



EVROPSKA KOMISIJA

Bruselj, 16.5.2012
COM(2012) 217 final

2012/0110 (COD)

Predlog

DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) glede datumov za prenos in uporabo ter datuma za razveljavitev nekaterih direktiv

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

1.1. Razlogi za predlog in njegovi cilji

Direktiva 2009/138/ES (Solventnost II) zagotavlja sodoben in na ocenjevanju tveganj temelječ sistem za regulacijo in nadzor evropskih zavarovalnic in pozavarovalnic. Ta nova pravila so bistvenega pomena za varen in trden zavarovalniški sektor, ki lahko zagotovi trajnostne zavarovalne proizvode ter z dolgoročnimi naložbami in dodatno stabilnostjo podpre realno gospodarstvo.

Rok za prenos Direktive 2009/138/ES je 31. oktober 2012. Veljavne direktive o zavarovanju in pozavarovanju (direktive 64/225/EGS, 73/239/EGS, 73/240/EGS, 76/580/EGS, 78/473/EGS, 84/641/EGS, 87/344/EGS, 88/357/EGS, 92/49/EGS, 98/78/ES, 2001/17/ES, 2002/83/ES in 2005/68/ES, kakor so bile spremenjene z akti iz dela A Priloge VI), ki se skupaj imenujejo Solventnost I, bodo razveljavljene z učinkom od 1. novembra 2012.

Komisija je 19. januarja 2011 sprejela predlog spremembe Direktive 2009/138/ES, da bi upoštevala novo nadzorno strukturo za zavarovalniški sektor, zlasti ustanovitev Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) 1. januarja 2011 (COM(2011) 8, COD 2011/0006) (Omnibus II). Predlog je vseboval tudi določbe za podaljšanje roka za prenos ter datumov za razveljavitev in začetek uporabe iz Direktive 2009/138/ES. Ta pravila so bistvena za nemoten prehod na nov režim. Da bi lahko deloval v celoti, zahteva režim Solventnost II poleg tega tudi veliko delegiranih in izvedbenih aktov Komisije, ki bi urejali pomembne tehnične podrobnosti. Veliko teh tako imenovanih predpisov na ravni 2 je tesno povezanih z direktivo Omnibus II in jih Komisija ne more predložiti pred njeno objavo.

Trenutno obstaja tveganje, da predlagana direktiva Omnibus II ne bo objavljena in tako ne bo začela veljati pred rokom za prenos Direktive 2009/138/ES, tj. 31. oktobra 2012. Če se ta datum ne spremeni, bi to pomenilo, da bi bilo treba okvirno direktivo izvajati brez prehodnih predpisov in drugih pomembnih prilagoditev iz direktive Omnibus II. Da bi se temu izognili in zagotovili pravno kontinuiteto veljavnih določb o solventnosti (Solventnost I) do začetka veljavnosti celotnega paketa Solventnost II, se predlaga, da se zadevni rok za prenos iz Direktive 2009/138/ES podaljša do 30. junija 2013.

Pomembno je, da se nadzornikom ter zavarovalnicam oz. pozavarovalnicam zagotovi nekaj časa za pripravo na izvajanje Solventnosti II. Zato se predlaga, da se kot datum za začetek uporabe Solventnosti II določi 1. januar 2014. Tako bo mogoče pravočasno začeti postopek za nadzorno odobritev npr. za notranje modele in parametre družbe.

Datum za razveljavitev Solventnosti I je treba ustrezno spremeniti.

Ob upoštevanju navedenega in zaradi zelo kratkega obdobja do preteka roka 31. oktobra 2012, bi morala Evropski parlament in Svet sprejeti to direktivo po nujnem postopku, direktiva pa bi morala začeti veljati takoj.

Ta direktiva je potrebna, da se prepreči nastanek pravne praznine po 31. oktobru 2012.

Med pravnim sistemom EU (Solventnost II) in pravnim sistemom držav članic (kjer bi še vedno veljala Solventnost I, kakor je bila prenesena) bi sicer nastala pravna vrzel. To bi povzročilo pravno negotovost za nadzornike, družbe in države članice.

1.2. Direktiva 2009/138/ES (Solventnost II)

Ta direktiva uvaja nov in sodoben solventnostni režim za zavarovatelje in pozavarovatelje v Evropski uniji. Določa ekonomski pristop, ki temelji na ocenjevanju tveganj, in ustvarja spodbude za zavarovalnice in pozavarovalnice, da pravilno merijo in upravljajo svoja tveganja.

1.3. Predlog COM(2011) 8 (direktiva Omnibus II)

Ta predlog naj bi spremenil Direktivo 2009/138/ES in tako Solventnost II prilagodil na novo nadzorno strukturo za zavarovanje, tj. ustanovitev Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) 1. januarja 2011 (COM(2011) 8, COD 2011/0006). Predlaga se, da se rok za prenos Solventnosti II podaljša do 31. decembra 2012.

2. REZULTATI POSVETOVANJ Z ZAINTERESIRANIMI STRANMI IN OCENE UČINKA

2.1. Predložitev tega predloga nacionalnim parlamentom

Osnutke pravnih aktov, vključno s predlogi Komisije, ki se pošljejo Evropskemu parlamentu in Svetu, je treba v skladu s Protokolom (št. 1) o vlogi nacionalnih parlamentov v Evropski uniji, priloženim pogodbam, posredovati nacionalnim parlamentom.

V skladu s členom 4 Protokola mora preteči osem tednov od dne, ko je nacionalnim parlamentom na voljo osnutek zakonodajnega akta, do dne, ko je uvrščen na začasni dnevni red Sveta zaradi sprejetja ali sprejetja stališča po zakonodajnem postopku.

Izjeme so možne na podlagi člena 4 v nujnih primerih, ki se utemeljijo v aktu ali stališču Sveta. Sprejetje tega predloga s strani Evropskega parlamenta in Sveta se zaradi navedenih razlogov šteje za absolutno nujno.

2.2. Ocena učinka

Temu predlogu ni priložena ločena ocena učinka, saj je bila ocena učinka za direktivo Solventnost II že opravljena in naj bi se s tem predlogom le izognili pravni praznini, ki bi nastala zaradi pozne objave Omnibus II v Uradnem listu Evropske unije.

Neukrepanje na tej stopnji bi ustvarilo zelo negotov pravni položaj po 31. oktobru 2012. Med pravnim sistemom EU (Solventnost II) in pravnim sistemom držav članic (kjer bi še vedno veljala Solventnost I, kakor je bila prenesena) bi

nastala pravna vrzel. To bi povzročilo pravno negotovost za nadzornike, družbe in države članice.

Poleg tega bi bilo treba okvirno direktivo izvajati brez prehodnih predpisov in drugih pomembnih prilagoditev iz direktive Omnibus II.

Predlagana sprememba se nanaša samo na obveznost držav članic, da prenesejo Direktivo do 31. oktobra 2012, in jo podaljša do 30. junija 2013. Določa tudi datum za začetek uporabe, tj. 1. januar 2014. Predlagana sprememba ne spreminja vsebine zadevne direktive, zato podjetjem ne nalaga dodatnih obveznosti.

3. PRAVNI ELEMENTI PREDLOGA

3.1. Povzetek predlaganih ukrepov

Predlog člen 309(1) Direktive 2009/138/ES spreminja tako, da rok za prenos podaljša do 30. junija 2013 in za začetek njene uporabe določa poznejši datum (1. januar 2014). Prav tako se ustrezno spremenita člena 310 in 311, saj določa nov datum za razveljavitev Solventnosti I (1. januar 2014).

3.2. Pravna podlaga

Člena 53(1) in 62 Pogodbe o delovanju Evropske unije.

3.3. Načelo subsidiarnosti

Načelo subsidiarnosti se uporablja, ker se predlog nanaša na področje, ki ne spada v izključno pristojnost Evropske unije.

Z ukrepanjem držav članic ciljev predloga ni mogoče doseči v zadostnem obsegu, ker določb direktiv ni mogoče spremeniti ali razveljaviti na nacionalni ravni.

Cilje predloga je mogoče doseči samo z ukrepanjem EU, saj ta predlog spreminja veljavni pravni akt EU, česar same države članice ne bi mogle storiti.

Načelo subsidiarnosti je upoštevano, saj predlog spreminja veljavno zakonodajo EU.

3.4. Načelo sorazmernosti

Predlog je v skladu z načelom sorazmernosti iz naslednjih razlogov.

Veljavne zakonodaje EU ne spreminja vsebinsko: z njim se le podaljša rok za prenos Direktive 2009/138/ES do 30. junija 2013, da se prepreči pravna negotovost po preteku sedanjega roka za prenos (31. oktober 2012). Določa tudi nov, poznejši datum za začetek uporabe Solventnosti II in posledično za razveljavitev Solventnosti I (1. januar 2014).

3.5. Izbira instrumentov

Predlagani instrumenti: direktiva.

Drug instrument ne bi bil primeren. Ker gre za spremembo direktive, je edini ustrezen način sprejetje še ene direktive.

4. PRORAČUNSKE POSLEDICE

Predlog ne vpliva na proračun EU.

5. NEOBVEZNI ELEMENTI

- **Poenostavitev**

Nov predlog kot tak ne vsebuje elementov za poenostavitev. Namenjen je izključno podaljšanju roka za prenos Direktive 2009/138/ES do 30. junija 2013 in določitvi novega datuma za začetek uporabe, tj. 1. januar 2014.

- **Razveljavitev veljavne zakonodaje**

Sprejetje predloga samo po sebi ne bo povzročilo razveljavitve veljavnih zakonskih določb. Prilagodi se samo datum razveljavitve, ki je že določen z Direktivo 2009/138/ES.

- **Evropski gospodarski prostor**

Ta osnutek akta se nanaša na področje, ki ga ureja Sporazum EGP, zato ga je treba razširiti na evropski gospodarski prostor.

- **Podrobna obrazložitev predloga po poglavjih ali členih**

Ta predlog samo spreminja datum prenosa Direktive 2009/138/ES na 30. junij 2013.

Člen 1 predloga ustrezno spreminja člen 309(1) „Prenos“ Direktive 2009/138/ES. Določa tudi nov, poznejši datum začetka uporabe Solventnosti II (1. januar 2014).

Člen 2 spreminja datum za razveljavitev Solventnosti I (od 1. januarja 2014 naprej) iz člena 310 in za začetek uporabe določb Solventnosti I, preoblikovane s Solventnostjo II, iz člena 311 določa isti datum.

Predlog

DIREKTIVA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o spremembi Direktive 2009/138/ES o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) glede datumov za prenos in uporabo ter datuma za razveljavitev nekaterih direktiv

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije (PDEU), zlasti člena 53(1) in člena 62 Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

po predložitvi osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,

ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora¹,

ob upoštevanju mnenja Odbora regij²,

v skladu z rednim zakonodajnim postopkom,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II)³ določa sodoben, na ocenjevanju tveganj temelječ sistem za urejanje in nadzor evropskih zavarovalnic in pozavarovalnic. Ta nova pravila so bistvena za varen in trden zavarovalniški sektor, ki lahko zagotovi trajnostne zavarovalne proizvode ter z dolgoročnimi naložbami in dodatno stabilnostjo podpre realno gospodarstvo.
- (2) Direktiva 2009/138/ES določa 31. oktober 2012 kot datum za prenos in 1. november 2012 kot datum za razveljavitev veljavnih direktiv o zavarovanju in pozavarovanju (direktive 64/225/EGS⁴, 73/239/EGS⁵, 73/240/EGS⁶, 76/580/EGS⁷, 78/473/EGS⁸,

¹ UL C, , str..

² UL C, , str..

³ UL L 335, 17.12.2009, str. 1.

⁴ UL 56, 4.4.1964, str. 878.

⁵ UL L 228, 16.8.1973, str. 3.

⁶ UL L 228, 16.8.1973, str. 20.

⁷ UL L 189, 13.7.1976, str. 13.

84/641/EGS⁹, 87/344/EGS¹⁰, 88/357/EGS¹¹, 92/49/EGS¹², 98/78/ES¹³, 2001/17/ES¹⁴, 2002/83/ES¹⁵ in 2005/68/ES¹⁶).

- (3) Komisija je 19. januarja 2011 sprejela predlog spremembe Direktive 2009/138/ES¹⁷, da bi upoštevala novo nadzorno strukturo za zavarovalniški sektor, tj. ustanovitev Evropskega organa za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) (Omnibus II). Predlog je vseboval tudi določbe za podaljšanje roka za prenos ter datumov za razveljavitev in začetek uporabe iz Direktive 2009/138/ES.
- (4) Zaradi kompleksnosti predloga „Omnibus II“ obstaja tveganje, da ne bo začel veljati pred ustreznimi datumi iz Direktive 2009/138/ES. Če bi ti datumi ostali nespremenjeni, bi to pomenilo, da bi bilo treba Direktivo 2009/138/ES izvajati pred sprejetjem pomembnih prilagoditev iz „Omnibus II“.
- (5) Primerno je podaljšati rok za prenos Direktive 2009/138/ES, da ne bi držav članic čezmerno obremenili z zakonodajnimi obveznostmi po Direktivi 2009/138/ES in pozneje v okviru nove strukture, ki jo določa predlog „Omnibus II“.
- (6) Da bi se nadzorniki ter zavarovalnice in pozavarovalnice pripravili na uporabo nove strukture kot celote, je treba za začetek uporabe določiti poznejši datum, tj. 1. januar 2014.
- (7) Da bi se izognili pravni praznini, je treba zato prilagoditi datum za razveljavitev veljavnih direktiv o zavarovanju.
- (8) Ker je obdobje pred iztekom rokov iz Direktive 2009/138/ES zelo kratko, mora ta direktiva začeti veljati takoj.
- (9) Zato je v tem primeru pri posredovanju predloga te direktive nacionalnim parlamentom upravičeno uporabljati izjemo za nujne primere, ki jo določa člen 4 Protokola (št. 1) o vlogi nacionalnih parlamentov v Evropski uniji –

SPREJELA NASLEDNJO DIREKTIVO:

Člen 1

Direktiva 2009/138/ES se spremeni:

1. Člen 309(1) se spremeni:

- (a) v prvem pododstavku se datum „31. oktobra 2012“ nadomesti z „30. junija 2013“;

⁸ UL L 151, 7.6.1978, str. 25.

⁹ UL L 339, 27.12.1984, str. 21.

¹⁰ UL L 185, 4.7.1987, str. 77.

¹¹ UL L 172, 4.7.1988, str. 1.

¹² UL L 228, 11.8.1992, str. 1.

¹³ UL L 330, 5.12.1998, str. 1.

¹⁴ UL L 110, 20.4.2001, str. 28.

¹⁵ UL L 345, 19.12.2002, str. 1.

¹⁶ UL L 323, 9.12.2005, str. 1.

¹⁷ (COM(2011) 8, COD 2011/0006)

(b) vstavi se naslednji drugi pododstavek:

„Države članice uporabljajo zakone in druge predpise iz prvega pododstavka od 1. januarja 2014 naprej.“

2. V členu 310 se datum „1. novembra 2012“ nadomesti z datumom „1. januarja 2014“.
3. V členu 311 se datum „1. novembra 2012“ nadomesti z datumom „1. januarja 2014“.

Člen 2

Ta direktiva začne veljati na dan objave v *Uradnem listu Evropske unije*.

Člen 3

Ta direktiva je naslovljena na države članice.

V Bruslju,

Za Evropski parlament
Predsednik

Za Svet
Predsednik