

1) *Titel:*

Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council on reinsurance and amending Council Directives 73/239/EEC, 92/49/EEC and Directives 98/78/EC and 2002/83/EC

2) *Datum Raadsdocument:* 21 april 2004

-

3) *Nr Raadsdocument:* 0097/04

Nr. Commissiedocument: COM(2004) 273 final

4) *Behandelingstraject in Brussel:* Raadswerkgroep financiële diensten en ECOFIN Raad

5) *Eerstverantwoordelijk ministerie:* Ministerie van Financiën

6) *Interdepartementaal standpunt te formuleren:* nee

Betrokken departementen: geen

Signalering (evt. advisering):

IRHP

7 a) *Contactambtenaar eerstverantwoordelijke ministerie:*

Iris Kee, Directie Financiële Markten, 070-3427633, i.f.a.kee@minfin.nl

b) *Contactambtenaar betrokken ministerie en/of decentrale overheid:* geen

8 a) *Achtergrond, korte inhoud en doelstelling van het voorstel:*

Voorgesteld wordt het toezicht op herverzekeraars in Europees verband te harmoniseren. Dit in het kader van het bereiken van een interne markt voor financiële diensten in Europa via het Financial Services Action Plan. Op dit moment zijn de regels voor toezicht op herverzekeraars niet geharmoniseerd. De afwezigheid van een regelgevend kader in Europees verband heeft geleid tot aanzienlijke verschillen in het niveau van toezicht op herverzekeraars. Verschillende nationale regelingen creëren onzekerheid voor directe verzekeraars en hun polishouders. Daarnaast leiden verschillen in nationale regelingen tot handelsbelemmeringen in de interne markt en administratieve lasten voor herverzekeraars. Verder zal een geharmoniseerd toezichtregime voor herverzekeraars in Europa de deur open zetten naar erkenning op belangrijke internationale markten.

Doel van het voorstel is derhalve de introductie van een gezond en bedrijfseconomisch Europa-breed raamwerk voor toezicht op herverzekering. Dit in lijn met de belangen van de polishouders van directe verzekeraars. Sterke en onder goed toezicht staande herverzekeraars dragen bij aan een sterke interne markt en internationale financiële stabiliteit.

Het voorstel bevat het systeem van het “thuislandbeginsel” en “wederzijdse erkenning”. Dit betekent dat toezicht wordt gehouden op de herverzekeraar in de lidstaat waar die herverzekeraar gevestigd is (het “thuisland”). Eenmaal in het bezit van een vergunning, afgegeven door een

toezichthouder in één lidstaat, mag een herverzekeraar activiteiten verrichten in iedere andere lidstaat van de Europese Unie. In het “gastland” mogen geen additionele eisen worden gesteld aan de herverzekeraar die een vergunning heeft verkregen. Een op basis van de richtlijn afgegeven vergunning wordt aldus wederzijds erkend. Deze systematiek is afgeleid van het regime voor verzekeraars en heeft haar geschiktheid reeds sinds vele jaren aangetoond.

Ten opzichte van het regime voor verzekeraars is het voorstel op een aantal punten vereenvoudigd. Zo is de notificatieprocedure (het melden van aanvang van activiteiten in een andere lidstaat of staat buiten de Europese Unie) versimpeld voor herverzekeraars en gelden geen specifieke beleggingsregels voor herverzekeraars. Het voorstel heeft enkel betrekking op gespecialiseerde (“pure”) herverzekeraars. Indien een verzekeraar herverzekeringsactiviteiten uitoefent is het bestaande toezichtregime voor verzekeraars van toepassing.

b) *Rechtsbasis van het voorstel:*

Artikel 47, tweede lid, en artikel 55 van het EG-Verdrag

c) *Besluitvormingsprocedure en rol Europees Parlement:*

co-decisie-procedure (geregeld in artikel 251 van het EG-Verdrag)

d) *Instelling nieuw Comitologie-comité:*

Het voorstel geeft de Commissie voor bepaalde onderwerpen de bevoegdheid om uitvoeringsmaatregelen vast te stellen (in artikel 55 en 56 van het voorstel). Hierbij is gekozen voor de regelgevingsprocedure. Hierbij wordt gebruik gemaakt van een bestaand comitologie-comité (het Verzekeringscomité); er wordt geen nieuw comitologie-comité ingesteld.

e) *Subsidiariteit en Proportionaliteit:*

Subsidiariteit: Positief. Het richtlijnvoorstel draagt bij aan de voltooiing van een interne markt voor financiële diensten in Europa.

Proportionaliteit: Positief. Slechts de essentiële elementen van het toezicht worden geregeld. Mede gelet hierop is een richtlijn een doeltreffend middel.

9) *Consequenties voor de EU-begroting:* geen

10) *Financiële, personele en administratieve consequenties voor de rijksoverheid, decentrale overheden en/of bedrijfsleven en burger:*

Met het voorstel worden gespecialiseerde herverzekeraars onder toezicht geplaatst. De kosten van het toezicht worden voor 11% gedragen door het Ministerie van Financiën. Deze kosten betreffen de kosten die gemaakt worden voor het repressieve toezicht. De andere 89% wordt gedragen door de herverzekeraars zelf. Deze kosten betreffen de kosten voor de vergunningaanvraag en de kosten voor het reguliere toezicht.

Daarnaast brengt het voorstel administratieve lasten met zich mee voor de herverzekeraar die onder toezicht staat. Voor het in kaart brengen van de gevolgen voor de administratieve lasten van het voorstel is gebruikt gemaakt van het rapport *Nulmeting Administratieve lasten Financiële Markten* van Cap Gemini Ernst & Young. Deze “nulmeting” is opgesteld in het kader van de kabinetsdoelstelling om in deze kabinetsperiode de administratieve lastendruk met 25% ten opzichte van 31 december 2002 te verminderen. Daarbij is aangesloten bij de geïnventariseerde kosten voor verzekeraars.

Vooraf wordt nog opgemerkt dat er in Nederland een aantal verzekeraars is die voornamelijk het herverzekeringsbedrijf uitoefenen. Zij hebben op dit moment geopteerd voor het toezichtregime voor verzekeraars. Verwacht wordt dat bij inwerkingtreding van de richtlijn, deze verzekeraars zullen opteren voor het toezichtregime voor herverzekeraars. Dit omdat voor herverzekeraars op een aantal punten een vereenvoudigd regime geldt (zoals hiervoor onder 8 a) is opgemerkt). In dat geval zal het voorstel voor deze “herverzekeraars” een lastenverlichtende werking hebben. Voor wat betreft de vermindering van de administratieve lasten zal dit voornamelijk tot uiting komen in de notificatieprocedure.

Op dit moment zijn er 15 gespecialiseerde herverzekeraars in Nederland gevestigd. In het voorstel is opgenomen dat een herverzekeraar, die het is toegestaan activiteiten te verrichten in een lidstaat op het moment van inwerkingtreding van de richtlijn, van rechtswege een vergunning krijgt op grond van de richtlijn. Dit betekent dat bestaande herverzekeraars in Nederland geen vergunning hoeven aan te vragen, indien de richtlijn in werking treedt. Wel zullen deze kosten bestaan voor nieuwe toetreders. Deze vergunningkosten zullen ongeveer hetzelfde zijn als de kosten die gemaakt worden voor de aanvraag van een vergunning voor de uitoefening van het verzekeringsbedrijf en zullen per herverzekeraar neerkomen op ongeveer € 36.000 per aanvraag.

De in Nederland gevestigde herverzekeraar zal aan de voorschriften van het reguliere toezicht dienen te voldoen. Wederom zijn deze voorschriften gebaseerd op de voorschriften die gelden voor verzekeraars. De herverzekeraar moet zorgen voor inrichting van adequate interne controleprocedures en dient de herverzekeraar informatie te verschaffen die relevant is voor uitoefening van toezicht. De kosten bedragen € 128.000 per herverzekeraar. In totaal zullen deze kosten voor 15 herverzekeraars neerkomen op € 1.920.000.

Voor het beheer van de staten en de financiële toestand dient de herverzekeraar staten in te dienen bij de Pensioen- & Verzekeringskamer die een duidelijk beeld geven van het gevoerde beheer en de financiële toestand. De kosten hiervoor bedragen € 144.000 per herverzekeraar. In totaal zullen de kosten € 2.160.000 bedragen. Voor het opstellen van een verklaring en het waarmerken van de staten moet een actuaris worden ingeschakeld. De kosten hiervoor zullen € 360 per herverzekeraar bedragen. In totaal, voor 15 herverzekeraars, zal dit bedrag neerkomen op € 5.400. Tevens zal een jaarverslag moeten worden ingediend bij de Pensioen- & Verzekeringskamer. De kosten hiervoor zullen € 180 per herverzekeraar bedragen. In totaal zullen de kosten € 2.700 bedragen.

Het voorstel omvat tevens de verplichting aan een ieder die een gekwalificeerde deelneming wil houden, verwerven of vergroten in een herverzekeraar om een verklaring van geen bezwaar aan te vragen bij de Pensioen- & Verzekeringskamer. Deze kosten komen neer op € 360 per aanvraag. Bij wijziging van de omvang van de deelneming en bij het bereiken van bepaalde drempels, dient eveneens de Pensioen- & Verzekeringskamer te worden ingelicht. Hiervan bedragen de kosten € 180 per wijziging.

11 a) *Consequenties voor nationale en decentrale regelgeving/beleid, (informatie over het inschakelen van nationale agentschappen / zelfstandige bestuursorganen e.d., implementatie en uitvoering, notificatie en handhaving en/of sanctionering):*

De Pensioen- & Verzekeringskamer zal met het toezicht op herverzekeraars worden belast¹. Het voorstel zal tot aanpassing leiden van de Wet toezicht verzekeringsovereenkomst 1993².

b) *Contactambtenaar juridische afdeling:*

Iris Kee, Directie Financiële Markten, Tel: 070-3427633, i.f.a.kee@minfin.nl

12) *Voorgestelde implementatietermijn (bij richtlijnen) dan wel voorgestelde datum inwerking (bij verordeningen en beschikkingen) met commentaar t.a.v. haalbaarheid:*

In het voorstel is nog geen implementatietermijn opgenomen.

13) *Consequenties voor ontwikkelingslanden: n.v.t.*

14 a) *Nederlandse belangen en eerste algemene standpuntbepaling:*

Het voorstel draagt bij aan de integratie van de financiële markten in Europa en de internationale financiële stabiliteit. De harmonisatie van het toezicht op herverzekeraars in Europees verband zal voor alle partijen (herverzekeraars, verzekeraars en polishouders) positieve gevolgen hebben. Door het voorstel kunnen verzekeraars op een efficiënte wijze een keuze maken voor een geschikte herverzekeraar. Belangrijke handelsbelemmeringen zullen worden opgeheven, hetgeen leidt tot verlaging van de premies voor de polishouders. Voor herverzekeraars die in Europa actief zijn betekent het voorstel een aanzienlijke verlaging van de lasten omdat het toezicht in elke lidstaat hetzelfde is (volstaan kan worden met één vergunning). Verder zal een geharmoniseerd toezichtregime voor herverzekeraars in Europa de deur open zetten naar belangrijke internationale markten.

Nederland hecht belang aan het systeem van het “thuislandbeginsel” en acht het dan ook essentieel dat dit in het voorstel gehandhaafd blijft.

b) *Eerste opstelling in de onderhandelingen in Brussel: Zie 14a)*

¹ De Nederlandsche Bank en de Pensioen- & Verzekeringskamer zullen, indien het wetsvoorstel daartoe tot wet wordt verheven (Tweede Kamer, Kamerstukken II, 2003/04, 29 411, nrs. 1-4), integreren tot één prudentiële toezichthouder, met de naam DNB.

² In het kader van de hervorming van het financiële toezicht zal de Wet toezicht verzekeringsovereenkomst 1993 worden vervangen door de Wet op het financieel toezicht, hiervoor wordt verwezen naar Kamerstukken II 2001/02, 28 122, nr. 2 (nota Hervorming toezicht).