

1.7.2011

A7-0097/ 001-120

POPRAWKI 001-120

Poprawki złożyła Komisja Gospodarcza i Monetarna

Sprawozdanie

Theodor Dumitru Stolojan

A7-0097/2011

Dodatkowy nadzór nad podmiotami finansowymi konglomeratu finansowego

Wniosek dotyczący dyrektywy (COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

Poprawka 1

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Tytuł

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Wniosek dotyczący DYREKTYWY PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie zmiany dyrektyw 98/78/WE, 2002/87/WE i 2006/48/WE w odniesieniu do dodatkowego nadzoru nad podmiotami finansowymi konglomeratu finansowego

Wniosek dotyczący DYREKTYWY PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie zmiany dyrektyw 98/78/WE, 2002/87/WE, 2006/48/WE i **2009/138/WE** w odniesieniu do dodatkowego nadzoru nad podmiotami finansowymi konglomeratu finansowego

Poprawka 2

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Punkt 2 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(2) Należy zapewnić spójność z celami dyrektywy 2002/87/WE i dyrektyw Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, **93/6/EWG i 93/22/EWG** oraz dyrektyw 98/78/WE i **2000/12/WE** Parlamentu Europejskiego i Rady¹, aby

(2) Należy zapewnić spójność **pomiędzy** celami dyrektywy 2002/87/WE *Parlamentu Europejskiego i Rady* i dyrektyw Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG oraz dyrektyw 98/78/WE, **2004/39/WE¹**,

umożliwić **nadzór nad grupami ubezpieczeniowymi oraz** odpowiedni dodatkowy nadzór nad zakładami ubezpieczeń i **innymi podmiotami w ramach** finansowej struktury holdingowej o działalności mieszanej. **Z tego powodu należy zmienić dyrektywę 98/78/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 października 1998 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji w grupach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych² w celu zdefiniowania finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej oraz objęcia ich zakresem tej dyrektywy. W celu zapewnienia spójnego i prowadzonego w odpowiednim czasie nadzoru należy zmienić dyrektywę 98/78/WE, niezależnie od zbliżającego się rozpoczęcia stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (wersja przekształcona)³.**

¹ Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1.

² Dz.U. L 330 z 5.12.1998, s. 1.

³ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

2006/48/WE², 2006/49/WE³ i 2009/138/WE⁴ Parlamentu Europejskiego i Rady, aby umożliwić odpowiedni dodatkowy nadzór nad zakładami ubezpieczeń i **grupami bankowymi, również wówczas, gdy są one częścią** finansowej struktury holdingowej o działalności mieszanej.

¹ Dz.U. L 145 z 30.4.2004, s. 1.

² Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 1.

³ Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 201.

⁴ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

Poprawka 3

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 3 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

(3) Konieczne jest identyfikowanie konglomeratów finansowych w całej Unii **Europejskiej** według stopnia, w jakim są narażone na ryzyko grupowe, w oparciu o wspólne wytyczne wydane przez **Europejski Organ Nadzoru Bankowego oraz Europejski Organ Nadzoru nad**

Poprawka

(3) Konieczne jest identyfikowanie konglomeratów finansowych w całej Unii **Europejskiej** według stopnia, w jakim są narażone na ryzyko grupowe, w oparciu o wspólne wytyczne wydane przez **Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego - EUNB)**

Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi zgodnie z art. 42 rozporządzenia (UE) nr .../.. ustanawiającego Europejski Organ Nadzoru Bankowego oraz z art. 42 rozporządzenia (UE) nr .../.. ustanawiającego Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi, w wyniku współpracy w ramach *wspólnego komitetu europejskich organów nadzoru*. Ważne jest również, aby stosowanie wymogów dotyczących zwalniania ze stosowania dodatkowego nadzoru opierało się na ryzyku zgodnie z tymi wytycznymi. Ma to szczególne znaczenie w przypadku większych konglomeratów prowadzących działalność na skalę międzynarodową.

*ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010¹, przez Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych - EUNUiPPE) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010² oraz przez Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych - EUNGiPW) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010³, zgodnie z art. 56 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, w wyniku współpracy w ramach *Wspólnego Komitetu Europejskich Urzędów Nadzoru (wspólnego komitetu)*. Ważne jest również, aby stosowanie wymogów dotyczących zwalniania ze stosowania dodatkowego nadzoru opierało się na ryzyku zgodnie z tymi wytycznymi. Ma to szczególne znaczenie w przypadku większych konglomeratów prowadzących działalność na skalę międzynarodową.*

¹ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12.

² Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.

³ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84.

Poprawka 4

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 4 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

(4) Kompleksowe i odpowiednie monitorowanie ryzyka grupowego w dużych, złożonych, prowadzących działalność na skalę międzynarodową konglomeratach oraz nadzór nad polityką kapitałową prowadzoną w skali grupy są możliwe tylko wtedy, jeżeli właściwe organy gromadzą informacje nadzorcze i planują środki nadzoru, wykraczając poza

Poprawka

(4) Kompleksowe i odpowiednie monitorowanie ryzyka grupowego w dużych, złożonych, prowadzących działalność na skalę międzynarodową konglomeratach oraz nadzór nad polityką kapitałową prowadzoną w skali grupy są możliwe tylko wtedy, jeżeli właściwe organy gromadzą informacje nadzorcze i planują środki nadzoru, wykraczając poza

krajowy zakres swoich uprawnień. W związku z tym właściwe organy muszą koordynować działania w zakresie dodatkowego nadzoru nad konglomeratami międzynarodowymi w gronie właściwych organów, które uznaje się za najbardziej odpowiednie do sprawowania dodatkowego nadzoru nad danym konglomeratem. Kolegium odpowiednich właściwych organów dla danego konglomeratu finansowego powinno stanowić odzwierciedlenie uzupełniającego charakteru niniejszej dyrektywy i jako takie zapewnić wartość dodaną w stosunku do istniejących kolegiów dla podgrupy bankowej i podgrupy ubezpieczeniowej konglomeratu, bez powtarzania, powielania lub zastępowania ich kompetencji.

krajowy zakres swoich uprawnień. W związku z tym właściwe organy muszą koordynować działania w zakresie dodatkowego nadzoru nad konglomeratami międzynarodowymi w gronie właściwych organów, które uznaje się za najbardziej odpowiednie do sprawowania dodatkowego nadzoru nad danym konglomeratem **w ramach wspólnego komitetu**. Kolegium odpowiednich właściwych organów dla danego konglomeratu finansowego powinno stanowić odzwierciedlenie uzupełniającego charakteru niniejszej dyrektywy i jako takie zapewnić wartość dodaną w stosunku do istniejących kolegiów dla podgrupy bankowej i podgrupy ubezpieczeniowej konglomeratu, bez powtarzania, powielania lub zastępowania ich kompetencji.

Poprawka 5

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 4 a preambuły (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(4a) W celu zapewnienia właściwego nadzoru regulacyjnego konieczne jest, by struktura prawna i operacyjna – obejmująca wszystkie podmioty prawne – banków, towarzystw ubezpieczeniowych i konglomeratów finansowych prowadzących działalność transgraniczną była nadzorowana odpowiednio przez EUNB, EUNUiPPE oraz wspólny komitet, a także aby informacje były przekazywane odnośnym właściwym władzom, Komisji oraz Europejskiej Radzie ds. Ryzyka Systemowego oraz w stosownych przypadkach podawane do wiadomości publicznej.

Uzasadnienie

Poprawka opiera się na poprawce złożonej przez sprawozdawcę dotyczącej kontroli struktury prawnej i operacyjnej konglomeratów finansowych i rozszerza kontrolę na wszystkie towarzystwa ubezpieczeniowe i banki prowadzące działalność transgraniczną.

Poprawka 6

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 5 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

(5) Dodatkowy nadzór nad dużymi, złożonymi, prowadzącymi działalność na skalę międzynarodową konglomeratami, aby mógł przyczynić się do stabilności międzynarodowego rynku usług finansowych, wymaga koordynacji na szczeblu Unii **Europejskiej**. W tym celu właściwe organy muszą uzgodnić podejścia w zakresie nadzoru, które mają być stosowane do takich konglomeratów. **Europejski Organ Nadzoru Bankowego oraz Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi** powinny wydać, zgodnie z **art. 42 rozporządzenia (UE) nr .../.. ustanawiającego Europejski Organ Nadzoru Bankowego i z art. 42 rozporządzenia (UE) ustanawiającego Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi** i w wyniku współpracy w ramach wspólnego komitetu **europejskich organów nadzoru**, wspólne wytyczne dotyczące takich wspólnych podejść, aby zapewnić kompleksowe ostrożnościowe ramy dla narzędzi i uprawnień nadzorczych określonych w dyrektywie bankowej, dyrektywach dotyczących ubezpieczeń i dyrektywie w sprawie konglomeratów finansowych. Wytyczne, które zostaną wydane zgodnie z niniejszą dyrektywą, muszą odzwierciedlać jej uzupełniający charakter oraz stanowić uzupełnienie nadzoru sektorowego przewidzianego w dyrektywach 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, **93/6/EWG, 93/22/EWG**, 98/78/WE, **2000/12/WE**, 2004/39/WE, 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2009/138/WE.

Poprawka

(5) Dodatkowy nadzór nad dużymi, złożonymi, prowadzącymi działalność na skalę międzynarodową konglomeratami, aby mógł przyczynić się do stabilności międzynarodowego rynku usług finansowych, wymaga koordynacji na szczeblu Unii. W tym celu właściwe organy muszą uzgodnić podejścia w zakresie nadzoru, które mają być stosowane do takich konglomeratów. **EUNB, EUNUiPPE i EUNGiPW (Europejskie Urzędy Nadzoru)** powinny wydać, zgodnie z **art. 56 rozporządzenia (UE) nr 1093/2011, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 oraz rozporządzenia (UE) nr 1095/2010**, w wyniku współpracy w ramach wspólnego komitetu, wspólne wytyczne dotyczące takich wspólnych podejść, aby zapewnić kompleksowe ostrożnościowe ramy dla narzędzi i uprawnień nadzorczych określonych w dyrektywie bankowej, dyrektywach dotyczących ubezpieczeń **i papierów wartościowych** i dyrektywie w sprawie konglomeratów finansowych. Wytyczne, które zostaną wydane zgodnie z niniejszą dyrektywą, muszą odzwierciedlać jej uzupełniający charakter oraz stanowić uzupełnienie nadzoru sektorowego przewidzianego w dyrektywach 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 98/78/WE, 2004/39/WE, 2006/48/WE, 2006/49/WE i 2009/138/WE.

Poprawka 7

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Punkt 6 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

(6) Istnieje rzeczywista potrzeba monitorowania i kontrolowania potencjalnego ryzyka grupowego, na które narażony jest konglomerat i które wynika z posiadania udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach. W przypadkach, w których szczegółowe uprawnienia nadzorcze przewidziane w niniejszej dyrektywie wydają się niewystarczające, organy nadzoru powinny opracować alternatywne metody w celu zajęcia się takim ryzykiem i jego odpowiedniego uwzględnienia, najlepiej w ramach prac prowadzonych przez **Europejski Organ Nadzoru Bankowego oraz Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi** na forum wspólnego komitetu **europejskich organów nadzoru**. Jeżeli udział kapitałowy stanowi jedyny element identyfikacji konglomeratu finansowego, organy nadzoru powinny mieć możliwość dokonania oceny, czy grupa jest narażona na ryzyko grupowe, i w stosownym przypadku zwolnić taką grupę z dodatkowego nadzoru.

Poprawka

(6) Istnieje rzeczywista potrzeba monitorowania i kontrolowania potencjalnego ryzyka grupowego, na które narażony jest konglomerat i które wynika z posiadania udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach. W przypadkach, w których szczegółowe uprawnienia nadzorcze przewidziane w niniejszej dyrektywie wydają się niewystarczające, organy nadzoru powinny opracować alternatywne metody w celu zajęcia się takim ryzykiem i jego odpowiedniego uwzględnienia, najlepiej w ramach prac prowadzonych przez **Europejskie Urzędy Nadzoru** na forum wspólnego komitetu. Jeżeli udział kapitałowy stanowi jedyny element identyfikacji konglomeratu finansowego, organy nadzoru powinny mieć możliwość dokonania oceny, czy grupa jest narażona na ryzyko grupowe, i w stosownym przypadku zwolnić taką grupę z dodatkowego nadzoru.

Poprawka 8

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Punkt 7 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

(7) Podczas obecnego kryzysu organy nadzoru pozostały bez uprawnień w odniesieniu do określonych struktur grupowych, ponieważ obowiązujące dyrektywy zmuszały je do wyboru pomiędzy nadzorem sektorowym a dodatkowym. W kontekście prac grupy G-

Poprawka

(7) Podczas obecnego kryzysu organy nadzoru pozostały bez uprawnień w odniesieniu do określonych struktur grupowych, ponieważ obowiązujące dyrektywy zmuszały je do wyboru pomiędzy nadzorem sektorowym a dodatkowym. W kontekście prac grupy G-

20 dotyczących konglomeratów należy podjąć kompleksowy przegląd dyrektywy, lecz jednocześnie należy jak najszybciej **przywrócić** organom nadzoru niezbędne uprawnienia.

20 dotyczących konglomeratów należy podjąć kompleksowy przegląd dyrektywy, lecz jednocześnie należy jak najszybciej **zapewnić** organom nadzoru niezbędne uprawnienia.

Poprawka 9

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 7 a preambuły (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(7a) Należy zapewnić zgodność między celami dyrektywy 2002/87/WE i dyrektywy 98/78/WE. Należy zatem zmienić dyrektywę 98/78/WE w celu zdefiniowania finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej i objęcia jej zakresem tej dyrektywy. W celu zapewnienia spójnego i prowadzonego w odpowiednim czasie nadzoru należy zmienić dyrektywę 98/78/WE, niezależnie od zbliżającego się rozpoczęcia stosowania dyrektywy 2009/138/WE, która z tych samych powodów powinna zostać zmieniona.

Poprawka 10

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 7 b preambuły (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(7b) Konieczne jest, aby – w kontekście stosowanych we wszystkich państwach członkowskich i zainicjowanych przez Europejskie Urzędy Nadzoru testów warunków skrajnych– szczegółowe parametry wykorzystywane do testowania konglomeratów finansowych były opracowywane przez wspólny komitet. W szczególności testy warunków skrajnych powinny uwzględniać zagrożenie płynności i wypłacalności konglomeratów oraz obejmować nie tylko aktywa figurujące w księgach AFS (ang.

available for sale – dostępne do sprzedaży), ale również aktywa utrzymywane do upływu terminu zapadalności.

Poprawka 11

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 7 c preambuły (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(7c) Komisja powinna ponadto opracować spójny i rozstrzygający system nadzoru nad konglomeratami. Zbliżający się całkowity przegląd dyrektywy 2002/87/WE powinien objąć podmioty nieobjęte regulacją, w szczególności spółki celowe, oraz powinien ograniczyć odstępstwa, z których mogą korzystać organy nadzoru przy określaniu co jest konglomeratem finansowym. Przegląd powinien także objąć wpływ istotnych pod względem systemowym konglomeratów finansowych na stabilność finansową oraz dostarczyć odpowiednich zachęt, gdyż niektóre z konglomeratów mogą zostać uznane za „zbyt duże by upaść” lub „zbyt duże do nadzorowania”. Należy rozważyć możliwość działań regulacyjnych.

Poprawka 12

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający Punkt 10 preambuły

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(10) Należy zatem odpowiednio zmienić dyrektywy 98/78/WE, 2002/87/WE i 2006/48/WE,

(10) Należy zatem odpowiednio zmienić dyrektywy 98/78/WE, 2002/87/WE, 2006/48/WE i **2009/138/WE**,

Poprawka 13

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – punkt -1 (nowy)

Dyrektywa 98/78/WE

Artykuł 1 – litera j)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(-1) art. 1 lit. j) otrzymuje następujące brzmienie:

„(j) »ubezpieczeniowa grupa kapitałowa prowadząca działalność mieszaną« oznacza zakład macierzysty inny niż zakład ubezpieczeń, zakład ubezpieczeń mieszczący się w państwie trzecim, zakład reasekuracji, zakład reasekuracji mieszczący się w państwie trzecim, ubezpieczeniową grupę kapitałową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej [...], który wśród swoich zakładów zależnych posiada co najmniej jeden zakład ubezpieczeń lub reasekuracji”;

Poprawka 14

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – punkt 2 a (nowy)

Dyrektywa 98/78/WE

Artykuł 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(2a) Dodaje się artykuł w brzmieniu:

„Artykuł 2 a

Poziom stosowania w odniesieniu do finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej

1. W przypadku, gdy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega równoważnym przepisom na mocy niniejszej dyrektywy oraz dyrektywy 2002/87/WE, w szczególności jeżeli chodzi o skonsolidowane wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej lub nadzór oparty na ryzyku, organ sprawujący

nadzór dodatkowy, po skonsultowaniu się z innymi zainteresowanymi właściwymi organami, może podjąć decyzję o zastosowaniu jedynie przepisu dyrektywy 2002/87/WE do tej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej.

2. W przypadku, gdy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega równoważnym przepisom na mocy niniejszej dyrektywy i dyrektywy 2006/48/WE, w szczególności jeżeli chodzi o skonsolidowane wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej lub nadzór oparty na ryzyku, organ sprawujący nadzór dodatkowy, w porozumieniu z organem odpowiedzialnym za nadzór skonsolidowany w sektorze bankowym i w sektorze usług inwestycyjnych, może podjąć decyzję o zastosowaniu jedynie przepisu dyrektywy dotyczącej najważniejszego sektora w rozumieniu art. 3 ust. 2 dyrektywy 2002/87/WE.

3. Organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru dodatkowego informuje Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego - EUNB) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010¹ oraz Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych - EUNUiPPE) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010² o decyzjach podjętych na mocy przepisów ust. 1 i 2. EUNB, EUNUiPPE i Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010³ – za pośrednictwem Wspólnego Komitetu Europejskich Urzędów Nadzoru (wspólnego komitetu) – opracowują wytyczne mające na celu zbliżenie do siebie praktyk nadzorczych oraz w ciągu trzech lat od przyjęcia tych wytycznych opracowują projekt regulacyjnych norm technicznych.

Komisja otrzymuje uprawnienia do przyjęcia regulacyjnych norm technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, zgodnie z procedurą określoną w art. 10-14 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 oraz rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.

¹ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12.

² Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.

³ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84.

Poprawka 15

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 1 – punkt 5

Dyrektywa 98/78/WE

Artykuł 10

Tekst proponowany przez Komisję

(5) **Artykuł 10 ust. 2** otrzymuje brzmienie:

2. W przypadku, o którym mowa w art. 2 ust. 2, obliczenie uwzględnia wszystkie zakłady powiązane ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, zakładu ubezpieczeń mieszczącego się w państwie trzecim lub zakładu reasekuracji mieszczącego się w państwie trzecim w sposób przewidziany w załączniku II.

Poprawka

(5) **Artykuł 10** otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 10

Ubezpieczeniowe grupy kapitałowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, zakłady ubezpieczeń mieszczące się w państwie trzecim oraz zakłady reasekuracji mieszczące się w państwie trzecim

1. W przypadku, o którym mowa w art. 2 ust. 2, państwa członkowskie wymagają zastosowania metody nadzoru dodatkowego zgodnie z załącznikiem II.

2. W przypadku, o którym mowa w art. 2 ust. 2, obliczenie uwzględnia wszystkie zakłady powiązane ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, zakładu ubezpieczeń mieszczącego się w państwie trzecim lub zakładu reasekuracji mieszczącego się w państwie trzecim w sposób przewidziany w załączniku II.

3. Jeżeli na podstawie odnośnego obliczenia właściwe organy dojdą do

wniosku, że wypłacalność zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji będącego podmiotem zależnym ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, *finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej*, zakładu ubezpieczeń mieszczącego się w państwie trzecim lub zakładu reasekuracji mieszczącego się w państwie trzecim jest lub może być zagrożona, podejmują one stosowne kroki na poziomie tego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji”.

Poprawka 16

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 1 – akapit pierwszy

Tekst proponowany przez Komisję

Niniejsza dyrektywa ustanawia zasady sprawowania dodatkowego nadzoru nad podmiotami objętymi regulacją, które otrzymały zezwolenie na mocy art. 6 dyrektywy 73/239/EWG, art. 6 dyrektywy 79/267/EWG, art. 5 dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady, art. 6 dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady lub art. 14 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE oraz które stanowią część konglomeratu finansowego.

Poprawka

Niniejsza dyrektywa ustanawia zasady sprawowania dodatkowego nadzoru nad podmiotami objętymi regulacją, które otrzymały zezwolenie na mocy art. 6 dyrektywy 73/239/EWG, art. 6 dyrektywy 79/267/EWG, art. 5 dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady, **art. 3 dyrektywy 2005/68/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 listopada 2005 r. w sprawie reasekuracji**¹, art. 6 dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady lub art. 14 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE oraz które stanowią część konglomeratu finansowego.

¹ Dz.U. L 323 z 9.12.2005, s. 1.

Poprawka 17

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 1

Tekst proponowany przez Komisję

(1) „instytucja kredytowa” oznacza instytucję kredytową w rozumieniu art. 4 pkt 1 dyrektywy 2006/48/WE;

Poprawka

(1) „instytucja kredytowa” oznacza instytucję kredytową w rozumieniu art. 4 pkt 1 dyrektywy 2006/48/WE **lub przedsiębiorstwo, którego siedziba statutowa mieści się w kraju trzecim oraz które wymagałoby zezwolenia na mocy tej dyrektywy, gdyby jego siedziba statutowa mieściła się w Unii;**

Poprawka 18

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 2

Tekst proponowany przez Komisję

(2) „zakład ubezpieczeń” oznacza zakład ubezpieczeń w rozumieniu **art. 13 pkt 1 i 2** dyrektywy 2009/138/WE;

Poprawka

(2) „zakład ubezpieczeń” oznacza zakład ubezpieczeń w rozumieniu **art. 13 pkt 1, 2 i 3** dyrektywy 2009/138/WE;

Poprawka 19

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 3

Tekst proponowany przez Komisję

(3) „przedsiębiorstwo inwestycyjne” oznacza przedsiębiorstwo inwestycyjne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 dyrektywy 2004/39/WE, w tym firmy określone w art. 3 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2006/49/WE;

Poprawka

(3) „przedsiębiorstwo inwestycyjne” oznacza przedsiębiorstwo inwestycyjne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 dyrektywy 2004/39/WE, w tym firmy określone w art. 3 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2006/49/WE, **lub przedsiębiorstwo, którego siedziba statutowa mieści się w kraju trzecim oraz które wymagałoby zezwolenia na mocy tej dyrektywy, gdyby jego siedziba statutowa mieściła się w Unii;**

Poprawka 20

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 5

Tekst proponowany przez Komisję

(5) „spółka zarządzania aktywami” oznacza spółkę zarządzającą w rozumieniu art. 2 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/65/WE, a także przedsiębiorstwa, których siedziba statutowa mieści się **poza Unią Europejską** oraz które wymagałyby zezwolenia, gdyby ich siedziba statutowa mieściła się w Unii **Europejskiej**;

Poprawka

(5) „spółka zarządzania aktywami” oznacza spółkę zarządzającą w rozumieniu art. 2 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/65/WE, a także przedsiębiorstwa, których siedziba statutowa mieści się **w kraju trzecim** oraz które wymagałyby zezwolenia **na mocy tej dyrektywy**, gdyby ich siedziba statutowa mieściła się w Unii;

Poprawka 21

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 5 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(5a) „zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym” oznacza zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. b), l) i ab) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2011/.../UE¹;

¹ Dz.U. L...

Poprawka 22

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 6

Tekst proponowany przez Komisję

(6) „zakład reasekuracji” oznacza zakład reasekuracji w rozumieniu **art. 13 pkt 4 i 5**

Poprawka

(6) „zakład reasekuracji” oznacza zakład reasekuracji w rozumieniu **art. 13 pkt 4, 5,**

Poprawka 23

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 8 – litera a)

Tekst proponowany przez Komisję

a) instytucji kredytowej, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych w rozumieniu art. 4 pkt 1, 5 i 21 dyrektywy 2006/48/WE;

Poprawka

a) instytucji kredytowej, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych w rozumieniu art. 4 pkt 1, 5 i 21 dyrektywy 2006/48/WE (**razem zwanych dalej „sektorem bankowym”**);

Poprawka 24

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 8 – litera b)

Tekst proponowany przez Komisję

b) zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej w rozumieniu art. 13 ust. 1 i 2, art. 13 ust. 4 i 5 oraz art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE;

Poprawka

b) zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej w rozumieniu art. 13 ust. 1 i 2, art. 13 ust. 4 i 5 oraz art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE (**razem zwanych dalej „sektorem ubezpieczeń”**);

Poprawka 25

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 8 – litera c)

Tekst proponowany przez Komisję

c) firmy inwestycyjnej w rozumieniu art. 3 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2006/49/WE;

Poprawka

c) firmy inwestycyjnej w rozumieniu art. 3 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2006/49/WE (**razem zwanych dalej „sektorem usług inwestycyjnych”**);

Poprawka 26

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 15

Tekst proponowany przez Komisję

(15) „finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej” oznacza przedsiębiorstwo dominujące, inne niż podmiot objęty regulacją, które wraz z przedsiębiorstwami zależnymi, z których co najmniej jedno jest podmiotem objętym regulacją z siedzibą zarządu znajdującą się w Unii **Europejskiej**, oraz z innymi podmiotami stanowi konglomerat finansowy;

Poprawka

(15) „finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej” oznacza przedsiębiorstwo dominujące, inne niż podmiot objęty regulacją, które wraz z przedsiębiorstwami zależnymi, z których co najmniej jedno jest podmiotem objętym regulacją z siedzibą zarządu znajdującą się w Unii, oraz z innymi podmiotami stanowi konglomerat finansowy;

Poprawka 27

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 1

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 2 – punkt 17 – litera a a) (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

aa) Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego - EUNB) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010¹, Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych - EUNUiPPE) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010² lub Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych - EUNGiPW) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010³, o czym decyzję podejmie Wspólny Komitet Europejskich Urzędów Nadzoru (wspólny komitet), działający za

pośrednictwem wspólnego komitetu;

¹ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12.

² Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.

³ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84.

Uzasadnienie

The Joint Committee has no legal personality on the basis of the ESA regulations and therefore cannot be a 'competent authority'. Instead this task should fall to either EIOPA or EBA. Since in an emergency situation or disputes between supervisors the ESAs will be able to take decisions addressed to individual firms it is important to define which of these two is the competent authority for an individual financial conglomerate. (The Joint Committee is legally unable to make a Decision according to the ESA legislation). This should be done on the basis of the relative size of the banking or insurance component of the financial conglomerate. In all cases the competent ESA should operate through the Joint Committee to ensure consistency of action and communication with the other ESAs.

Poprawka 28

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera -a) (nowa)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

-a) ustęp 1 otrzymuje brzmienie:

„1. [...] Działalność grupy jest uznawana za prowadzoną głównie w sektorze finansowym w rozumieniu art. 2 ust. 14 lit. c) w przypadku, gdy:

a) wskaźnik sumy bilansowej podmiotów sektora finansowego objętych i nieobjętych regulacją, w grupie do sumy bilansowej grupy jako całości przekracza 40%; lub

b) EUNB, EUNUiPPE i EUNGiPW (Europejskie Urzędy Nadzoru) w ramach wspólnego komitetu zdecydowały, że ogół działań prowadzonych w sektorze bankowym, sektorze ubezpieczeń i w sektorze usług inwestycyjnych jest faktycznie istotny”.

Uzasadnienie

Niektóre duże konglomeraty mają duże sekcje finansowe, które stanowią jednak mniej niż 40%.

Poprawka 29

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera a)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 2 – akapit trzeci

Tekst proponowany przez Komisję

Spółki zarządzania aktywami w rozumieniu art. 30 zalicza się do sektora, **do którego należą one w ramach grupy. Jeżeli nie należą one wyłącznie do jednego sektora** w ramach grupy, zalicza się je do **najmniejszego** sektora finansowego.

Poprawka

Spółki zarządzania aktywami w rozumieniu art. 30 zalicza się do sektora **usług inwestycyjnych**, chyba że **świadczą one większą część swoich usług na rzecz innego sektora** w ramach grupy **i wówczas** zalicza się je do **tego** sektora finansowego.

Poprawka 30

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera a)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 2 – akapit trzeci a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Zarządzających alternatywnym funduszem inwestycyjnym w rozumieniu art. 30a zalicza się do sektora usług inwestycyjnych. Jeżeli świadczą oni większą część swoich usług na rzecz innego sektora w ramach grupy, zalicza się ich wówczas do tego sektora finansowego.

Poprawka 31

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera b)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 3 – akapit trzeci

Tekst proponowany przez Komisję

O decyzjach podejmowanych zgodnie z niniejszym ustępem informuje się inne właściwe władze.

Poprawka

O decyzjach podejmowanych zgodnie z niniejszym ustępem informuje się inne właściwe władze ***i zostają one upublicznione przez właściwe władze. W wyjątkowych sytuacjach decyzje takie nie są upublicznione.***

Poprawka 32

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera c)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 3 a – akapit drugi

Tekst proponowany przez Komisję

O decyzjach podejmowanych zgodnie z niniejszym ustępem informuje się inne właściwe władze.

Poprawka

O decyzjach podejmowanych zgodnie z niniejszym ustępem informuje się inne właściwe władze ***i zostają one upublicznione przez właściwe władze. W wyjątkowych sytuacjach decyzje takie nie są upublicznione.***

Poprawka 33

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera d)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 4 – litera c)

Tekst proponowany przez Komisję

c) wykluczyć ***mniejściowy udział kapitałowy*** w mniejszym sektorze, jeżeli ***udział ten stanowi jedyną podstawę do zidentyfikowania konglomeratu finansowego.***

Poprawka

c) wykluczyć ***jeden udział kapitałowy lub większą liczbę udziałów kapitałowych*** w mniejszym sektorze, jeżeli ***udziały te mają decydujące znaczenie dla zidentyfikowania konglomeratu finansowego i łącznie nie mają znaczenia dla założeń dodatkowego nadzoru.***

Poprawka 34

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera e)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. W celu stosowania ust. 1 i 2 odpowiednie właściwe władze mogą, w przypadkach wyjątkowych oraz na mocy wspólnego porozumienia, zastąpić kryterium oparte na sumie bilansowej jednym lub więcej niż jednym spośród następujących parametrów lub dodać jeden lub więcej parametrów, jeżeli są zdania, że parametry te są szczególnie przydatne do celów dodatkowego nadzoru na mocy niniejszej dyrektywy: struktura dochodów, działalność nieujęta w bilansie, zarządzane aktywa.

Poprawka

5. W celu stosowania ust. 1 i 2 odpowiednie właściwe władze mogą, w przypadkach wyjątkowych oraz na mocy wspólnego porozumienia, zastąpić kryterium oparte na sumie bilansowej jednym lub więcej niż jednym spośród następujących parametrów lub dodać jeden lub więcej parametrów, jeżeli są zdania, że parametry te są szczególnie przydatne do celów dodatkowego nadzoru na mocy niniejszej dyrektywy: struktura dochodów, działalność nieujęta w bilansie, zarządzane aktywa **ogółem**.

Poprawka 35

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera f)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 8

Tekst proponowany przez Komisję

8. **Europejski Organ Nadzoru Bankowego oraz Europejski Organ Nadzoru ds. Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych** wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania ust. 2, 3, 3a, 4 i 5 niniejszego artykułu.

Poprawka

8. **Europejskie Urzędy Nadzoru w ramach wspólnego komitetu** wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania ust. 2, 3, 3a, 4 i 5 niniejszego artykułu.

Poprawka 36

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 – litera f)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 3 – ustęp 8 a (nowy)

8a. Właściwe władze rozpatrują co roku odstąpienie od stosowania dodatkowego nadzoru i dokonują analizy wskaźników ilościowych określonych w niniejszym artykule, a także ocen opartych na ryzyku zastosowanych w stosunku do grup finansowych.

Poprawka 37

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 4 – ustęp 1 – akapit drugi i ustęp 3

2a) w art. 4 wprowadza się następujące zmiany:

a) w ust. 1 akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„W tym celu:

- właściwe władze, które udzieliły zezwolenia podmiotom objętym regulacją w grupie, ściśle współpracują ze sobą [...],**
- jeżeli właściwe władze są zdania, że podmiot objęty regulacją, który otrzymał zezwolenie od tych właściwych władz, jest członkiem grupy, która może być konglomeratem finansowym, którego jeszcze nie zidentyfikowano zgodnie z niniejszą dyrektywą, właściwe władze informują o swojej opinii inne właściwe władze oraz wspólny komitet”.**

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Wspólny komitet publikuje na swojej stronie internetowej i aktualizuje wykaz [...] konglomeratów finansowych określonych zgodnie z art. 2. Informacje te są dostępne poprzez hiperłącze na stronie internetowej każdego z

Europejskich Urzędów Nadzoru.

Nazwy wszystkich objętych regulacją podmiotów wymienionych w art. 1, które należą do konglomeratu finansowego, zostaną wpisane na listę, którą wspólny komitet publikuje na swojej stronie internetowej i aktualizuje. Wspólny komitet stworzy także i będzie regularnie aktualizował bazę danych zawierającą szczegóły dotyczące struktury prawnej i operacyjnej wszystkich konglomeratów finansowych, w tym wszystkich podmiotów prawnych należących do danego konglomeratu finansowego; będzie ona dostępna dla odpowiednich właściwych władz i Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego oraz będzie publikowana na stronie internetowej wspólnego komitetu”.

Poprawka 38

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 b (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 5 – ustęp 2 – litera b)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2b) art. 5 ust. 2 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) każdy podmiot objęty regulacją, którego przedsiębiorstwem dominującym jest finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, której siedziba zarządu znajduje się w Unii”;

Poprawka 39

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 c (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 5 – ustęp 3

2c) art. 5 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Każdy podmiot objęty regulacją, który nie jest poddany dodatkowemu nadzorowi zgodnie z ust. 2, a którego przedsiębiorstwo dominujące jest podmiotem objętym regulacją lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, posiadający siedzibę zarządu poza *Unią*, stanowi przedmiot dodatkowego nadzoru na poziomie konglomeratu finansowego w zakresie oraz w sposób przewidziany w art. 18”.

Poprawka 40

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 2 d (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 5 – ustęp 5 a (nowy)

2d) w art. 5 dodaje się następujący ustęp w brzmieniu:

„5a. Europejskie Urzędy Nadzoru wydają za pośrednictwem wspólnego komitetu wspólne wytyczne, których celem jest wypracowanie praktyk nadzorczych umożliwiających dodatkowy nadzór finansowych spółek holdingowych, który stanowić będzie uzupełnienie nadzoru grupowego na mocy dyrektywy 98/78/WE lub, w stosownych przypadkach, nadzoru skonsolidowanego na mocy dyrektywy 2006/48/WE. Wytyczne te pozwolą na uwzględnienie w nadzorze wszelkiego odnośnego ryzyka przy jednoczesnym wyeliminowaniu potencjalnego powielania działań oraz zapewnienie wszystkim równych szans”.

Uzasadnienie

Należy opracowywać skuteczne praktyki nadzorcze pozwalające na równoczesne stosowanie skonsolidowanego nadzoru sektorowego/grupowego oraz nadzoru dodatkowego w stosunku do finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej. Odnosny europejski organ nadzoru, za pośrednictwem wspólnego komitetu, powinien uzyskać uprawnienia do przyjęcia wspólnych wytycznych w tym względzie.

Poprawka 41

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 3 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 6 – ustęp 5 – litera a)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a) w art. 6 ust. 5 lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) jeżeli podmiot ten znajduje się w państwie trzecim, w którym występują przeszkody prawne dotyczące przekazywania niezbędnych informacji, bez uszczerbku dla zasad sektorowych odnoszących się do obowiązku właściwych władz w zakresie odmowy udzielenia zezwolenia, jeżeli skuteczne wykonywanie powierzonych im funkcji nadzorczych jest uniemożliwione, chyba że podmiot ten przeniesie się z państwa członkowskiego do państwa trzeciego i będą istniały dowody na to, że podmiot ten zmienił lokalizację w celu uniknięcia przepisu.”

Poprawka 42

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 3 b (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 7 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3b) art. 7 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do czasu dalszej koordynacji prawodawstwa unijnego państwa

członkowskie mogą określić limity ilościowe lub umożliwić swoim właściwym władzom określenie limitów ilościowych, lub podjąć inne środki nadzorcze, które pozwoliłyby na osiągnięcie celów dodatkowego nadzoru w odniesieniu do jakiegokolwiek koncentracji ryzyka na poziomie konglomeratu finansowego”.

Poprawka 43

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 4

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 7 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Europejski Organ Nadzoru Bankowego i Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania dodatkowego nadzoru nad koncentracją ryzyka zgodnie z ust. 1-4. Wydają one szczegółowe wspólne wytyczne dotyczące stosowania ust. 1-4 do udziałów kapitałowych konglomeratu finansowego w przypadkach, w których krajowe przepisy prawa spółek stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 14 ust. 2.

Poprawka

5. Europejskie Urzędy Nadzoru w ramach wspólnego komitetu wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania dodatkowego nadzoru nad koncentracją ryzyka zgodnie z ust. 1-4. Wydają one szczegółowe wspólne wytyczne dotyczące stosowania ust. 1-4 do udziałów kapitałowych konglomeratu finansowego w przypadkach, w których krajowe przepisy prawa spółek stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 14 ust. 2.

Poprawka 44

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 4 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 8 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4a) art. 8 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Do czasu dalszej koordynacji prawodawstwa *unijnego* państwa członkowskie mogą określać limity

ilościowe i wymogi jakościowe lub umożliwić swoim właściwym władzom określenie limitów ilościowych i wymogów jakościowych lub podjąć inne środki nadzorcze, które pozwoliłyby na osiągnięcie celów dodatkowego nadzoru w odniesieniu do transakcji podmiotów objętych regulacją należących do konglomeratu finansowego, dokonywanych między przedsiębiorstwami należącymi do tej samej grupy”.

Poprawka 45

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 5

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 8 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

5. Europejski Organ Nadzoru Bankowego i Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania dodatkowego nadzoru nad transakcjami dokonywanymi między przedsiębiorstwami należącymi do tej samej grupy zgodnie z ust. 1-4. Wydają one szczegółowe wspólne wytyczne dotyczące stosowania ust. 1-4 do udziałów kapitałowych konglomeratu finansowego w przypadkach, w których krajowe przepisy prawa spółek stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 14 ust. 2.

Poprawka

5. Europejskie Urzędy Nadzoru w ramach wspólnego komitetu wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania dodatkowego nadzoru nad transakcjami dokonywanymi między przedsiębiorstwami należącymi do tej samej grupy zgodnie z ust. 1-4. Wydają one szczegółowe wspólne wytyczne dotyczące stosowania ust. 1-4 do udziałów kapitałowych konglomeratu finansowego w przypadkach, w których krajowe przepisy prawa spółek stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 14 ust. 2.

Poprawka 46

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 6

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 9 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję

6. Właściwe władze dostosowują stosowanie dodatkowego nadzoru nad mechanizmami kontroli wewnętrznej i procesami zarządzania ryzykiem zgodnie z niniejszym artykułem do procesów przeglądu nadzorczego przewidzianych w art. 124 dyrektywy 2006/48/WE i w art. 36 dyrektywy 2009/138/WE. W tym celu ***Europejski Organ Nadzoru Bankowego i Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi*** wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania dodatkowego nadzoru nad mechanizmami kontroli wewnętrznej i procesami zarządzania ryzykiem zgodnie z niniejszym artykułem oraz uzyskanie spójności z procesami przeglądu nadzorczego zgodnie z art. 124 dyrektywy 2006/48/WE i art. 36 dyrektywy 2009/138/WE. Wydają one szczegółowe wspólne wytyczne dotyczące stosowania niniejszego artykułu do udziałów kapitałowych konglomeratu finansowego w przypadkach, w których krajowe przepisy prawa spółek stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 14 ust. 2.

Poprawka

6. Właściwe władze dostosowują stosowanie dodatkowego nadzoru nad mechanizmami kontroli wewnętrznej i procesami zarządzania ryzykiem zgodnie z niniejszym artykułem do procesów przeglądu nadzorczego przewidzianych w art. 124 dyrektywy 2006/48/WE i w art. 36 dyrektywy 2009/138/WE. W tym celu ***Europejskie Urzędy Nadzoru w ramach wspólnego komitetu*** wydają wspólne wytyczne mające na celu konwergencję praktyk nadzorczych w zakresie stosowania dodatkowego nadzoru nad mechanizmami kontroli wewnętrznej i procesami zarządzania ryzykiem zgodnie z niniejszym artykułem oraz uzyskanie spójności z procesami przeglądu nadzorczego zgodnie z art. 124 dyrektywy 2006/48/WE i art. 36 dyrektywy 2009/138/WE. Wydają one szczegółowe wspólne wytyczne dotyczące stosowania niniejszego artykułu do udziałów kapitałowych konglomeratu finansowego w przypadkach, w których krajowe przepisy prawa spółek stoją na przeszkodzie stosowaniu art. 14 ust. 2.

Poprawka 47

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 6 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 9 a a (nowy)

6a) dodaje się artykuł w brzmieniu:

„Artykuł 9aa

Testy warunków skrajnych

- 1. Koordynator gwarantuje właściwe i regularne prowadzenie testów warunków skrajnych w odniesieniu do konglomeratów finansowych. Odpowiednie właściwe władze ściśle współpracują z koordynatorem.**
- 2. W kontekście stosowanych we wszystkich państwach członkowskich i zainicjowanych przez Europejskie Urzędy Nadzoru testów warunków skrajnych – zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1093/2010, rozporządzeniem (UE) nr 1094/2010 oraz rozporządzeniem (UE) nr 1095/2010 – wspólny komitet we współpracy z Europejskimi Urzędami Nadzoru, Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego i właściwymi władzami opracowuje parametry wykorzystywane do testów warunków skrajnych w odniesieniu do konglomeratów finansowych, które to testy wykrywają specyficzne rodzaje ryzyka związane z nimi. Wyniki testu warunków skrajnych przedstawia się wspólnemu komitetowi, który publikuje ich wyniki na swojej stronie internetowej i we współpracy z koordynatorem”.**

Uzasadnienie

While stress testing should occur, it is the role of the home supervisor to decide the appropriateness, parameters and timing of a stress test for a financial conglomerate. Mandating an annual stress test does not seem appropriate: in some cases a more regular stress test may be necessary, or the opposite. Nor does it seem appropriate that the Joint Committee should provide the parameters for testing. Parameters should also take into account local considerations and the home supervisor's own objectives. The role of the Joint Committee should be to ensure that such stress testing occurs in a consistent manner - where appropriate - through sharing best practice, and to ensure that stress testing at a European level of financial conglomerates is coordinated with Europe-wide stress testing of banks or insurers that may be undertaken by EBA and EIOPA, respectively. Furthermore, the Joint Committee should not be mandated to publish all results of stress tests on its website. Publishing of the results should be a matter of judgement taken on a case-by-case basis, based on market requirements and conditions.

Poprawka 48

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 6 b (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 10 – ustęp 2 – litera b) – podpunkty ii) i iii)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6b) w art. 10 ust. 2 lit. b) wprowadza się następujące zmiany:

a) ppkt ii) akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:

„ii) jeżeli finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z siedzibą zarządu znajdującą się w *Unii* jest przedsiębiorstwem dominującym więcej niż jednego podmiotu objętego regulacją, a jeden z *tych* podmiotów otrzymał zezwolenie w państwie członkowskim, w którym znajduje się siedziba zarządu finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, zadania koordynatora są wykonywane przez właściwy organ podmiotu objętego regulacją, który otrzymał zezwolenie w tym państwie członkowskim”.

b) ppkt iii) otrzymuje brzmienie:

„iii) jeżeli przedsiębiorstwem dominującym więcej niż jednego podmiotu objętego regulacją, z siedzibą zarządu znajdującą się w *Unii* jest ta sama finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, a żaden z *tych* podmiotów nie otrzymał zezwolenia w państwie członkowskim, w którym znajduje się siedziba zarządu finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, zadania koordynatora są wykonywane przez właściwy organ, który udzielił zezwolenia podmiotowi objętemu regulacją, wykazującemu największą sumę bilansową w najważniejszym sektorze finansowym”;

Poprawka 49

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 6 c (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 11 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6c) art. 11 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Bez uszczerbku dla możliwości powierzenia szczególnych kompetencji i obowiązków w zakresie nadzoru, jak przewidziano w prawodawstwie *unijnym*, obecność koordynatora, któremu powierzono zadania szczególne dotyczące dodatkowego nadzoru nad podmiotami objętymi regulacją, należącymi do konglomeratu finansowego, nie ma wpływu na zadania i obowiązki właściwych władz przewidzianych w zasadach sektorowych”.

Poprawka 50

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 7

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 11 – ustęp 4 – akapit pierwszy

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4. Koordynator ***ustanawia kolegium złożone z odpowiednich właściwych władz w celu ułatwienia wymaganej współpracy*** zgodnie z niniejszą sekcją i ***wykonywania*** zadań wymieniowych w ust. 1, 2 i 3 i w art. 12 oraz, z zastrzeżeniem wymogów poufności i zgodności z prawodawstwem Unii, zapewnienia w stosownych przypadkach odpowiedniej koordynacji i współpracy z odpowiednimi właściwymi władzami państw trzecich.

4. Koordynator ***ułatwia wymaganą współpracę*** zgodnie z niniejszą sekcją ***za pomocą kolegium odpowiednich właściwych organów nadzoru i wykonywanie*** zadań wymieniowych w ust. 1, 2 i 3 i w art. 12 oraz, z zastrzeżeniem wymogów poufności i zgodności z prawodawstwem Unii, zapewnienie w stosownych przypadkach odpowiedniej koordynacji i współpracy z odpowiednimi właściwymi władzami państw trzecich.

Uzasadnienie

Tworzenie nowych kolegiów do wykonania tego zadania nie jest konieczne. Kwestią tą mogą zająć się istniejące już kolegia sektorowe. Stworzenie dodatkowego kolegium byłoby niepotrzebne i mogłoby doprowadzić do braku skuteczności pod względem przekazywania informacji oraz pod innymi względami.

Poprawka 51

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 7

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 11 – ustęp 4 – akapit drugi

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Ustanowienie i funkcjonowanie tego kolegium opiera się na ustaleniach koordynacyjnych w formie pisemnej w rozumieniu ust. 1. Koordynator decyduje, jakie inne odpowiednie właściwe władze uczestniczą w posiedzeniu lub jakichkolwiek działaniach tego kolegium.

skreślony

Poprawka 52

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 7

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 11 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5. Europejski Organ Nadzoru Bankowego i Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi wydają wspólne wytyczne mające na celu osiągnięcia spójności uzgodnień dotyczących koordynacji nadzoru zgodnie z art. 131a dyrektywy 2006/48/WE i art. 248 ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE.

5. Europejskie Urzędy Nadzoru w ramach wspólnego komitetu wydają wspólne wytyczne mające na celu osiągnięcia spójności uzgodnień dotyczących koordynacji nadzoru zgodnie z art. 131a dyrektywy 2006/48/WE i art. 248 ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE.”;

Poprawka 53

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 7 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 12 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

7a) dodaje się artykuł w brzmieniu:

„Artykuł 12 b

Wspólne wytyczne

Europejskie Urzędy Nadzoru za pośrednictwem Wspólnego Komitetu opracowują wspólne wytyczne dotyczące sposobu prowadzenia oceny stopnia ryzyka konglomeratów przez właściwe organy. Wytyczne te gwarantują w szczególności, że ocena stopnia ryzyka odbywa się przy użyciu odpowiednich narzędzi, aby z jednej strony ocenić ryzyko grupowe, na jakie narażone są konglomeraty (w tym współczynniki dźwigni i wypłacalności), a z drugiej zagwarantować pełne ujawnienie ekspozycji konglomeratów ujętych i nieujętych w bilansie.”

Poprawka 54

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 7 b (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 18

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

7b) artykuł 18 otrzymuje brzmienie:

a) tytuł otrzymuje brzmienie:

„Przedsiębiorstwo dominujące spoza Unii”

b) ustęp 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Państwa członkowskie umożliwiają swoim właściwym władzom stosowanie innych metod, które zapewniają właściwy dodatkowy nadzór nad

podmiotami objętymi regulacją, należącymi do konglomeratu finansowego. Metody te uzgadnia się z koordynatorem, po konsultacji z innymi odpowiednimi właściwymi władzami. Właściwe władze mogą w szczególności wymagać utworzenia finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, której siedziba znajduje się w Unii, oraz stosowania niniejszej dyrektywy do podmiotów objętych regulacją, należących do konglomeratu finansowego, na którego czele stoi ta spółka holdingowa. Metody muszą realizować cele dodatkowego nadzoru określone w niniejszej dyrektywie oraz należy o nich powiadomić inne właściwe zaangażowane władze oraz Komisję”.

c) dodaje się ustęp w brzmieniu:

„3a. Europejskie Urzędy Nadzoru za pośrednictwem Wspólnego Komitetu opracowują wspólne wytyczne dotyczące tego, czy dodatkowy system nadzoru właściwych władz w państwach trzecich pozwala osiągnąć cele dodatkowego nadzoru określonego w niniejszej dyrektywie, w odniesieniu do podmiotów objętych regulacją, należących do konglomeratu finansowego, na którego czele stoi podmiot, którego siedziba zarządu znajduje się w państwie trzecim. Wspólny Komitet poddaje takie wytyczne rewizji w regularnych odstępach czasu i uwzględnia wszelkie zmiany dodatkowego nadzoru sprawowanego przez takie właściwe organy”.

Poprawka 55

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 8

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 19 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2. Nie naruszając procedur przewidzianych w art. 218 Traktatu o

skreślony

*Funkcjonowaniu Unii Europejskiej
Komisja, z pomocą Europejskiego
Komitetu Bankowego, Europejskiego
Komitetu ds. Ubezpieczeń i
Pracowniczych Programów Emerytalnych
oraz Komitetu ds. Konglomeratów
Finansowych, bada wyniki negocjacji, o
których mowa w ust. 1, oraz powstałą
sytuację.*

Poprawka 56

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Artykuł 2 – punkt 9
Dyrektywa 2002/87/WE
Rozdział III – tytuł

Tekst proponowany przez Komisję

***KOMPETENCJE PRZYZNANE
KOMISJI, PROCEDURA KOMITETU
ORAZ PRZYJĘCIE WSPÓLNYCH
WYTYCZNYCH***

Poprawka

***AKTY DELEGOWANE I ŚRODKI
WYKONAWCZE***

Poprawka 57

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Artykuł 2 – punkt 9 a (nowy)
Dyrektywa 2002/87/WE
Artykuł 20

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

9a) artykuł 20 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 20

Przekazanie kompetencji

***1. Komisja otrzymuje uprawnienia do
przyjmowania za pomocą aktów
delegowanych zgodnie z art. 21c środków
dotyczących dostosowań technicznych,
jakie mają zostać wprowadzone w
niniejszej dyrektywie w następujących
obszarach:***

***a) bardziej precyzyjne formułowanie
definicji określonych w art. 2 w celu
uwzględnienia rozwoju sytuacji na***

rynkach finansowych w zakresie stosowania niniejszej dyrektywy;

[...]

b) dostosowanie terminologii oraz określanie definicji w niniejszej dyrektywie zgodnie z późniejszymi aktami Unii w sprawie podmiotów objętych regulacją i w sprawach pokrewnych;

c) bardziej precyzyjne definiowanie metod obliczania wymienionych w załączniku I w celu uwzględnienia rozwoju sytuacji na rynkach finansowych oraz technik nadzoru ostrożnościowego;

[...]

Środki te nie obejmują przedmiotu uprawnienia przekazanego i powierzonego Komisji w odniesieniu do pozycji wymienionych w art. 21a.”

Poprawka 58

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 9 b (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 20 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

9b) dodaje się artykuł w brzmieniu:

„Artykuł 20 a

Regulacyjne normy techniczne

1. W celu zapewnienia spójnej harmonizacji art. 2, 7 i 8 oraz załącznika II Europejskie Organy Nadzoru, za pośrednictwem Wspólnego Komitetu, opracowują projekt regulacyjnych norm technicznych w celu bardziej precyzyjnego sformułowania definicji, o których mowa w art. 2 oraz w celu skoordynowania ze sobą przepisów przyjętych na mocy art. 7 i 8 oraz załącznika II.

2. Wspólny Komitet przedstawia projekt regulacyjnych norm technicznych Komisji

*do dnia 1 stycznia 2013 r. w imieniu
EUNB, EUNUiPPE i EUNGiPW.*

*3. Komisji przyznaje się uprawnienia do
przyjmowania projektów regulacyjnych
norm technicznych, o których mowa
w ust. 1, zgodnie z art. 10-14
rozporządzenia (UE) nr 1093/2010,
rozporządzenia (UE) nr 1094/2010
i rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.”*

Poprawka 59

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 9 c (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 21 - ustępy 2-6

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

9c) w art. 21 skreśla się ust. 2-5.

Poprawka 60

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 9 d (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 21 a – ustęp 1 – akapit pierwszy – litera c a) (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

*9d) w art. 21a ust. 1 akapit pierwszy
dodaje się następującą literę:*

*„ca) Artykuł 6 ust. 2 w celu
zagwarantowania jednolitego formatu (z
instrukcjami), częstotliwości oraz – w
stosownych przypadkach – terminów
składania sprawozdań.”*

Poprawka 61

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 9 e (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 21 a – ustęp 2 a (nowy)

9e) w art. 21a dodaje się ustęp w następującym brzmieniu:

„2a. Począwszy od [1 stycznia 2013 r.] państwa członkowskie wymagają jednolitego formatu, częstotliwości i terminów składania sprawozdań z obliczeń, o których mowa w niniejszym artykule, zgodnie z normami technicznymi określonymi na mocy art. 21a ust. 1 lit. ca).”

Uzasadnienie

Podobnie jak w dyrektywie bankowej sprawozdania z obliczonych wymogów adekwatności kapitałowej na mocy dyrektywy 2002/87/WE powinny mieć ujednolicony format, ustaloną częstotliwość oraz terminy składania. Niniejsza poprawka nawiązuje do poprawki 6.

Poprawka 62

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 10

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 21 b

***W rezultacie współpracy w ramach wspólnego komitetu europejskich organów nadzoru Europejski Organ Nadzoru Bankowego i Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi* wydają wspólne wytyczne, o których mowa w **art. 3 ust. 3**, art. 7 ust. 5, art. 8 ust. 5, art. 9 ust. 6 i art. 11 ust. 5, zgodnie z procedurą określoną w **art. 42 rozporządzenia (UE) nr .../.. ustanawiającego Europejski Organ Nadzoru Bankowego i w art. 42 rozporządzenia (UE) nr .../.. ustanawiającego Europejski Organ Nadzoru nad Ubezpieczeniami i Pracowniczymi Programami Emerytalnymi**.**

***Europejskie Organy Nadzoru za pośrednictwem Wspólnego Komitetu* wydają wspólne wytyczne, o których mowa w **art. 3 ust. 8**, art. 7 ust. 5, art. 8 ust. 5, art. 9 ust. 6, art. 11 ust. 5 i **art. 18 ust. 3a**, zgodnie z procedurą określoną w **art. 56 każdego z następujących rozporządzeń: rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i rozporządzenia (UE) nr 1095/2005**, w rezultacie współpracy w ramach *Wspólnego Komitetu*.**

Poprawka 63

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 10 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 21 c (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

10a) dodaje się następujący artykuł:

„Artykuł 21c

Wykonanie przekazanych uprawnień

1. Uprawnienie do przyjmowania aktów delegowanych powierza się Komisji na warunkach określonych w niniejszym artykule.

2. Przekazanie uprawnienia, o którym mowa w art. 20, powierza się Komisji na okres czterech lat od dnia Komisja sporządza sprawozdanie dotyczące przekazanego uprawnienia najpóźniej sześć miesięcy przed zakończeniem okresu czterech lat. Przekazanie uprawnień jest w sposób dorozumiany odnawiane na takie same okresy, chyba że Parlament Europejski lub Rada sprzeciwi się temu odnowieniu nie później niż trzy miesiące przed końcem każdego okresu.*

3. Przekazane uprawnienie określone w art. 20 może zostać w każdej chwili odwołane przez Parlament Europejski lub Radę. Decyzja o odwołaniu kończy oddelegowanie uprawnienia określonego w tej decyzji. Staje się ona skuteczna w dniu następującym po publikacji decyzji w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub w określonym tam późniejszym terminie. Nie wpływa ona na ważność aktów delegowanych już obowiązujących.

4. Niezwłocznie po przyjęciu aktu delegowanego Komisja powiadamia o nim jednocześnie Parlament Europejski i Radę.

5. Akt delegowany przyjęty zgodnie z art. 20 wchodzi w życie jedynie wówczas, jeżeli ani Parlament Europejski, ani Rada nie wyraziły sprzeciwu w terminie trzech

miesiący od momentu powiadomienia Parlamentu Europejskiego i Rady o tym akcie lub jeżeli zarówno Parlament Europejski, jak i Rada poinformowały Komisję, że nie wniosą sprzeciwu. Termin ten podlega przedłużeniu o trzy miesiące z inicjatywy Parlamentu Europejskiego lub Rady. ”

** Dz.U.: Wstawić datę wejścia w życie niniejszej dyrektywy.*

Poprawka 64

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 2 – punkt 11 a (nowy)

Dyrektywa 2002/87/WE

Artykuł 30 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

11a) dodaje się artykuł w brzmieniu:

„Artykuł 30a

Zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym

Do czasu dalszego skoordynowania zasad sektorowych państwa członkowskie przewidują włączenie zarządzających alternatywnym funduszem inwestycyjnym:

a) w zakres nadzoru skonsolidowanego sprawowanego nad instytucjami kredytowymi oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi lub w zakres sprawowania dodatkowego nadzoru nad zakładami ubezpieczeń należącymi do grupy ubezpieczeniowej;

b) jeżeli grupa stanowi konglomerat finansowy, w zakres sprawowania dodatkowego nadzoru w rozumieniu niniejszej dyrektywy; oraz

c) do procesu identyfikowania w rozumieniu art. 3 ust. 2.

Do celu stosowania akapitu pierwszego państwa członkowskie zapewniają lub udzielają swoim właściwym władzom

kompetencji do decydowania, zgodnie z jakimi zasadami sektorowymi (sektor bankowy, sektor ubezpieczeń lub sektor usług inwestycyjnych) zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym są włączeni w zakres nadzoru skonsolidowanego lub dodatkowego, określonego w lit. a) akapitu pierwszego. Do celów niniejszego przepisu odnośne zasady sektorowe dotyczące sposobu i zakresu włączenia instytucji finansowych mają zastosowanie, z uwzględnieniem niezbędnych zmian, w odniesieniu do zarządzających alternatywnym funduszem inwestycyjnym. Do celów dodatkowego nadzoru określonego w akapicie pierwszym lit. b) zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym traktuje się jako część dowolnego sektora, do którego jest on włączony na mocy akapitu pierwszego lit. a).

Jeżeli zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym jest częścią konglomeratu finansowego, wszelkie odniesienia do pojęcia podmiotu objętego regulacją oraz wszelkie odniesienia do pojęcia odpowiednich właściwych władz i organów rozumie się, do celów niniejszej dyrektywy, jako włączające odpowiednio zarządzających alternatywnym funduszem inwestycyjnym oraz właściwe władze odpowiedzialne za nadzór nad zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym. Ma to zastosowanie, z uwzględnieniem niezbędnych zmian, w odniesieniu do grup określonych w akapicie pierwszym lit. a)”;

Poprawka 65

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt -1 (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 1 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

-1) artykuł 1 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Przepisy art. 39 i tytułu V rozdział 4 sekcja 1 mają zastosowanie do finansowych spółek holdingowych, *finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej* oraz spółek holdingowych o działalności mieszanej, które mają swoją siedzibę zarządu na terytorium Unii”.

Poprawka 66

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt -1a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 4 – punkty 14-17

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

-1a) w art. 4 pkt 14-17 otrzymują następujące brzmienie:

„14) »dominująca instytucja kredytowa z siedzibą w państwie członkowskim« oznacza instytucję kredytową, której podlega jako podmiot zależny instytucja kredytowa lub instytucja finansowa, lub która posiada udziały w takiej instytucji, oraz która nie jest sama w sobie podmiotem zależnym w stosunku do innej instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie w tym samym państwie członkowskim lub w stosunku do finansowej spółki holdingowej *lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej* założonej w tym samym państwie członkowskim”;

15) »dominująca finansowa spółka holdingowa z siedzibą w państwie członkowskim» oznacza finansową spółkę holdingową, która nie jest sama w sobie podmiotem zależnym w stosunku do instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie w tym samym państwie członkowskim lub w stosunku do finansowej spółki holdingowej *lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej* założonej w tym samym państwie członkowskim;

15a) »dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z siedzibą w państwie członkowskim« oznacza finansową spółkę holdingową o profilu mieszanym, która nie jest sama w sobie podmiotem zależnym w stosunku do instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie w tym samym państwie członkowskim lub w stosunku do finansowej spółki holdingowej założonej w tym samym państwie członkowskim;

16) »unijna dominująca instytucja kredytowa« oznacza dominującą instytucję kredytową w państwie członkowskim, która nie jest podmiotem zależnym w stosunku do innej instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie w dowolnym państwie członkowskim lub w stosunku do finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej założonej w dowolnym państwie członkowskim;

17) »unijna dominująca finansowa spółka holdingowa« oznacza dominującą finansową spółkę holdingową w państwie członkowskim, która nie jest sama w sobie podmiotem zależnym w stosunku do instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie wydane w dowolnym państwie członkowskim lub innej finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej założonej w dowolnym państwie członkowskim;

17a) »unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej« oznacza dominującą finansową spółkę holdingową o profilu mieszanym w państwie członkowskim, która nie jest sama w sobie podmiotem zależnym w stosunku do instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie wydane w dowolnym państwie członkowskim ani innej finansowej spółki holdingowej, ani finansowej spółki holdingowej o profilu mieszanym założonej w dowolnym państwie

członkowskim;”

Poprawka 67

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 1

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 4 – punkt 49

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1.1.1. 1) w art. 4 dodaje się **pkt 49** w brzmieniu:

„(49) „finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej” oznacza finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 15 dyrektywy 2002/87/WE *Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego*¹.”;

(1) w art. 4 dodaje się **punkty** w brzmieniu:

„(49) „finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej” oznacza finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 15 dyrektywy 2002/87/WE;

49a) „zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym” oznacza zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. c) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2011/.../UE.”

¹ Dz. U. L 35 z 11.2.2003, s. 1.

Uzasadnienie

Poprawka wprowadza definicję zarządzającego alternatywnym funduszem inwestycyjnym, aby umożliwić wprowadzenie reguły Volckera dla banków.

Poprawka 68

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 1 a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 14

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1a) artykuł 14 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 14

EUNB jest powiadamiany o każdym udzielonym zezwoleniu. Nazwę każdej instytucji kredytowej, której udzielono zezwolenia umieszcza się w bazie danych, wraz z informacjami o strukturze prawnej i operacyjnej oraz o wszystkich podmiotach prawnych utworzonych przez tę instytucję. EUNB publikuje tę bazę danych na swojej stronie internetowej i aktualizuje ją.

Uzasadnienie

Poprawka gwarantuje, że poprawka sprawozdawcy (nr 31) wprowadzająca w stosunku do Wspólnego Komitetu wymóg śledzenia struktury prawnej i operacyjnej wszystkich konglomeratów będzie obowiązywała również EUNB w odniesieniu do banków.

Poprawka 69

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 1 b (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 39 – ustęp 1 – litera b)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1b) artykuł 39 ust. 1 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) instytucjami kredytowymi mającymi siedziby w państwach trzecich, których przedsiębiorstwo dominujące, będące instytucją kredytową, finansową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, posiada siedzibę zarządu w Unii”.

Poprawka 70

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 1 c (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 39 – ustęp 2 – litera a)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1c) art. 39 ust. 2 lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) możliwości uzyskania przez właściwe organy państw członkowskich informacji, opartych na danych o skonsolidowanej sytuacji finansowej, koniecznych do sprawowania nadzoru nad instytucjami kredytowymi, finansowymi spółkami holdingowymi *lub finansowymi spółkami holdingowymi o działalności mieszanej* mającymi siedziby w *Unii*, które posiadają zależne od siebie instytucje kredytowe lub instytucje finansowe umiejscowione poza *Unią*, bądź też posiadają udziały kapitałowe w takich instytucjach; oraz”;

Poprawka 71

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 1 d (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 69 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

(1d) w art. 69 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Państwa członkowskie mogą wykorzystać możliwość określoną w ust. 1, gdy przedsiębiorstwo dominujące jest finansową spółką holdingową *lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej*, założoną w tym samym państwie członkowskim co instytucja kredytowa, pod warunkiem jednak, że podlega ona takiemu samemu nadzorowi jak instytucje kredytowe, w szczególności normom ustanowionym w art. 71 ust. 1”;

Poprawka 72

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 3 a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 72 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3a) dodaje się artykuł w brzmieniu:

„Artykuł 72 a

1. W przypadku, gdy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega równoważnym przepisom na mocy niniejszej dyrektywy oraz dyrektywy 2002/87/WE, w szczególności jeżeli chodzi o skonsolidowane wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej lub nadzór oparty na ryzyku, właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru skonsolidowanego może, po skonsultowaniu się z innymi zainteresowanymi właściwymi organami odpowiedzialnymi za nadzór przedsiębiorstw zależnych, podjąć decyzję o zastosowaniu przepisu dyrektywy 2002/87/WE do tej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej.

2. Jeżeli finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega równoważnemu przepisowi niniejszej dyrektywy i dyrektywy 2009/138/WE, szczególnie pod względem skonsolidowanych wymogów adekwatności kapitałowej lub nadzoru opartego na ryzyku, właściwy organ odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru skonsolidowanego może, w porozumieniu z organem sprawującym nadzór nad grupą w sektorze ubezpieczeń, zastosować na poziomie tej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej jedynie przepis tej dyrektywy, która dotyczy najważniejszego sektora finansowego w rozumieniu art. 3 ust. 2 dyrektywy 2002/87/WE.

3. Organ odpowiedzialny za nadzór skonsolidowany informuje EUNB oraz Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010¹ (EUNUiPPE) o decyzjach podjętych na mocy ust. 1 i 2. EUNB, EUNUiPPE i Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010³ (EUNGiPW) – za pośrednictwem Wspólnego Komitetu – opracowują wytyczne mające na celu zbliżenie do siebie praktyk nadzorczych oraz w ciągu trzech lat od przyjęcia tych wytycznych opracowują projekt regulacyjnych norm technicznych.

Komisji przyznaje się uprawnienia do przyjmowania regulacyjnych norm technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym zgodnie z procedurą określoną w art. 10-14 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.

¹ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12.

² Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.

³ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84.

Poprawka 73

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 3 b (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 73 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3b) w art. 73 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Właściwe organy wymagają od instytucji kredytowych, będących

przedsiębiorstwami zależnymi,
stosowania wymogów określonych w art.
75, 120 i 123 oraz sekcji 5 niniejszej
dyrektywy na zasadzie
subkonsolidowanej, jeżeli omawiane
instytucje kredytowe, lub
przedsiębiorstwa dominujące będące
finansowymi spółkami holdingowymi *lub*
finansowymi spółkami holdingowymi o
działalności mieszanej, posiadają
przedsiębiorstwa zależne w kraju
trzecim, będące instytucjami
kredytowymi lub instytucjami
finansowymi lub spółkami zarządzania
aktywami, zgodnie z definicją zawartą w
art. 2 ust. 5 dyrektywy 2002/87/WE, lub
posiadają udziały kapitałowe w takich
przedsiębiorstwach”;

Poprawka 74

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 3 c (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 80 – ustęp 7 – litera a)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

*3c) w art. 80 ust. 7 lit. a) otrzymuje
brzmienie:*

*„a) kontrahent jest instytucją lub
finansową spółką holdingową, finansową
spółką holdingową o profilu mieszanym,
instytucją finansową, spółką
zarządzania aktywami lub
przedsiębiorstwem usług pomocniczych
objętym odpowiednimi wymogami
ostrożnościowymi;”*

Poprawka 75

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 3 d (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 84 – ustęp 2 – akapit drugi

3d) w art. 84 ust. 2 akapit drugi otrzymuje brzmienie:

„Jeżeli dominująca unijna instytucja kredytowa oraz przedsiębiorstwa od niej zależne lub unijny podmiot dominujący w holdingu finansowym i przedsiębiorstwa od niego zależne, *lub unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej i przedsiębiorstwa od niej zależne* stosują metodę IRB w sposób jednolity, właściwe organy mogą zezwolić na to, aby minimalne wymagania określone w załączniku VII część 4, spełnione były przez przedsiębiorstwo dominujące i przedsiębiorstwa od niego zależne w ujęciu łącznym”.

Poprawka 76

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 4 a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 89 – ustęp 1 – litera e)

4a) w art. 89 ust. 1 lit. e) otrzymuje brzmienie:

„e) ekspozycje instytucji kredytowej wobec kontrahenta będącego przedsiębiorstwem wobec niej dominującym, przedsiębiorstwem od niej zależnym lub przedsiębiorstwem zależnym od przedsiębiorstwa wobec niej dominującego, pod warunkiem, że kontrahent jest instytucją lub finansową spółką holdingową, *finansową spółką holdingową o profilu mieszanym*, instytucją finansową, spółką zarządzającą aktywami lub przedsiębiorstwem usług pomocniczych objętym odpowiednimi wymaganiami ostrożnościowymi lub przedsiębiorstwem powiązanym relacją

określoną w art. 12 ust. 1 dyrektywy 83/349/EWG, oraz ekspozycje między instytucjami kredytowymi, które spełniają wymogi określone w art. 80 ust. 8”;

Poprawka 77

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 5

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 105 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Jeżeli zaawansowana metoda pomiaru ma być stosowana przez unijną dominującą instytucję kredytową oraz przedsiębiorstwa od niej zależne, ***lub też przez przedsiębiorstwa zależne od unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej*** o działalności mieszanej, organy właściwe dla poszczególnych osób prawnych prowadzą ścisłą współpracę zgodnie z art. 129-132. Odpowiedni wniosek musi zawierać elementy wymienione w załączniku X część 3.

Poprawka

3. Jeżeli zaawansowana metoda pomiaru ma być stosowana przez unijną dominującą instytucję kredytową oraz przedsiębiorstwa od niej zależne, ***unijną dominującą finansową spółkę holdingową oraz przedsiębiorstwa od niej zależne lub unijną dominującą finansową spółkę holdingową*** o działalności mieszanej ***oraz przedsiębiorstwa od niej zależne***, organy właściwe dla poszczególnych osób prawnych prowadzą ścisłą współpracę zgodnie z art. 129-132. Odpowiedni wniosek musi zawierać elementy wymienione w załączniku X część 3.

Poprawka 78

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 5

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 105 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję

4. Jeżeli dominująca unijna instytucja kredytowa ***oraz przedsiębiorstwa od niej zależne lub przedsiębiorstwa zależne unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej*** stosują zaawansowaną metodę pomiaru w sposób jednolity, właściwe organy mogą zezwolić

Poprawka

4. Jeżeli dominująca unijna instytucja kredytowa ***i jej przedsiębiorstwa zależne, dominująca unijna finansowa spółka holdingowa i jej przedsiębiorstwa zależne lub dominująca unijna finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej i jej przedsiębiorstwa zależne*** stosują zaawansowaną metodę pomiaru w sposób jednolity, właściwe organy mogą zezwolić

na to, aby kryteria kwalifikacyjne określone w załączniku X część 3 spełnione były przez przedsiębiorstwo dominujące i przedsiębiorstwa od niego zależne w ujęciu łącznym.

na to, aby kryteria kwalifikacyjne określone w załączniku X część 3 spełnione były przez przedsiębiorstwo dominujące i przedsiębiorstwa od niego zależne w ujęciu łącznym.

Poprawka 79

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 5 a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 122 a – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

5a) art. 122a ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku gdy dominująca instytucja kredytowa w UE, dominująca finansowa spółka holdingowa w UE *lub dominująca spółka finansowa w UE o działalności mieszanej*, lub jedno z jej przedsiębiorstw zależnych, jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca, sekurytyzuje ekspozycje z kilku instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych lub innych instytucji finansowych objętych zakresem nadzoru skonsolidowanego, wymóg, o którym mowa w ust. 1, może zostać spełniony na podstawie skonsolidowanej sytuacji powiązanej dominującej instytucji kredytowej w UE *lub dominującej finansowej spółki holdingowej w UE lub dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej w UE*. Niniejszy ustęp ma zastosowanie tylko w przypadku, gdy instytucje kredytowe, przedsiębiorstwa inwestycyjne lub instytucje finansowe, które utworzyły sekurytyzowane ekspozycje, zobowiązały się do przestrzegania wymogów określonych w ust. 6 oraz do terminowego dostarczania jednostce inicjującej lub jednostce sponsorującej i dominującej instytucji kredytowej w UE, *dominującej finansowej spółce holdingowej w UE lub dominującej finansowej spółce*

Poprawka 80

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 6

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 125 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

2. Gdy przedsiębiorstwem dominującym instytucji kredytowej jest dominująca finansowa spółka holdingowa w państwie członkowskim **lub** unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, lub unijna dominująca spółka holdingowa o działalności mieszanej, nadzór skonsolidowany wykonywany jest przez właściwe organy, które udzieliły zezwolenia tej instytucji kredytowej na mocy art. 6.

Poprawka

2. Gdy przedsiębiorstwem dominującym instytucji kredytowej jest dominująca finansowa spółka holdingowa w państwie członkowskim, **dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej w państwie członkowskim**, unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, lub unijna dominująca spółka holdingowa o działalności mieszanej, nadzór skonsolidowany wykonywany jest przez właściwe organy, które udzieliły zezwolenia tej instytucji kredytowej na mocy art. 6.

Poprawka 81

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 7

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 126 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Jeżeli przedsiębiorstwem dominującym instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie w dwóch lub więcej państwach członkowskich, jest ta sama dominująca finansowa spółka holdingowa w państwie członkowskim **lub** ta sama unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, lub ta sama unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, nadzór skonsolidowany wykonywany jest przez właściwe organy

Poprawka

1. Jeżeli przedsiębiorstwem dominującym instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie w dwóch lub więcej państwach członkowskich, jest ta sama dominująca finansowa spółka holdingowa w państwie członkowskim, **ta sama dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej w państwie członkowskim** lub ta sama unijna dominująca finansowa spółka holdingowa, lub ta sama unijna dominująca finansowa

odpowiadające instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie przyznane w tym państwie członkowskim, w którym utworzona została finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej.

Jeżeli przedsiębiorstwami dominującymi instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie w co najmniej dwóch państwach członkowskich, są co najmniej dwie finansowe spółki holdingowe, których siedziby zarządu znajdują się w różnych państwach członkowskich, a w każdym z tych państw członkowskich znajduje się instytucja kredytowa, nadzór skonsolidowany wykonywany jest przez właściwe organy odpowiadające instytucji kredytowej o największej sumie bilansowej.

spółka holdingowa o działalności mieszanej, nadzór skonsolidowany wykonywany jest przez właściwe organy odpowiadające instytucji kredytowej posiadającej zezwolenie przyznane w tym państwie członkowskim, w którym utworzona została finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej.

Jeżeli przedsiębiorstwami dominującymi instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie w co najmniej dwóch państwach członkowskich, są co najmniej dwie finansowe spółki holdingowe **lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej**, których siedziby zarządu znajdują się w różnych państwach członkowskich, a w każdym z tych państw członkowskich znajduje się instytucja kredytowa, nadzór skonsolidowany wykonywany jest przez właściwe organy odpowiadające instytucji kredytowej o największej sumie bilansowej.

Poprawka 82

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 8 – litera a)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 127 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

1. Państwa członkowskie przyjmują w stosownych przypadkach wszelkie niezbędne środki w celu objęcia finansowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej nadzorem skonsolidowanym. Nie naruszając przepisów art. 135, konsolidacja sytuacji finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej w żadnym razie nie oznacza, że właściwe organy zobowiązane są do pełnienia roli nadzorczej w stosunku do finansowej spółki holdingowej na zasadzie indywidualnej.

Poprawka

1. Państwa członkowskie przyjmują w stosownych przypadkach wszelkie niezbędne środki w celu objęcia finansowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej nadzorem skonsolidowanym. Nie naruszając przepisów art. 135, konsolidacja sytuacji finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej w żadnym razie nie oznacza, że właściwe organy zobowiązane są do pełnienia roli nadzorczej w stosunku do finansowej spółki holdingowej **lub finansowej spółki holdingowej o**

Poprawka 83

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 8 – litera b)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 127 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję

3. Państwa członkowskie zapewniają właściwym organom odpowiedzialnym za wykonywanie nadzoru skonsolidowanego możliwość żądania informacji określonych w art. 137 od przedsiębiorstw zależnych instytucji kredytowej **lub** finansowej spółki holdingowej, lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, które nie są objęte zakresem nadzoru skonsolidowanego. W takim przypadku stosuje się procedury przekazywania i weryfikowania tych informacji określone w tym artykule.

Poprawka

3. Państwa członkowskie zapewniają właściwym organom odpowiedzialnym za wykonywanie nadzoru skonsolidowanego możliwość żądania informacji określonych w art. 137 od przedsiębiorstw zależnych instytucji kredytowej, finansowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, które nie są objęte zakresem nadzoru skonsolidowanego. W takim przypadku stosuje się procedury przekazywania i weryfikowania tych informacji określone w tym artykule.

Poprawka 84

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 10 a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 129 – ustęp 3 – akapit pierwszy, piąty i dziewiąty

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

10a) w art. 129 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

a) akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:

„3. Organ odpowiedzialny za nadzór skonsolidowany i właściwe organy odpowiedzialne za nadzór przedsiębiorstw zależnych od unijnej dominującej instytucji kredytowej, od unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej lub unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej podejmują

wszelkie starania, aby podjąć wspólną decyzję w sprawie stosowania art. 123 i 124 w celu określenia właściwego poziomu skonsolidowanych funduszy własnych tej grupy w odniesieniu do jej sytuacji finansowej i profilu ryzyka oraz poziomu funduszy własnych wymaganego do stosowania art. 136 ust. 2 w stosunku do każdego podmiotu w ramach grupy bankowej i w ujęciu skonsolidowanym.”

b) akapit piąty otrzymuje następujące brzmienie:

„Decyzję o zastosowaniu art. 123, 124 i art. 136 ust. 2 podejmują odpowiednie właściwe organy odpowiedzialne za nadzorowanie przedsiębiorstw zależnych dominującej instytucji kredytowej w UE, dominującej finansowej spółki holdingowej w UE *lub dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej w UE* w ujęciu indywidualnym lub subskonsolidowanym po należytym rozpatrzeniu opinii i zastrzeżeń wyrażonych przez organ odpowiedzialny za nadzór skonsolidowany. Jeżeli pod koniec okresu czterech miesięcy dowolny z zainteresowanych właściwych organów skieruje sprawę do *EUNB* zgodnie z art. 19 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, właściwe organy odraczają podjęcie decyzji i czekają na decyzję, którą *EUNB* podejmuje zgodnie z art. 19 ust. 3 tego rozporządzenia, oraz podejmują swoją decyzję zgodnie z decyzją *EUNB*. Termin czterech miesięcy uznaje się za termin zakończenia postępowania pojednawczego w rozumieniu tego rozporządzenia. *EUNB* podejmuje decyzję w ciągu jednego miesiąca. Sprawy nie kieruje się do *EUNB*, jeśli termin czterech miesięcy upłynął lub jeśli wspólna decyzja została podjęta”;

c) akapit dziewiąty otrzymuje brzmienie:

„Wspólna decyzja, o której mowa w akapicie pierwszym, i każda decyzja podjęta w przypadku braku wspólnej

decyzji zgodnie z akapitem czwartym i piątym, są corocznie aktualizowane lub, w wyjątkowych przypadkach, gdy właściwy organ odpowiedzialny za nadzór przedsiębiorstw zależnych od dominującej instytucji kredytowej w UE, od dominującej finansowej spółki holdingowej w UE *lub od unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej* zwraca się do organu odpowiedzialnego za nadzór skonsolidowany z pisemnym i w pełni uzasadnionym wnioskiem o aktualizację decyzji dotyczącej stosowania art. 136 ust. 2. W tym ostatnim przypadku aktualizacja może być dokonana w ujęciu dwustronnym przez organ odpowiedzialny za nadzór skonsolidowany oraz właściwy organ składający wniosek”.

Poprawka 85

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 10 b (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 131 a – ustęp 2 – akapit trzeci

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

10b) w art. 131a ust. 2 trzeci akapit otrzymuje brzmienie:

„W kolegiach organów nadzoru mogą uczestniczyć właściwe organy odpowiedzialne za nadzór przedsiębiorstw zależnych od dominującej instytucji kredytowej w UE, od dominującej finansowej spółki holdingowej w UE *lub od dominującej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej w UE* i właściwe organy państwa przyjmującego, w którym ustanowiono istotne oddziały, o których mowa w art. 42a, w stosowanych przypadkach banki centralne, oraz, w stosownych przypadkach i z zastrzeżeniem wymogów poufności równoważnych –

zdaniem wszystkich właściwych organów – wymogom określonym w sekcji 2 rozdział 1, właściwe organy państw trzecich”.

Poprawka 86

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 10 c (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 132 – ustęp 1 – akapit trzeci

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**10c) w art. 132 ust. 1 akapit trzeci
otrzymuje brzmienie:**

„W szczególności, organy odpowiedzialne za nadzór skonsolidowany nad dominującymi unijnymi instytucjami kredytowymi lub instytucjami kredytowymi kontrolowanymi przez dominujące unijne finansowe spółki holdingowe lub unijne dominujące finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, przekazują wszystkie istotne informacje właściwym organom w innych państwach członkowskich, które to organy sprawują nadzór nad podmiotami zależnymi tych spółek dominujących. Przy określaniu zakresu istotnych informacji brane jest pod uwagę znaczenie tych podmiotów zależnych w systemie finansowym danych państw członkowskich”.

Poprawka 87

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 10 d (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 135

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

10d) art. 135 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 135

Państwa członkowskie wymagają, aby osoby skutecznie kierujące działalnością finansową spółki holdingowej *lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej* posiadały wystarczająco nieposzlakowaną opinię i wystarczające doświadczenie do wykonywania tych obowiązków”.

Poprawka 88

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 10 e (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 139 – ustęp 3 – akapit pierwszy

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

10e) w art. 139 ust. 3 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:

„3. Państwa członkowskie upoważniają swoje właściwe organy do wymiany informacji określonych w ust. 2 pod warunkiem, że w przypadku finansowych spółek holdingowych, *finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej*, instytucji finansowych lub przedsiębiorstw pomocniczych usług, zbieranie lub posiadanie informacji w żaden sposób nie oznacza, że od właściwych organów wymaga się pełnienia roli nadzorczej w stosunku do tych instytucji lub przedsiębiorstw jako przedsiębiorstw indywidualnych”.

Poprawka 89

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 10 f (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 140 – ustęp 1 i 3

10f) w art. 140 wprowadza się następujące zmiany:

a) ustęp 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Gdy instytucja kredytowa, finansowa spółka holdingowa, finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej lub spółka holdingowa o profilu mieszanym kontroluje jedno lub więcej przedsiębiorstw zależnych będących zakładami ubezpieczeń lub inne przedsiębiorstwo świadczące usługi inwestycyjne i objęte wymogiem uzyskania zezwolenia, właściwe organy i organy, którym powierzono publiczne zadanie nadzorowania zakładów ubezpieczeń lub innych przedsiębiorstw świadczących usługi inwestycyjne, ściśle ze sobą współpracują. Bez uszczerbku dla ich odpowiednich obowiązków, organy te przekazują sobie informacje mogące uprościć ich zadania i umożliwić nadzór nad działalnością i ogólną sytuacją finansową nadzorowanych przez nie przedsiębiorstw”;

b) ustęp 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Właściwe organy odpowiedzialne za nadzór skonsolidowany sporządzają wykazy finansowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej określonych w art. 71 ust. 2. Wykazy te przekazywane są właściwym organom pozostałych państw członkowskich, EUNB oraz Komisji”.

Poprawka 90

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 – punkt 12 a (nowy)

Dyrektywa 2006/48/WE

Artykuł 143 – ustęp 3 – akapit trzeci

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

*12a) w art. 143 ust. 3 akapit trzeci
otrzymuje brzmienie:*

**„Właściwe organy mogą w szczególności
wymagać utworzenia finansowej spółki
holdingowej lub finansowej spółki
holdingowej o działalności mieszanej,
której siedziba zarządu znajduje się w
Unii, oraz zastosować przepisy w
sprawie nadzoru skonsolidowanego do
skonsolidowanej pozycji tej finansowej
spółki holdingowej lub finansowej spółki
holdingowej o działalności mieszanej”.**

Poprawka 91

**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Artykuł 3 a – tytuł i wprowadzenie (nowe)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 3a

Zmiany w dyrektywie 2009/138/WE

**W dyrektywie 2009/138/WE wprowadza
się następujące zmiany:**

Poprawka 92

**Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Artykuł 3 a – punkt 1 (nowy)
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 25 a (nowy)**

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

1) Dodaje się następujący artykuł:

„Artykuł 25a

Informowanie i publikacja zezwoleń

**O każdym udzielonym zezwoleniu
powiadamiany jest Europejski Urząd
Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru
Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów**

Emerytalnych) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010¹ (EUNUiPPE). Nazwę każdego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, któremu udzielono zezwolenia umieszcza się w bazie danych, wraz z informacjami o strukturze prawnej i operacyjnej oraz o wszystkich podmiotach prawnych utworzonych przez ten zakład. EUNUiPPE publikuje ten wykaz na swojej stronie internetowej i aktualizuje go.

¹ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48.”

Uzasadnienie

Poprawka gwarantuje, że poprawka sprawozdawcy (nr 31) wprowadzająca w stosunku do Wspólnego Komitetu wymóg śledzenia struktury prawnej i operacyjnej wszystkich konglomeratów będzie obowiązywała również EUNUiPPE w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i reasekuracji.

Poprawka 93

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 2 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 212 – ustęp 1 – litera f) i g)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

2) w art. 212 ust. 1 lit. f) i g) otrzymują brzmienie:

„f) »ubezpieczeniowa spółka holdingowa« oznacza jednostkę dominującą, która nie jest finansową spółką holdingową o działalności mieszanej [...] i której główna działalność polega na nabywaniu i posiadaniu udziałów kapitałowych w jednostkach zależnych, o ile jednostki te są wyłącznie lub głównie zakładami ubezpieczeń bądź zakładami reasekuracji lub zakładami ubezpieczeń albo zakładami reasekuracji państw

trzecich, z których to jednostek zależnych co najmniej jedna jest zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji”;

g) »ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną« oznacza jednostkę dominującą inną niż zakład ubezpieczeń, zakład ubezpieczeń państwa trzeciego, zakład reasekuracji, zakład reasekuracji państwa trzeciego, ubezpieczeniowa spółka holdingowa czy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, posiadającą wśród swoich jednostek zależnych co najmniej jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji.

ga) »finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej« oznacza finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej zgodnie z definicją zawartą w art. 2 pkt 15 dyrektywy 2002/87/WE.”

Poprawka 94

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 3 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 213 – ustępy 2 i 3

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

3) w art. 213 ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Państwa członkowskie zapewniają stosowanie nadzoru na poziomie grupy:

a) do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w przynajmniej jednym zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji, zakładzie ubezpieczeniowym państwa trzeciego lub zakładzie reasekuracji państwa trzeciego – zgodnie z art. 218–258;

b) do zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, których jednostką dominującą jest

ubebezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej mająca siedzibę w Unii – zgodnie z art. 218–258;

c) do zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, których jednostką dominującą jest ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej mająca siedzibę poza Unią lub zakład ubezpieczeń państwa trzeciego albo zakład reasekuracji państwa trzeciego – zgodnie z art. 260–263;

d) do zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, których jednostką dominującą jest ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną – zgodnie z art. 265.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 lit. a) i b), jeśli zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, lub ubezpieczeniowa spółka holdingowa, lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej mająca siedzibę w Unii jest albo zakładem powiązanim z podmiotem regulowanym, albo finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, podlegającym dodatkowemu nadzorowi zgodnie z art. 5 ust. 2 dyrektywy 2002/87/WE, organ sprawujący nadzór nad grupą może po konsultacji z innymi zainteresowanymi organami nadzoru podjąć decyzję o niesprawowaniu nadzoru w zakresie koncentracji ryzyka, o którym mowa w art. 244 niniejszej dyrektywy, lub nadzoru w zakresie transakcji wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 245 niniejszej dyrektywy, albo obu tych rodzajów nadzoru, na poziomie danego zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały w innym zakładzie, bądź danej

ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej”.

3a. W przypadku, gdy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega równoważnym przepisom na mocy niniejszej dyrektywy oraz dyrektywy 2002/87/WE, w szczególności jeżeli chodzi o skonsolidowane wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej lub nadzór oparty na ryzyku, organ sprawujący nadzór dodatkowy, po skonsultowaniu się z innymi zainteresowanymi organami nadzorczymi, może podjąć decyzję o zastosowaniu przepisu dyrektywy 2002/87/WE do tej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej.

3b. W przypadku, gdy finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega równoważnym przepisom na mocy niniejszej dyrektywy i dyrektywy 2006/48/WE, w szczególności jeżeli chodzi o skonsolidowane wymogi z tytułu adekwatności kapitałowej lub nadzór oparty na ryzyku, organ sprawujący nadzór dodatkowy, w porozumieniu z organem odpowiedzialnym za nadzór skonsolidowany w sektorze bankowym i w sektorze usług inwestycyjnych, może podjąć decyzję o zastosowaniu jedynie przepisu dyrektywy dotyczącej najważniejszego sektora w rozumieniu art. 3 ust. 2 dyrektywy 2002/87/WE.

3c. Organ odpowiedzialny za sprawowanie dodatkowego nadzoru informuje Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego) ustanowiony rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010¹ (EUNB) i EUNUiPPE o decyzjach podjętych na mocy ust. 3a i 3b. EUNB, EUNUiPPE i Europejski Urząd Nadzoru (Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych) ustanowiony rozporządzeniem (UE) nr 1095/2010² – za pośrednictwem Wspólnego Komitetu – opracowują wytyczne mające na celu zbliżenie do siebie praktyk nadzorczych oraz w ciągu trzech lat od przyjęcia tych

wytycznych opracowują projekt regulacyjnych norm technicznych.

Komisji przyznaje się uprawnienia do przyjmowania regulacyjnych norm technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym zgodnie z procedurą określoną w art. 10-14 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.

¹ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12.

² Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84.”

Poprawka 95

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 4 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 214 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

4) w art. 214 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Sprawowanie nadzoru nad grupą zgodnie z art. 213 nie pociąga za sobą w żadnym razie obowiązku organów nadzoru do prowadzenia nadzoru nad zakładem ubezpieczeń państwa trzeciego, nad zakładem reasekuracji państwa trzeciego, nad ubezpieczeniową spółką holdingową, finansową spółką holdingową o działalności mieszanej ani nad ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, rozpatrywanymi indywidualnie, bez uszczerbku dla art. 257 w odniesieniu do ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej”.

Poprawka 96

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

**5) w art. 215 ust. 1 i 2 otrzymują
brzmienie:**

„1. Jeżeli zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowa spółka holdingowa, lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej, o których mowa w art. 213 ust. 2 lit a) i b), same są jednostką zależną innego zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej, lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z siedzibą w Unii, art. 218–258 mają zastosowanie tylko na poziomie najwyższego dominującego zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji, ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z siedzibą w Unii.

2. Jeśli najwyższy dominujący zakład ubezpieczeń lub najwyższy dominujący zakład reasekuracji lub najwyższa dominująca ubezpieczeniowa spółka holdingowa, lub najwyższa dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z siedzibą w Unii, o których mowa w ust. 1, jest jednostką zależną zakładu podlegającego dodatkowemu nadzorowi zgodnie z art. 5 ust. 2 dyrektywy 2002/87/WE, organ sprawujący nadzór nad grupą może po konsultacji z pozostałymi zainteresowanymi organami nadzoru podjąć decyzję o nieprowadzeniu nadzoru w zakresie koncentracji ryzyka, o którym mowa w art. 244, nadzoru w zakresie transakcji wewnątrz grupy, o którym mowa w art. 245, lub obu tych rodzajów nadzoru, na poziomie

najwyższego zakładu dominującego”.

Poprawka 97

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 6 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 216 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

6) w art. 216 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Jeśli zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały w innym zakładzie, lub ubezpieczeniowa spółka holdingowa, lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej z siedzibą w Unii, o których mowa w art. 213 ust. 2 lit. a) i b), nie ma siedziby w tym samym państwie członkowskim, co najwyższy zakład dominujący na poziomie Unii, o którym mowa w art. 215, państwa członkowskie mogą umożliwić swoim organom nadzoru podjęcie – po konsultacji z organem sprawującym nadzór nad grupą oraz najwyższym zakładem dominującym na poziomie Unii – decyzji o objęciu nadzorem nad grupą najwyższego dominującego zakładu ubezpieczeń na poziomie krajowym, najwyższego dominującego zakładu reasekuracji na poziomie krajowym lub najwyższej ubezpieczeniowej spółki holdingowej, lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej na poziomie krajowym”.

Poprawka 98

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 7 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 219

7) artykuł 219 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 219

Częstotliwość obliczeń

1. Organ sprawujący nadzór nad grupą zapewnia przeprowadzanie obliczeń, o których mowa w art. 218 ust. 2 i 3, przez zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie albo przez ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej z częstotliwością co najmniej raz do roku.

Stosowne dane do obliczeń oraz ich wyniki są przekazywane organowi sprawującemu nadzór nad grupą przez zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie albo, w przypadku gdy na czele grupy nie znajduje się zakład ubezpieczeń ani zakład reasekuracji, przez ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, lub przez zakład należący do grupy, wyznaczony przez organ sprawujący nadzór nad grupą po konsultacji z pozostałymi zainteresowanymi organami nadzoru i samą grupą.

2. Zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowa spółka holdingowa oraz finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej stale monitorują kapitałowy wymóg wypłacalności grupy. Jeśli profil ryzyka grupy znacznie odbiega od założeń stanowiących podstawę ostatnio zgłoszonego kapitałowego wymogu wypłacalności grupy, dana grupa bezzwłocznie dokonuje ponownego obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności grupy i informuje organ

sprawujący nadzór nad grupą o wyniku obliczeń.

Jeżeli istnieją wskazówki sugerujące, że profil ryzyka grupy uległ znacznej zmianie od ostatniego zgłoszenia kapitałowego wymogu wypłacalności grupy, organ sprawujący nadzór nad grupą może zażądać ponownego obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności grupy”.

Poprawka 99

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 8 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 226

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

8) artykuł 226 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 226

Pośredniczące ubezpieczeniowe spółki holdingowe

1. Przy obliczaniu wypłacalności grupy zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, który posiada udziały w powiązonym zakładzie ubezpieczeń, w powiązonym zakładzie reasekuracji, w zakładzie ubezpieczeń państwa trzeciego lub w zakładzie reasekuracji państwa trzeciego, za pośrednictwem ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, uwzględnia się sytuację tej pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej.

Pośredniczącą ubezpieczeniową spółkę holdingową lub pośredniczącą finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej traktuje się, wyłącznie do celów tego obliczenia, tak, jakby była zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji podlegającym, w odniesieniu do kapitałowego wymogu

wypłacalności, przepisom określonym w tytule I rozdział VI sekcja 4 podsekcje 1, 2 i 3, oraz tak, jakby podlegała warunkom określonym w tytule I rozdział VI sekcja 3 podsekcje 1, 2 i 3 w odniesieniu do środków własnych dopuszczalnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności.

2. W przypadku gdy pośrednicząca ubezpieczeniowa spółka holdingowa *lub pośrednicząca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej* posiada zobowiązania podporządkowane lub inne dopuszczalne środki własne objęte limitami zgodnie z art. 98, uznaje się je za dopuszczalne środki własne do wysokości obliczonej poprzez zastosowanie limitów określonych w art. 98 do wysokości całkowitych dopuszczalnych środków własnych na poziomie grupy, jakiej brakuje do spełnienia kapitałowego wymogu wypłacalności na poziomie grupy.

Wszelkie dopuszczalne środki własne pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej *lub pośredniczącej finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej*, które – gdyby należały do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji – wymagałyby uprzedniego zatwierdzenia przez organ nadzoru zgodnie z art. 90, mogą być uwzględniane w obliczeniu wypłacalności grupy jedynie w takim zakresie, w jakim zostały należycie zatwierdzone przez organ sprawujący nadzór nad grupą”.

Poprawka 100

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 9 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 231 – ustęp 1

9) w art. 231 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku złożenia przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji oraz jego zakłady powiązane bądź wspólnie przez zakłady powiązane z ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej wniosku o zezwolenie na obliczanie skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności grupy oraz kapitałowego wymogu wypłacalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupie na podstawie modelu wewnętrznego zainteresowane organy nadzoru podejmują współpracę w celu przyjęcia decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia takiego zezwolenia oraz w celu określenia ewentualnych warunków, którym ono podlega”.

Poprawka 101

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 10 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 233 – ustęp 5

10) w art. 233 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku złożenia przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji oraz jego zakłady powiązane bądź wspólnie przez zakłady powiązane z ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej wniosku o zezwolenie na obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupie na podstawie modelu wewnętrznego art. 231 stosuje się odpowiednio”.

Poprawka 102

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 11 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Tytuł III – Rozdział II – Sekcja 1 – tytuł

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

11) w tytule III rozdziale II sekcji 1 tytuł podsekcji 5 otrzymuje brzmienie:

„Nadzór nad wypłacalnością grupy w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji będących jednostkami zależnymi ubezpieczeniowej spółki holdingowej oraz finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej”.

Poprawka 103

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 12 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 235

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

12) artykuł 235 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 235

Wypłacalność grupy w przypadku ubezpieczeniowej spółki holdingowej oraz finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej

W przypadku gdy zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji są jednostkami zależnymi ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, organ sprawujący nadzór nad grupą zapewnia obliczanie wypłacalności grupy na poziomie ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z zastosowaniem przepisów art. 220 ust. 2 do art. 233.

Do celów tego obliczenia jednostkę dominującą traktuje się tak, jakby była zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji podlegającym w odniesieniu do kapitałowego wymogu wypłacalności przepisom określonym w tytule I rozdział VI sekcja 4 podsekcje 1, 2 i 3, i podlegała warunkom określonym w tytule I rozdział VI sekcja 3 podsekcje 1, 2 i 3 w odniesieniu do środków własnych dopuszczalnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności”.

Poprawka 104

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 13 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 243

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

13) artykuł 243 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 243

**Jednostki zależne ubezpieczeniowej
spółki holdingowej oraz finansowej
spółki holdingowej o działalności
mieszanej**

**Artykuł 236 do 242 stosuje się
odpowiednio do zakładów ubezpieczeń i
zakładów reasekuracji będących
jednostkami zależnymi
ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub
finansowej spółki holdingowej o
działalności mieszanej”.**

Poprawka 105

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 14 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 244 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

14) w art. 244 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Państwa członkowskie wymagają od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych *i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej* zgłaszania organowi sprawującemu nadzór nad grupą regularnie, ale nie rzadziej niż raz w roku, wszelkich przypadków znacznej koncentracji ryzyka na poziomie grupy.

Niezbędne informacje są przekazywane organowi sprawującemu nadzór nad grupą przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji stojący na czele grupy lub, jeżeli grupie nie przewodzi zakład ubezpieczeń bądź zakład reasekuracji, przez ubezpieczeniową spółkę holdingową, *finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej* lub należący do grupy zakład ubezpieczeń bądź zakład reasekuracji wyznaczony przez organ sprawujący nadzór nad grupą, po konsultacji z pozostałymi zainteresowanymi organami nadzoru i z grupą.

Koncentracja ryzyka podlega nadzorowi prowadzonemu przez organ sprawujący nadzór nad grupą”.

Poprawka 106

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 15 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 245 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

15) w art. 245 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Państwa członkowskie wymagają od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych *i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej* zgłaszania organowi sprawującemu nadzór nad grupą regularnie, ale nie rzadziej niż raz w

roku, wszelkich istotnych transakcji wewnątrz grupy dokonywanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji należące do grupy, w tym transakcji z osobą fizyczną powiązaną z dowolnym zakładem należącym do grupy na podstawie »bliskich powiązań«.

Ponadto państwa członkowskie wymagają zgłaszania szczególnie istotnych transakcji wewnątrz grupy w możliwie najkrótszym terminie.

Niezbędne informacje są przekazywane organowi sprawującemu nadzór nad grupą przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji stojący na czele grupy lub, jeżeli grupie nie przewodzi zakład ubezpieczeń bądź zakład reasekuracji, przez ubezpieczeniową spółkę holdingową, *finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej* lub należący do grupy zakład ubezpieczeń bądź zakład reasekuracji wyznaczony przez organ sprawujący nadzór nad grupą, po konsultacji z pozostałymi zainteresowanymi organami nadzoru i z grupą.

Transakcje wewnątrz grupy podlegają nadzorowi prowadzonemu przez organ sprawujący nadzór nad grupą”.

Poprawka 107

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 16 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 246 – ustęp 4 – akapit pierwszy, drugi i trzeci

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

16) w art. 246 ust. 4 akapity pierwszy, drugi i trzeci otrzymują brzmienie:

„4. Państwa członkowskie wymagają od zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie bądź od ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub

finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej przeprowadzania na poziomie grupy oceny wymaganej zgodnie z art. 45. Własna ocena ryzyka i wypłacalności przeprowadzana na poziomie grupy jest nadzorowana przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z przepisami rozdziału III.

Jeżeli obliczanie wypłacalności na poziomie grupy prowadzi się zgodnie z metodą 1, o której mowa w art. 230, zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe, ubezpieczeniowa spółka holdingowa *lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej* demonstruje organowi sprawującemu nadzór nad grupą właściwe zrozumienie różnicy między sumą kapitałowych wymogów wypłacalności wszystkich powiązanych zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji należących do grupy a skonsolidowanym kapitałowym wymogiem wypłacalności grupy.

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie bądź ubezpieczeniowa spółka holdingowa *lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej* tak postanowi, może, z zastrzeżeniem uzyskania zgody organu sprawującego nadzór nad grupą, przeprowadzać wszelkie oceny wymagane zgodnie z art. 45 jednocześnie na poziomie grupy i na poziomie dowolnej jednostki zależnej należącej do grupy, oraz sporządzać jeden dokument obejmujący wszystkie te oceny”.

Poprawka 108

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 17 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 247 – ustęp 2 – litera b)

17) w art. 247 ust. 2 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) jeżeli grupie nie przewodzi zakład ubezpieczeń ani zakład reasekuracji, zadania organu sprawującego nadzór nad grupą wykonuje organ nadzoru wyznaczony zgodnie z następującymi zasadami:

i) jeżeli jednostka dominująca zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji jest ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej – organ nadzoru, który wydał zezwolenie temu zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji;

ii) jeżeli więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji z siedzibą w Unii ma jako jednostkę dominującą tę samą ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej, a jeden z tych zakładów uzyskał zezwolenie w państwie członkowskim, w którym ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej ma siedzibę – organ nadzoru zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, który uzyskał zezwolenie w tym państwie członkowskim;

iii) jeżeli grupie przewodzi więcej niż jedna ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej i spółki te mają siedziby w różnych państwach członkowskich, a w każdym z tych państw członkowskich znajduje się zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji – organ nadzoru zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z największą sumą bilansową;

iv) jeżeli więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji z siedzibą w Unii ma jako jednostkę dominującą tę samą ubezpieczeniową

spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej i żaden z tych zakładów nie uzyskał zezwolenia w państwie członkowskim, w którym ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej ma siedzibę – organ nadzoru, który wydał zezwolenie zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji z największą sumą bilansową; lub

v) jeżeli grupa nie posiada jednostki dominującej oraz w okolicznościach niewymienionych w pkt (i) do (iv) – organ nadzoru, który wydał zezwolenie zakładowi ubezpieczeń lub zakładowi reasekuracji z największą sumą bilansową”.

Poprawka 109

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 18 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 256 – ustępy 1 i 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

18) w art. 256 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Państwa członkowskie wymagają od zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innych zakładach oraz od ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej publikowania raz w roku sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na poziomie grupy. Artykuł 51 i 53–55 stosuje się odpowiednio.

2. Jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej tak postanowi,

może, z zastrzeżeniem uzyskania zgody organu sprawującego nadzór nad grupą, przedstawiać pojedyncze sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej obejmujące:

a) informacje na poziomie grupy, których ujawnianie jest wymagane zgodnie z ust. 1;

b) informacje dotyczące dowolnej jednostki zależnej w grupie, z których każda musi być możliwa do rozpoznania oraz których ujawnianie jest wymagane zgodnie z art. 51 i 53–55.

Przed wydaniem zgody na podstawie akapitu pierwszego organ sprawujący nadzór nad grupą konsultuje się z członkami kolegium organów nadzoru i należyście uwzględnia wszelkie ich opinie i zastrzeżenia”.

Poprawka 110

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 19 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 257

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

19) artykuł 257 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 257

Organ administrujący, zarządzający lub nadzorczy ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej

Państwa członkowskie wymagają, by wszystkie osoby, które faktycznie zarządzają ubezpieczeniową spółką holdingową lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, spełniały wymogi dotyczące kompetencji i reputacji związane z wykonywaniem ich obowiązków.

Artykuł 42 stosuje się odpowiednio”.

Poprawka 111

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 20 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 258 – ustępy 1 i 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

20) w art. 258 ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1. Jeżeli zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji w grupie nie spełniają wymogów, o których mowa w art. 218–246, lub jeżeli wymogi te są spełnione, ale wypłacalność może mimo to być zagrożona, lub jeżeli transakcje wewnątrz grupy lub koncentracja ryzyka stanowią zagrożenie dla sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, jak najszybszego podjęcia niezbędnych środków w celu naprawy sytuacji żąda(ją):

a) od ubezpieczeniowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej – organ sprawujący nadzór nad grupą;

b) od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji – organy nadzoru.

Jeżeli w przypadku, o którym mowa w akapicie pierwszym lit. a), organ sprawujący nadzór nad grupą nie jest jednym z organów nadzoru państwa członkowskiego, w którym ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej ma siedzibę, organ sprawujący nadzór nad grupą informuje te organy nadzoru o swoich ustaleniach w celu umożliwienia im podjęcia niezbędnych środków.

Jeżeli w przypadku, o którym mowa w akapicie pierwszym lit. b), organ sprawujący nadzór nad grupą nie jest jednym z organów nadzoru państwa członkowskiego, w którym zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma siedzibę, organ sprawujący nadzór nad

grupą informuje te organy nadzoru o swoich ustaleniach w celu umożliwienia im podjęcia niezbędnych środków.

Bez uszczerbku dla ust. 2 państwa członkowskie określają środki, jakie ich organy nadzoru mogą podejmować w odniesieniu do ubezpieczeniowych spółek holdingowych *i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej*.

Zainteresowane organy nadzoru, w tym organ sprawujący nadzór nad grupą, w stosownych przypadkach koordynują podejmowane przez siebie środki egzekucji.

2. Bez uszczerbku dla swoich przepisów prawa karnego państwa członkowskie zapewniają możliwość nakładania sankcji lub podejmowania środków w odniesieniu do ubezpieczeniowych spółek holdingowych *i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej* naruszających przepisy ustawowe, wykonawcze lub administracyjne przyjęte w celu wdrożenia niniejszego tytułu albo w odniesieniu do osób faktycznie zarządzających tymi przedsiębiorstwami. Organy nadzoru współpracują ściśle ze sobą w celu zapewnienia skuteczności takich sankcji lub środków, szczególnie w przypadku gdy zarząd lub główna jednostka organizacyjna ubezpieczeniowej spółki holdingowej *lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej* nie mieści się w jej siedzibie”.

Poprawka 112

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 21 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 262

21) artykuł 262 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 262

Jednostka dominująca poza *Unią*: brak równoważności

1. W przypadku braku równoważnego nadzoru, o którym mowa w art. 260, państwa członkowskie stosują wobec zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji albo art. 218–258, na zasadzie analogii i z wyjątkiem art. 236–243, albo jedną z metod określonych w ust. 2.

Na poziomie ubezpieczeniowej spółki holdingowej *lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej*, zakładu ubezpieczeń państwa trzeciego lub zakładu reasekuracji państwa trzeciego stosuje się ogólne zasady i metody określone w art. 218–258.

Wyłącznie do celów obliczenia wypłacalności grupy jednostkę dominującą traktuje się tak, jakby była zakładem ubezpieczeń lub zakładem reasekuracji podlegającym warunkom określonym w tytule 1 rozdział VI sekcja 3 podsekcje 1, 2 i 3 w odniesieniu do środków własnych dopuszczalnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności oraz:

a) kapitałowemu wymogowi wypłacalności określonego zgodnie z przepisami art. 226, jeżeli jednostka dominująca jest ubezpieczeniową spółką holdingową *lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej*;

b) kapitałowemu wymogowi wypłacalności określonego zgodnie z przepisami art. 227, jeżeli jednostka dominująca jest zakładem ubezpieczeń państwa trzeciego lub zakładem reasekuracji państwa trzeciego.

2. Państwa członkowskie zezwalają swoim organom nadzoru na stosowanie

innych metod zapewniających odpowiedni nadzór nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji w grupie. Metody te muszą być uzgodnione z organem sprawującym nadzór nad grupą po konsultacji z pozostałymi zainteresowanymi organami nadzoru.

Organy nadzoru mogą w szczególności wymagać utworzenia ubezpieczeniowej spółki holdingowej z siedzibą w Unii lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z siedzibą w Unii i stosować przepisy niniejszego tytułu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupie, której przewodzi taka ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej.

Wybiera się metody umożliwiające realizację celów nadzoru nad grupą określonych w niniejszym tytule i zgłasza się je innym zainteresowanym organom nadzoru oraz Komisji”.

Poprawka 113

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 3 a – punkt 22 (nowy)

Dyrektywa 2009/138/WE

Artykuł 263 – ustęp 1 i 2

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

22) w art. 263 akapity pierwszy i drugi otrzymują brzmienie:

„Jeżeli jednostka dominująca, o której mowa w art. 260, sama jest jednostką zależną ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej z siedzibą poza Unią bądź zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji państwa trzeciego, państwa członkowskie dokonują weryfikacji, o której mowa w art. 260, jedynie na poziomie najwyższej jednostki dominującej będącej ubezpieczeniową

spółką holdingową państwa trzeciego lub finansową spółką holdingową o działalności mieszanej państwa trzeciego, zakładem ubezpieczeń państwa trzeciego lub zakładem reasekuracji państwa trzeciego.

W przypadku braku równoważnego nadzoru, o którym mowa w art. 260, państwa członkowskie zezwalają jednak swoim organom nadzoru na podjęcie decyzji o przeprowadzeniu nowej weryfikacji na niższym poziomie, jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma jednostkę dominującą, niezależnie od tego, czy jest to ubezpieczeniowa spółka holdingowa państwa trzeciego, finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej państwa trzeciego, zakład ubezpieczeń państwa trzeciego, czy też zakład reasekuracji państwa trzeciego”.

Poprawka 114

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający
Artykuł 3 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję

Poprawka

Artykuł 3 b

Przegląd

Do dnia 31 grudnia 2011 r. dokonuje się pełnego przeglądu dyrektywy 2002/87/WE. Proces ten obejmuje przegląd zakresu wspomnianej dyrektywy. Przegląd ten skupia się również na roli i funkcji istotnych pod względem systemowym konglomeratów finansowych, podmiotów nieregulowanych i spółek celowych oraz na wyłączeniach z zakresu stosowania tej dyrektywy, o których mowa w art. 3.

Poprawka 115

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Artykuł 4 – ustęp 1 – akapit drugi

Tekst proponowany przez Komisję

Państwa członkowskie stosują te przepisy
od dnia **[1 lipca 2011 r.]**.

Poprawka

Państwa członkowskie stosują te przepisy
od dnia **31 października 2011 r.**

Uzasadnienie

Termin 1 lipca 2011 r. jest zbyt krótki na wdrożenie dyrektywy na szczeblu krajowym, biorąc pod uwagę czas potrzebny na transpozycję.

Poprawka 116

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Załącznik I – punkt 15

Dyrektywa 98/78/WE

Załącznik I – sekcja 2.2 – tytuł

Tekst proponowany przez Komisję

2.2 Pośredniczące ubezpieczeniowe grupy
kapitałowe

Poprawka

2.2. Pośredniczące ubezpieczeniowe grupy
kapitałowe **i pośredniczące finansowe
spółki holdingowe o działalności
mieszanej**

Poprawka 117

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Załącznik I – punkt 18

Dyrektywa 98/78/WE

Załącznik II – punkt 2 – akapit drugi

Tekst proponowany przez Komisję

Jeżeli **inne** ubezpieczeniowe grupy
kapitałowe lub zakłady ubezpieczeń lub
reasekuracji mieszczące się w państwie
trzecim posiadają udziały sukcesywne w
ubezpieczeniowej grupie kapitałowej lub w
zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie
reasekuracji mieszczącym się w państwie
trzecim, państwa członkowskie mogą
stosować obliczenia przewidziane w
niniejszym załączniku tylko na poziomie

Poprawka

Jeżeli ubezpieczeniowe grupy kapitałowe,
**finansowe spółki holdingowe o
działalności mieszanej** lub zakłady
ubezpieczeń lub reasekuracji mieszczące
się w państwie trzecim posiadają udziały
sukcesywne w ubezpieczeniowej grupie
kapitałowej, **finansowych spółkach
holdingowych o działalności mieszanej**
lub w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie
reasekuracji mieszczącym się w państwie

ostatniego zakładu macierzystego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji będącego ubezpieczeniową grupą kapitałową, finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, zakładem ubezpieczeń mieszczącym się w państwie trzecim lub zakładem reasekuracji mieszczącym się w państwie trzecim.

trzecim, państwa członkowskie mogą stosować obliczenia przewidziane w niniejszym załączniku tylko na poziomie ostatniego zakładu macierzystego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji będącego ubezpieczeniową grupą kapitałową, finansową spółką holdingową o działalności mieszanej, zakładem ubezpieczeń mieszczącym się w państwie trzecim lub zakładem reasekuracji mieszczącym się w państwie trzecim.

Poprawka 118

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Załącznik I – punkt 19

Dyrektywa 98/78/WE

Załącznik II – punkt 3 – akapit pierwszy

Tekst proponowany przez Komisję

3. Właściwe organy dopilnowują, aby na poziomie ubezpieczeniowej grupy kapitałowej **lub** finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej zostały dokonane obliczenia analogiczne do opisanych w załączniku I.

Poprawka

3. Właściwe organy dopilnowują, aby na poziomie ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, **zakładu ubezpieczeń mieszczącego się w państwie trzecim lub zakładu reasekuracji mieszczącego się w państwie trzecim** zostały dokonane obliczenia analogiczne do opisanych w załączniku I.

Poprawka 119

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Załącznik I – punkt 19

Dyrektywa 98/78/WE

Załącznik II – punkt 3 – akapit trzeci – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję

Jedynie do potrzeb obliczenia zakład macierzysty traktowany jest w taki sposób jakby stanowił zakład ubezpieczeń podlegający następującym warunkom:

Poprawka

Jedynie do potrzeb obliczenia zakład macierzysty traktowany jest w taki sposób jakby stanowił zakład ubezpieczeń **lub zakład reasekuracji** podlegający następującym warunkom:

Poprawka 120

Wniosek dotyczący dyrektywy – akt zmieniający

Załącznik III

Dyrektywa 2006/48/WE

Załącznik X – część 3 – sekcja 3 – punkt 30

Tekst proponowany przez Komisję

30. Jeżeli dominująca unijna instytucja kredytowa i jej podmioty zależne ***lub podmioty zależne dominującej unijnej finansowej spółki holdingowej lub dominującej unijnej finansowej spółki holdingowej*** o działalności mieszanej zamierzają zastosować zaawansowaną metodę pomiaru, muszą one w odpowiednim wniosku zawrzeć opis metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego poszczególnym podmiotom grupy.

Poprawka

30. Jeżeli dominująca unijna instytucja kredytowa i jej podmioty zależne, ***dominująca unijna finansowa spółka holdingowa i jej podmioty zależne lub dominująca unijna finansowa spółka holdingowa*** o działalności mieszanej ***i jej podmioty zależne*** zamierzają zastosować zaawansowaną metodę pomiaru, muszą one w odpowiednim wniosku zawrzeć opis metod stosowanych podczas alokacji kapitału ryzyka operacyjnego poszczególnym podmiotom grupy.