



Brüsszel, 2022. június 14.
(OR. en)

10221/22

Intézményközi referenciaszám:
2021/0295 (COD)

EF 168
ECOFIN 622
SURE 16
CODEC 911

FELJEGYZÉS AZ „A” NAPIRENDI PONTHOZ

Küldi: a Tanács Főtitkársága

Címzett: a Tanács

Tárgy: Javaslat – AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE a 2009/138/EK irányelvnek az arányosság, a felügyelet minősége, a jelentéstétel, a hosszú távú garanciákra vonatkozó intézkedések, a makroprudenciális eszközök, a fenntarthatósági kockázatok, valamint a csoportszintű és a határokon átnyúló felügyelet tekintetében történő módosításáról (a Szolvencia II. irányelv felülvizsgálata)

– Általános megközelítés

I. BEVEZETÉS

1. A Bizottság 2021. szeptember 22-én benyújtotta a Tanácsnak a 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II. irányelv) módosításáról szóló irányelvjavaslatot¹. A javaslat célja a biztosítási ágazatra alkalmazandó prudenciális keretek átfogó felülvizsgálata, amely témák széles körére, különösen pedig a következőkre terjed ki: az intézkedések arányossága, figyelembe véve az érintett vállalkozások sokféleségét; a felügyelet minősége; jelentéstétel; az úgynevezett „hosszú távú garanciákra vonatkozó intézkedések”; makroprudenciális eszközök; a keretrendszer hozzáigazítása az európai zöld megállapodáshoz; a csoportok és a határokon átnyúló biztosítási tevékenységek felügyelete; valamint egyéb kérdések, beleértve az átmeneti intézkedéseket is.

¹ 11763/21 + ADD 1–ADD 6.

2. A javaslat egy olyan csomag részét képezi, amely magában foglalja a biztosítók és viszontbiztosítók helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról szóló irányelvjavaslatot², amelynek a Tanácson belüli vizsgálata jelenleg folyamatban van, továbbá a biztosítókra és viszontbiztosítókra vonatkozó uniós prudenciális keretrendszernek az EU világválság utáni helyreállításával összefüggő felülvizsgálatáról szóló közleményt³ is.
3. A Bizottság az említett csomagot egyrészt az ECOFIN Tanács 2021. október 5-i ülésén tartott irányadó vita keretében, másrészt pedig – a kapcsolódó hatásvizsgálatokkal együtt – a pénzügyi szolgáltatásokkal és a bankunióval foglalkozó tanácsi munkacsoport (biztosítás) 2021. október 14–15-i ülésén terjesztette elő.
4. Az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság 2022. február 23-án elfogadta a csomagra vonatkozó véleményét⁴.

II. AZ AKTUÁLIS HELYZET

5. A pénzügyi szolgáltatásokkal és a bankunióval foglalkozó munkacsoport megvitatta a javaslatot.
6. Az Európai Parlament első olvasatban elfogadott álláspontjáról még nem született megállapodás.

² 11764/21 + ADD 1–ADD 5.

³ 11992/21.

⁴ 9837/22.

7. Az Állandó Képviselők Bizottsága 2022. június 8-án megállapodásra jutott arról, hogy első lépésként a 9676/22 dokumentumban foglalt végleges elnökségi kompromisszumot vita nélküli napirendi pontként továbbítja a Tanácsnak annak érdekében, hogy arról általános megközelítést lehessen kialakítani.
8. Az Állandó Képviselők Bizottsága tudomásul vette továbbá, hogy a 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II. irányelv) és annak az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete között szoros kapcsolat áll fenn.
9. Az Állandó Képviselők Bizottsága ennek megfelelően egyetértett abban, hogy gondoskodni kell arról, hogy a biztosítási ágazat számára kellő időben kiegyensúlyozott és következetes, aktualizált prudenciális kereteket alakítsanak ki, és hogy a teljes keretrendszernek a fent említett felhatalmazáson alapuló rendelet közelgő módosításait is tartalmaznia kell.
10. Az Állandó Képviselők Bizottsága ezenfelül tudomásul vette, hogy a társjogalkotóknak a Szolvencia II. irányelv módosítására irányuló javaslatról folytatott háromoldalú tárgyalások megkezdéséhez átfogó ismeretekkel kell rendelkezniük a szóban forgórészletes szabályozási keretről, valamint biztosítaniuk kell, hogy a jogalkotási folyamat ne vezessen fokozott tőkekövetelményekhez a jelenlegi tagállami és uniós szinthez képest.

11. Az Állandó Képviselők Bizottsága ezért e célból jóváhagyta az alábbiakban foglalt, a Tanácshoz intézett konkrét ajánlásokat.

III. ÖSSZEGZÉS

12. A fentiekre tekintettel javasoljuk, hogy a Tanács:

- fogadjon el általános megközelítést a 9676/22 dokumentumban foglalt irányelvjavaslatra vonatkozóan,
- képviselje azt az álláspontot, hogy tekintettel a 2009/138/EK irányelv (Szolvencia II. irányelv) és annak az (EU) 2015/35 felhatalmazáson alapuló rendelete közötti szoros kapcsolatra, a kiegyensúlyozott és következetes felülvizsgálatra irányuló célkitűzés elérése érdekében mindkét jogi aktust módosítani kell,

- e tekintetben kérje fel a Bizottságot arra, hogy:
 - ismertesse a felhatalmazáson alapuló rendelet tervezett módosításainak jelenlegi állását annak érdekében, hogy a Szolvencia II. keretrendszer átfogó felülvizsgálata során biztosítani lehessen a kiegyensúlyozottságot és a következetességet,
 - folytassa a felhatalmazáson alapuló rendelet tervezett módosításaival kapcsolatos előkészítő munkát, ugyanakkor törekedjen a Szolvencia II. keretrendszer kiegyensúlyozott és következetes felülvizsgálatára,
- lehetőleg az Európai Parlamenttel folytatandó tárgyalások megkezdése előtt ismét értékelje a helyzetet, annak figyelembevételével, hogy a fent említett előkészítő munka keretében elegendő előrelépés történt-e a Szolvencia II. keretrendszer kiegyensúlyozott és következetes felülvizsgálatára irányuló célkitűzéssel összhangban,
- kérje fel az elnökséget, hogy – amennyiben ez lehetséges – e felhatalmazás alapján kezdjen megbeszéléseket az Európai Parlamenttel az első olvasat során történő megállapodás érdekében.