EUROPA-PARLAMENTET 2009 - 2014

*Mødedokument*

**A7-0097/2011**

28.3.2011

# ***I
# BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF og 2006/48/EF for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat
KOM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD)

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Theodor Dumitru Stolojan

## *Tegnforklaring*

| | |
|---|---|
| * | Høringsprocedure |
| *** | Godkendelsesprocedure |
| ***I | Almindelig lovgivningsprocedure (førstebehandling) |
| ***II | Almindelig lovgivningsprocedure (andenbehandling) |
| ***III | Almindelig lovgivningsprocedure (tredjebehandling) |

(Proceduren afhænger af, hvilket retsgrundlag der er valgt i udkastet til retsakt)

## *Ændringsforslag til et udkast til retsakt*

I Parlamentets ændringsforslag er ændringer i udkastet til retsakt markeret med ***fede typer og kursiv***. *Kursivering uden fede typer* er en oplysning til de tekniske tjenestegrene, som vedrører elementer i udkastet til retsakt, der foreslås rettet ved affattelsen af den endelige tekst (f.eks. materielle fejl eller manglende tekst i en sprogversion). De foreslåede rettelser skal godkendes af de berørte tekniske tjenestegrene.

Informationsblokken til ethvert ændringsforslag, der angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt. Passager fra en bestemmelse i en eksisterende retsakt, som ikke er medtaget i udkastet til retsakt, men som Parlamentet ønsker at ændre, er markeret med **fede typer**. Hvis Parlamentet ønsker, at tekst i sådanne passager skal udgå, er dette markeret med **[...]**.

**INDHOLD**

**Side**

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

BEGRUNDELSE ..... 89

UDTALELSE FRA RETSUDVALGET ..... 92

PROCEDURE ..... 97

DA

## FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

**om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF og 2006/48/EF for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat**
**KOM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD)**

**(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)**

*Europa-Parlamentet,*

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (KOM(2010)0433),

– der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 53, stk. 1, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget (C7-0203/2010),

– der henviser til artikel 294, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

– der henviser til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank af 28. januar 2011[1],

– der henviser til forretningsordenens artikel 55,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget og udtalelse fra Retsudvalget (A7-0097/2011),

1. fastlægger nedenstående holdning ved førstebehandling;

2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen agter at ændre sit forslag i væsentlig grad eller erstatte det med en anden tekst;

3. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen samt til de nationale parlamenter.

**Ændringsforslag 1**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Titel**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Forslag til EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV om ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF ***og*** | Forslag til EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV om ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF**,** |

[1] EUT C 62 af 26.2.2011, s. 1.

| | |
|---|---|
| 2006/48/EF for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat | 2006/48/EF ***og 2009/138/EF*** for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat |

**Ændringsforslag 2**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 2**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (2) Der bør skabes sammenhæng mellem målsætningerne i direktiv 2002/87/EF og Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, ***93/6/EØF og 93/22/EØF,*** samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og ***2000/12/EF***, for at sikre ***tilsyn med forsikringskoncerner såvel som*** passende supplerende tilsyn med ***forsikringsenheder og andre enheder i*** et blandet finansielt holdingselskab. ***Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF af 27. oktober 1998 om supplerende tilsyn med forsikrings- og genforsikringsselskaber i en forsikrings- eller genforsikringsgruppe bør derfor ændres, således at blandede finansielle holdingselskaber defineres og omfattes af direktivet. For at sikre både rettidig og sammenhængende tilsyn bør direktiv 98/78/EF ændres, uanset den snarlige anvendelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II) (omarbejdning).*** | (2) Der bør skabes sammenhæng mellem målsætningerne i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF, Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF, ***2004/39/EF[1], 2006/48/EF[2], 2006/49/EF[3]*** og ***2009/138/EF[4]***, for at sikre passende supplerende tilsyn med ***forsikrings- og bankkoncerner, herunder dem, som er en del af*** et blandet finansielt holdingselskab. |
| ***1 EUT L 35 af 11.02.03, s. 1.*** | ***[1] EUT L 145 af 30.4.2004, s. 1.*** |
| ***2 EUT L 330 af 05.12.98, s. 1.*** | ***[2]EUT L 177 af 30.6.2006, s. 1.*** |
| ***[3] EUT L 335 af 30.12.2006, s. 1.*** | ***3 EUT L 177 af 30.06.06, s. 201.*** |
| | ***[4] EUT L 335 af 17.12.2009, s. 1.*** |

**Ændringsforslag 3**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 3**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (3) Finansielle konglomerater i ***EU*** bør klassificeres ud fra, i hvilket omfang de er udsat for koncernrisici, baseret på fælles retningslinjer, der udstedes af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed ***og*** Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger i henhold til ***artikel 42*** i ***forordning (EU) nr. ../.. om oprettelse af en europæisk banktilsynsmyndighed og artikel 42 i forordning (EU) nr. ../.. om oprettelse af en europæisk forsikrings- og arbejdsmarkedspensionsordningsmyndigh ed*** efter samarbejde i *det fælles udvalg af europæiske tilsynsmyndigheder*. Det er ligeledes vigtigt, at kravene vedrørende dispensation for anvendelsen af supplerende tilsyn anvendes på basis af en risikovurdering i henhold til disse retningslinjer. Dette har særlig stor betydning i tilfælde af større konglomerater med internationale aktiviteter. | (3) Finansielle konglomerater i ***Unionen*** bør klassificeres ud fra, i hvilket omfang de er udsat for koncernrisici, baseret på fælles retningslinjer, der udstedes af ***Den Europæiske Tilsynsmyndighed (***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed***), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[1], (EBA), Den Europæiske Tilsynsmyndighed (***Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger***), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010[2], (EIOPA), og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010[3], (ESMA),*** i henhold til ***artikel 56*** i ***forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010*** efter samarbejde i *Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder* ***(Det Fælles Udvalg)***. Det er ligeledes vigtigt, at kravene vedrørende dispensation for anvendelsen af supplerende tilsyn anvendes på basis af en risikovurdering i henhold til disse retningslinjer. Dette har særlig stor betydning i tilfælde af større konglomerater med internationale aktiviteter. |

_____

***[1] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 12.***

***[2] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 48.***

***[3] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 84.***

**Ændringsforslag 4**

**Forslag til direktiv**
**Betragtning 4**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (4) Det er kun muligt at foretage omfattende og passende overvågning af koncernrisici i store, komplekse og internationalt aktive konglomerater samt tilsyn med disse koncerners kapitalstrategier på koncernplan, når de kompetente myndigheder indsamler tilsynsoplysninger og planlægger tilsynsforanstaltninger ud over deres nationale beføjelser. Det er derfor nødvendigt, at de kompetente myndigheder koordinerer det supplerende tilsyn med internationale konglomerater mellem de kompetente myndigheder, der anses for de mest hensigtsmæssige til at udføre supplerende tilsyn med et konglomerat. Det forhold, at direktivet er en supplerende retsakt, bør afspejle sig i tilsynsgruppen af relevante kompetente myndigheder for et finansielt konglomerat, og denne tilsynsgruppe bør som sådan tilføre en øget værdi til eksisterende tilsynsgrupper for konglomeratets bankundergruppe og forsikringsundergruppe, uden at gentage, overlappe eller erstatte disse. | (4) Det er kun muligt at foretage omfattende og passende overvågning af koncernrisici i store, komplekse og internationalt aktive konglomerater samt tilsyn med disse koncerners kapitalstrategier på koncernplan, når de kompetente myndigheder indsamler tilsynsoplysninger og planlægger tilsynsforanstaltninger ud over deres nationale beføjelser. Det er derfor nødvendigt, at de kompetente myndigheder koordinerer det supplerende tilsyn med internationale konglomerater mellem de kompetente myndigheder, der anses for de mest hensigtsmæssige til at udføre supplerende tilsyn med et konglomerat ***gennem Det Fælles Udvalg***. Det forhold, at direktivet er en supplerende retsakt, bør afspejle sig i tilsynsgruppen af relevante kompetente myndigheder for et finansielt konglomerat, og denne tilsynsgruppe bør som sådan tilføre en øget værdi til eksisterende tilsynsgrupper for konglomeratets bankundergruppe og forsikringsundergruppe, uden at gentage, overlappe eller erstatte disse. |

**Ændringsforslag 5**

**Forslag til direktiv**
**Betragtning 4 a (ny)**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(4a) For at sikre et passende tilsyn er det nødvendigt, at den retlige og operative struktur, herunder alle juridiske enheder af banker, forsikringsselskaber og finansielle konglomerater med grænseoverskridende aktiviteter,*** |

| | |
|---|---|
| | ***overvåges af henholdsvis EBA, EIOPA og Det Fælles Udvalg, at der stilles oplysninger til rådighed for de relevante kompetente myndigheder, Kommissionen og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB), og at disse oplysninger i givet fald offentliggøres.*** |

*Begrundelse*

*Ændringsforslaget bygger på ordførerens ændringsforslag om at spore den retlige og operative struktur af konglomerater og udvide dette til at omfatte alle forsikringsselskaber og banker med grænseoverskridende aktiviteter.*

**Ændringsforslag 6**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 5**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (5) Det supplerende tilsyn med store, komplekse internationalt aktive konglomerater kræver koordination i hele ***EU*** for således at bidrage til stabilitet på det indre marked for finansielle tjenester. Det er til dette formål nødvendigt, at de kompetente myndigheder er enige om fremgangsmåden for tilsyn med disse konglomerater. ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** bør i overensstemmelse med ***artikel 42 i forordning (EU) nr. ../.. om oprettelse af en europæisk banktilsynsmyndighed og artikel 42 i forordning (EU) nr. ../.. om oprettelse af en europæisk forsikrings- og arbejdsmarkedspensionsordningsmyndigh ed samt*** efter samarbejde med ***det fælles udvalg af europæiske tilsynsmyndigheder*** udstede fælles retningslinjer for denne fælles fremgangsmåde for således at sikre et omfattende system af tilsynsværktøjer og –beføjelser til anvendelse i forbindelse med | (5) Det supplerende tilsyn med store, komplekse internationalt aktive konglomerater kræver koordination i hele ***Unionen*** for således at bidrage til stabilitet på det indre marked for finansielle tjenester. Det er til dette formål nødvendigt, at de kompetente myndigheder er enige om fremgangsmåden for tilsyn med disse konglomerater. ***EBA, EIOPA og ESMA (ESA'erne)*** bør i overensstemmelse med ***artikel 56 i forordning (EU) nr. 1093/2010 om, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010*** efter samarbejde med ***Det Fælles Udvalg*** udstede fælles retningslinjer for denne fælles fremgangsmåde for således at sikre et omfattende system af tilsynsværktøjer og –beføjelser til anvendelse i forbindelse med direktiverne om bankvirksomhed, forsikringsvirksomhed, ***værdipapirvirksomhed*** og finansielle konglomerater De retningslinjer, der udstedes i henhold til dette direktiv, skal afspejle det forhold, at direktivet er en |

direktiverne om bankvirksomhed, forsikringsvirksomhed og finansielle konglomerater. De retningslinjer, der udstedes i henhold til dette direktiv, skal afspejle det forhold, at direktivet er en supplerende retsakt, og supplere det sektorspecifikke tilsyn som fastsat i direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, ***93/6/EØF, 93/22/EØF,*** 98/78/EF, ***2000/12/EF,*** 2004/39/EF, 2006/48/EF, 2006/49/EF og 2009/138/EF.

supplerende retsakt, og supplere det sektorspecifikke tilsyn som fastsat i direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 98/78/EF, 2004/39/EF, 2006/48/EF, 2006/49/EF og 2009/138/EF.

**Ændringsforslag 7**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 6**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (6) Der er et reelt behov for at overvåge og kontrollere potentielle koncernrisici, der truer konglomerater, og som skyldes kapitalinteresser i andre virksomheder. I de tilfælde, hvor de specifikke tilsynsbeføjelser i medfør af dette direktiv viser sig at være utilstrækkelige, bør tilsynssamfundet udvikle alternative metoder til at håndtere og på passende vis tage hensyn til disse risici, idet dette arbejde bør udføres af ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** inden for rammerne af ***det fælles udvalg af europæiske tilsynsmyndigheder***. Hvis en kapitalinteresse er det eneste element til identifikation af et finansielt konglomerat, bør de tilsynsførende have mulighed for at vurdere, hvorvidt koncernen er udsat for koncernrisici og i givet fald dispensere koncernen fra supplerende tilsyn. | (6) Der er et reelt behov for at overvåge og kontrollere potentielle koncernrisici, der truer konglomerater, og som skyldes kapitalinteresser i andre virksomheder. I de tilfælde, hvor de specifikke tilsynsbeføjelser i medfør af dette direktiv viser sig at være utilstrækkelige, bør tilsynssamfundet udvikle alternative metoder til at håndtere og på passende vis tage hensyn til disse risici, idet dette arbejde bør udføres af ***ESA'er*** inden for rammerne af ***Det Fælles Udvalg***. Hvis en kapitalinteresse er det eneste element til identifikation af et finansielt konglomerat, bør de tilsynsførende have mulighed for at vurdere, hvorvidt koncernen er udsat for koncernrisici og i givet fald dispensere koncernen fra supplerende tilsyn. |

**Ændringsforslag 8**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 7**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (7) De tilsynsførende havde for så vidt angår visse koncernstrukturer ingen beføjelser i forbindelse med den nuværende krise, fordi kombinationen af direktiver havde tvunget dem til at vælge enten sektorspecifik eller supplerende tilsyn. Der bør foretages en fuldstændig revision af direktivet inden for rammerne af G20-arbejdet om konglomerater, og de nødvendige tilsynsbeføjelser bør ***genetableres*** hurtigst muligt. | (7) De tilsynsførende havde for så vidt angår visse koncernstrukturer ingen beføjelser i forbindelse med den nuværende krise, fordi kombinationen af direktiver havde tvunget dem til at vælge enten sektorspecifik eller supplerende tilsyn. Der bør foretages en fuldstændig revision af direktivet inden for rammerne af G20-arbejdet om konglomerater, og de nødvendige tilsynsbeføjelser bør ***etableres*** hurtigst muligt. |

**Ændringsforslag 9**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 7 a (ny)**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(7a) Det er hensigtsmæssigt at sikre overensstemmelse mellem målsætningen i direktiv 2002/87/EFog direktiv 98/78/EF. Direktiv 98/78/EF bør derfor ændres til at definere og omfatte blandede finansielle holdingselskaber. For at sikre rettidigt og sammenhængende tilsyn bør direktiv 98/78/EF ændres uanset den snarlige anvendelse af direktiv 2009/138/EF, som bør ændres på samme måde.*** |

**Ændringsforslag 10**

**Forslag til direktiv**
**Betragtning 7 b (ny)**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(7b) Det Fælles Udvalg skal i forbindelse med EU-dækkende stresstest, indført af*** |

| | |
|---|---|
| | ***ESA'erne, udvikle specifikke parametre for testning af finansielle konglomerater. Disse stresstest bør navnlig tage hensyn til konglomeraternes likviditets- og solvensrisici og bør ikke blot omfatte aktiver i deres "disponible for salg"-bøger (AFS), men også aktiver, som "holdes til udløb".*** |

**Ændringsforslag 11**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 7 c (ny)**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(7c) Kommissionen bør videreudvikle et sammenhængende og omfattende system for tilsyn med finansielle konglomerater. Den kommende fuldstændige revision af direktiv 2002/87/EF bør omfatte ikke-regulerede enheder, navnlig køretøjer til særlige formål, og bør reducere muligheden for, at tilsynsmyndighederne kan anvende dispensationer i afgørelsen af, hvad der er et finansielt konglomerat. Revisionen bør også omfatte indvirkningen på den finansielle stabilitet i systemisk relevante finansielle konglomerater og tilvejebringe de rette incitamenter, da nogle af disse kan betragtes som "for store til at gå galt" eller "for store til at overvåge". Der bør overvejes regulering.*** |

**Ændringsforslag 12**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Betragtning 10**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (10) Direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF ***og*** 2006/48/EF bør derfor ændres i overensstemmelse hermed - | (10) Direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF**,** 2006/48/EF ***og 2009/138/EF*** bør derfor ændres i overensstemmelse hermed - |

**Ændringsforslag 13**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 1 – nr. -1 (nyt)**
Direktiv 98/78/EF
Artikel 1 – litra j

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(-1) Artikel 1, litra j), affattes således:*** |
| | **"j) "blandet forsikringsholdingselskab": et moderselskab, som ikke er et forsikringsselskab, et tredjelandsforsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et tredjelandsgenforsikringsselskab, et forsikringsholdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab [...], og som har mindst ét datterselskab, der er et forsikringsselskab eller et genforsikringsselskab."** |

**Ændringsforslag 14**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 1 – nr. 2 a (nyt)**
Direktiv 98/78/EF
Artikel 2 a (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***2a) Følgende indsættes:*** |
| | ***"Artikel 2a*** |
| | ***Anvendelsesomfang for så vidt angår blandede finansielle holdingselskaber*** |
| | ***1. Er et blandet finansielt holdingselskab for så vidt angår konsoliderede kapitalkrav og risikobaseret tilsyn omfattet af enslydende bestemmelser i dette direktiv og i direktiv 2002/87/EF, kan den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af supplerende tilsyn efter konsultation af de øvrige*** |

***berørte kompetente myndigheder beslutte kun at anvende bestemmelsen i direktiv 2002/87/EF på det pågældende blandede finansielle holdingselskab.***

***2. Er et blandet finansielt holdingselskab for så vidt angår konsoliderede kapitalkrav eller risikobaseret tilsyn omfattet af enslydende bestemmelser i dette direktiv og i direktiv 2006/48/EF, kan den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af supplerende tilsyn efter fælles overenskomst med den konsoliderende tilsynsmyndighed i bank- og investeringsservicesektoren beslutte kun at anvende bestemmelsen i det direktiv, som relaterer til den mest betydningsfulde sektor, jf. artikel 3, stk. 2, i direktiv 2002/87/EF.***

***3. Den kompetente myndighed for udøvelse af supplerende tilsyn skal informere Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[1], (EBA), og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010[2], (EIOPA), om de beslutninger, der træffes i henhold til stk.1 og 2. EBA, EIOPA og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010[3], skal gennem Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder (Det Fælles Udvalg) udvikle retningslinjer, der tager sigte på at samordne tilsynspraksis, og skal senest tre år efter vedtagelsen af retningslinjerne udarbejde udkast til forskriftsmæssige tekniske standarder.***

***Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i første afsnit omhandlede***

***forskriftsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med proceduren i artikel 10 til 14 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010.***

---

***[1] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 12.***

***[2] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 48.***

***[3] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 84.***

**Ændringsforslag 15**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 1 – stk. 5**
Direktiv 98/78/EF
Artikel 10

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (5) *Artikel 10, stk. 2,* affattes således: | 5) ***Artikel 10*** affattes således: |
| | **"Artikel 10** |
| | **Forsikringsholdingselskaber, *blandede finansielle holdingselskaber,* tredjelandsforsikringsselskaber og tredjelandsgenforsikringsselskaber** |
| | **1. I det i artikel 2, stk. 2, omhandlede tilfælde kræver medlemsstaterne anvendelse af den supplerende tilsynsmetode i overensstemmelse med bilag II.** |
| 2. I det i artikel 2, stk. 2, omhandlede tilfælde skal alle tilknyttede selskaber under forsikringsholdingselskabet, det blandede finansielle holdingselskab, tredjelandsforsikringsselskabet eller tredjelandsgenforsikringsselskabet medtages i beregningen som foreskrevet i bilag II. | 2. I det i artikel 2, stk. 2, omhandlede tilfælde skal alle tilknyttede selskaber under forsikringsholdingselskabet, det blandede finansielle holdingselskab, tredjelandsforsikringsselskabet eller tredjelandsgenforsikringsselskabet medtages i beregningen som foreskrevet i bilag II. |
| | **3. Hvis de kompetente myndigheder på grundlag af denne beregning skønner, at solvenssituationen for et** |

**forsikringsselskab eller et genforsikringsselskab, der er et datterselskab under forsikringsholdingselskabet, *det blandede finansielle holdingselskab,* tredjelandsforsikringsselskabet eller tredjelandsgenforsikringsselskabet, er kritisk eller i fare for at blive det, træffer de passende foranstaltninger over for dette forsikringsselskab eller genforsikringsselskab."**

**Ændringsforslag 16**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 1 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Dette direktiv fastsætter regler for supplerende tilsyn med regulerede enheder, der er meddelt tilladelse i henhold til artikel 6 i direktiv 73/239/EØF, artikel 6 i direktiv 79/267/EØF, artikel 5 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF, artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF eller artikel 14 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF, og som er en del af et finansielt konglomerat. | Dette direktiv fastsætter regler for supplerende tilsyn med regulerede enheder, der er meddelt tilladelse i henhold til artikel 6 i direktiv 73/239/EØF, artikel 6 i direktiv 79/267/EØF, artikel 5 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF, ***artikel 3 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/68/EF af 16. november 2005 om genforsikringsvirksomhed[1],*** artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF eller artikel 14 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF, og som er en del af et finansielt konglomerat. |

***[1] EUT L 323 af 9.12.2005, s. 1.***

**Ændringsforslag 17**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (1) "kreditinstitut": et kreditinstitut som omhandlet i artikel 4, stk. 1, i direktiv 2006/48/EF | 1) "kreditinstitut": et kreditinstitut som omhandlet i artikel 4, stk. 1, i direktiv 2006/48/EF***, eller et selskab med vedtægtsmæssigt hjemsted beliggende i et tredjeland, der ville kræve godkendelse i henhold til direktivet, hvis dets vedtægtsmæssige hjemsted var beliggende inden for Unionen*** |

**Ændringsforslag 18**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (2) "forsikringsselskab": et forsikringsselskab som omhandlet i ***artikel 13, stk. 1 og 2*** i direktiv 2009/138/EF | 2) "forsikringsselskab": et forsikringsselskab som omhandlet i ***artikel 13, stk. 1, 2 og 3*** i direktiv 2009/138/EF |

**Ændringsforslag 19**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (3) "investeringsselskab": et investeringsselskab som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i direktiv 2004/39/EF, herunder de i artikel 3, stk. 1, litra d), i direktiv 2006/49/EF omhandlede virksomheder | 3) "investeringsselskab": et investeringsselskab som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 1 i direktiv 2004/49/EF, herunder de i artikel 3, stk. 1, litra d), i direktiv 2006/49/EF omhandlede virksomheder***, eller et selskab med vedtægtsmæssigt hjemsted beliggende i et tredjeland, der ville kræve godkendelse i henhold til direktivet, hvis dets vedtægtsmæssige hjemsted var beliggende inden for Unionen*** |

**Ændringsforslag 20**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – stk. 5

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (5) "aktivforvaltningsselskab": et forvaltningsselskab som omhandlet i artikel 2, stk. 1, litra b), i direktiv 2009/65/EF samt et selskab med vedtægtsmæssigt hjemsted beliggende ***uden for Den Europæiske Union***, der ville kræve godkendelse, hvis ***det*** vedtægtsmæssige hjemsted var beliggende inden for ***Den Europæiske Union*** | 5) "aktivforvaltningsselskab": et forvaltningsselskab som omhandlet i artikel 2, stk. 1, litra b), i direktiv 2009/65/EF samt et selskab med vedtægtsmæssigt hjemsted beliggende ***i et tredjeland***, der ville kræve godkendelse ***i henhold til direktivet***, hvis ***dets*** vedtægtsmæssige hjemsted var beliggende inden for ***Unionen*** |

**Ændringsforslag 21**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – nr. 5 a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***5a) "alternativ investeringsfondsforvalter": en leder af alternative investeringsfonde i henhold til artikel 4, stk. 1, litra b), punkt l) og litra ab), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/.../EU[1]*** |
| | ***_____*** |
| | ***EUT…*** |

**Ændringsforslag 22**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – stk. 6

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (6) "genforsikringsselskab": et genforsikringsselskab som omhandlet i artikel ***13, stk. 4 og 5***, i direktiv 2009/138/EF | 6) "genforsikringsselskab": et genforsikringsselskab som omhandlet i ***artikel 13, stk. 4, 5, 6 og 26***, i direktiv 2009/138/EF |

**Ændringsforslag 23**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – nr. 8 – litra a

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| a) et kreditinstitut, et finansieringsinstitut eller en accessorisk bankservicevirksomhed som omhandlet i artikel 4, stk. 1, 5 og 21, i direktiv 2006/48/EF | a) et kreditinstitut, et finansieringsinstitut eller en accessorisk servicevirksomhed som omhandlet i artikel 4, stk. 1, 5 og 21, i direktiv 2006/48/EF ***(i det følgende samlet benævnt "banksektoren")*** |

**Ændringsforslag 24**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – nr. 8 – litra b

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| b) et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab som omhandlet i artikel 13, stk. 1, 2, 4 og 5, og artikel 212, stk. 1, litra f), i direktiv 2009/138/EF | b) et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab som omhandlet i artikel 13, stk. 1 eller 2 samt 4 eller 5, og artikel 212, stk. 1, litra f), i direktiv 2009/138/EF ***(i det følgende samlet benævnt "forsikringssektoren")*** |

**Ændringsforslag 25**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – nr. 8 – litra c

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| c) et investeringsselskab som omhandlet i artikel 3, stk. 1, litra a), i direktiv 2006/49/EF | c) et investeringsselskab som omhandlet i artikel 3, stk. 1, litra b), i direktiv 2006/49/EF ***(i det følgende samlet benævnt "investeringsservicesektoren")*** |

**Ændringsforslag 26**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – stk. 15

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (15) "blandet finansielt holdingselskab": et moderselskab, som ikke er en reguleret enhed, og som sammen med sine datterselskaber, hvoraf mindst et er en reguleret enhed med hovedkontor i ***Den Europæiske Union***, og andre enheder udgør et finansielt konglomerat | 15) "blandet finansielt holdingselskab": et moderselskab, som ikke er en reguleret enhed, og som sammen med sine datterselskaber, hvoraf mindst et er en reguleret enhed med hovedkontor i ***Unionen***, og andre enheder udgør et finansielt konglomerat |

**Ændringsforslag 27**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 1**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 2 – nr. 17 – litra a a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***aa) Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[1], (EBA), Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske*** |

***Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010[2], (EIOPA), og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010[3], (ESMA), som nedsættes efter beslutning fra Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder (Det Fælles Udvalg), og handler gennem Det Fælles Udvalg***

---

***[1] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 12.***

***[2] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 48.***

***[3] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 84.***

*Begrundelse*

*Det Fælles Udvalg har ikke status af juridisk person på basis af ESA-reglerne, og kan derfor ikke være en "kompetent myndighed". Denne opgave bør i stedet tilfalde enten EIOPA eller EBA. Det er vigtigt at definere, hvilken af disse to, der er den kompetente myndighed i forhold til et individuelt finansielt konglomerat, da ESA'erne vil kunne træffe beslutninger i forhold til individuelle virksomheder i en nødsituation eller i tvister mellem tilsynsmyndigheder. (Det Fælles Udvalg har ikke juridisk bemyndigelse til at træffe en afgørelse i henhold til ESA-lovgivningen). Dette bør ske på grundlag af den relative størrelse på bank- eller forsikringsvirksomhedsdelen i det finansielle konglomerat. Den kompetente ESA skal i alle sager operere gennem Det Fælles Udvalg for at sikre sammenhæng i handling og kommunikation med de andre ESA'er.*

**Ændringsforslag 28**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra -a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(-a) Stk. 1 affattes således:*** |

| | |
|---|---|
| | **"1. [...] En gruppes aktiviteter *skal anses for* hovedsagelig *at finde* sted i den finansielle sektor som defineret i artikel 2, nr. 14, litra c), *såfremt*:** |
| | ***a)* [...] balancesummen for gruppens regulerede og uregulerede enheder i den finansielle sektor *udgør* mere end 40 % af balancesummen for gruppen som helhed*, eller*** |
| | ***b) EBA, EIOPA og ESMA (ESA'erne) gennem Det Fælles Udvalg bestemmer, at de samlede aktivitet inden for banksektoren, forsikringssektoren og investeringsservicesektoren er af afgørende relevans.*"** |

*Begrundelse*

*Visse af de store konglomerater kan have store finansielle enheder, som udgør mindre end 40 %.*

**Ændringsforslag 29**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra a**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 2 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Aktivforvaltningsselskaber som omhandlet i artikel 30 føjes til ***den*** sektor, ***som de tilhører inden for*** koncernen***; hvis de ikke udelukkende tilhører én sektor inden for koncernen,*** føjes ***de*** til den ***mindste*** finansielle sektor. | Aktivforvaltningsselskaber som omhandlet i artikel 30 skal føjes til ***investeringsservicesektoren, medmindre de leverer en større andel af deres ydelser inden for en anden*** sektor ***i*** koncernen, ***i hvilket fald de*** føjes til ***dén*** finansielle sektor. |

**Ændringsforslag 30**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra a**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 2 – afsnit 3 a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***Forvaltere af alternative investeringsfonde som omhandlet i artikel 30a føjes til investeringsservicesektoren, medmindre de leverer en større andel af deres ydelser inden for en anden sektor i koncernen, i hvilket fald de skal føjes til dén finansielle sektor.*** |

**Ændringsforslag 31**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra b**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 3 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Afgørelser truffet i overensstemmelse med dette stykke meddeles de øvrige ***berørte*** kompetente myndigheder. | Afgørelser truffet i overensstemmelse med dette stykke meddeles de øvrige kompetente myndigheder ***og offentliggøres af de kompetente myndigheder. Under særlige omstændigheder skal sådanne afgørelser ikke offentliggøres.*** |

**Ændringsforslag 32**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra c**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 3a – afsnit 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Afgørelser truffet i overensstemmelse med dette stykke meddeles de øvrige ***berørte*** kompetente myndigheder. | Afgørelser truffet i overensstemmelse med dette stykke meddeles de øvrige kompetente myndigheder ***og offentliggøres af de kompetente myndigheder. Under særlige omstændigheder skal sådanne*** |

***afgørelser ikke offentliggøres.***

**Ændringsforslag 33**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra d**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 4 – litra c

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| c) at udelukke en ***minoritetsinteresse*** i en mindre sektor, hvis ***en sådan kapitalinteresse*** er ***det*** afgørende ***element*** for identifikation som finansielt konglomerat. | c) at udelukke en ***eller flere kapitalinteresser*** i en mindre sektor, hvis ***sådanne kapitalinteresser*** er afgørende for identifikation som finansielt konglomerat ***og samlet set er ubetydelige i forhold til formålene med det supplerende tilsyn***. |

**Ændringsforslag 34**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra e**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 5

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 5. Med hensyn til anvendelsen af stk. 1 og 2 kan de relevante kompetente myndigheder i særlige tilfælde og efter indbyrdes aftale i stedet for det kriterium, der er baseret på balancesummen, anvende et eller flere af følgende parametre eller tilføje et eller flere af disse parametre, hvis de er af den opfattelse, at disse parametre er af særlig relevans med henblik på supplerende tilsyn i henhold til dette direktiv: indkomststruktur, ikke balanceførte aktiviteter, aktiver under forvaltning." | 5. Med hensyn til anvendelsen af stk. 1 og 2 kan de relevante kompetente myndigheder i særlige tilfælde og efter indbyrdes aftale i stedet for det kriterium, der er baseret på balancesummen, anvende et eller flere af følgende parametre eller tilføje et eller flere af disse parametre, hvis de er af den opfattelse, at disse parametre er af særlig relevans med henblik på supplerende tilsyn i henhold til dette direktiv: indkomststruktur, ikke-balanceførte aktiviteter, ***samlede*** aktiver under forvaltning. |

**Ændringsforslag 35**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra f**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 8

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 8. ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** udsteder fælles retningslinjer med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis for anvendelsen af stk. 2, 3, 3a, 4 og 5 i denne artikel." | 8. ***ESA'erne*** udsteder ***gennem Det Fælles Udvalg*** fælles retningslinjer med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis for anvendelsen af stk. 2, 3, 3a, 4 og 5 i denne artikel. |

**Ændringsforslag 36**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 – litra f**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 3 – stk. 8 a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***8a. De kompetente myndigheder revurderer årligt undtagelserne for anvendelse af supplerende tilsyn, idet de gennemfører en revision af de i denne artikel fastsatte kvantitative indikatorer og de risikovurderinger, som anvendes på finansielle grupper.*** |

**Ændringsforslag 37**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 4 – stk. 1 – afsnit 2 og 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
| --- | --- |
| | ***2a) I artikel 4 foretages følgende ændringer:*** |
| | ***a) stk. 1, andet afsnit, affattes således:*** |
| | **"Med henblik herpå** |
| | **– skal de kompetente myndigheder, der har meddelt de regulerede enheder i gruppen tilladelse [...] have et tæt samarbejde** |
| | **– skal en kompetent myndighed, hvis den mener, at en reguleret enhed, som den selv har meddelt tilladelse, indgår i en gruppe, der eventuelt kunne være et finansielt konglomerat, som ikke allerede er identificeret i henhold til dette direktiv, meddele sin opfattelse til de øvrige berørte kompetente myndigheder *og Det Fælles Udvalg*.** |
| | ***b) stk. 3 affattes således:*** |
| | **"3. Det Fælles Udvalg offentliggør listen over *de i artikel 2 definerede* finansielle konglomerater på sit websted og holder listen opdateret. Disse oplysninger skal være tilgængelige via et hyperlink på alle *ESA'ens* websteder.** |
| | ***Navnet på hver reguleret enhed som omhandlet i artikel 1, der er en del af et finansielt konglomerat, skal opføres på en liste, som Det Fælles Udvalg offentliggør på sit websted og holder opdateret. Det Fælles Udvalg opretter og ajourfører ligeledes en database med oplysninger om den retlige og operative struktur af alle finansielle konglomerater, herunder alle juridiske enheder inden for det finansielle konglomerat, som gøres tilgængelige for de relevante kompetente myndigheder og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) samt offentliggøres på Det Fælles Udvalgs webside."*** |

**Ændringsforslag 38**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 b (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 5 – stk. 2 – litra b

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(2b) Artikel 5, stk. 2, litra b), affattes således:*** |
| | **"b) alle regulerede enheder, hvis modervirksomhed er et blandet finansielt holdingselskab med hovedkontor i *Unionen*"** |

**Ændringsforslag 39**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 c (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 5 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***2c) Artikel 5, stk. 3, affattes således:*** |
| | ***"*3. Alle regulerede enheder, som ikke er underlagt supplerende tilsyn i overensstemmelse med stk. 2, og hvis moderselskab er en reguleret enhed eller et blandet finansielt holdingselskab med hovedkontor uden for *Unionen*, underlægges supplerende tilsyn på konglomeratplan i det omfang og på den måde, der er beskrevet i artikel 18."** |

**Ændringsforslag 40**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 2 d (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 5 – stk. 5 a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(2d). I artikel 5 tilføjes følgende stykke:*** |
| | ***"5a. ESA'erne udsteder gennem Det Fælles Udvalg fælles retningslinjer med henblik på at udvikle tilsynspraksis for supplerende tilsyn med finansielle holdingselskaber for på passende vis at komplementere det i direktiv 98/78/EF fastsatte koncerntilsyn eller, om fornødent, det i direktiv 2006/48/EF fastsatte konsoliderede tilsyn. Disse retningslinjer skal gøre det muligt at inddrage alle relevante risici i tilsynet, samtidig med, at eventuelle overlapninger undgås og der sikres lige vilkår."*** |

*Begrundelse*

*Der bør udvikles en effektiv tilsynspraksis med henblik på at muliggøre en parallel anvendelse af sektorkonsolideret tilsyn/koncerntilsyn og supplerende tilsyn for så vidt angår blandede finansielle holdingselskaber. Den relevante Europæiske Tilsynsmyndighed, som handler gennem Det Fælles Udvalg, bør tildeles beføjelse til at vedtage fælles retningslinjer i denne henseende.*

**Ændringsforslag 41**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 3 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 6 – stk. 5 – litra a

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(3a) Artikel 6, stk. 5, litra a), affattes således:*** |
| | **"(a) hvis enheden er hjemmehørende i et tredjeland, hvis lovgivning er til hinder for overførsel af de nødvendige oplysninger, uden at dette i øvrigt påvirker sektorreglerne vedrørende de kompetente myndigheders pligt til at nægte tilladelse, hvis de i praksis** |

**forhindres i at føre tilsyn¸ *medmindre enheden er flyttet fra en medlemsstat til tredjelandet, og der foreligger bevis for, at enheden skiftede placering med henblik på at undgå regulering*"**

**Ændringsforslag 42**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 3 b (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 7 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***3b) Artikel 7, stk. 3, affattes således:*** |
| | **"3. Indtil der sker en yderligere harmonisering af *unionslovgivningen*, kan medlemsstaterne opstille kvantitative grænser eller tillade deres kompetente myndigheder at opstille kvantitative grænser eller træffe andre tilsynsmæssige foranstaltninger, der er egnet til at nå formålene med det supplerende tilsyn, for så vidt angår alle former for risikokoncentration i konglomeratet."** |

**Ændringsforslag 43**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 4**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 7 – stk. 5

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 5. ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** udsteder fælles retningslinjer med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis, hvad | 5. ***ESA'erne*** udsteder fælles retningslinjer ***gennem Det Fælles Udvalg*** med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis, hvad angår anvendelsen af det supplerende tilsyn med risikokoncentration som omhandlet i stk. 1- 4. De udsteder specifikke fælles retningslinjer for anvendelsen af stk. 1-4 på |

| | |
|---|---|
| angår anvendelsen af det supplerende tilsyn med risikokoncentration som omhandlet i stk. 1- 4. De udsteder specifikke fælles retningslinjer for anvendelsen af stk. 1-4 på finansielle konglomeraters kapitalinteresser i tilfælde, hvor den nationale selskabslovgivning forhindrer anvendelsen af artikel 14, stk. 2." | finansielle konglomeraters kapitalinteresser i tilfælde, hvor den nationale selskabslovgivning forhindrer anvendelsen af artikel 14, stk. 2. |

**Ændringsforslag 44**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 4 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 8 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***4a) Artikel 8, stk. 3, affattes således:*** |
| | **"3. Indtil der sker en yderligere harmonisering af *unionslovgivningen*, kan medlemsstaterne opstille kvantitative grænser og kvalitative krav med hensyn til et finansielt konglomerats regulerede enheders transaktioner inden for en gruppe eller tillade deres kompetente myndigheder at opstille kvantitative grænser og kvantitative krav eller træffe andre tilsynsforanstaltninger, der tjener til at nå formålene med det supplerende tilsyn."** |

**Ændringsforslag 45**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 5**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 8 – stk. 5

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 5. ***Den Europæiske*** | 5. ***ESA'erne*** udsteder fælles retningslinjer |

***Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** udsteder fælles retningslinjer med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis for anvendelsen af det supplerende tilsyn med koncerninterne transaktioner som omhandlet i stk. 1- 4. De udsteder specifikke fælles retningslinjer for anvendelsen af stk. 1-4 på finansielle konglomeraters kapitalinteresser i tilfælde, hvor den nationale selskabslovgivning forhindrer anvendelsen af artikel 14, stk. 2."

***gennem Det Fælles Udvalg*** med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis for anvendelsen af det supplerende tilsyn med koncerninterne transaktioner som omhandlet i stk. 1- 4. De udsteder specifikke fælles retningslinjer for anvendelsen af stk. 1-4 på finansielle konglomeraters kapitalinteresser i tilfælde, hvor den nationale selskabslovgivning forhindrer anvendelsen af artikel 14, stk. 2."

**Ændringsforslag 46**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 6**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 9 – stk. 6

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 6. De kompetente myndigheder bringer anvendelsen af det supplerende tilsyn med de interne kontrolmekanismer og risikoforvaltningsprocedurer som omhandlet i denne artikel i overensstemmelse med tilsynsproceduren som omhandlet i artikel 124 i direktiv 2006/48/EF og artikel 36 i direktiv 2009/138/EF. Til dette formål udsteder ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** fælles retningslinjer med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis for anvendelsen af det supplerende tilsyn med interne kontrolmekanismer og risikoforvaltningsprocedurer som | 6. De kompetente myndigheder bringer anvendelsen af det supplerende tilsyn med de interne kontrolmekanismer og risikoforvaltningsprocedurer som omhandlet i denne artikel i overensstemmelse med tilsynsproceduren som omhandlet i artikel 124 i direktiv 2006/48/EF og artikel 36 i direktiv 2009/138/EF. Til dette formål udsteder ***ESA'erne*** fælles retningslinjer ***gennem Det Fælles Udvalg*** med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis for anvendelsen af det supplerende tilsyn med interne kontrolmekanismer og risikoforvaltningsprocedurer som omhandlet i denne artikel og om overensstemmelsen med tilsynsprocedurerne som omhandlet i |

omhandlet i denne artikel og om overensstemmelsen med tilsynsprocedurerne som omhandlet i artikel 124 i direktiv 2006/48/EF og artikel 36 i direktiv 2009/138/EF. De udsteder specifikke fælles retningslinjer for anvendelsen af denne artikel på det finansielle konglomerats kapitalinteresser i tilfælde, hvor den nationale selskabslovgivning forhindrer anvendelsen af artikel 14, stk. 2."

artikel 124 i direktiv 2006/48/EF og artikel 36 i direktiv 2009/138/EF. De udsteder specifikke fælles retningslinjer for anvendelsen af denne artikel på det finansielle konglomerats kapitalinteresser i tilfælde, hvor den nationale selskabslovgivning forhindrer anvendelsen af artikel 14, stk. 2."

**Ændringsforslag 47**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 6 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 9a a (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(6a) Følgende artikel indsættes:*** |
| | ***"Artikel 9aa*** |
| | ***Stresstest*** |
| | ***1. Koordinatoren sikrer passende og regelmæssige stresstest af finansielle konglomerater. De relevante kompetente myndigheder samarbejder fuldt ud med koordinatoren.*** |
| | ***2. Inden for rammerne af Unions-dækkende stresstest, iværksat af ESA'erne i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010, udvikler Det Fælles Udvalg i samarbejde med ESA'erne, ESRB og de relevante kompetente myndigheder parametre for stresstest af finansielle konglomerater, der indfanger de særlige risici forbundet med disse. Resultaterne af stresstestene meddeles Det Fælles Udvalg, der offentliggør disse på sit websted i samarbejde med koordinatoren."*** |

*Begrundelse*

*I forbindelse med anvendelse af stresstest er det op til den lokale tilsynsmyndighed at træffe beslutninger om omfanget af, parametrene og tidsplanen for en stresstest for et finansielt konglomerat. Det virker ikke rimeligt at gøre en årlig stresstest obligatorisk: i nogle tilfælde kan det være nødvendigt med hyppigere stresstest, i andre tilfælde det modsatte. Ligeledes forekommer det heller ikke hensigtsmæssigt, at Det Fælles Udvalg skal opstille parametrene for testene. Parametrene bør også tage hensyn til lokale forhold og den lokale tilsynsmyndigheds egne målsætninger. Det Fælles Udvalgs rolle bør være at sikre, at sådanne stresstest sker på en ensartet måde – i givet fald gennem udveksling af bedste praksis - og sikre, at stresstest af finansielle konglomerater på europæisk plan er koordineret med Europadækkende stresstest af banker eller forsikringsselskaber, der kan varetages af henholdsvis EBA og EIOPA. Endvidere bør Det Fælles Udvalg ikke have mandat til at offentliggøre alle stresstestresultaterne på sin hjemmeside. Offentliggørelse af resultaterne bør være en skønssag, truffet fra sag til sag, baseret på markedets krav og betingelser.*

**Ændringsforslag 48**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 6 b (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 10 – stk. 2 – litra b – underpunkt ii og iii

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(6b) I artikel 10, stk. 2, litra b), foretages følgende ændringer:*** |
| | ***a) nr. ii), første afsnit affattes således:*** |
| | **"ii)Hvis to eller flere regulerede enheder med hovedkontor i *Unionen* har samme blandede finansielle holdingselskab som modervirksomhed, og en af disse enheder er meddelt tilladelse i den medlemsstat, hvor det blandede finansielle holdingselskab har sit hovedkontor, varetages hvervet som koordinator af den kompetente myndighed for den regulerede enhed, som er meddelt tilladelse i denne medlemsstat."** |
| | ***b) nr. iii) affattes således:*** |
| | **"iii) Hvis to eller flere regulerede enheder med hovedkontor i *Unionen* har samme blandede finansielle holdingselskab som modervirksomhed,** |

| | |
|---|---|
| | **og ingen af disse enheder er meddelt tilladelse i den medlemsstat, hvor det blandede finansielle holdingselskab har hovedkontor, varetages hvervet som koordinator af den kompetente myndighed, der har meddelt tilladelse til den regulerede enhed, som har den største balancesum i den mest betydningsfulde finansielle sektor."** |

**Ændringsforslag 49**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 6 c (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 11 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***6c) Artikel 11, stk. 3, affattes således:*** |
| | **"3. Uden at det berører muligheden for at delegere særlige tilsynsbeføjelser og -opgaver i henhold til *unionslovgivningen*, påvirker det forhold, at der er en koordinator med specifikke opgaver i forbindelse med det supplerende tilsyn med regulerede enheder i et finansielt konglomerat, ikke de kompetente myndigheders opgaver og ansvar efter sektorreglerne."** |

**Ændringsforslag 50**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 7**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 11 – stk. 4 – afsnit 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 4. Koordinatoren skal ***etablere en tilsynsgruppe af relevante kompetente myndigheder for at*** fremme det nødvendige samarbejde i henhold til dette afsnit og udførelsen af de opgaver, der er | 4. Koordinatoren skal fremme det nødvendige samarbejde i henhold til dette afsnit ***gennem den relevante sektorielle tilsynsgruppe*** og udførelsen af de opgaver, der er anført i stk. 1-3 og artikel 12, samt |

| | |
|---|---|
| anført i stk. 1-3 og artikel 12, samt under iagttagelse af de relevante fortrolighedskrav og forenelighed med EU-lovgivningen om nødvendigt sikre passende koordinering og samarbejde med relevante kompetente tredjelandsmyndigheder. | under iagttagelse af de relevante fortrolighedskrav og forenelighed med EU-lovgivningen om nødvendigt sikre passende koordinering og samarbejde med relevante kompetente tredjelandsmyndigheder. |

*Begrundelse*

*Det er ikke nødvendigt at etablere nye tilsynsgrupper med henblik på at opfylde denne opgave. Sådanne spørgsmål kan behandles inden for de eksisterende sektorielle tilsynsgrupper. Etablering af endnu en tilsynsgruppe ville være unødvendigt og kunne eventuelt medføre ineffektivitet på såvel informationsområdet som på andre områder.*

**Ændringsforslag 51**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 7**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 11 – stk. 4 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| ***Denne tilsynsgruppe etableres og fungerer på basis af en skriftlig koordineringsaftale som omhandlet i stk. 1. Koordinatoren beslutter, hvilke andre kompetente myndigheder der skal deltage i tilsynsgruppens møder eller andre aktiviteter.*** | ***udgår*** |

**Ændringsforslag 52**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 7**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 11 – stk. 5

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 5. ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for*** | 5. ***ESA'erne*** udsteder fælles retningslinjer ***gennem Det Fælles Udvalg*** med henblik på at skabe konvergens mellem de |

| | |
|---|---|
| ***Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** udsteder fælles retningslinjer med henblik på at skabe konvergens mellem de forskellige ordninger for tilsynskoordinering som omhandlet i artikel 131a i direktiv 2006/48/EF og artikel 248, stk. 4, i direktiv 2009/138/EF." | forskellige ordninger for tilsynskoordinering som omhandlet i artikel 131a i direktiv 2006/48/EF og artikel 248, stk. 4, i direktiv 2009/138/EF. |

**Ændringsforslag 53**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 7 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 12 b (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(7a) Følgende indsættes:*** |
| | ***"Artikel 12b*** |
| | ***Fælles retningslinjer*** |
| | ***ESA'erne udarbejder gennem Det Fælles Udvalg fælles retningslinjer for, hvorledes den kompetente myndighed skal udføre risikobaserede vurderinger af konglomerater. Sådanne retningslinjer skal navnlig sikre, at risikobaserede vurderinger omfatter passende værktøjer til dels at vurdere de koncernrisici, som konglomeraterne er udsat for – herunder gearing og solvensgrad – og dels sikre fuld offentliggørelse af konglomeraternes balanceførte og ikke-balanceførte engagementer."*** |

**Ændringsforslag 54**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 7 b (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 18

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
| --- | --- |
| | ***(7b) I artikel 18 foretages følgende ændringer:*** |
| | ***a) overskriften affattes således:*** |
| | **"Moderselskaber uden for *Unionen*:** |
| | ***b) stk. 3 affattes således:*** |
| | ***"*3. Medlemsstaterne tillader deres kompetente myndigheder at anvende andre metoder, der sikrer et passende supplerende tilsyn med de regulerede enheder i et finansielt konglomerat. Disse metoder skal accepteres af koordinatoren efter høring af de øvrige relevante kompetente myndigheder. De kompetente myndigheder kan kræve, at der oprettes et blandet finansielt holdingselskab, som har hovedkontor i *Unionen*, og anvende dette direktivs bestemmelser på de regulerede enheder i det finansielle konglomerat, som har dette holdingselskab i spidsen. Metoderne skal opfylde det supplerende tilsyns mål som defineret i dette direktiv og skal indberettes til de øvrige berørte kompetente myndigheder og Kommissionen."** |
| | ***c) følgende stykke tilføjes:*** |
| | ***"3a. ESA'erne kan gennem Det Fælles Udvalg udvikle generelle retningslinjer for, om tredjelandes kompetente myndigheders ordninger for supplerende tilsyn kan forventes at nå målene for det supplerende tilsyn som fastlagt i dette direktiv i relation til regulerede enheder i et finansielt konglomerat, som har en virksomhed i spidsen med hovedkontor i et tredjeland. Det Fælles Udvalg reviderer løbende sådanne retningslinjer og tager hensyn til alle ændringer i det supplerende tilsyn, der foretages af sådanne kompetente myndigheder."*** |

**Ændringsforslag 55**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 8**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 19 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| ***2. Med forbehold af procedurerne i artikel 218 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde undersøger Kommissionen bistået af Det Europæiske Bankudvalg, Det Europæiske Udvalg for Forsikring og Arbejdsmarkedsorienterede Pensioner og Udvalget for Finansielle Konglomerater resultatet af de i stk. 1 omhandlede forhandlinger og den deraf opståede situation."*** | ***udgår*** |

**Ændringsforslag 56**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 9**
Direktiv 2002/87/EF
Kapitel III – overskrift

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| ***"KOMMISSIONENS BEFØJELSER, UDVALGSPROCEDURE OG VEDTAGELSE AF FÆLLES RETNINGSLINJER"*** | ***DELEGEREDE RETSAKTER OG GENNEMFØRELSES-FORANSTALTNINGER*** |

**Ændringsforslag 57**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 9 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 20

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***9a) Artikel 20 affattes således:*** |

**"Artikel 20**

***Delegation af* beføjelser**

**1. Kommissionen *bemyndiges til ved delegerede retsakter i henhold til artikel 21c at vedtage foranstaltninger vedrørende* tekniske tilpasninger til dette direktiv på følgende områder:**

**a) en mere præcis formulering af de i artikel 2 omhandlede definitioner for at tage højde for udviklinger på finansmarkederne ved anvendelsen af dette direktiv**

**[...]**

***b)* tilpasning af terminologien og udformningen af definitionerne i direktivet i overensstemmelse med senere *unionsretsakter* om regulerede enheder og dermed beslægtede anliggender**

***c)* en mere præcis formulering af de i bilag I opstillede beregningsmetoder med henblik på at tage højde for udviklinger på finansmarkederne og tilsynsmetoderne.**

**[...]**

**Disse foranstaltninger omfatter ikke genstanden for de beføjelser, der delegeres til og tillægges Kommissionen for så vidt angår de i artikel 21a opførte punkter."**

**Ændringsforslag 58**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 9 b (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 20 a (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(9b) Følgende indsættes:*** |
| | ***"Artikel 20a*** |

***Forskriftsmæssige tekniske standarder***

***1. For at sikre konsekvent harmonisering af artikel 2, 7 og 8 og bilag II udarbejder ESA'erne gennem Det Fælles Udvalg udkast til lovgivningsmæssige tekniske standarder til at etablere en mere præcis formulering af de i artikel 2 omhandlede definitioner og for at koordinere de i henhold til artikel 7 og 8 og bilag II vedtagne bestemmelser.***

***2. Det Fælles Udvalg forelægger disse udkast til lovgivningsmæssige tekniske standarder for Kommissionen inden den 1. januar 2013 på vegne af EBA, EIOPA og ESMA.***

***3. Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i stk. 1 omhandlede forskriftsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10 til 14 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010."***

**Ændringsforslag 59**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 9 c (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 21

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***9c) Artikel 21, stk. 2 og 5 udgår.*** |

**Ændringsforslag 60**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 9 d (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 21 a – stk. 1 – afsnit 1 – litra c a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***9d) I artikel 21a, stk. 1, første afsnit,*** |

***tilføjes følgende litra:***

***"ca) artikel 6, stk. 2, for at sikre et ensartet format (med instruktioner), samme hyppighed og om fornødent samme datoer for indberetning."***

**Ændringsforslag 61**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 9 e (ny)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 21a – stk. 2 a (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(9e) I artikel 21a tilføjes følgende stk.:*** |
| | ***"2a. Fra og med [den 1. januar 2013] kræver medlemsstaterne et ensartet format, samme hyppighed og samme datoer for indberetning for så vidt angår de i denne artikel omhandlede beregninger i overensstemmelse med de tekniske standarder efter artikel 21a, stk. 1, litra ca)."*** |

*Begrundelse*

*I lighed med bankdirektivet bør indberetningen af det beregnede kapitalkrav i henhold til direktiv 2002/87/EF ske på baggrund af harmoniserede formater, intervaller og datoer for indberetning. Dette ændringsforslag hænger sammen med ændringsforslag 6.*

**Ændringsforslag 62**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – stk. 10**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 21b

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| ***Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger*** | ***ESA'erne*** udsteder ***gennem Det Fælles Udvalg*** fælles retningslinjer som omhandlet i ***artikel 3, stk. 8***, artikel 7, stk. 5, artikel 8, stk. 5, artikel 9, stk. 6, artikel |

udsteder fælles retningslinjer som omhandlet i ***artikel 3, stk. 3***, artikel 7, stk. 5, artikel 8, stk. 5, artikel 9, stk. 6, ***og*** artikel 11, stk. 5, i overensstemmelse med proceduren i ***artikel 42 i forordning (EU) nr. ../.. om oprettelse af en europæisk banktilsynsmyndighed og artikel 42 i forordning (EU) nr. ../.. om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed for forsikrings- og arbejdsmarkedspensionsordninger***, efter samarbejde med ***det fælles udvalg af europæiske tilsynsmyndigheder***."

11, stk. 5 ***og artikel 18, stk. 3***, i overensstemmelse med proceduren i ***artikel 56 i forordningerne (EU) nr.1093/2010 (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010*** efter samarbejde med ***Det Fælles Udvalg***.

**Ændringsforslag 63**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 10 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 21 c (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10a) Følgende indsættes:*** |
| | ***"Artikel 21c*** |
| | ***Udøvelse af delegationen*** |
| | ***1. Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage delegerede retsakter med forbehold af betingelserne i denne artikel.*** |
| | ***2. Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de delegerede retsakter, der er omhandlet i artikel 20, i en periode på fire år fra den …*. Kommissionen aflægger rapport vedrørende de delegerede beføjelser senest seks måneder inden udløbet af fireårsperioden. Delegationen af beføjelser forlænges automatisk for perioder af samme varighed, medmindre Europa-Parlamentet eller Rådet modsætter sig dette senest tre måneder inden hver periodes udløb.*** |
| | ***3. Delegationen af beføjelser, jf. artikel 20, kan til enhver tid tilbagekaldes af Europa-Parlamentet eller Rådet. Afgørelsen om tilbagekaldelse bringer*** |

***delegationen af de beføjelser, der er nævnt i afgørelsen, til ophør. Den får virkning dagen efter offentliggørelsen af denne afgørelse i Den Europæiske Unions Tidende eller på et senere tidspunkt, der præciseres i afgørelsen. Den berører ikke gyldigheden af de delegerede retsakter, der allerede er trådt i kraft.***

***4. Så snart Kommissionen vedtager en delegeret retsakt, giver den samtidig Europa-Parlamentet og Rådet meddelelse herom.***

***5. En delegeret retsakt, der vedtages i henhold til artikel 20, træder kun i kraft, hvis Europa-Parlamentet eller Rådet ikke har gjort indsigelse inden for en frist på tre måneder fra meddelelsen om retsakten til Europa-Parlamentet eller Rådet, eller hvis Europa-Parlamentet og Rådet inden fristens udløb begge har meddelt Kommissionen, at de ikke agter at gøre indsigelse. Fristen forlænges med tre måneder på initiativ af Europa-Parlamentet eller Rådet. "***

***____***

**** EUT: Indsæt venligst datoen for dette direktivs ikrafttræden.***

**Ændringsforslag 64**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 11 a (nyt)**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 30 a (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***11a) Følgende indsættes:*** |
| | ***"Artikel 30a*** |
| | ***Forvaltere af alternative investeringsfonde*** |
| | ***Indtil der sker en yderligere samordning af sektorreglerne, sørger medlemsstaterne for, at forvaltere af alternative*** |

***investeringsfonde indgår:***

***a) i anvendelsesområdet for konsolideret tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber og/eller i anvendelsesområdet for supplerende tilsyn med forsikringsselskaber i en forsikringskoncern***

***b) hvis koncernen er et finansielt konglomerat, i anvendelsesområdet for supplerende tilsyn som omhandlet i dette direktiv, samt***

***c) i identifikationsprocessen som omhandlet i artikel 3, stk. 2.***

***Med henblik på anvendelsen af stk. 1 skal medlemsstaterne fastsætte eller give deres kompetente myndigheder beføjelse til at træffe afgørelse om, efter hvilke sektorregler (banksektoren, forsikringssektoren eller investeringsservicesektoren) forvaltere af alternative investeringsfonde skal indgå i det konsoliderede og/eller supplerende tilsyn, nævnt i stk. 1, litra a), ovenfor. I denne sammenhæng anvendes de relevante sektorregler om, i hvilken form og udstrækning finansieringsinstitutter skal indgå mutatis mutandis på forvaltere af alternative investeringsfonde. I forbindelse med det i stk. 1, litra b), omhandlede supplerende tilsyn behandles forvaltere af alternative investeringsfonde som henhørende under den sektor, som de i henhold til stk. 1, litra a), er en del af.***

***Indgår forvaltere af alternative investeringsfonde i et finansielt konglomerat, skal alle henvisninger til begrebet reguleret enhed og alle henvisninger til begrebet kompetente myndigheder og relevante kompetente myndigheder med henblik på dette direktiv forstås som omfattende henholdsvis forvalterne af alternative investeringsfonde og de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med forvaltere af alternative investeringsfonde. Dette gælder mutatis***

***mutandis, for så vidt angår de koncerner, der er henvist til i stk. 1, litra a)."***

**Ændringsforslag 65**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. -1 (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 1 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***-1) Artikel 1, stk. 2, affattes således:*** |
| | **"2. Artikel 39 og afsnit V, kapitel 4, afdeling 1, finder anvendelse på finansielle holdingselskaber, *blandede finansielle holdingselskaber* og på blandede selskaber, der har deres hjemsted inden for *Unionen*."** |

**Ændringsforslag 66**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. -1 (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 4, nr. 14-17

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(-1) I artikel 4 affattes nr. 14 til 17 som følger:*** |
| | **"14) "moderkreditinstitut i en medlemsstat": et kreditinstitut, der som datterselskab har et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut, eller som har kapitalinteresser i sådanne institutter, og som ikke selv er datterselskab af et andet kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i samme medlemsstat, eller et finansielt holdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, der er etableret i samme medlemsstat** |
| | **15) "finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat": et finansielt** |

**holdingselskab, der ikke selv er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i samme medlemsstat, eller af et finansielt holdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, der er etableret i samme medlemsstat**

***15a)"blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat": et blandet finansielt holdingselskab, der ikke selv er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i samme medlemsstat, eller af et finansielt holdingselskab eller blandet finansielt holdingselskab, der er etableret i samme medlemsstat***

**16) "moderkreditinstitut i EU": et moderkreditinstitut i en medlemsstat, der ikke er datterselskab af et andet kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, eller af et finansielt holdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, der er etableret i en medlemsstat"**

**17) "finansielt moderholdingselskab i EU": et finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, der ikke er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, eller af et andet finansielt holdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, der er etableret i en medlemsstat;**

***17a) "blandet finansielt moderholdingselskab i EU": et blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, der ikke er datterselskab af et kreditinstitut, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, eller af et andet finansielt holdingselskab eller blandet finansielt holdingselskab, der er etableret i en medlemsstat"***

**Ændringsforslag 67**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 1 a (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 4 – nr. 49 b (nyt)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| (1) I artikel 4 indsættes følgende som punkt 49: | (1) I artikel 4 indsættes følgende ***punkter***: |
| "49) "blandet finansielt holdingselskab": et blandet finansielt holdingselskab som defineret i artikel 2, stk. 15, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF ***om det supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat***". | "49) "blandet finansielt holdingselskab": et blandet finansielt holdingselskab som defineret i artikel 2, stk. 15, i direktiv 2002/87/EF. |
| | ***49a) "forvalter af en alternativ investeringsfond": en forvalter af en alternativ investeringsfond, jf. artikel 4, stk. 1, litra c), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/.../EF."*** |

***1 EUT L 35 af 11.02.03, s. 1.***

*Begrundelse*

*Fastslår definitionen af forvaltere af alternative investeringsfonde med henblik på at indføre Volcker-reglen for banker.*

**Ændringsforslag 68**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 1 b (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 14

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***(1b) Artikel 14 affattes således:*** |
| | ***"Artikel 14*** |
| | **Enhver tilladelse meddeles EBA. Navnet på alle kreditinstitutter, der meddeles tilladelse*, opføres i*** **en** ***database sammen med oplysninger om det pågældende instituts retlige og operationelle struktur, herunder alle juridiske enheder, som instituttet har etableret*****. EBA offentliggør og ajourfører løbende denne*** ***database*** **på sit websted."** |

*Begrundelse*

*Ændringsforslaget sikrer, at ordførerens ændringsforslag 31, som kræver, at Det Fælles Udvalg skal spore den retlige og operationelle struktur af alle konglomerater, også gennemføres for bankernes vedkommende (gennem EBA).*

**Ændringsforslag 69**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 1 c (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 39 – stk. 1 – litra b

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***1c) Artikel 39, stk. 1, litra b), affattes således:*** |
| | ***"*****b) kreditinstitutter, der er beliggende i tredjelande, og hvis moderkreditinstitut, finansielle moderholdingselskab eller** ***blandede finansielle moderholdingselskab*** **har sit hjemsted inden for** ***Unionen*****."** |

**Ændringsforslag 70**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 1 d (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 39 – stk. 2 – litra a

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***1d) Artikel 39, stk. 2, litra a), affattes således:*** |
| | **"a) dels at de kompetente myndigheder i medlemsstaterne kan indhente de oplysninger, der er nødvendige for at føre tilsyn på grundlag af den konsoliderede finansielle situation for så vidt angår et i *Unionen* beliggende kreditinstitut, finansielt holdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, der har et datterselskab, som er et uden for *Unionen* beliggende kreditinstitut eller finansieringsinstitut, eller som besidder kapitalinteresser i et sådant institut, og"** |

**Ændringsforslag 71**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 1 e (ny)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 69 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***1e) Artikel 69, stk. 2, affattes således:*** |
| | **"2. Medlemsstaterne kan udnytte den i stk. 1 omhandlede mulighed, når moderselskabet er et finansielt holdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, der er etableret i samme medlemsstat som kreditinstituttet, forudsat at det er omfattet af samme tilsyn som det, der udøves over for kreditinstitutter og navnlig af de i** |

**artikel 71, stk. 1, fastsatte standarder."**

**Ændringsforslag 72**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 3 a (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 72 a (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***3a) Følgende indsættes:*** |
| | ***"Artikel 72a*** |
| | ***1. Er et blandet finansielt holdingselskab for så vidt angår konsoliderede kapitalkrav eller risikobaseret tilsyn omfattet af enslydende bestemmelser i dette direktiv og i direktiv 2002/87/EF, kan den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af tilsyn på et konsolideret grundlag efter konsultation af de øvrige kompetente myndigheder med ansvar for tilsyn med datterselskaber beslutte kun at anvende bestemmelsen i direktiv 2002/87/EF på det pågældende blandede finansielle holdingselskab.*** |
| | ***2. Er et blandet finansielt holdingselskab for så vidt angår konsoliderede kapitalkrav eller risikobaseret tilsyn omfattet af enslydende bestemmelser i dette direktiv og i direktiv 2002/87/EF, kan den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af tilsyn på et konsolideret grundlag efter overenskomst med den koncerntilsynsførende i forsikringssektoren beslutte kun at anvende den direktivbestemmelse, som relaterer til den mest betydningsfulde finansielle sektor som defineret i direktiv 2002/87/EF, artikel 3, stk. 2, på det pågældende blandede finansielle holdingselskab.*** |
| | ***3. Den konsoliderende tilsynsmyndighed skal informere EBA og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Europæiske*** |

***Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010[1] (EIOPA) om de beslutninger, der træffes i henhold til punkt 1 og 2. EBA, EIOPA og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010[3] (ESMA), udvikler gennem Det Fælles Udvalg retningslinjer, der tager sigte på at samordne tilsynspraksis, og udarbejder senest tre år efter vedtagelsen af retningslinjerne udkast til forskriftsmæssige tekniske standarder.***

***Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i første afsnit omhandlede forskriftsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med proceduren i artikel 10 til 14 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010."***

---

***[1] EFT L 331 af 15.12.2010, s. 12.***

***[2] EFT L 331 af 15.12.2010, s. 48.***

***3 EFT L 331 af 15.12.2010, s. 84.***

**Ændringsforslag 73**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 3 b (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 73 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***3b) Artikel 73, stk. 2, affattes således:*** |
| | ***"*2. De kompetente myndigheder kræver, at kreditinstitutter, der er datterselskaber, anvender de krav, der er fastsat i artikel 75, 120 og 123 og** |

**afdeling 5 på et delkonsolideret grundlag, hvis disse kreditinstitutter eller moderselskabet, når der er tale om et finansielt holdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, har et kreditinstitut eller et finansieringsinstitut eller et porteføljeadministrationsselskab som defineret i artikel 2, stk. 5, i direktiv 2002/87/EF som datterselskab i et tredjeland eller har kapitalinteresser i et sådant selskab."**

**Ændringsforslag 74**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 3 c (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 80 – stk. 7 – litra a

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***3c) Artikel 80, stk. 7, litra a), affattes således:*** |
| | **"a) modparten er et institut eller et finansielt holdingselskab, *et blandet finansielt holdingselskab,* et finansieringsinstitut, et porteføljeadministrationsselskab eller en accessorisk servicevirksomhed, der er underlagt passende tilsynskrav"** |

**Ændringsforslag 75**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 3 d (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 84 – stk. 2 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***3d) Artikel 84, stk. 2, andet afsnit affattes således:*** |
| | **"Benytter et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber eller et finansielt** |

**moderholdingselskab i EU og dets datterselskaber *eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU og dets datterselskaber* IRB-metoden ensartet, kan de kompetente myndigheder tillade, at minimumskravene i bilag VII, del 4, skal opfyldes af moderselskabet og dets datterselskaber set under ét."**

**Ændringsforslag 76**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 4 a (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 89 – stk. 1 – litra e

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***4a) Artikel 89, stk. 1, litra e), affattes således:*** |
| | **"e) et kreditinstituts engagementer med en modpart, som er dets moderselskab, datterselskab eller et datterselskab af dets moderselskab, forudsat at modparten er et kreditinstitut eller et finansielt holdingselskab, *et blandet finansielt holdingselskab,* et finansieringsinstitut, et porteføljeadministrationsselskab eller en accessorisk servicevirksomhed, der er underlagt passende tilsynskrav, eller en virksomhed, med hvilken der består en forbindelse som anført i artikel 12, stk. 1, i direktiv 83/349/EØF, og engagementer mellem kreditinstitutter, der opfylder betingelserne i artikel 80, stk. 8"** |

**Ændringsforslag 77**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – stk. 5**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 105 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 3. Når en metode med avanceret måling agtes benyttet af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber ***eller*** af ***datterselskaber af*** et finansielt moderholdingselskab i EU eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU, skal de kompetente myndigheder for de forskellige retlige enheder indgå i et tæt samarbejde, jf. bestemmelserne i artikel 129-132. Anvendelsen af denne bestemmelse skal omfatte de elementer, der er anført i bilag X, del 3. | 3. 3. Når en metode med avanceret måling agtes benyttet af et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber, af et finansielt moderholdingselskab i EU ***og dets datterselskaber,*** eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU ***og dets datterselskaber***, skal de kompetente myndigheder for de forskellige retlige enheder indgå i et tæt samarbejde, jf. bestemmelserne i artikel 129-132. Anvendelsen af denne bestemmelse skal omfatte de elementer, der er anført i bilag X, del 3. |

**Ændringsforslag 78**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – stk. 5**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 105 – stk. 4

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 4. Når et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber ***eller datterselskaberne af*** et finansielt moderholdingselskab i EU eller ***af*** et blandet finansielt moderholdingselskab i EU benytter en ensartet metode med avanceret måling, kan de kompetente myndigheder tillade, at kvalifikationskriterierne i bilag X, del 3, opfyldes af moderselskabet og dets datterselskaber set under ét." | 4. Når et moderkreditinstitut i EU og dets datterselskaber, et finansielt moderholdingselskab i EU ***og dets datterselskaber,*** eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU ***og dets datterselskaber*** benytter en ensartet metode med avanceret måling, kan de kompetente myndigheder tillade, at kvalifikationskriterierne i bilag X, del 3, opfyldes af moderselskabet og dets datterselskaber set under ét." |

**Ændringsforslag 79**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 5 a (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 122a – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***5a) Artikel 122a, stk. 2, affattes således:*** |
| | **"2. Hvis et moderkreditinstitut i EU, et finansielt *moderholdingselskab* i EU*, et blandet finansielt moderholdingselskab i EU* eller et af dets datterselskaber som engagementsleverende eller organiserende kreditinstitut securitiserer engagementer fra flere kreditinstitutter, investeringsselskaber eller andre finansieringsinstitutter, der er omfattet af tilsynet på et konsolideret grundlag, kan kravet i stk. 1 opfyldes på grundlag af *den konsoliderede situation i* det tilknyttede moderkreditinstitut i *EU*, det finansielle holdingselskab i *EU eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU*. Dette stykke finder kun anvendelse, hvis de kreditinstitutter, investeringsselskaber eller finansieringsinstitutter, der har oprettet de securitiserede engagementer, har forpligtet sig til at opfylde kravene i stk. 6 og rettidigt meddele det engagementsleverende eller organiserende kreditinstitut og moderkreditinstituttet i EU, det finansielle moderholdingselskab i EU *eller det blandede finansielle moderholdingselskab i EU* de oplysninger, der er nødvendige for at opfylde kravene i stk. 7."** |

**Ændringsforslag 80**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – stk. 6**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 125 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 2. Når et kreditinstituts moderselskab er et finansielt moderholdingselskab i en | 2. Når et kreditinstituts moderselskab er et finansielt moderholdingselskab i en |

| | |
|---|---|
| medlemsstat ***eller*** et finansielt moderholdingselskab i EU eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU, udøves det konsoliderede tilsyn af de kompetente myndigheder, der har meddelt dette kreditinstitut den i artikel 6 nævnte tilladelse." | medlemsstat***, et blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat***, et finansielt moderholdingselskab i EU eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU, udøves det konsoliderede tilsyn af de kompetente myndigheder, der har meddelt dette kreditinstitut den i artikel 6 nævnte tilladelse." |

**Ændringsforslag 81**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – stk. 7**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 126 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 1. Når kreditinstitutter, der er godkendt i mere end en medlemsstat, har det samme finansielle moderholdingselskab i en medlemsstat, det samme finansielle moderholdingselskab i EU eller det samme blandede finansielle ***holdingselskab*** som moderselskab, udøves det konsoliderede tilsyn af de myndigheder, der har kompetence i forhold til det kreditinstitut, der er blevet godkendt i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab er blevet oprettet. | 1. Når kreditinstitutter, der er godkendt i to eller flere medlemsstater, har det samme finansielle moderholdingselskab i en medlemsstat***, det samme blandede finansielle moderholdingselskab i en medlemsstat,*** det samme finansielle moderholdingselskab i EU eller det samme blandede finansielle ***moderholdingselskab i EU*** som moderselskab, udøves det konsoliderede tilsyn af de myndigheder, der har kompetence i forhold til det kreditinstitut, der er blevet godkendt i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab er blevet oprettet. |
| Når kreditinstitutter, der er godkendt i to eller flere medlemsstater, har mere end ét finansielt holdingselskab med hovedkontorer i forskellige medlemsstater som moderselskaber, og der er et kreditinstitut i hver af disse medlemsstater, udøves det konsoliderede tilsyn af den kompetente myndighed for kreditinstituttet med den største samlede balancesum. | Når kreditinstitutter, der er godkendt i to eller flere medlemsstater, har mere end ét finansielt holdingselskab ***eller blandet finansielt holdingselskab*** med hovedkontorer i forskellige medlemsstater som moderselskaber, og der er et kreditinstitut i hver af disse medlemsstater, udøves det konsoliderede tilsyn af den kompetente myndighed for kreditinstituttet med den største samlede balancesum. |

**Ændringsforslag 82**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 8 – litra a**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 127 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 1. Medlemsstaterne vedtager alle nødvendige foranstaltninger for i givet fald at inkludere finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber i det konsoliderede tilsyn. Uden at dette berører bestemmelserne i artikel 135, indebærer konsolideringen af det finansielle holdingselskabs eller det blandede finansielle holdingselskabs finansielle situation på ingen måde, at de kompetente myndigheder har pligt til at udøve en tilsynsfunktion i forhold til det individuelle finansielle holdingselskab." | 1. Medlemsstaterne vedtager alle nødvendige foranstaltninger for i givet fald at inkludere finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber i det konsoliderede tilsyn. Uden at dette berører bestemmelserne i artikel 135, indebærer konsolideringen af det finansielle holdingselskabs eller det blandede finansielle holdingselskabs finansielle situation på ingen måde, at de kompetente myndigheder har pligt til at udøve en tilsynsfunktion i forhold til det individuelle finansielle holdingselskab ***eller det blandede finansielle holdingselskab***." |

**Ændringsforslag 83**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 8 – litra b**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 127 – stk. 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 3. Medlemsstaterne fastsætter, at de for det konsoliderede tilsyn ansvarlige kompetente myndigheder kan anmode datterselskaberne af et kreditinstitut, et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab, som ikke er omfattet af det konsoliderede tilsyn, om de i artikel 137 nævnte oplysninger. I så fald anvendes de regler vedrørende meddelelse og kontrol af oplysningerne, der er fastsat i nævnte artikel." | *(Vedrører ikke den danske tekst)* |

**Ændringsforslag 84**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 10 a (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 129 – stk. 3 – afsnit 1, 5 og 9

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10a) Artikel 129, stk. 3, affattes således:*** |
| | ***a) første afsnit affattes således:*** |
| | **"3. Den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder i en medlemsstat med ansvar for tilsyn med datterselskaber af et moderkreditinstitut i EU, et finansielt moderholdingselskab i EU *eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU* skal gøre alt, hvad der står i deres magt for at nå frem til en fælles beslutning om anvendelse af artikel 123 og 124 til at bestemme, om størrelsen af koncernens konsoliderede egenkapital svarer til dens finansielle situation og risikoprofil og den krævede egenkapitals størrelse med henblik på anvendelse af artikel 136, stk. 2, på hver enhed i bankkoncernen og på et konsolideret grundlag."** |
| | ***b) femte afsnit affattes således:*** |
| | **"Beslutningen om anvendelse af artikel 123, artikel 124 og artikel 136, stk. 2, træffes af de respektive kompetente myndigheder, der har ansvaret for tilsyn med datterselskaber af et moderkreditinstitut i EU, et finansielt moderholdingselskab i EU *eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU*, på individuelt eller delkonsolideret grundlag, efter behørig hensyntagen til de synspunkter og forbehold, som den konsoliderende tilsynsmyndighed har givet udtryk for. Har en af de pågældende kompetente myndigheder efter udløbet af perioden på fire måneder indbragt sagen for EBA i** |

**henhold til artikel 19 i forordning (EU) nr. 1093/2010, udskyder de kompetente myndigheder deres beslutning og afventer den afgørelse, EBA måtte vedtage i henhold til forordningens artikel 19, stk. 3, og træffer deres beslutning i overensstemmelse med EBA's afgørelse. Perioden på fire måneder anses for at være forligsperioden i nævnte forordnings forstand. EBA træffer afgørelse inden for en måned. Efter udløbet af de fire måneder, eller efter at der er truffet en fælles beslutning, kan sagen ikke længere indbringes for EBA."**

***c) niende afsnit affattes således:***

**"Den i første afsnit nævnte fælles beslutning og enhver beslutning, der træffes i mangel af en fælles beslutning i overensstemmelse med fjerde og femte afsnit, ajourføres en gang om året eller under særlige omstændigheder, hvis en kompetent myndighed med ansvar for tilsyn med datterselskaber af et moderkreditinstitut i EU, et finansielt moderholdingselskab i EU *eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU* indgiver en skriftlig og fuldt begrundet anmodning til den konsoliderende tilsynsmyndighed om ajourføring af beslutningen om anvendelse af artikel 136, stk. 2. I sidstnævnte tilfælde kan ajourføringen tages op bilateralt mellem den konsoliderende tilsynsmyndighed og den kompetente myndighed, der fremsætter anmodningen."**

**Ændringsforslag 85**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 10 b (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 131a – stk. 2 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10b) Artikel 131a, stk. 2, tredje afsnit, affattes således:*** |
| | **"De kompetente myndigheder med ansvar for tilsyn med datterselskaber til et moderkreditinstitut i EU, et finansielt moderholdingselskab i EU *eller et blandet finansielt moderholdingselskab i EU* og de kompetente myndigheder i et værtsland, hvor væsentlige filialer som omhandlet i artikel 42a er etableret, eventuelt centralbanker og tredjelandes kompetente myndigheder, når det er relevant og med forbehold af fortrolighedskrav, som efter alle de kompetente myndigheders opfattelse svarer til kravene i kapitel 1, afdeling 2, kan deltage i kollegier af tilsynsførende."** |

**Ændringsforslag 86**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 10 c (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 132 – stk. 1 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10c) Artikel 132, stk. 1, tredje afsnit, affattes således:*** |
| | **"Navnlig skal kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn med EU-moderkreditinstitutter og kreditinstitutter kontrolleret af finansielle moderholdingselskaber i EU *eller blandede finansielle moderholdingselskaber i EU*, give de kompetente myndigheder i andre medlemsstater, som fører tilsyn med datterselskaber af disse moderselskaber alle relevante oplysninger. Ved afgørelsen af omfanget af de relevante oplysninger skal der tages hensyn til** |

**disse datterselskabers betydning i det finansielle system i de pågældende medlemsstater."**

**Ændringsforslag 87**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 10 d (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 135

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10d) Artikel 135 affattes således:*** |
| | **"Artikel 135** |
| | **Medlemsstaterne kræver, at de personer, der faktisk leder det finansielle holdingselskabs *eller det blandede finansielle holdingselskabs* virksomhed, har et tilstrækkeligt godt omdømme og fyldestgørende erfaring til at varetage denne opgave."** |

**Ændringsforslag 88**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 10 e (ny)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 139 – stk. 3 – afsnit 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10e) Artikel 139, stk. 3, afsnit 1 affattes således:*** |
| | **"3. Medlemsstaterne tillader udveksling mellem deres kompetente myndigheder af de i stk. 2 nævnte oplysninger, dog således at indhentning af eller rådighed over oplysninger om finansielle holdingselskaber, *blandede finansielle holdingselskaber,* finansieringsinstitutter eller accessoriske servicevirksomheder på ingen måde medfører, at de kompetente myndigheder har pligt til at** |

**udøve en tilsynsførende funktion over for disse institutter eller virksomheder på individuelt grundlag."**

**Ændringsforslag 89**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 10 f (nyt)**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 140 - stk. 1 og 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10f) Artikel 140 ændres således:*** |
| | ***a) stk. 1 affattes således:*** |
| | ***"*1. Hvis et kreditinstitut, et finansielt holdingselskab*, et blandet finansielt holdingselskab*** eller et blandet holdingselskab kontrollerer et eller flere datterselskaber, som er forsikringsselskaber, eller andre foretagender, der tilbyder investeringsservice, som er underkastet en godkendelsesordning, etableres der et snævert samarbejde mellem de kompetente myndigheder og de myndigheder, der varetager det offentlige tilsyn med sådanne forsikringsselskaber eller foretagender. Uden at dette i øvrigt berører deres respektive beføjelser, udveksler disse myndigheder alle sådanne oplysninger, der kan lette udøvelsen af deres hverv og sikre kontrol med den generelle finansielle situation og aktiviteterne i samtlige foretagender, der er underlagt deres tilsyn."** |
| | ***b) stk. 3 affattes således:*** |
| | ***"*3. De kompetente myndigheder, der er ansvarlige for det konsoliderede tilsyn, udarbejder en fortegnelse over de finansielle holdingselskaber *eller blandede finansielle holdingselskaber*, der er nævnt i artikel 71, stk. 2. Denne fortegnelse videregives til de andre** |

**medlemsstaters kompetente myndigheder, EBA og Kommissionen."**

**Ændringsforslag 90**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 12 a (nyt)**
Direktiv 98/78/EF
Artikel 143 – stk. 3 – afsnit 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***12a) Artikel 143, stk. 3, tredje afsnit affattes således:*** |
| | **"De kompetente myndigheder kan navnlig kræve, at der oprettes et finansielt holdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, som har hovedkontor i Unionen, og anvende bestemmelserne om konsolideret tilsyn på det finansielle holdingselskabs *eller det blandede finansielle holdingselskabs* konsoliderede stilling."** |

**Ændringsforslag 91**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – titel og indledning (ny)**
Direktiv 2009/138/EF

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***Artikel 3a*** |
| | ***Ændringer af direktiv 2009/138/EF*** |
| | ***I direktiv 2009/138/EF foretages følgende ændringer:*** |

**Ændringsforslag 92**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 1 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 25 a (ny)

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***1) Følgende artikel indsættes:*** |
| | ***"Artikel 25a*** |
| | ***Meddelelse og offentliggørelse af tilladelser*** |
| | ***Enhver tilladelse meddeles Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger, der er oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010[1], (EIOPA). Navnet på ethvert forsikringsselskab og genforsikringsselskab, der meddeles tilladelse, opføres i en database sammen med oplysninger om det pågældende selskabs retlige og operationelle struktur, herunder alle juridiske enheder, som selskabet har etableret. EIOPA offentliggør og ajourfører denne fortegnelse på sit websted.*** |
| | _____ |
| | ***[1]. EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48."*** |

*Begrundelse*

*Ændringsforslaget sikrer, at ordførerens ændringsforslag 31, som kræver, at Det Fælles Udvalg skal spore den retlige og operationelle struktur af alle konglomerater, også gennemføres for forsikrings- og genforsikringsselskabers vedkommende (gennem EIOPA).*

**Ændringsforslag 93**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 2 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 212 – stk. 1 – litra f og g

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***2) Artikel 212, stk. 1, litra f) og g), affattes således:*** |
| | **"f) "forsikringsholdingselskab": et moderselskab, som ikke *er* et blandet finansielt holdingselskab [...] og hvis hovedvirksomhed er at erhverve og besidde kapitalinteresser i datterselskaber, når disse datterselskaber udelukkende eller hovedsagelig er forsikrings- eller genforsikringsselskaber eller tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskaber, men hvor dog mindst ét af disse datterselskaber er et forsikrings- eller genforsikringsselskab** |
| | **g) "blandet forsikringsholdingselskab": et moderselskab, som ikke er et forsikrings- eller genforsikringsselskab eller et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab, et forsikringsholdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab [...] og som omfatter mindst ét datterselskab, der er et forsikrings- eller genforsikringsselskab."** |
| | ***ga) "blandet finansielt holdingselskab": et blandet finansielt holdingselskab som defineret i artikel 2, stk. 15, i direktiv 2002/87/EF".*** |

**Ændringsforslag 94**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 3 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 213 - stk. 2 og 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***3) Artikel 213, stk. 2 og 3, affattes således:*** |
| | **"2. Medlemsstaterne påser, at der udøves koncerntilsyn med:** |

**a) forsikrings- eller genforsikringsselskaber, som er deltagende selskaber i mindst et forsikrings- eller genforsikringsselskab eller et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab som omhandlet i artikel 218-258**

**b) forsikrings- eller genforsikringsselskaber, hvis moderselskab er et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen*, som omhandlet i artikel 218-258**

**c) forsikrings- eller genforsikringsselskaber, hvis moderselskab er et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, der har sit hovedsæde uden for *Unionen*, eller et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab som omhandlet i artikel 260-263**

**d) forsikrings- eller genforsikringsselskaber, hvis moderselskab er et blandet forsikringsholdingselskab som omhandlet i artikel 265.**

**3. I de anvendelsestilfælde, der er anført i stk. 2, litra a) og b), hvor det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab eller det forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen, enten* er et tilknyttet selskab under *eller selv er* en tilsynspligtig enhed eller et blandet finansielt holdingselskab, der er underlagt supplerende tilsyn i overensstemmelse med artikel 5, stk. 2, i direktiv 2002/87/EF, kan den koncerntilsynsførende, efter konsultation af de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder, beslutte ikke at lade det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab,**

**forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab* være omfattet af tilsyn med koncentrationsrisiko som omhandlet i artikel 244 i dette direktiv eller af tilsyn med koncerninterne transaktioner som omhandlet i artikel 245 i dette direktiv eller beslutte ikke at udøve nogen af disse former for tilsyn."**

***"3a. Er et blandet finansielt holdingselskab for så vidt angår konsoliderede kapitalkrav eller risikobaseret tilsyn omfattet af enslydende bestemmelser i dette direktiv og i direktiv 2002/87/EF, kan den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af supplerende tilsyn efter konsultation af de øvrige berørte tilsynsmyndigheder beslutte kun at anvende bestemmelsen i direktiv 2002/87/EF på det pågældende blandede finansielle holdingselskab.***

***3b. Er et blandet finansielt holdingselskab for så vidt angår konsoliderede kapitalkrav eller risikobaseret tilsyn omfattet af enslydende bestemmelser i dette direktiv og i direktiv 2006/48/EF, kan den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af supplerende tilsyn efter fælles overenskomst med den konsoliderende tilsynsmyndighed i bank- og investeringsservicesektoren beslutte kun at anvende bestemmelsen i det direktiv, som relaterer til den mest betydningsfulde sektor, jf. artikel 3, stk. 2, i direktiv 2002/87/EF.***

***3c. Den kompetente myndighed med ansvar for gennemførelse af supplerende tilsyn skal informere Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[1], (EBA), og EIOPA om de beslutninger, der træffes i henhold til punkt 3 og 3a. EBA, EIOPA og Den Europæiske Tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), oprettet ved forordning (EU) nr. 1095/2010[2], udvikler***

***gennem Det Fælles Udvalg retningslinjer, der tager sigte på at samordne tilsynspraksis, og udarbejder senest tre år efter vedtagelsen af retningslinjerne udkast til forskriftsmæssige tekniske standarder.***

***Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de i første afsnit omhandlede forskriftsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med proceduren i artikel 10 til 14 i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010."***

---

***[1] EFT L 331 af 15.12.2001, s. 12.***

***2 EFT L 331 af 15.12.2010, s. 84."***

**Ændringsforslag 95**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 4 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 214 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***4) Artikel 214, stk. 1, affattes således:*** |
| | ***"*1. Udøvelse af koncerntilsyn i overensstemmelse med artikel 213 indebærer på ingen måde, at tilsynsmyndighederne har pligt til at udøve en tilsynsfunktion over for det enkelte tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskab, *blandede finansielle holdingselskab* eller blandede forsikringsholdingselskab, jf. dog artikel 257 med hensyn til forsikringsholdingselskaber *eller blandede finansielle holdingselskaber*.** |

**Ændringsforslag 96**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 5 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 215 - stk. 1 og 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***5) Artikel 215, stk. 1 og 2, affattes således:*** |
| | **"1. Når det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab eller forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* som omhandlet i artikel 213, stk. 2, litra a) og b), selv er et datterselskab under et andet forsikrings- eller genforsikringsselskab eller et andet forsikringsholdingselskab *eller et andet blandet finansielt holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen*, finder artikel 218-258 kun anvendelse på det endelige moderforsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen*.** |
| | **2. Når det i stk. 1 omhandlede endelige moderforsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskab *eller det blandede finansielle holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen*, er et datterselskab under et selskab, der er underlagt supplerende tilsyn i overensstemmelse med artikel 5, stk. 2, i direktiv 2002/87/EF, kan den koncerntilsynsførende, efter konsultation af de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder, beslutte ikke at lade det endelige moderselskab være omfattet af tilsyn med koncentrationsrisiko som omhandlet i artikel 244, tilsyn med koncerninterne transaktioner som omhandlet i artikel 245 eller ikke at udøve nogen af disse former for tilsyn."** |

**Ændringsforslag 97**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 6 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 216 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***6) Artikel 216, stk. 1, affattes således:*** |
| | **"1. Når det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen*, som omhandlet i artikel 213, stk. 2, litra a) og b), ikke har sit hovedsæde i samme medlemsstat som det endelige moderselskab på *unionsniveau* som omhandlet i artikel 215, kan medlemsstaterne tillade deres tilsynsmyndigheder at beslutte, efter konsultation af den koncerntilsynsførende og det endelige moderselskab på *unionsniveau*, at udøve koncerntilsyn med det endelige moderforsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab* på nationalt niveau.** |

**Ændringsforslag 98**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 7 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 219

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***7) Artikel 219 affattes således:*** |
| | **"Artikel 219** |
| | **Beregningshyppighed** |
| | **1. Den koncerntilsynsførende sikrer, at beregningerne som omhandlet i artikel 218, stk. 2 og 3, foretages mindst én gang** |

**årligt, [...] af det deltagende *forsikringsselskab,* genforsikringsselskab, af forsikringsholdingselskabet *eller af det blandede finansielle holdingselskab*.**

**Det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab eller, når koncernens moderselskab ikke er et forsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskabet*, det blandede finansielle holdingselskab*** **eller det selskab i koncernen, der udpeges af den koncerntilsynsførende efter konsultation af de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder og koncernen selv, fremlægger de relevante oplysninger for og resultaterne af beregningen for den koncerntilsynsførende.**

**2. *Forsikringsselskabet,* genforsikringsselskabet, forsikringsholdingselskabet *og det blandede finansielle holdingselskab* udøver løbende tilsyn med koncernens solvenskapitelkrav. Såfremt koncernens risikoprofil afviger væsentligt fra de antagelser, der ligger til grund for det senest rapporterede solvenskapitalkrav, genberegnes koncernens solvenskapitalkrav omgående, hvorefter det rapporteres til den koncerntilsynsførende.**

**Når der er tegn på, at koncernens risikoprofil har ændret sig væsentligt siden den dato, hvor solvenskapitalkravet sidst blev rapporteret, kan den koncerntilsynsførende kræve en ny beregning af solvenskapitalkravet."**

**Ændringsforslag 99**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 8 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 226

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
| --- | --- |
| | ***(8) Artikel 226 affattes således:*** |
| | **"Artikel 226** |
| | **Mellemliggende forsikringsholdingselskaber** |
| | **1. Ved beregningen af koncernsolvensen for et forsikrings- eller genforsikringsselskab, som gennem et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab* har en kapitalinteresse i et tilknyttet forsikrings- eller genforsikringsselskab eller et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab, tages der hensyn til dette forsikringsholdingselskabs *eller blandede finansielle holdingselskabs* situation.** |
| | **Udelukkende med henblik på denne beregning behandles det mellemliggende forsikringsholdingselskab *eller mellemliggende blandede finansielle holdingselskab* som et forsikrings- eller genforsikringsselskab, der er omfattet af reglerne i afsnit I, kapitel VI, afdeling 4, underafdeling 1-3, for så vidt angår solvenskapitalkrav og som værende underlagt samme krav som fastsat i afsnit I, kapitel VI, afdeling 3, underafdeling 1-3, for så vidt angår egenkapital til dækning af solvenskapitalkravet.** |
| | **2. Når et mellemliggende forsikringsholdingselskab *eller et mellemliggende blandet finansielt holdingselskab* besidder efterstillet gæld eller anden anerkendt egenkapital, der er begrænset i overensstemmelse med artikel 98, godkendes det som anerkendt egenkapital op til de i artikel 98 fastsatte grænseværdier, for koncernens samlede anerkendte egenkapital i forhold til koncernens solvenskapitalkrav.** |
| | **Enhver anerkendt egenkapital, som** |

| | |
|---|---|
| | **besiddes af et mellemliggende forsikringsholdingselskab *eller et mellemliggende blandet finansielt holdingselskab*, og som kræver forudgående tilladelse fra tilsynsmyndigheden i overensstemmelse med artikel 90, hvis den besiddes af et forsikrings- eller genforsikringsselskab, kan kun medtages i beregningen af koncernsolvensen, hvis den er blevet behørigt godkendt af den koncerntilsynsførende."** |

**Ændringsforslag 100**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 9 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 231 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***9) Artikel 231, stk. 1, affattes således:*** |
| | **"1. Når et forsikrings- eller genforsikringsselskab og dets tilknyttede selskaber eller de tilknyttede selskaber under et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselska*b i fællesskab ansøger om tilladelse til at beregne koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav og solvenskapitalkravet for koncernens forsikrings- og genforsikringsselskaber på basis af en intern model, samarbejder de kompetente tilsynsmyndigheder med henblik på at beslutte, hvorvidt der kan gives tilladelse, og fastsætte eventuelle betingelser og vilkår for en sådan tilladelse."** |

**Ændringsforslag 101**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 10 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 233 – stk. 5

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***10) Artikel 233, stk. 5, affattes således:*** |
| | **"5. Artikel 231 finder tilsvarende anvendelse, når et forsikrings- eller genforsikringsselskab og dets tilknyttede selskaber, eller når de tilknyttede selskaber under et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab* ansøger om tilladelse til at beregne solvenskapitalkravet for koncernens forsikrings- eller genforsikringsselskaber på basis af en intern model."** |

**Ændringsforslag 102**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 11 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Overskrift afsnit III, kapitel II, afdeling 1, overskrift

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***11) Overskriften til afsnit III, kapitel II, afdeling 1, underafdeling 5, affattes således:*** |
| | **"Tilsyn med koncernsolvensen for forsikrings- og genforsikringsselskaber, der er datterselskaber af et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*".** |

**Ændringsforslag 103**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 12 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 235

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***12) Artikel 235 affattes således:*** |
| | **"Artikel 235** |
| | **Koncernsolvens for et forsikringsholdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*** |
| | **Når forsikrings- eller genforsikringsselskaber er datterselskaber af et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, sikrer den koncerntilsynsførende, at koncernsolvensen beregnes for forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* i overensstemmelse med artikel 220, stk. 2, til artikel 233.** |
| | **Udelukkende med henblik på denne beregning behandles moderselskabet som et forsikrings- eller genforsikringsselskab, der er omfattet af reglerne i afsnit I, kapitel VI, afdeling 4, underafdeling 1, 2 og 3, for så vidt angår solvenskapitalkravet og som værende underlagt samme krav som fastsat i afsnit I, kapitel VI, afdeling 3, underafdeling 1, 2 og 3, for så vidt angår egenkapital til dækning af solvenskapitalkravet."** |

**Ændringsforslag 104**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 13 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 243

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***13) Artikel 243 affattes således:*** |
| | **"Artikel 243** |
| | **Datterselskaber af et** |

| | |
|---|---|
| | **forsikringsholdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*** |
| | **Artikel 236-242 finder tilsvarende anvendelse på forsikrings- eller genforsikringsselskaber, som er datterselskaber af et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*."** |

**Ændringsforslag 105**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 14 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 244 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***14) Artikel 244, stk. 2, affattes således:*** |
| | **"2. Medlemsstaterne pålægger forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber *eller blandede finansielle holdingselskaber* regelmæssigt og mindst én gang årligt at aflægge rapport til den koncerntilsynsførende om enhver væsentlig risikokoncentration på koncernniveau.** |
| | **De nødvendige oplysninger skal indgives til den koncerntilsynsførende af det forsikrings- eller genforsikringsselskab, der er moderselskab i koncernen, eller, når moderselskabet ikke er et forsikrings- eller genforsikringsselskab, af forsikringsholdingselskabet, *det blandede finansielle holdingselskab* eller det forsikrings- eller genforsikringsselskab i koncernen, som den koncerntilsynsførende har udpeget efter at have konsulteret de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder og koncernen.** |
| | **Den koncerntilsynsførende udøver tilsyn med risikokoncentrationer."** |

**Ændringsforslag 106**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 15 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 245 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***15) Artikel 245, stk. 2, affattes således:*** |
| | ***"*2. Medlemsstaterne pålægger forsikrings- og genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber *eller blandede finansielle holdingselskaber* regelmæssigt og mindst én gang årligt at aflægge rapport til den koncerntilsynsførende om enhver væsentlig koncernintern transaktion mellem forsikrings- og genforsikringsselskaber i koncernen, herunder dem, der er gennemført med en fysisk person med tætte forbindelser til et selskab inden for koncernen.** |
| | **Medlemsstaterne stiller desuden krav om, at meget væsentlige koncerninterne transaktioner rapporteres så hurtigt som praktisk muligt.** |
| | **De nødvendige oplysninger skal indgives til den koncerntilsynsførende af det forsikrings- eller genforsikringsselskab, der er moderselskab i koncernen, eller, når moderselskabet ikke er et forsikrings- eller genforsikringsselskab, af forsikringsholdingselskabet, *det blandede finansielle holdingselskab* eller det forsikrings- eller genforsikringsselskab i koncernen, som den koncerntilsynsførende har udpeget efter at have konsulteret de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder og koncernen.** |
| | **Den koncerntilsynsførende udøver tilsyn med koncerninterne transaktioner."** |

**Ændringsforslag 107**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 16 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 246 – stk. 4 – afsnit 1, 2 og 3

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***16) Artikel 246, stk. 4, første, andet og tredje afsnit, affattes således:*** |
| | ***"*4. Medlemsstaterne pålægger det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab eller forsikringsholdingselskabet eller *det blandede finansielle holdingselskab* at foretage vurderingen som omhandlet i artikel 45 på koncernniveau. Den koncerntilsynsførende udøver tilsynsmæssig kontrol med vurderingen af egen risiko og solvens på koncernniveau i overensstemmelse med kapitel III.** |
| | **Såfremt solvenssituationen for koncernen beregnes i overensstemmelse med metode 1 som omhandlet i artikel 230, forelægger det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* den koncerntilsynsførende oplysninger, der gør det muligt at forstå forskellen mellem summen af solvenskapitalkravene for alle koncernens forsikrings- eller genforsikringsselskaber og koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav.** |
| | **Det deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab, forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* kan, såfremt den koncerntilsynsførende giver sin godkendelse, beslutte at foretage enhver vurdering som omhandlet i artikel 45 på koncernniveau og for ethvert datterselskab i koncernen på samme tid samt udarbejde et enkelt dokument indeholdende alle** |

**vurderinger."**

**Ændringsforslag 108**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 17 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 247 – litra b

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***17) Artikel 247, stk. 2, litra b), affattes således:*** |
| | **"b) når moderselskabet i koncernen ikke er et forsikrings- eller genforsikringsselskab: af den tilsynsmyndighed, der opfylder følgende kriterier:** |
| | **i) når moderselskabet for et forsikrings- eller genforsikringsselskab er et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*: af den tilsynsmyndighed, der har godkendt dette forsikrings- eller genforsikringsselskab** |
| | **ii) når mere end ét forsikrings- eller genforsikringsselskab, der har sit hovedsæde i *Unionen*, har samme forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab* som moderselskab, og når et af disse selskaber er blevet godkendt i medlemsstaten, hvor forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* har sit hovedsæde: af tilsynsmyndigheden for det forsikrings- eller genforsikringsselskab, der er godkendt i denne medlemsstat** |
| | **iii) når koncernens moderselskab er mere end ét forsikringsholdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab*, der har sit hovedsæde i forskellige medlemsstater, og når der forefindes et forsikrings- eller genforsikringsselskab i** |

**hver af disse medlemsstater: af tilsynsmyndigheden for forsikrings- eller genforsikringsselskabet med den største samlede balancesum**

**iv) når mere end ét forsikrings- eller genforsikringsselskab, der har sit hovedsæde i *Unionen*, har samme forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab* som moderselskab, og når ingen af disse selskaber er blevet godkendt i medlemsstaten, hvor forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* har sit hovedsæde: af den tilsynsmyndighed, der har godkendt forsikrings- eller genforsikringsselskabet med den største samlede balancesum, eller**

**v) når koncernen ikke har noget moderselskab eller i alle andre tilfælde, der ikke er omhandlet i nr. i) til iv): af den tilsynsmyndighed, der har godkendt forsikrings- eller genforsikringsselskabet med den største samlede balancesum."**

**Ændringsforslag 109**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 18 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 256 - stk. 1 og 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***18) Artikel 256, stk. 1 og 2, affattes således:*** |
| | ***"*1. Medlemsstaterne pålægger deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskaber, forsikringsholdingselskaber *og blandede finansielle holdingselskaber* årligt at offentliggøre en rapport om solvensen og den finansielle situation på koncernniveau. Artikel 51 og 53-55 finder tilsvarende anvendelse.** |

**2. Et deltagende forsikrings- eller genforsikringsselskab, et forsikringsholdingselskab *eller blandet finansielt holdingselskab* kan, såfremt den koncerntilsynsførende giver sin godkendelse, beslutte at fremlægge en enkelt rapport om solvens og finansiel situation, der omfatter følgende:**

**a) oplysninger på koncernniveau, der skal oplyses i henhold til stk. 1**

**b) oplysninger om ethvert datterselskab i koncernen, der skal være individuelt identificerbare og oplyses i henhold til artikel 51 og artikel 53-55.**

**Inden godkendelsen gives i overensstemmelse med første afsnit, konsulterer den koncerntilsynsførende medlemmerne af tilsynskollegiet og tager behørigt hensyn til disses synspunkter og forbehold."**

**Ændringsforslag 110**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 19 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 257

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***19) Artikel 257 affattes således:*** |
| | **"Artikel 257** |
| | **Forsikringsholdingselskabers *eller blandede finansielle holdingselskabers* administrations-, ledelses- eller tilsynsorgan** |
| | **Medlemsstaterne foreskriver, at alle personer, der faktisk driver forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab*, skal opfylde de krav til egnethed og hæderlighed, der kræves for at udøve deres hverv.** |

**Artikel 42 finder tilsvarende anvendelse."**

**Ændringsforslag 111**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 20 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 258 - stk. 1 og 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***20) Artikel 258, stk. 1 og 2, affattes således:*** |
| | ***"*1. Når et forsikrings- eller genforsikringsselskab i en koncern ikke opfylder kravene som omhandlet i artikel 218-246, eller når kravene opfyldes, men solvenssituationen imidlertid er i fare for at blive kritisk, eller når de koncerninterne transaktioner eller risikokoncentrationerne udgør en fare for forsikrings- eller genforsikringsselskabernes finansielle situation, kræves det af nedenstående, at der træffes passende foranstaltninger for at genoprette situationen hurtigst muligt:** |
| | **a) den koncerntilsynsførende for så vidt angår forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab*** |
| | **b) tilsynsmyndighederne for så vidt angår forsikrings- eller genforsikringsselskaberne.** |
| | **Når den koncerntilsynsførende som anført i første afsnit, litra a), ikke er en af tilsynsmyndighederne i den medlemsstat, hvor forsikringsholdingselskabet *eller det blandede finansielle holdingselskab* har sit hovedsæde, underretter den koncerntilsynsførende disse tilsynsmyndigheder om sine undersøgelsesresultater for at give dem** |

**mulighed for at træffe de nødvendige foranstaltninger.**

**Når den koncerntilsynsførende som anført i første afsnit, litra b), ikke er en af tilsynsmyndighederne i den medlemsstat, hvor forsikrings- eller genforsikringsselskabet har sit hovedsæde, underretter den koncerntilsynsførende disse tilsynsmyndigheder om sine undersøgelsesresultater for at give dem mulighed for at træffe de nødvendige foranstaltninger.**

**Medlemsstaterne fastsætter de foranstaltninger, som deres tilsynsmyndigheder kan træffe for så vidt angår forsikringsholdingselskaber *eller blandede finansielle holdingselskaber*, jf. dog stk. 2.**

**De kompetente tilsynsmyndigheder, herunder den koncerntilsynsførende, samordner om nødvendigt deres tvangsfuldbyrdelsesforanstaltninger.**

**2. Medlemsstaterne fastsætter, uden at dette i øvrigt tilsidesætter deres strafferetlige bestemmelser, at der kan iværksættes sanktioner eller andre foranstaltninger mod forsikringsholdingselskaber *eller blandede finansielle holdingselskaber* for overtrædelse af love og administrative bestemmelser, som er vedtaget til gennemførelse af dette afsnit, eller mod de personer, som faktisk driver disse selskaber. Tilsynsmyndighederne arbejder tæt sammen for at sikre, at disse sanktioner eller foranstaltninger fører til det tilsigtede resultat, navnlig når et forsikringsholdingselskabs *eller blandet finansielt holdingselskabs* hovedsæde ikke befinder sig samme sted som dets centrale administration eller hovedforretningssted."**

**Ændringsforslag 112**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 21 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 262

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***21) Artikel 262 affattes således:*** |
| | **"Artikel 262** |
| | **"Moderselskaber uden for *Unionen*: manglende ækvivalens** |
| | **1. Når der ikke forefindes ækvivalent tilsyn som omhandlet i artikel 260, anvender medlemsstaterne enten artikel 218-258 analogt over for forsikrings- og genforsikringsselskaberne, dog undtagen artikel 236-243, eller en af metoderne i stk. 2.** |
| | **De generelle principper og metoder i artikel 218-258 finder anvendelse på forsikringsholdingselskaber, *blandede finansielle holdingselskaber* og tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskaber.** |
| | **Udelukkende med henblik på beregning af koncernsolvensen behandles moderselskabet som et forsikrings- eller genforsikringsselskab, der er omfattet af samme regler som i afsnit I, kapitel VI, afdeling 3, underafdeling 1, 2 og 3, for så vidt angår anerkendt egenkapital til dækning af solvenskapitalkravet og et af følgende:** |
| | **a) et solvenskapitalkrav, der fastsættes i overensstemmelse med principperne i artikel 226, når det drejer sig om et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*** |
| | **b) et solvenskapitalkrav, der fastsættes i overensstemmelse med principperne i artikel 227, når det drejer sig om et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab.** |

**2. Medlemsstaterne giver deres tilsynsmyndigheder mulighed for at anvende andre metoder, der sikrer passende tilsyn med forsikrings- eller genforsikringsselskaberne i en koncern. Disse metoder skal godkendes af den koncerntilsynsførende efter konsultation af de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder.**

**Tilsynsmyndighederne kan især kræve, at der etableres et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, der har sit hovedsæde i *Unionen*, og anvende dette afsnit på forsikrings- og genforsikringsselskaber i den koncern, som har dette forsikringsholdingselskab *eller blandede finansielle holdingselskab* som moderselskab.**

**De valgte metoder skal gøre det muligt at nå målsætningerne med hensyn til koncerntilsyn som defineret i dette afsnit og skal meddeles til de øvrige kompetente tilsynsmyndigheder og Kommissionen."**

**Ændringsforslag 113**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 a – nr. 22 (nyt)**
Direktiv 2009/138/EF
Artikel 263 - stk. 1 og 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***23) Artikel 263, stk. 1 og 2 affattes således:*** |
| | **"Når moderselskabet som omhandlet i artikel 260 selv er et datterselskab under et forsikringsholdingselskab *eller et blandet finansielt holdingselskab*, der har sit hovedsæde uden for *Unionen*, eller under et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab, anvender medlemsstaterne udelukkende** |

| | |
|---|---|
| | **kontrollen som omhandlet i artikel 260 over for det endelige moderselskab, der er et tredjelandsforsikringsholdingselskab*, et tredjelands blandede finansielle holdingselskab*** **eller et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab.** |
| | **Medlemsstaterne giver imidlertid deres tilsynsmyndigheder mulighed for i mangel af ækvivalent tilsyn som omhandlet i artikel 260 at beslutte at foretage en ny kontrol på et lavere niveau, når der forefindes et moderselskab for forsikrings- eller genforsikringsselskaber, uanset om det drejer sig om et tredjelandsforsikringsholdingselskab*, et tredjelands blandede finansielle holdingselskab*** **eller et tredjelandsforsikrings- eller genforsikringsselskab.** |

**Ændringsforslag 114**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 b (ny)**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| | ***Artikel 3b*** |
| | ***Revision*** |
| | ***Direktiv 2002/87/EF revideres fuldstændigt inden den 31. december 2011. Inden for rammerne af denne revision bør direktivets anvendelsesområde tages op til revision. Revisionen skal også fokusere på betydningen af systemisk relevante finansielle konglomerater, ikke-regulerede enheder og køretøjer til særlig anvendelse samt undtagelser fra direktivets anvendelsesområde som nævnt i artikel 3.*** |

**Ændringsforslag 115**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 4 – stk. 1 – afsnit 3**

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| De anvender disse bestemmelser fra den ***[1. juli 2011]***. | De anvender disse bestemmelser fra den ***[31. oktober 2011]***. |

*Begrundelse*

*Fristen den 1. juli 2011 er for kort til at gøre det muligt at gennemføre et direktiv på nationalt plan som følge af den tid, der er nødvendig for dets gennemførelse.*

**Ændringsforslag 116**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Bilag I – nr. 15**
Direktiv 98/78/EF
Bilag I – afsnit 2,2 – overskrift

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Mellemliggende forsikringsholdingselskaber | Mellemliggende forsikringsholdingselskaber ***og mellemliggende blandede finansielle holdingselskaber*** |

**Ændringsforslag 117**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Bilag I – nr. 18**
Direktiv 98/78/EF
Bilag II – nr. 2 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Når ***andre*** forsikringsholdingselskaber, tredjelandsforsikringsselskaber eller tredjelandsgenforsikringsselskaber besidder successive kapitalinteresser i forsikringsholdingselskabet, tredjelandsforsikringsselskabet eller tredjelandsgenforsikringsselskabet, kan medlemsstaterne nøjes med at foretage | "Når forsikringsholdingselskaber, ***blandede finansielle holdingselskaber,*** tredjelandsforsikringsselskaber eller tredjelandsgenforsikringsselskaber besidder successive kapitalinteresser i forsikringsholdingselskabet***, det blandede finansielle holdingselskab***, tredjelandsforsikringsselskabet eller |

beregningerne i henhold til dette bilag for forsikringsselskabets eller genforsikringsselskabets øverste moderselskab, der er et forsikringsholdingselskab, et blandet finansielt holdingselskab, et tredjelandsforsikringsselskab eller et tredjelandsgenforsikringsselskab."

tredjelandsgenforsikringsselskabet, kan medlemsstaterne nøjes med at foretage beregningerne i henhold til dette bilag for forsikringsselskabets eller genforsikringsselskabets øverste moderselskab, der er et forsikringsholdingselskab, et blandet finansielt holdingselskab, et tredjelandsforsikringsselskab eller et tredjelandsgenforsikringsselskab.

**Ændringsforslag 118**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Bilag I – nr. 19**
Direktiv 98/78/EF
Bilag II – nr. 3 – stk. 1

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 3. De kompetente myndigheder sikrer, at der for forsikringsholdingselskabet ***eller*** det blandede finansielle holdingselskab foretages tilsvarende beregninger som dem, der er beskrevet i bilag I. | 3. De kompetente myndigheder sikrer, at der for forsikringsholdingselskabet**,** det blandede finansielle holdingselskab, ***tredjelandsforsikringsselskabet eller tredjelandsgenforsikringsselskabet*** foretages tilsvarende beregninger som dem, der er beskrevet i bilag I. |

**Ændringsforslag 119**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Bilag I – nr. 19**
Direktiv 98/78/EF
Bilag II – nr. 3 – stk. 3 – indledning

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Udelukkende med henblik på denne beregning behandles moderselskabet som et forsikringsselskab, for hvilket der gælder: | Udelukkende med henblik på denne beregning behandles moderselskabet som et forsikringsselskab ***eller genforsikringsselskab***, for hvilket der gælder: |

**Ændringsforslag 120**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Bilag III**
Direktiv 2006/48/EF
Bilag X – del 3 – afsnit 3 – nr. 30

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 30. Når man har til hensigt at benytte en avanceret målemetode i et moderkreditinstitut, der hjemmehørende i EU, og dettes datterselskaber ***eller*** i ***datterselskaber af*** et finansielt moderholdingselskab, der er hjemmehørende i EU, eller ***af*** et blandet finansielt moderholdingselskab, der er hjemmehørende i EU, skal ansøgningen omfatte en beskrivelse af den metode, der anvendes ved fordeling af den operationelle risikokapital mellem koncernens forskellige selskaber." | 30. Når man har til hensigt at benytte en avanceret målemetode i et moderkreditinstitut, der er hjemmehørende i EU, og dettes datterselskaber**,** i et finansielt moderholdingselskab, der er hjemmehørende i EU***, og dettes datterselskaber*** eller ***i*** et blandet finansielt moderholdingselskab, der er hjemmehørende i EU, ***og dettes datterselskaber,*** skal ansøgningen omfatte en beskrivelse af den metode, der anvendes ved fordeling af den operationelle risikokapital mellem koncernens forskellige selskaber. |

## BEGRUNDELSE

Kommissionen har til hensigt at forbedre det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat i to etaper. I første etape vedtog Kommissionen et forslag til direktiv om ændring af direktiverne knyttet til det supplerende tilsyn, navnlig direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF og 2006/48/EF. Forslaget behandler det mest presserende tekniske spørgsmål baseret på en begrænset revision af de eksisterende direktiver, hvilket er emnet for denne betænkning. I anden etape har Kommissionen til hensigt at indlede en mere grundlæggende revision i forbindelse med udviklingen af supplerende tilsyn. Revisionen forventes at finde sted i slutningen af 2011.

Formålet med Kommissionens forslag er at finde en nødløsning for en situation, som har været kendt i næsten et årti, men som manifesterede sig på en mere problematisk måde under den finansielle krise. Det er nyttigt for tilsynsmyndighederne at kunne overvåge blandede finansielle holdingselskaber på en måde, der svarer til overvågningen af finansielle holdingselskaber (banksektoren) og forsikringsholdingselskaber (forsikringssektoren). Selv om de nuværende direktiver ikke synes at forbyde medlemsstaterne at tilpasse deres lovgivninger for at gøre det muligt at udøve dette pres på de blandede finansielle holdingselskaber, vil en europæisk koordinering være nyttig med henblik på at gøre dette obligatorisk. Set i lyset heraf burde forslaget have været en del af næste års samlede revision.

Rådet er nået frem til en fælles holdning for så vidt angår deres ændringsforslag til de eksisterende direktiver om supplerende tilsyn. Det bør understreges, at Rådet foreslår at rykke

fristen for gennemførelsen til en dato, som ikke er tidligere end gennemførelsesfristen for Solvens II. Med den forventede ændring af gennemførelsesfristen i Omnibus II indebærer dette, at medlemsstaternes fuldstændige gennemførelse tidligst kan finde sted 1. januar 2013. I dette tilfælde vil tidsrammen for den samlede revision og gennemførelsen af dette direktiv kollidere tidsmæssigt, hvilket igen rejser spørgsmål om nødvendigheden, anvendelsen og relevansen af dette direktiv på nuværende tidspunkt og på disse betingelser. Det bør imidlertid påpeges, at den af Kommissionen foreslåede gennemførelsesdato (1. juli 2011) langt fra er realistisk.

Denne betænkning indeholder Parlamentets ændringsforslag til Kommissionens forslag. Ændringerne er også korreleret med de fleste af Rådets ændringer.

De vigtigste ændringer angår følgende spørgsmål:

a) revision af direktivet om finansielle konglomerater, med henblik på at bringe det i overensstemmelse med Lissabontraktaten
b) ændring af direktiv 2009/138/EF om Solvens II på samme måde som foreslået for direktiv 98/78/EF (artikel 3a (ny))
c) sikring af, at de nye europæiske tilsynsmyndigheder vil udstede generelle retningslinjer for tilsyn med finansielle konglomerater gennem Det Fælles Udvalg
d) forbedring af gennemsigtigheden af tilsynet med de finansielle konglomerater, herunder listen over og strukturen for finansielle konglomerater, der vil blive offentliggjort
e) definering og inkludering af blandede finansielle holdingselskaber i det supplerende tilsyn
f) indførelse af stresstest på de enkelte konglomeratplaner
g) inkludering af forvaltere af alternative investeringsfonde i anvendelsesområdet.

**1.3.2011**

# UDTALELSE FRA RETSUDVALGET

til Økonomi- og Valutaudvalget

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF og 2006/48/EF for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat
(KOM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

Ordfører for udtalelse: Sebastian Valentin Bodu

## KORT BEGRUNDELSE

Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 (direktivet om finansielle konglomerater) indførte supplerende og konsolideret tilsyn med finanskoncerner. Formålet med dette supplerende tilsyn var at kontrollere de potentielle risici, der opstår som følge af dobbeltgearing (dvs. anvendelse af samme kapital flere gange) og de såkaldte koncernrisici, dvs. risikoen for afsmitning, forvaltningskompleksitet, koncentration og interessekonflikter, som kan opstå, når flere licenser for forskellige finansielle tjenester kombineres.

Formålet med bank- og forsikringsdirektiverne er at fastsætte tilstrækkelige kapitalreserver til beskyttelse af kunderne og forsikringstagerne, mens direktivet om finansielle konglomerater regulerer det supplerende tilsyn med koncernrisici.

Den primære målsætning med dette forslag er at sikre passende supplerende tilsyn, dvs. at rette op på de utilsigtede mangler, der er opstået i det supplerende tilsyn som følge af de forskellige definitioner i en række sektordirektiver, navnlig kapitalkravsdirektivet og forsikringsdirektiverne. Da tilsynet på konsolideret niveau eller koncernniveau i sektordirektiverne kun finder anvendelse på finans-/forsikringsholdingselskaber, og sektorbestemmelserne ikke gælder blandede finansielle holdingselskaber, vil et finans-/forsikringsholdingselskab, der ændrer struktur og bliver et blandet finansielt holdingselskab kun være underlagt supplerende tilsyn i medfør af direktivet om finansielle konglomerater (FICOD), og det konsoliderede tilsyn/koncerntilsynet på øverste moderselskabsniveau vil således gå tabt. Tilsynsmyndighederne er derfor nødt til at vælge (med hensyn til at anvende eller ikke anvende dispensation til bestemmelse af, om en koncern er et finansielt konglomerat), om de fortsat ønsker at klassificere virksomheder som finans-/forsikringsholdingselskaber for at opretholde et konsolideret tilsyn/koncerntilsyn, eller om de "kun" vil anvende supplerende tilsyn i medfør af FICOD.

Direktivet om finansielle konglomerater supplerer kapitalkravsdirektivet og forsikringsdirektiverne for så vidt angår supplerende tilsyn på en koncerns øverste niveau. Til dette formål indeholder det også bestemmelser om koordinering blandt en koncerns forskellige tilsynsførende. I direktivet om finansielle konglomerater defineres den relevante kompetente myndighed, og det foreskrives, at koordinatoren (tilsynsførende på øverste niveau) skal konsultere disse myndigheder om visse tilsynsspørgsmål. De nuværende bestemmelser giver imidlertid plads til forskellige fortolkninger med hensyn til identifikationen af relevante kompetente myndigheder. En bred fortolkning medfører et stort antal af disse myndigheder, der således skal konsulteres af koordinatoren på finansielt konglomerat-niveau. Dette kan være til hinder for en effektiv koordinering af det arbejde, der skal udføres af tilsynsgruppen bestående af koordinator og relevante kompetente myndigheder.

For at skabe mulighed for yderligere konvergens mellem de forskellige former for tilsynspraksis indføres en mulighed for, at Den Europæiske Banktilsynsmyndighed og Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger kan udstede retningslinjer. Disse retningslinjer bør afspejle det forhold, at direktivet er en supplerende retsakt. En vurdering af risikokoncentrationer på koncernniveau, der vedrører en række forskellige risikotyper, der potentielt kan opstå i koncernen (renterisici, markedsrisici osv.), bør supplere det specifikke tilsyn med f.eks. store engagementer som fastsat i kapitalkravsdirektivet. Forslaget er i overensstemmelse med proportionalitets- og nærhedsprincippet og understreger, at det kun i kraft af Den Europæiske Unions lovgivning er muligt at sikre, at finansielle konglomerater, der opererer i flere medlemsstater, er underlagt samme krav og tilsyn.

## ÆNDRINGSFORSLAG

Retsudvalget opfordrer Økonomi- og Valutaudvalget, som er korresponderende udvalg, til at optage følgende ændringsforslag i sin betænkning:

**Ændringsforslag 1**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 1 – nr. 4**
Direktiv 98/78/EF
Artikel 4 – stk. 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| 2. Hvis forsikringsselskaber eller genforsikringsselskaber, der har opnået tilladelse i to eller flere medlemsstater, har det samme forsikringsholdingselskab, tredjelandsforsikringsselskab, tredjelandsgenforsikringsselskab, blandede finansielle holdingselskab eller blandede | 2. Hvis forsikringsselskaber eller genforsikringsselskaber, der har opnået tilladelse i to eller flere medlemsstater, har det samme forsikringsholdingselskab, tredjelandsforsikringsselskab, tredjelandsgenforsikringsselskab, blandede finansielle holdingselskab eller blandede |

| | |
|---|---|
| forsikringsholdingselskab som moderselskab, kan de kompetente myndigheder i de berørte medlemsstater aftale, hvem af dem der skal udøve det supplerende tilsyn. | forsikringsholdingselskab som moderselskab, kan de kompetente myndigheder i de berørte medlemsstater aftale, hvem af dem der skal udøve det supplerende tilsyn. ***Hvor myndighederne ikke er i stand til at nå en aftale, mægler Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger eller begge to, hvor det er relevant, mellem de kompetente myndigheder via Det Fælles Udvalg af Europæiske Tilsynsmyndigheder, og bilægger om nødvendigt uenigheden ved at udstede en bindende afgørelse.*** |

**Ændringsforslag 2**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 2 – nr. 3**
Direktiv 2002/87/EF
Artikel 6 – stk. 4 – afsnit 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| Ved anvendelse af metode 2 (fradrag og sammenlægning) som omhandlet i bilag I tages der ved beregningen højde for den forholdsmæssige andel, der besiddes af moderselskabet eller den virksomhed, der besidder kapitalinteresser i en anden af koncernens enheder. "Forholdsmæssig andel" betyder den del af den tegnede kapital, der direkte eller indirekte besiddes af den pågældende virksomhed. | Ved anvendelse af metode 2 (fradrag og sammenlægning) som omhandlet i bilag I tages der ved beregningen højde for den forholdsmæssige andel, der besiddes af moderselskabet eller den virksomhed, der besidder kapitalinteresser i en anden af koncernens enheder. "Forholdsmæssig andel" betyder den del af den tegnede kapital, der direkte eller indirekte besiddes af den pågældende virksomhed***, eller hvis der er aktier med multiple stemmerettigheder, de stemmerettigheder, der tilhører aktionærerne***. |

*Begrundelse*

*Der kan nogle gange være aktier med multiple stemmerettigheder (flere stemmer pr. aktie). Det vigtige i denne sammenhæng er stemmerne og ikke den andel, som besiddes – dvs. omfanget af den kontrol, der udøves.*

**Ændringsforslag 3**

**Forslag til direktiv – ændringsretsakt**
**Artikel 3 – nr. 13**
Direktiv 2006/48/EF
Artikel 4 – stk. 1 – afsnit 2

| *Kommissionens forslag* | *Ændringsforslag* |
|---|---|
| De anvender disse bestemmelser fra den ***[1. juli 2011]***. | De anvender disse bestemmelser fra den ***[31. oktober 2011]***. |

*Begrundelse*

*Fristen den 1. juli 2011 er for kort til at gøre det muligt at gennemføre et direktiv på nationalt plan som følge af den tid, der er nødvendig for dets gennemførelse.*

## PROCEDURE

| | |
|---|---|
| **Titel** | Ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF og 2006/48/EF for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat |
| **Referencer** | KOM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD) |
| **Korresponderende udvalg** | ECON |
| **Udtalelse fra**<br>Dato for meddelelse på plenarmødet | JURI<br>7.9.2010 |
| **Rådgivende ordfører**<br>Dato for valg | Sebastian Valentin<br>Bodu<br>27.10.2010 |
| **Behandling i udvalg** | 27.1.2011 |
| **Dato for vedtagelse** | 28.2.2011 |
| **Resultat af den endelige afstemning** | +: 18<br>–: 0<br>0: 0 |
| **Til stede ved den endelige afstemning - medlemmer** | Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Klaus-Heiner Lehne, Antonio Masip Hidalgo, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka |
| **Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere** | Piotr Borys, Sergio Gaetano Cofferati, Sajjad Karim, Eva Lichtenberger, Toine Manders |

## PROCEDURE

| | |
|---|---|
| **Titel** | Ændring af direktiv 98/78/EF, 2002/87/EF og 2006/48/EF for så vidt angår det supplerende tilsyn med finansielle enheder i et finansielt konglomerat |
| **Referencer** | KOM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD) |
| **Dato for høring af EP** | 16.8.2010 |
| **Korresponderende udvalg**<br>Dato for meddelelse på plenarmødet | ECON<br>7.9.2010 |
| **Rådgivende udvalg**<br>Dato for meddelelse på plenarmødet | JURI<br>7.9.2010 |
| **Ordfører**<br>Dato for valg | Theodor Dumitru Stolojan<br>6.9.2010 |
| **Behandling i udvalg** | 26.10.2010 25.1.2011 28.2.2011 |
| **Dato for vedtagelse** | 22.3.2011 |
| **Resultat af den endelige afstemning** | +: 42<br>–: 0<br>0: 0 |
| **Til stede ved den endelige afstemning - medlemmer** | Sharon Bowles, Udo Bullmann, Pascal Canfin, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Markus Ferber, Elisa Ferreira, Vicky Ford, Ildikó Gáll-Pelcz, José Manuel García-Margallo y Marfil, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Sylvie Goulard, Jürgen Klute, Rodi Kratsa-Tsagaropoulou, Philippe Lamberts, Werner Langen, Astrid Lulling, Íñigo Méndez de Vigo, Sławomir Witold Nitras, Ivari Padar, Alfredo Pallone, Olle Schmidt, Edward Scicluna, Peter Simon, Peter Skinner, Theodor Dumitru Stolojan, Ivo Strejček, Marianne Thyssen, Ramon Tremosa i Balcells, Corien Wortmann-Kool |
| **Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere** | Sophie Auconie, Lajos Bokros, David Casa, Robert Goebbels, Enrique Guerrero Salom, Carl Haglund, Olle Ludvigsson, Thomas Mann, Gianluca Susta |
| **Til stede ved den endelige afstemning - stedfortrædere, jf. art. 187, stk. 2** | Jiří Maštálka, Sylvana Rapti |
| **Dato for indgivelse** | 28.3.2011 |