av ett försenat offentliggörande av Omnibus II i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Om ingenting görs i detta skede skulle en mycket osäker rättslig situation uppstå efter den 31 oktober 2012. En lucka skulle uppstå mellan EU:s rättssystem (Solvens II) och medlemsstaternas rättssystem (där Solvens I i dess införlivade version skulle vara i kraft). Detta skulle medföra oklarhet angående rättsläget för tillsynsorgan, företag och medlemsstater.

Vidare skulle ramdirektivet behöva genomföras utan de övergångsregler och andra viktiga anpassningar som införs genom Omnibus II.

Den föreslagna ändringen påverkar bara medlemsstaternas skyldighet att införliva direktivet senast den 31 oktober 2012, genom att senarelägga datumet till den 30 juni 2013. Dagen för att börja tillämpa direktivet senareläggs även den, till den 1 januari 2014. Förslaget ändrar inte innehållet i direktivet och inför således inte några ytterligare skyldigheter för företag.

3. FÖRSLAGETS RÄTTSLIGA ASPEKTER

3.1. Sammanfattning av föreslagna åtgärder

Genom förslaget ändras artikel 309.1 i direktiv 2009/138/EG så att tidsfristen för införlivande senareläggs till den 30 juni 2013 och dagen för direktivets tillämpning senareläggs till den 1 januari 2014. Förslaget ändrar också artiklarna 310 och 311 genom att införa ett nytt datum för upphävande av Solvens I (1 januari 2014).

3.2. Rättslig grund

Artiklarna 53.1 och 62 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt.

3.3. Subsidiaritetsprincipen

Subsidiaritetsprincipen är tillämplig, eftersom förslaget avser ett område där Europeiska unionen inte har ensam behörighet.

Förslagets mål kan inte i tillräcklig mån uppnås av medlemsstaterna, eftersom bestämmelser i direktiv inte kan ändras eller upphävas på nationell nivå.

Förslagets mål kan enbart uppnås genom åtgärder på EU-nivå, eftersom förslaget ändrar en EU-rättsakt som är i kraft, vilket medlemsstaterna inte kan göra på egen hand.

Subsidiaritetsprincipen iakttas i det att förslaget ändrar befintlig EU-lagstiftning.

3.4. Proportionalitetsprincipen

Förslaget är förenligt med proportionalitetsprincipen av följande skäl:

Det ändrar inte innehållet i gällande EU-lagstiftning: det är begränsat till att senarelägga tidsfristen för införlivande av direktiv 2009/138/EG till den 30 juni 2013, för att undvika en situation med oklart rättsläge efter att den nuvarande

tidsfristen för införlivande (31 oktober 2012) löper ut. Förslaget senarelägger också den dag då Solvens II ska börja tillämpas och därigenom den dag då Solvens I ska upphöra att gälla (1 januari 2014).

3.5. Val av regleringsform

Föreslagen regleringsform: direktiv.

Någon annan regleringsform skulle inte vara lämplig. Det rör sig om en ändring av ett direktiv, vilket bara kan ske genom ett nytt direktiv.

4. BUDGETKONSEKVENSER

Förslaget påverkar inte unionens budget.

5. ÖVRIGT

- **Förenklingar**

Det nya förslaget innehåller i sig inga förenklingar. Det syftar enbart till att senarelägga tidsfristen för införlivande av direktiv 2009/138/EG till den 30 juni 2013 och att ange ett nytt datum då direktivet ska börja tillämpas (1 januari 2014).

- **Upphävande av gällande lagstiftning**

Att förslaget antas medför inte i sig att befintlig lagstiftning upphör att gälla; det medför bara att dagen för det upphävande som redan föreskrivs i direktiv 2009/138/EG justeras.

- **Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES)**

Förslaget till rättsakt gäller ett område som omfattas av EES-avtalet och måste därför utsträckas till att gälla Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

- **Närmare redogörelse för förslaget per kapitel eller artikel**

Genom detta förslag senareläggs tidsfristen för införlivande av direktiv 2009/138/EG till den 30 juni 2013.

Genom artikel 1 i förslaget ändras artikel 309.1 ("Införlivande") i direktiv 2009/138/EG i enlighet med detta. Det anger också ett nytt senare datum för tillämpning av Solvens II (1 januari 2014).

Genom artikel 1 ändras också den dag då Solvens I ska upphöra att gälla (1 januari 2014) enligt artikel 310 och anges samma datum för den dag då Solvens I-bestämmelserna i deras omarbetade lydelse enligt Solvens II ska börja tillämpas enligt artikel 311.

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

om ändring av direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) vad gäller datumen för dess införlivande och tillämpning och datumet för när vissa direktiv upphör att gälla

(Text av betydelse för EES)

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT
DETTA DIREKTIV

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 53.1 och artikel 62,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande¹,

med beaktande av Regionkommitténs yttrande²,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

- (1) Genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II)³ införs ett modernt, riskbaserat system för reglering av och tillsyn över europeiska försäkrings- och återförsäkringsföretag. Dessa nya regler är väsentliga för att säkerställa en trygg och solid försäkringssektor som kan tillhandahålla hållbara försäkringsprodukter och stödja den reala ekonomin via långsiktiga investeringar och ökad stabilitet.
- (2) I direktiv 2009/138/EG anges den 31 oktober 2012 som tidsfrist för införlivande av direktivet samt den 1 november 2012 som den dag då befintliga försäkrings- och återförsäkringsdirektiv (direktiv 64/225/EEG⁴, 73/239/EEG⁵, 73/240/EEG⁶,

¹ EUT C , , s. .

² EUT C , , s. .

³ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1.

⁴ EGT 56, 4.4.1964, s. 878.

⁵ EGT L 228, 16.8.1973, s. 3.

⁶ EGT L 228, 16.8.1973, s. 20.

76/580/EEG⁷, 78/473/EEG⁸, 84/641/EEG⁹, 87/344/EEG¹⁰, 88/357/EEG¹¹, 92/49/EEG¹², 98/78/EG¹³, 2001/17/EG¹⁴, 2002/83/EG¹⁵ och 2005/68/EG¹⁶) upphör att gälla.

- (3) Den 19 januari 2011 antog kommissionen ett förslag till ändring av direktiv 2009/138/EG¹⁷ för att beakta den nya tillsynsstrukturen på försäkringsområdet, särskilt inrättandet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) (Omnibus II). Förslaget innehöll även bestämmelser om att senarelägga datumen för införlivande, upphävande och tillämpning i direktiv 2009/138/EG.
- (4) Med hänsyn till "Omnibus II"-förslagets komplexitet finns det risk för att det inte kommer att ha trätt i kraft före de relevanta datum som anges i direktiv 2009/138/EG. Om dessa datum inte ändras medför detta att direktiv 2009/138/EG måste genomföras utan att de viktiga anpassningar som anges i "Omnibus II" har införts.
- (5) För att undvika onödigt tunga lagstiftningsskyldigheter för medlemsstaterna inom ramen för direktiv 2009/138/EG och därefter inom ramen för den nya struktur som anges i "Omnibus II"-förslaget, bör tidsfristen för införlivande av direktiv 2009/138/EG senareläggas.
- (6) För att ge tillsynsorgan och försäkrings- och återförsäkringsföretag tid att förbereda sig på tillämpningen av den nya tillsynsstrukturen i dess helhet bör datumet för tillämpning senareläggas till den 1 januari 2014.
- (7) För att undvika ett rättsligt tomrum bör datumet för när befintliga försäkringsdirektiv upphör att gälla anpassas i enlighet med detta.
- (8) Med hänsyn till den mycket korta tid som återstår innan tidsfristerna i direktiv 2009/138/EG löper ut bör det här direktivet träda i kraft utan dröjsmål.
- (9) Följaktligen är det också motiverat att tillämpa det undantag för brådskande fall som föreskrivs i artikel 4 i protokoll (nr 1) om de nationella parlamentens roll i Europeiska unionen, i detta fall när det gäller överlämningen till de nationella parlamenten av förslaget till detta direktiv.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Direktiv 2009/138/EG ska ändras på följande sätt:

⁷ EGT L 189, 13.7.1976, s. 13.

⁸ EGT L 151, 7.6.1978, s. 25.

⁹ EGT L 339, 27.12.1984, s. 21.

¹⁰ EGT L 185, 4.7.1987, s. 77.

¹¹ EGT L 172, 4.7.1988, s. 1.

¹² EGT L 228, 11.8.1992, s. 1.

¹³ EGT L 330, 5.12.1998, s. 1.

¹⁴ EGT L 110, 20.4.2001, s. 28.

¹⁵ EGT L 345, 19.12.2002, s. 1.

¹⁶ EUT L 323, 9.12.2005, s. 1.

¹⁷ KOM(2011) 8, COD 2011/0006.

1. Artikel 309.1 ska ändras på följande sätt:
 - (a) I första stycket ska datumet "31 oktober 2012" ersättas med "30 juni 2013".
 - (b) Följande stycke ska införas som andra stycke:

"Medlemsstaterna ska tillämpa de lagar och andra författningar som avses i första stycket från och med den 1 januari 2014."
2. I artikel 310 ska datumet "1 november 2012" ersättas med "1 januari 2014".
3. I artikel 311 ska datumet "1 november 2012" ersättas med "1 januari 2014".

Artikel 2

Detta direktiv träder i kraft samma dag som det offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Artikel 3

Detta direktiv riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den

På Europaparlamentets vägnar
Ordförande

På rådets vägnar
Ordförande