



EUROPEES PARLEMENT

2009 - 2014

Zittingsdocument

A7-0097/2011

28.3.2011

*****I**
VERSLAG

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG en 2006/48/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat
(COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Rapporteur: Theodor Dumitru Stolojan

Verklaring van de gebruikte tekens

- * Raadplegingsprocedure
- *** Goedkeuringsprocedure
- ***I Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
- ***II Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
- ***III Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerp tekst voorgestelde rechtsgrond.)

Amendementen op een ontwerp tekst

Door het Parlement aangebrachte wijzigingen op de ontwerp tekst worden in ***vet cursief*** aangegeven. De markering in *mager cursief* is een aanwijzing voor de technische diensten en betreft passages in de ontwerp tekst waarvoor een correctie wordt voorgesteld met het oog op de uiteindelijke tekst (bijvoorbeeld aperte fouten of weglatingen in een taalversie). Dergelijke correcties moeten worden goedgekeurd door de betrokken technische diensten.

In de kop tekst van een amendement op een bestaande tekst, waarvoor in de ontwerp tekst wijzigingen worden voorgesteld, wordt op respectievelijk de derde en vierde regel verwezen naar de bestaande tekst en naar de bepaling in kwestie. Tekstdelen die worden overgenomen uit een bepaling van een bestaande tekst die in de ontwerp tekst niet is gewijzigd, maar door het Parlement wordt geamendeerd, worden in ***vet*** gemarkeerd. Een eventuele schrapping van dergelijke tekstdelen wordt als volgt aangegeven: [...].

INHOUD

	Blz.
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT	5
TOELICHTING	92
ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN.....	95
PROCEDURE	101

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG en 2006/48/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat (COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2010)0433),
 - gelet op artikel 294, lid 2, en artikel 53, lid 1, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C7-0203/2010),
 - gelet op artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
 - gezien het advies van de Europese Centrale Bank van 28 januari 2011¹,
 - gelet op artikel 55 van zijn Reglement,
 - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en het advies van de Commissie juridische zaken (A7-0097/2011),
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;
 2. verzoekt om hernieuwde voorlegging indien de Commissie voornemens is ingrijpende wijzigingen in haar voorstel aan te brengen of dit door een nieuwe tekst te vervangen;
 3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

Amendement 1

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG *en* 2006/48/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat

Amendement

Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG, 2006/48/EG *en 2009/138/EG* betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel

¹ PB C 62 van 26.2.2011, blz. 1.

Amendement 2

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

(2) Het verdient aanbeveling de consistentie **met** de doelstelling van Richtlijn 2002/87/EG **en van** de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, **93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad** en de Richtlijnen 98/78/EG en **2000/12/EG¹** van het Europees Parlement en de Raad te verzekeren **en het aldus mogelijk te maken toezicht op verzekeringsgroepen en** passend aanvullend toezicht op verzekerings- en **andere entiteiten in** een gemengde financiële holdingstructuur **uit te oefenen. Om die reden moet Richtlijn 98/78/EG van het Europees Parlement en de Raad van 27 oktober 1998 betreffende het aanvullend toezicht op verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen in een verzekerings- of herverzekeringsgroep² zodanig worden gewijzigd dat gemengde financiële holdings daarin worden omschreven en daaronder vallen. Om te garanderen dat tijdig coherent toezicht wordt uitgeoefend, dient Richtlijn 98/78/EG te worden gewijzigd, ondanks het feit dat Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (herschikking)³ binnenkort van toepassing zal zijn.**

¹ PB L 35 van 11.2.2003, blz. 1.

² PB L 330 van 5.12.1998, blz. 2.

³ PB L 335 van 17.12.2009, blz. 3.

Amendement

(2) Het verdient aanbeveling de consistentie **tussen** de doelstelling van Richtlijn 2002/87/EG **van het Europees Parlement en de Raad**, de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, en de Richtlijnen 98/78/EG, **2004/39/EG¹, 2006/48/EG², 2006/49/EG³ en 2009/138/EG⁴** van het Europees Parlement en de Raad te verzekeren, **teneinde** passend aanvullend toezicht **uit te oefenen** op verzekerings- en **bankgroepen, onder andere wanneer zij onderdeel uitmaken van** een gemengde financiële holdingstructuur.

¹ PB L 145 van 30.4.2004, blz. 1.

² PB L 177 van 30.6.2006, blz. 1.

³ PB L 177 van 30.6.2006, blz. 201.

⁴ PB L 335 van 17.12.2009, blz. 1.

Amendement 3

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

(3) Het is noodzakelijk dat financiële conglomeraten overal in de **Europese** Unie worden geïdentificeerd op basis van de mate waarin zij aan groepsrisico's zijn blootgesteld. Daarbij dient te worden uitgegaan van gemeenschappelijke richtsnoeren die door de **Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen** worden uitgevaardigd in **overeenstemming met respectievelijk artikel 42 van Verordening (EU) nr. .../... tot oprichting van een Europese Bankautoriteit en artikel 42 van Verordening (EU) nr. .../... nr. tot oprichting van een Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen**, na samenwerking binnen het Gemengd Comité van Europese toezichthoudende autoriteiten. Voorts is het belangrijk dat de voorwaarden om van de uitoefening van aanvullend toezicht af te zien, op risicogebaseerde wijze volgens deze richtsnoeren worden toegepast. Dit is vooral van belang in het geval van grotere, internationaal opererende conglomeraten.

Amendement

(3) Het is noodzakelijk dat financiële conglomeraten overal in de Unie worden geïdentificeerd op basis van de mate waarin zij aan groepsrisico's zijn blootgesteld. Daarbij dient te worden uitgegaan van gemeenschappelijke richtsnoeren die door de **Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad¹ (EBA), de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad² (EAEB) en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad³ (EAEM)** worden uitgevaardigd in **overeenstemming met artikel 56 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) nr. 1094/2010 en Verordening (EU) nr. 1095/2010**, na samenwerking binnen het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Gemengd Comité). Voorts is het belangrijk dat de voorwaarden om van de uitoefening van aanvullend toezicht af te zien, op risicogebaseerde wijze volgens deze richtsnoeren worden toegepast. Dit is vooral van belang in het geval van grotere, internationaal opererende conglomeraten.

1 PB L 331 van 15.12.10, blz. 12.

2 PB L 331 van 15.12.10, blz. 48.

3 PB L 331 van 15.12.10, blz. 84.

Amendement 4

Voorstel voor een richtlijn

Overweging 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

(4) Bevoegde autoriteiten zijn alleen in staat een veelomvattende en adequate controle op groepsrisico's bij grote, complexe en internationaal opererende conglomeraten uit te oefenen en toezicht op het groepsbrede kapitaalbeleid van dergelijke groepen te houden wanneer zij toezichtgegevens vergaren en toezichtmaatregelen plannen die verder gaan dan de nationale reikwijdte van hun mandaat. Daarom is het noodzakelijk dat bevoegde autoriteiten overgaan tot de coördinatie van het aanvullende toezicht op internationale conglomeraten tussen de bevoegde autoriteiten die als het meest relevant voor het aanvullende toezicht op een conglomeraat worden aangemerkt. Het college van de relevante bevoegde autoriteiten van een financieel conglomeraat dient het aanvullende karakter van deze richtlijn te weerspiegelen en als zodanig waarde toe te voegen aan de bestaande colleges voor de banksubgroep en de verzekeringssubgroep van het conglomeraat, zonder deze colleges te kopiëren, te dupliceren of te vervangen.

Amendement

(4) Bevoegde autoriteiten zijn alleen in staat een veelomvattende en adequate controle op groepsrisico's bij grote, complexe en internationaal opererende conglomeraten uit te oefenen en toezicht op het groepsbrede kapitaalbeleid van dergelijke groepen te houden wanneer zij toezichtgegevens vergaren en toezichtmaatregelen plannen die verder gaan dan de nationale reikwijdte van hun mandaat. Daarom is het noodzakelijk dat bevoegde autoriteiten overgaan tot de coördinatie van het aanvullende toezicht op internationale conglomeraten tussen de bevoegde autoriteiten die als het meest relevant voor het aanvullende toezicht **door het Gemengd Comité** op een conglomeraat worden aangemerkt. Het college van de relevante bevoegde autoriteiten van een financieel conglomeraat dient het aanvullende karakter van deze richtlijn te weerspiegelen en als zodanig waarde toe te voegen aan de bestaande colleges voor de banksubgroep en de verzekeringssubgroep van het conglomeraat, zonder deze colleges te kopiëren, te dupliceren of te vervangen.

Amendement 5

Voorstel voor een richtlijn

Overweging 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(4 bis) Om een passende controle op de regelgeving te verzekeren is het noodzakelijk dat er op de juridische en operationele structuur van banken, verzekeraars en financiële conglomeraten met grensoverschrijdende activiteiten, met inbegrip van alle juridische entiteiten

binnen het conglomeraat, toezicht wordt gehouden door de EBA, de EAVB en, waar dit van toepassing is, het Gemengd Comité, en dat informatie beschikbaar wordt gesteld aan de relevante bevoegde autoriteiten, de Commissie en het Europees Comité voor systeemrisico's (ECSR) en, indien van toepassing, aan het grote publiek.

Motivering

Gebaseerd op het amendement van de rapporteur over het verzekeren van controle op de juridische en operationele structuur van conglomeraten, waarbij deze wordt uitgebreid tot verzekeraars en banken met grensoverschrijdende activiteiten.

Amendement 6

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

(5) Voor de uitoefening van aanvullend toezicht op grote, complexe en internationaal opererende conglomeraten is ***EU-brede*** coördinatie vereist teneinde tot de stabiliteit van de interne markt voor financiële diensten bij te dragen. Daartoe dienen de bevoegde autoriteiten overeenstemming te bereiken over de toezichtbenaderingen die ten aanzien van dergelijke conglomeraten moeten worden gevolgd. ***De Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen*** dienen in overeenstemming met *respectievelijk artikel 42 van Verordening (EU) nr. .../... tot oprichting van een Europese Bankautoriteit en artikel 42 van Verordening (EU) nr. .../... tot oprichting van een Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen*, na samenwerking binnen het Gemengd Comité van Europese toezichthoudende autoriteiten, gemeenschappelijke richtsnoeren voor dergelijke

Amendement

(5) Voor de uitoefening van aanvullend toezicht op grote, complexe en internationaal opererende conglomeraten is ***Unie-brede*** coördinatie vereist teneinde tot de stabiliteit van de interne markt voor financiële diensten bij te dragen. Daartoe dienen de bevoegde autoriteiten overeenstemming te bereiken over de toezichtbenaderingen die ten aanzien van dergelijke conglomeraten moeten worden gevolgd. De ***EBA, EAVB en EAEM (de ETA's)*** dienen in overeenstemming met ***artikel 56 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) nr. 1094/2010 en Verordening (EU) nr. 1095/2010***, na samenwerking binnen het Gemengd Comité van Europese toezichthoudende autoriteiten, gemeenschappelijke richtsnoeren voor dergelijke gemeenschappelijke benaderingen uit te vaardigen en aldus te zorgen voor een algemeen prudentieel kader van de toezichtinstrumenten en – bevoegdheden die in het kader van de

gemeenschappelijke benaderingen uit te vaardigen en aldus te zorgen voor een algemeen prudentieel kader van de toezichtinstrumenten en –bevoegdheden die in het kader van de richtlijnen voor het bankwezen, de verzekeringssector en financiële conglomeraten ter beschikking staan. De richtsnoeren, die zullen worden uitgevaardigd zoals in deze richtlijn is bepaald, moeten het aanvullende karakter van deze richtlijn weerspiegelen en een aanvulling vormen op het sectorspecifieke toezicht waarin de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, **93/6/EEG**, **93/22/EEG**, 98/78/EG, **2000/12/EG**, 2004/39/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/138/EG voorzien.

richtlijnen voor het bankwezen, de verzekeringssector, *effectenhandel* en financiële conglomeraten ter beschikking staan. De richtsnoeren, die zullen worden uitgevaardigd zoals in deze richtlijn is bepaald, moeten het aanvullende karakter van deze richtlijn weerspiegelen en een aanvulling vormen op het sectorspecifieke toezicht waarin de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 98/78/EG, 2004/39/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/138/EG voorzien.

Amendement 7

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

(6) Het is onmiskenbaar noodzakelijk dat de uit deelnemingen in andere ondernemingen voortvloeiende potentiële groepsrisico's waarmee een conglomeraat wordt geconfronteerd, worden gemonitord en gecontroleerd. Voor de gevallen waarin de bij deze richtlijn verleende specifieke toezichtbevoegdheden ontoereikend blijken, dient de toezichtgemeenschap alternatieve methoden te ontwikkelen om dergelijke risico's aan te pakken en op passende wijze in aanmerking te nemen, bij voorkeur door middel van werkzaamheden die binnen het Gemengd Comité *van Europese toezichthoudende autoriteiten* worden uitgevoerd door de *Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen*. Indien een deelneming de enige aanleiding vormt voor de identificatie van een groep als financieel conglomeraat, moet het de toezichthouders worden toegestaan na te

Amendement

(6) Het is onmiskenbaar noodzakelijk dat de uit deelnemingen in andere ondernemingen voortvloeiende potentiële groepsrisico's waarmee een conglomeraat wordt geconfronteerd, worden gemonitord en gecontroleerd. Voor de gevallen waarin de bij deze richtlijn verleende specifieke toezichtbevoegdheden ontoereikend blijken, dient de toezichtgemeenschap alternatieve methoden te ontwikkelen om dergelijke risico's aan te pakken en op passende wijze in aanmerking te nemen, bij voorkeur door middel van werkzaamheden die binnen het Gemengd Comité worden uitgevoerd door de *ETA's*. Indien een deelneming de enige aanleiding vormt voor de identificatie van een groep als financieel conglomeraat, moet het de toezichthouders worden toegestaan na te gaan of de groep aan groepsrisico's is blootgesteld en, in voorkomend geval, de groep van aanvullend toezicht vrij te stellen.

gaan of de groep aan groepsrisico's is blootgesteld en, in voorkomend geval, de groep van aanvullend toezicht vrij te stellen.

Amendement 8

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 7

Door de Commissie voorgestelde tekst

(7) Tijdens de heersende crisis beschikten de toezichthouders niet over bevoegdheden ten aanzien van bepaalde groepsstructuren omdat zij zich in het licht van de huidige constellatie van de richtlijnen verplicht hadden gezien te kiezen tussen sectorspecifiek of aanvullend toezicht. Hoewel het wenselijk is dat in het kader van de werkzaamheden van de G20 met betrekking tot conglomeraten tot een grondige herziening van de richtlijn wordt overgegaan, neemt zulks niet weg dat zo spoedig mogelijk in de vereiste toezichthoudende bevoegdheden moet worden voorzien.

Amendement

(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)

Amendement 9

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 7 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7 bis) Het verdient aanbeveling voor consistentie te zorgen tussen de doelstellingen van Richtlijn 2002/87/EG en Richtlijn 98/78/EG. Om die reden moet Richtlijn 98/78/EG zodanig worden gewijzigd dat gemengde financiële holdings daarin worden omschreven en daaronder vallen. Om tijdig voor coherent toezicht te zorgen, moet Richtlijn 98/78/EG worden gewijzigd, onverminderd de op handen zijnde toepassing van Richtlijn 2009/138/EG, die

om dezelfde redenen moet worden gewijzigd.

Amendement 10

Voorstel voor een richtlijn Overweging 7 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7 ter) Het is noodzakelijk dat het Gemengd Comité in het kader van door de ETA's in de gehele Unie geïnitieerde stresstests specifieke parameters ontwikkelt voor het testen van financiële conglomeraten. Stresstests moeten met name rekening houden met liquiditeits- en solvabiliteitsrisico's van de conglomeraten en niet alleen betrekking hebben op de activa in hun beschikbaar-voor-verkoop (ASF) boeken, maar ook op activa die tot de vervaldatum worden aangehouden.

Amendement 11

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 7 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7 quater) Daarnaast zou de Commissie een samenhangend en alomvattend systeem moeten ontwikkelen voor het toezicht op financiële conglomeraten. De op handen zijnde volledige herziening van Richtlijn 2002/87/EG zou ook betrekking moeten hebben op niet-gereguleerde entiteiten, met name special purpose vehicles, en zou de ontheffingen die toezichthouders kunnen verlenen bij het beoordelen van wat een financieel conglomeraat is aan banden moeten leggen. Bij de herziening moet ook aan de orde komen wat de gevolgen voor financiële stabiliteit zijn van systeemrelevante financiële conglomeraten en van het nemen van de

juiste stimuleringsmaatregelen, aangezien sommige van de financiële conglomeraten beschouwd zouden kunnen worden als "te groot om ten onder te gaan" of "te groot om aan toezicht te kunnen worden onderworpen". Regelgevende maatregelen moeten daarom worden overwogen.

Amendement 12

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Overweging 10

Door de Commissie voorgestelde tekst

(10) De Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG *en* 2006/48/EG moeten derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

Amendement

(10) De Richtlijnen 98/78/EEG, 2002/87/EEG, 2006/48/EG *en* **2009/138/EG** moeten derhalve dienovereenkomstig worden gewijzigd,

Amendement 13

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Artikel 1 – punt -1 (nieuw) Richtlijn 98/78/EG Artikel 1 – letter j

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(-1) Artikel 1, onder j, komt als volgt te luiden:

"j) gemengde verzekeringsholding: een moederonderneming die geen verzekeringsonderneming, verzekeringsonderneming van een derde land, herverzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming van een derde land, verzekeringsholding of gemengde financiële holding is [...], en waarvan ten minste één dochteronderneming een verzekeringsonderneming of een herverzekeringsonderneming is;"

Amendement 14

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 1 – punt 2 bis (nieuw)

Richtlijn 98/78/EG

Artikel 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(2 bis) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 2 bis

*Toepassingsniveau met betrekking tot
gemengde financiële holdings*

1. Indien een gemengde financiële holding onderworpen is aan een gelijkwaardige bepaling van zowel deze richtlijn als van Richtlijn 2002/87/EG, met name in termen van risicogebaseerd toezicht, kan de met de uitoefening van het aanvullende toezicht belaste bevoegde autoriteit, na overleg met de overige betrokken toezichthoudende autoriteiten, besluiten om op het niveau van deze gemengde financiële holding alleen de gelijkwaardige bepaling van Richtlijn 2002/87/EG toe te passen.

2. Indien een gemengde financiële holding onderworpen is aan gelijkwaardige bepalingen van zowel deze richtlijn als van Richtlijn 2006/48/EG, met name in termen van vereisten voor toereikend kapitaal en risicogebaseerd toezicht, kan de met de uitoefening van het aanvullende toezicht belaste bevoegde autoriteit, in onderlinge overeenstemming met de consoliderende toezichthouder van de sector banken en de sector beleggingsdiensten, besluiten om alleen de gelijkwaardige bepaling toe te passen van de richtlijn van de belangrijkste sector als omschreven in artikel 3, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG.

3. De bevoegde autoriteit voor de uitoefening van het aanvullende toezicht brengt de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit),

opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad¹ (EBA), en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad² (EAVB), van de krachtens de leden 1 en 2 genomen besluiten op de hoogte. De EBA, EAVB en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad³, stellen via het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Gemengd Comité) richtsnoeren op om de toezichtspraktijken te laten convergeren en stellen binnen drie jaar na de goedkeuring van deze richtsnoeren een voorstel op voor bindende technische normen.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd de in de eerste alinea bedoelde bindende technische normen vast te stellen overeenkomstig de in de artikelen 10 tot 14 van respectievelijk Verordening (EU) nr. 1093/2010, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en van Verordening (EU) nr. 1095/2010 bedoelde procedure.

1 PB L 331 van 15.12.10, blz. 12.

2 PB L 331 van 15.12.10, blz. 48.

3 PB L 331 van 15.12.10, blz. 84.

Amendement 15

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 1 – punt 5

Richtlijn 98/78/EG

Artikel 10

(5) **Artikel 10, lid 2**, wordt vervangen door:

(5) *Artikel 10 komt als volgt te luiden:*

"Artikel 10

**Verzekeringsholdings, gemengde
financiële holdings,
verzekeringsondernemingen van een
derde land en
herverzekeringsondernemingen van een
derde land**

2. In het in artikel 2, lid 2, bedoelde geval worden alle met de verzekeringsholding, de gemengde financiële holding, de verzekeringsonderneming van een derde land of de herverzekeringsonderneming van een derde land verbonden ondernemingen bij de berekening betrokken op de wijze als bedoeld in bijlage II."

1. In het in artikel 2, lid 2, bedoelde geval verlangen de lidstaten dat de methode van aanvullend toezicht wordt uitgeoefend overeenkomstig bijlage II.

2. In het in artikel 2, lid 2, bedoelde geval worden alle met de verzekeringsholding, de gemengde financiële holding, de verzekeringsonderneming van een derde land of de herverzekeringsonderneming van een derde land verbonden ondernemingen bij de berekening betrokken op de wijze als bedoeld in bijlage II.

3. Indien de bevoegde autoriteiten op grond van die berekening van mening zijn dat de solvabiliteit van een verzekerings- of herverzekeringsochter van de verzekeringsholding, de gemengde financiële holding, de verzekeringsonderneming van een derde land of de herverzekeringsonderneming van een derde land wordt, of dreigt te worden ondermijnd, nemen de bevoegde autoriteiten passende maatregelen op het niveau van die verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming."

Amendement 16

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 1 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Bij deze richtlijn worden voorschriften vastgesteld voor het aanvullende toezicht op geregementeerde entiteiten waaraan vergunning is verleend overeenkomstig artikel 6 van Richtlijn 73/239/EEG, artikel 6 van Richtlijn 79/267/EEG, artikel 5 van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad, artikel 6 van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad of artikel 14 van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad en die deel uitmaken van een financieel conglomeraat.

Amendement

Bij deze richtlijn worden voorschriften vastgesteld voor het aanvullende toezicht op geregementeerde entiteiten waaraan vergunning is verleend overeenkomstig artikel 6 van Richtlijn 73/239/EEG, artikel 6 van Richtlijn 79/267/EEG, artikel 5 van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad, **artikel 3 van Richtlijn 2005/68/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 november 2005 betreffende herverzekering**¹, artikel 6 van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad of artikel 14 van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad en die deel uitmaken van een financieel conglomeraat.

1 PB L 323 van 09.12.05, blz. 1.

Amendement 17

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

(1) "kredietinstelling": een kredietinstelling in de zin van artikel 4, punt 1, van Richtlijn 2006/48/EG;

Amendement

(1) "kredietinstelling": een kredietinstelling in de zin van artikel 4, punt 1, van Richtlijn 2006/48/EG **of een onderneming waarvan het hoofdkantoor in een derde land is gelegen en die overeenkomstig die richtlijn vergunningsplichtig zou zijn indien haar hoofdkantoor zich binnen de Unie zou bevinden;**

Amendement 18

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

(2) "verzekeringsonderneming": een verzekeringsonderneming in de zin van **artikel 13, punten 1 en 2**, van Richtlijn 2009/138/EG;

Amendement

(2) "verzekeringsonderneming": een verzekeringsonderneming in de zin van **artikel 13, punten 1, 2 en 3**, van Richtlijn 2009/138/EG;

Amendement 19

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

(3) "beleggingsonderneming": een beleggingsonderneming in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Richtlijn 2004/39/EG, met inbegrip van de ondernemingen bedoeld in artikel 3, lid 1, onder d), van Richtlijn 2006/49/EG;

Amendement

(3) "beleggingsonderneming": een beleggingsonderneming in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Richtlijn 2004/39/EG, met inbegrip van de ondernemingen bedoeld in artikel 3, lid 1, onder d), van Richtlijn 2006/49/EG **of een onderneming waarvan het hoofdkantoor in een derde land is gelegen en die overeenkomstig die richtlijn vergunningsplichtig zou zijn indien haar hoofdkantoor zich binnen de Unie zou bevinden;**

Amendement 20

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

(5) "vermogensbeheerder": een beheermaatschappij in de zin van artikel 2, lid 1, onder b), van Richtlijn 2009/65/EG, alsook een onderneming waarvan het hoofdkantoor **buiten de Europese Unie** is gelegen en die vergunningsplichtig zou zijn indien **zij** haar hoofdkantoor **in de Europese Unie had;**

Amendement

(5) "vermogensbeheerder": een beheermaatschappij in de zin van artikel 2, lid 1, onder b), van Richtlijn 2009/65/EG alsook een onderneming waarvan het hoofdkantoor **in een derde land** is gelegen en die **overeenkomstig die richtlijn** vergunningsplichtig zou zijn indien haar hoofdkantoor **zich binnen de Unie zou**

bevinden;

Amendement 21

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(5 bis) "beheerder van alternatieve beleggingsfondsen": beheerder van een alternatief beleggingsfonds zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, onder b, l, en ab van Richtlijn 2011/.../EU van het Europees Parlement en de Raad¹;

—————
1 PB L...

Amendement 22

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(6) "herverzekeringsonderneming": een herverzekeringsonderneming in de zin van **artikel 13, punten 4 en 5**, van Richtlijn 2009/138/EG;

(6) "herverzekeringsonderneming": een herverzekeringsonderneming in de zin van **artikel 13, punten 4, 5, 6 en 26**, van Richtlijn 2009/138/EG;

Amendement 23

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 8 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(a) een kredietinstelling, een financiële instelling of een onderneming die

(a) een kredietinstelling, een financiële instelling of een onderneming die

nevendiensten verricht in de zin van artikel 4, respectievelijk punten 1), 5) en 21), van Richtlijn 2006/48/EG;

nevendiensten verricht in de zin van artikel 4, respectievelijk punten 1), 5) en 21), van Richtlijn 2006/48/EG (*hierna "het bankwezen"*);

Amendement 24

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 8 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst

(b) een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding in de zin van respectievelijk artikel 13, punten 1 en 2, artikel 13, punten 4 en 5, en artikel 212, lid 1, onder f), van Richtlijn 2009/138/EG;

Amendement

(b) een verzekeringsonderneming, een herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding in de zin van respectievelijk artikel 13, punten 1 en 2, artikel 13, punten 4 en 5, en artikel 212, lid 1, onder f), van Richtlijn 2009/138/EG (*hierna "de verzekeringssector"*);

Amendement 25

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 8 – letter c

Door de Commissie voorgestelde tekst

(c) een beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, lid 1, onder b), van Richtlijn 2006/49/EG;

Amendement

(c) een beleggingsonderneming in de zin van artikel 3, lid 1, onder b), van Richtlijn 2006/49/EG (*hierna "de sector beleggingsdiensten"*);

Amendement 26

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 15

Door de Commissie voorgestelde tekst

(15) "gemengde financiële holding": een

Amendement

(15) "gemengde financiële holding": een

moederonderneming die niet een gereglementeerde entiteit is en die samen met haar dochterondernemingen – waarvan er ten minste één een gereglementeerde entiteit met hoofdkantoor in de **Europese** Unie is – en met andere entiteiten een financieel conglomeraat vormt;

moederonderneming die niet een gereglementeerde entiteit is en die samen met haar dochterondernemingen – waarvan er ten minste één een gereglementeerde entiteit met hoofdkantoor in de Unie is – en met andere entiteiten een financieel conglomeraat vormt;

Amendement 27

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 1

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 2 – punt 17 – letter a bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(a bis) de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad¹ (EBA), de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad² (EAVB), en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad³ (EAEM) vastgesteld door het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Gemengd Comité) en optredend via het Gemengd Comité;

1 PB L 331 van 15.12.10, blz. 12.

2 PB L 331 van 15.12.10, blz. 48.

3 PB L 331 van 15.12.10, blz. 84.

Motivering

Het Gemengde Comité heeft geen rechtspersoonlijkheid op grond van de ETA- verordeningen en kan daarom niet een "bevoegde autoriteit" zijn. Deze taken komen dus toe aan ofwel de EAVB, ofwel de EBA. Aangezien in een noodsituatie of in geval van een geschil tussen toezichthouders

de ETA's in staat zijn om besluiten te richten tot individuele bedrijven, is het van groot belang wie van deze twee de bevoegde autoriteit is voor een bepaald financieel conglomeraat. (Het Gemengde Comité is juridisch niet in staat een besluit te nemen overeenkomstig de ETA-wetgeving). Dit moet geschieden op basis van het relatieve gewicht van de bank- of verzekeringsactiva binnen het financiële conglomeraat. In alle gevallen moet de bevoegde ETA optreden via het Gemengd Comité ten einde een coherent optreden en overleg met andere ETA's te verzekeren.

Amendement 28

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter -a (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(-a) Lid 1 wordt vervangen door:

"1. [...] De activiteiten van een groep worden geacht in hoofdzaak plaats te vinden in de financiële sector in de zin van artikel 2, punt 14, onder c), indien

a) het verhoudingsgetal tussen het balanstotaal van de tot de groep behorende gereguleerde en niet-gereguleerde entiteiten uit de financiële sector en het balanstotaal van de groep als geheel groter is dan 40 %; of

b) de EBA, EAVB en EAEM (de ETA's) via het Gemengd Comité besluiten dat het totaal van de activiteiten in de sectoren bankwezen, verzekeringen en beleggingsdiensten zich op een materieel relevant niveau bevindt."

Motivering

Sommige grote conglomeraten hebben financiële afdelingen die groot zijn, ook al beloopt hun aandeel minder dan 40%.

Amendement 29

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter a

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 2 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Vermogensbeheerders in de zin van artikel 30 worden toegevoegd aan de sector **waartoe zij binnen de groep behoren; indien zij niet uitsluitend tot één** sector binnen de groep **behoren**, worden zij aan **de kleinste** financiële sector **toegevoegd**.

Amendement

Vermogensbeheerders in de zin van artikel 30 worden toegevoegd aan de sector **beleggingsdiensten, tenzij zij meer diensten leveren aan een andere** sector binnen de groep. **In dat geval** worden zij **toegevoegd** aan **die** financiële sector.

Amendement 30

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter a

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 2 – alinea 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Beheerders van alternatieve beleggingsfondsen in de zin van artikel 30 bis worden toegevoegd aan de sector beleggingsdiensten, tenzij zij meer diensten leveren aan een andere sector binnen de groep. In dat geval worden zij toegevoegd aan die financiële sector.

Amendement 31

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter b

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 3 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Besluiten genomen in overeenstemming met dit lid worden aan de andere **betrokken** bevoegde autoriteiten meegedeeld.

Besluiten genomen in overeenstemming met dit lid worden aan de andere bevoegde autoriteiten meegedeeld **en worden door de bevoegde autoriteiten openbaar gemaakt. In uitzonderlijke omstandigheden kan worden afgezien van openbaarmaking van deze besluiten.**

Amendement 32

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter c

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 3 bis – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Besluiten genomen in overeenstemming met dit lid worden aan de andere **betrokken** bevoegde autoriteiten meegedeeld.

Amendement

Besluiten genomen in overeenstemming met dit lid worden aan de andere bevoegde autoriteiten meegedeeld **en worden door de bevoegde autoriteiten openbaar gemaakt. In uitzonderlijke omstandigheden kan worden afgezien van openbaarmaking van deze besluiten.**

Amendement 33

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter d

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 4 – letter c

Door de Commissie voorgestelde tekst

(c) **een minderheidsbelang** in de kleinere sector buiten beschouwing laten indien **dit minderheidsbelang de enige aanleiding vormt** voor de identificatie van een groep als financieel conglomeraat.

Amendement

(c) **één of meerdere deelnemingen** in de kleinere sector buiten beschouwing laten indien **deze deelnemingen doorslaggevend zijn** voor de identificatie van een groep als financieel conglomeraat, **en collectief verwaarloosbaar zijn voor wat de doelstellingen van aanvullend toezicht betreft.**

Amendement 34

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter e

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. Voor de toepassing van de leden 1 en 2

Amendement

5. Voor de toepassing van de leden 1 en 2

kunnen de relevante bevoegde autoriteiten in uitzonderlijke gevallen bij onderlinge overeenkomst het op het balanstotaal gebaseerde criterium vervangen door één of meer van de volgende parameters of aanvullen met één of meer van deze parameters, indien zij van oordeel zijn dat deze parameters van bijzondere relevantie zijn met het oog op het aanvullende toezicht krachtens deze richtlijn: inkomensstructuur, activiteiten buiten de balanstelling en beheerd vermogen.

kunnen de relevante bevoegde autoriteiten in uitzonderlijke gevallen bij onderlinge overeenkomst het op het balanstotaal gebaseerde criterium vervangen door één of meer van de volgende parameters of aanvullen met één of meer van deze parameters, indien zij van oordeel zijn dat deze parameters van bijzondere relevantie zijn met het oog op het aanvullende toezicht krachtens deze richtlijn: inkomensstructuur, activiteiten buiten de balanstelling en *totaal* beheerd vermogen.

Amendement 35

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter f

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst

8. De *Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen* vaardigen gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken wat de toepassing van de leden 2, 3, 3 bis, 4 en 5 van dit artikel betreft."

Amendement

8. De *ETA's* vaardigen *via het Gemengd Comité* gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken wat de toepassing van de leden 2, 3, 3 bis, 4 en 5 van dit artikel betreft.

Amendement 36

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 – letter f

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 3 – lid 8 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

8 bis. De bevoegde autoriteiten voeren op jaarlijkse basis een re-evaluatie uit van de ontheffingen van de toepassing van het aanvullend toezicht en evalueren de kwantitatieve indicatoren die in dit artikel worden genoemd alsmede de risicobeoordelingen van financiële

groepen.

Amendement 37

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 bis (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 4 – lid 1 – alinea's 2 en 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(2 bis) Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

a) in lid 1 wordt de tweede alinea vervangen door:

"Te dien einde:

- werken de bevoegde autoriteiten die aan tot de groep behorende geregementeerde entiteiten een vergunning hebben verleend [...] nauw samen,

- doet een bevoegde autoriteit, indien zij van oordeel is dat een geregementeerde entiteit waaraan zij vergunning heeft verleend, deel uitmaakt van een groep die een financieel conglomeraat zou kunnen zijn, doch die nog niet volgens de bepalingen van deze richtlijn als zodanig is aangemerkt, haar standpunt dienaangaande toekomen aan de andere betrokken bevoegde autoriteiten *en aan het Gemengd Comité.*"

b) lid 3 komt als volgt te luiden:

"3. Het Gemengd Comité maakt de lijst van de [...] financiële conglomeraten [...] zoals bedoeld in artikel 2 bekend op zijn website en houdt deze actueel. Op de website van elk van de *ETA*'s wordt deze informatie via een hyperlink beschikbaar gemaakt.

De naam van elke in artikel 1 bedoelde gereguleerde entiteit in een financieel conglomeraat wordt vermeld op een lijst, die het Gemengd Comité op zijn website bekendmaakt en actueel houdt. Het Gemengd Comité richt daarnaast een

gegevensbank op met details betreffende de juridische en operationele structuur van alle financiële conglomeraten, met inbegrip van alle door het financieel conglomeraat opgerichte juridische entiteiten, en houdt deze actueel, en stelt deze ter beschikking van de relevante bevoegde autoriteiten en het Europees Comité voor systeemrisico's (ECSR), en publiceert deze op de website van het Gemengd Comité."

Amendement 38

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 ter (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 5 – lid 2 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(2 ter) Artikel 5, lid 2 onder b wordt vervangen door:

"b) elke gereglementeerde entiteit waarvan de moederonderneming een gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie is;"

Amendement 39

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 2 quater (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 5 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(2 quater) Artikel 5, lid 3 wordt vervangen door:

"3. Elke gereglementeerde entiteit die niet is onderworpen aan aanvullend toezicht overeenkomstig lid 2 en waarvan de moederonderneming een gereglementeerde entiteit of een gemengde financiële holding met hoofdkantoor buiten de Unie is, wordt

onderworpen aan het aanvullende toezicht op het niveau van het financiële conglomeraat in de mate en op de wijze zoals bepaald in artikel 18."

Amendement 40

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 2 quinquies (nieuw)
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 5 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(2 quinquies) In artikel 5 wordt de volgende alinea toegevoegd:

"5 bis. De relevante ETA's stellen, via het Gemengd Comité, gemeenschappelijke richtsnoeren vast voor het ontwikkelen van toezichtpraktijken voor het aanvullend toezicht op financiële conglomeraten als passende aanvulling op het groepstoezicht zoals bedoeld in richtlijn 98/97/EG, of, in voorkomend geval, het toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig richtlijn 2006/48/EG. Deze richtsnoeren maken het mogelijk alle relevante risico's op te nemen in het toezicht, terwijl tegelijkertijd potentiële overlappingsen worden vermeden en er voor allen gelijke spelregels zullen gelden."

Motivering

Er moeten efficiënte toezichtpraktijken worden ontwikkeld om een parallelle toepassing mogelijk te maken van sectoraal geconsolideerd toezicht of groepstoezicht en aanvullend toezicht ten aanzien van een gemengd financieel conglomeraat. De relevante ETA's moet bevoegdheden krijgen om, optredend via het Gemengd Comité, de gemeenschappelijke richtsnoeren in dit verband aan te passen.

Amendement 41

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 3 bis (nieuw)
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 6 – lid 5 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

*(3 bis) In Artikel 6, lid 5, wordt letter a),
vervangen door:*

"a) indien de entiteit gevestigd is in een derde land waar er juridische belemmeringen bestaan voor het doorgeven van de benodigde informatie, onverminderd de sectorale voorschriften die betrekking hebben op de voor de bevoegde autoriteiten geldende verplichting om de vergunning te weigeren indien de doeltreffende uitoefening van hun toezichthoudende taken wordt belemmerd, *tenzij de entiteit van een lidstaat naar een derde land verhuisd is en er aanwijzingen bestaan dat de entiteit haar locatie veranderd heeft om aan regulering te ontsnappen.*"

Amendement 42

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 3 ter (nieuw)
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 7 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

*(3 ter) Artikel 7, lid 3 wordt vervangen
door:*

"3. In afwachting van verdere coördinatie van de Uniewetgeving kunnen de lidstaten kwantitatieve limieten vaststellen of hun bevoegde autoriteiten toestaan kwantitatieve limieten vast te stellen, of andere toezichtmaatregelen nemen ter verwezenlijking van de doeleinden van het aanvullende toezicht, met betrekking tot enigerlei risicoconcentratie op het niveau van een financieel

conglomeraat."

Amendement 43

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 4

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 7 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. De **Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen** vaardigen gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken ten aanzien van de uitoefening van het aanvullende toezicht op risicoconcentratie waarin de leden 1 tot en met 4 voorzien. Zij vaardigen specifieke gemeenschappelijke richtsnoeren uit voor de toepassing van de leden 1 tot en met 4 op deelnemingen van het financiële conglomeraat in gevallen waarin nationale vennootschapsrechtelijke voorschriften de toepassing van artikel 14, lid 2, verhinderen."

Amendement

5. De **ETA's** vaardigen **via het Gemengd Comité** gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken ten aanzien van de uitoefening van het aanvullende toezicht op risicoconcentratie waarin de leden 1 tot en met 4 voorzien. Zij vaardigen specifieke gemeenschappelijke richtsnoeren uit voor de toepassing van de leden 1 tot en met 4 op deelnemingen van het financiële conglomeraat in gevallen waarin nationale vennootschapsrechtelijke voorschriften de toepassing van artikel 14, lid 2, verhinderen.

Amendement 44

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 4 bis (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 8 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(4 bis) Artikel 8, lid 3 wordt vervangen door:

"3. In afwachting van verdere coördinatie van de Uniewetgeving kunnen de lidstaten kwantitatieve limieten en kwalitatieve vereisten vaststellen of hun bevoegde autoriteiten toestaan kwantitatieve limieten en kwalitatieve vereisten vast te stellen, of andere toezichtmaatregelen nemen ter

verwezenlijking van de doelstellingen van het aanvullende toezicht, met betrekking tot de intragroeptransacties van de geregementeerde entiteiten in een financieel conglomeraat."

Amendement 45

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 5

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 8 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

5. De Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen vaardigen gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken ten aanzien van de uitoefening van het aanvullende toezicht op intragroeptransacties waarin de leden 1 tot en met 4 voorzien. Zij vaardigen specifieke gemeenschappelijke richtsnoeren uit voor de toepassing van de leden 1 tot en met 4 op deelnemingen van het financiële conglomeraat in gevallen waarin nationale vennootschapsrechtelijke voorschriften de toepassing van artikel 14, lid 2, verhinderen."

Amendement

5. De *ETA's* vaardigen *via het Gemengd Comité* gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken ten aanzien van de uitoefening van het aanvullende toezicht op intragroeptransacties waarin de leden 1 tot en met 4 voorzien. Zij vaardigen specifieke gemeenschappelijke richtsnoeren uit voor de toepassing van de leden 1 tot en met 4 op deelnemingen van het financiële conglomeraat in gevallen waarin nationale vennootschapsrechtelijke voorschriften de toepassing van artikel 14, lid 2, verhinderen.

Amendement 46

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 6

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 9 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst

6. De bevoegde autoriteiten stemmen de uitoefening van het aanvullende toezicht op

Amendement

6. De bevoegde autoriteiten stemmen de uitoefening van het aanvullende toezicht op

de internecontrole- en risicobeheerprocedures waarin dit artikel voorziet af op de toezichtprocessen waarin artikel 124 van Richtlijn 2006/48/EG en artikel 36 van Richtlijn 2009/138/EG voorzien. Te dien einde vaardigen de **Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen** gemeenschappelijke richtsnoeren uit zowel met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken ten aanzien van de uitoefening van het aanvullende toezicht op de internecontrole- en risicobeheerprocedures waarin dit artikel voorziet, als met betrekking tot de consistentie met de toezichtprocessen waarin artikel 124 van Richtlijn 2006/48/EG en artikel 36 van Richtlijn 2009/138/EG voorzien. Zij vaardigen specifieke gemeenschappelijke richtsnoeren uit voor de toepassing van dit artikel op deelnemingen van het financiële conglomeraat in gevallen waarin nationale vennootschapsrechtelijke voorschriften de toepassing van artikel 14, lid 2, verhinderen."

de internecontrole- en risicobeheerprocedures waarin dit artikel voorziet af op de toezichtprocessen waarin artikel 124 van Richtlijn 2006/48/EG en artikel 36 van Richtlijn 2009/138/EG voorzien. Te dien einde vaardigen de **ETA's via het Gemengd Comité** gemeenschappelijke richtsnoeren uit zowel met het oog op de convergentie van de toezichtpraktijken ten aanzien van de uitoefening van het aanvullende toezicht op de internecontrole- en risicobeheerprocedures waarin dit artikel voorziet, als met betrekking tot de consistentie met de toezichtprocessen waarin artikel 124 van Richtlijn 2006/48/EG en artikel 36 van Richtlijn 2009/138/EG voorzien. Zij vaardigen specifieke gemeenschappelijke richtsnoeren uit voor de toepassing van dit artikel op deelnemingen van het financiële conglomeraat in gevallen waarin nationale vennootschapsrechtelijke voorschriften de toepassing van artikel 14, lid 2, verhinderen."

Amendement 47

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 6 bis (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 9 bis a (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(6 bis) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 9 bis bis

Stresstests

1. De coördinator zorgt voor adequate en regelmatige stresstests voor de financiële conglomeraten. De relevante bevoegde autoriteiten werken nauw samen met de coördinator.

2. In het kader van de door de ETA's in de hele EU conform Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) nr. 1094/2010 en Verordening (EU) nr. 1095/2010 geïnitieerde stresstests ontwikkelt het Gemengd Comité in samenwerking met de ETA's, de ESRB en de relevante bevoegde autoriteiten parameters voor het uitvoeren van stresstests op financiële conglomeraten waarmee de daaraan verbonden specifieke risico's op adequate wijze worden weergegeven. De resultaten van deze stresstests worden meegedeeld aan het Gemengd Comité, dat ze op zijn website publiceert, in coördinatie met de coördinator ."

Motivering

Stresstests moeten worden uitgevoerd, maar het is de rol van de binnenlandse toezichthouder om te beslissen over de wenselijkheid, de parameters en de timing van een dergelijke test voor een financieel conglomeraat. Het geven van een opdracht voor jaarlijkse tests lijkt niet gewenst: in sommige gevallen zijn wellicht nog frequentere tests noodzakelijk, in andere gevallen is dit te frequent. Ook lijkt het niet gepast dat het Gemengd Comité de parameters voor het testen vaststelt. Bij deze parameters moet ook rekening worden gehouden met lokale omstandigheden en de eigen doelstellingen van de binnenlandse toezichthouder. De rol van het Gemengd Comité moet zijn ervoor te zorgen dat deze stresstests - waar zij noodzakelijk zijn - op een consistente wijze worden uitgevoerd door het uitwisselen van beste praktijken en om ervoor te zorgen dat de stresstests van financiële conglomeraten op Europees vlak gecoördineerd worden met geheel Europa bestrijkende stresstests op banken en verzekeraars, welke respectievelijk worden uitgevoerd door de EBA en de EAVB. Verder moet het Gemengd Comité niet de taak krijgen om op zijn website alle resultaten van de stresstests te publiceren. Het besluit tot publicatie van deze resultaten moet geval per geval worden beoordeeld, op grond van de marktvereisten en de marktvoorwaarden.

Amendement 48

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 6 ter (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 10 – lid 2 – letter b – letter ii en iii

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(6 ter) Artikel 10, lid 2, onder b), wordt als volgt gewijzigd:

a) in punt ii wordt de eerste alinea vervangen door:

"(ii) indien meer dan één gereguleerde entiteit met hoofdbestuur in de Unie dezelfde gemengde financiële holding als moederonderneming hebben en aan een van deze entiteiten vergunning is verleend in de lidstaat waar de gemengde financiële holding haar hoofdkantoor heeft, wordt de functie van coördinator uitgeoefend door de autoriteit die bevoegd is voor de gereguleerde entiteit waaraan in die lidstaat vergunning is verleend;"

b) punt iii wordt vervangen door:

"(iii) indien meer dan één gereguleerde entiteit met hoofdbestuur in de Unie dezelfde gemengde financiële holding als moederonderneming heeft en aan geen van deze entiteiten vergunning is verleend in de lidstaat waar de gemengde financiële holding haar hoofdbestuur heeft, wordt de functie van coördinator uitgeoefend door de bevoegde autoriteit die vergunning heeft verleend aan de gereguleerde entiteit met het hoogste balanstotaal in de belangrijkste financiële sector;"

Amendement 49

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 6 quater (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 11 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(6 quater) Artikel 11, lid 3 wordt vervangen door:

"3. Onverminderd de mogelijkheid tot delegatie van specifieke toezichtsbevoegdheden en -verantwoordelijkheden overeenkomstig

de *Uniewetgeving*, laat het bestaan van een coördinator die verantwoordelijk is voor specifieke taken inzake het aanvullende toezicht op de gereguleerde entiteiten in een financieel conglomeraat, de in de sectorale voorschriften omschreven taken en verantwoordelijkheden van de bevoegde autoriteiten onverlet."

Amendement 50

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 7

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 11 – lid 4 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. De coördinator *stelt een* college van de *relevante bevoegde autoriteiten in om de* uit hoofde van deze afdeling vereiste samenwerking *en* de uitoefening van de in de leden 1, 2 en 3 en artikel 12 vermelde taken *te vergemakkelijken en, in voorkomend geval, om een* passende coördinatie en samenwerking met de relevante bevoegde autoriteiten van derde landen *te verzekeren, mits* de vertrouwelijkheidsvereisten *in acht worden genomen en voor zover zulks verenigbaar is met* de wetgeving van de Unie.

Amendement

4. De coördinator *vergemakkelijkt door middel van het relevante sectorale* college van *toezichthouders* de uit hoofde van deze afdeling vereiste samenwerking *alsmede* de uitoefening van de in de leden 1, 2 en 3 en artikel 12 vermelde taken *en draagt zo nodig zorg voor* passende coördinatie en samenwerking met de relevante bevoegde autoriteiten van derde landen, *overeenkomstig* de vertrouwelijkheidsvereisten *en conform* de wetgeving van de Unie.

Motivering

Het is niet nodig een nieuw college op te richten voor de uitvoering van deze taak. Deze kan worden uitgevoerd door de bestaande sectorale colleges. Het oprichten van nieuwe colleges is onnodig en kan leiden tot gebrekkige informatie en andere oorzaken van inefficiënt werken.

Amendement 51

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 7

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 11 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De instelling en de werking van dat college zijn gebaseerd op schriftelijke coördinatierelaties in de zin van lid 1. De coördinator beslist welke andere bevoegde autoriteiten aan een vergadering of een activiteit van dat college deelnemen.

Schrappen

Amendement 52

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 7

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 11 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5. De Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen vaardigen gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de consistentie van de in artikel 131 bis van Richtlijn 2006/48/EG en artikel 248, lid 4, van Richtlijn 2009/138/EG bedoelde coördinatieafspraken tussen toezichthouders.

5. De ETA's vaardigen via het Gemengd Comité gemeenschappelijke richtsnoeren uit met het oog op de consistentie van de in artikel 131 bis van Richtlijn 2006/48/EG en artikel 248, lid 4, van Richtlijn 2009/138/EG bedoelde coördinatieafspraken tussen toezichthouders.

Amendement 53

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 7 bis (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 12 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7 bis) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 12 ter

Gemeenschappelijke richtsnoeren

Het ETA's stellen via het Gemengd Comité gemeenschappelijke richtsnoeren op over de wijze waarop risicobeoordelingen van conglomeraten door de bevoegde autoriteit moeten worden uitgevoerd. Deze gemeenschappelijke richtsnoeren moeten er in het bijzonder voor zorgen dat risicobeoordelingen de juiste instrumenten omvatten om enerzijds de door de conglomeraten gecreëerde groepsrisico's te evalueren - met inbegrip van die van het hefboomeffect en de solvabiliteitspercentages - en om anderzijds de volledige openbaarmaking te garanderen van de al dan niet op de balans figurerende exposities van de conglomeraten."

Amendement 54

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 7 ter (nieuw)
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 18

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7 ter) Artikel 18 wordt als volgt gewijzigd:

a) de titel wordt vervangen door:

"Moederondernemingen buiten de Unie"

b) lid 3 komt als volgt te luiden:

"3. De lidstaten staan hun bevoegde autoriteiten toe andere methoden toe te passen die een passend aanvullend toezicht op de gereguleerde entiteiten in een financieel conglomeraat waarborgen. Deze methoden moeten zijn goedgekeurd door de coördinator, na overleg met de andere relevante bevoegde autoriteiten. De bevoegde

autoriteiten kunnen meer bepaald verlangen dat een gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de *Unie* wordt opgericht en op de geregementeerde entiteiten in het financiële conglomeraat aan het hoofd waarvan deze holding staat, de bepalingen van deze richtlijn toepassen. De methoden moeten de mogelijkheid bieden de doeleinden van het aanvullende toezicht als omschreven in deze richtlijn te verwezenlijken en moeten aan de overige betrokken bevoegde autoriteiten en de Commissie worden medegedeeld."

c) de volgende alinea wordt toegevoegd:

"3 bis. De ETA's kunnen via het Gemengd Comité algemene richtsnoeren vaststellen over de vraag of de regelingen inzake aanvullend toezicht van de bevoegde autoriteiten in derde landen naar verwachting de doelstellingen van het aanvullend toezicht zullen verwezenlijken zoals die in deze richtlijn zijn bepaald voor de geregementeerde entiteiten in een financieel conglomeraat dat geleid wordt door een entiteit met statutaire zetel in een derde land. Het Gemengd Comité voert regelmatig een herziening uit van deze richtsnoeren en houdt rekening met alle wijzigingen in het aanvullend toezicht dat door die bevoegde autoriteiten wordt uitgeoefend."

Amendement 55

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 8

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 19 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Onverminderd de procedures van artikel 218 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie onderzoekt de Commissie met het Europees Comité

Amendement

Schrappen

voor het bankwezen, het Europees Comité voor verzekeringen en bedrijfspensioenen en het Comité voor financiële conglomeraten het resultaat van de in lid 1 bedoelde onderhandelingen en de daaruit voortvloeiende situatie."

Amendement 56

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 9
Richtlijn 2002/87/EG
Hoofdstuk III – Titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

**AAN DE COMMISSIE VERLEENDE
BEVOEGDHEDEN,
COMITÉPROCEDURE EN
VASTSTELLING VAN
GEMEENSCHAPPELIJKE
RICHTSNOEREN**

Amendement

**GEDELEGEERDE HANDELINGEN EN
UITVOERINGSMAATREGELEN**

Amendement 57

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 9 bis (nieuw)
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 20

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(9 bis) Artikel 20 wordt vervangen door:

"Artikel 20

Delegatie van bevoegdheden

1. De Commissie krijgt de bevoegdheid om door middel van gedelegeerde handelingen overeenkomstig artikel 21 ter maatregelen vast te stellen inzake de technische aanpassingen die op de volgende gebieden in deze richtlijn dienen te worden aangebracht:

a) preciseren van de in artikel 2 vervatte definities om bij de toepassing van deze richtlijn rekening te houden met de

ontwikkelingen op de financiële markten;

[...]

b) aanpassen van de terminologie en van de verwoording van de definities van de richtlijn aan latere *besluiten van de Unie* inzake gereguleerde entiteiten en aanverwante onderwerpen;

c) preciseren van de in bijlage I beschreven berekeningsmethoden om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten en inzake prudentiële technieken;

[...]

Deze maatregelen hebben geen betrekking op de aan de Commissie gedelegeerde en verleende bevoegdheid ten aanzien van de in artikel 21 bis vermelde punten."

Amendement 58

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 9 ter (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 20 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(9 ter) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 20 bis

Bindende technische normen

1. Om een consequente harmonisatie van de artikelen 2, 7 en 8 en van Bijlage II te waarborgen stellen de ETA's via het Gemengd Comité voorstellen voor bindende technische normen op om tot een preciezere formulering te komen van de definities genoemd in artikel 2 en ter coördinatie van de bepalingen die goedgekeurd worden ingevolge de artikelen 7 en 8 en Bijlage II.

2. Het Gemengd Comité legt deze voorstellen voor bindende technische

*normen uiterlijk op 1 januari 2013
namens de EBA, EAVB en EAEM voor
aan de Commissie.*

*3. Aan de Commissie wordt de
bevoegdheid gedelegeerd om de in de
eerste alinea bedoelde bindende
technische normen aan te passen
overeenkomstig de in de artikelen 10 tot
14 van respectievelijk Verordening (EU)
nr. 1093/2010, van Verordening (EU) nr.
1094/2010 en van Verordening (EU) nr.
1095/2010 bedoelde procedure.*

Amendement 59

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 9 quater (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 21

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

*(9 quater) In artikel 21 worden de leden 2
tot en met 5 geschrapt.*

Amendement 60

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 9 quinquies (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 21 bis – lid 1 – alinea 1 – letter c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

*(9 quinquies) Aan artikel 21 bis, lid 1,
wordt het volgende punt toegevoegd:*

*" (c bis) artikel 6, lid 2 teneinde
uniformiteit te verzekeren van het
formaat (met instructies), de frequentie
en, waar zulks van toepassing is, de data
voor rapportering."*

Amendement 61

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 9 sexies (nieuw)
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 21 bis – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(9 sexies) Aan artikel 21 bis wordt het volgende lid toegevoegd:

"2 bis. Vanaf [1 januari 2013] eisen de lidstaten eenvormige formaten (met desbetreffende instructies), frequenties en data voor de rapportage van de in dit artikel genoemde berekeningen, overeenkomstig de technische normen vastgesteld in artikel 21 bis, lid 1, sub c bis."

Motivering

Evenals onder de Bankrichtlijn moeten bij het rapporteren van de berekende vereisten voor toereikend kapitaal overeenkomstig richtlijn 2002/87/EG geharmoniseerde formaten, frequenties en data voor rapportering worden gevolgd. Dit amendement houdt verband met amendement 6.

Amendement 62

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 2 – punt 10
Richtlijn 2002/87/EG
Artikel 21 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

De Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen vaardigen de gemeenschappelijke richtsnoeren uit waarnaar wordt verwezen in artikel 3, lid 3, artikel 7, lid 5, artikel 8, lid 5, artikel 9, lid 6, **en** artikel 11, lid 5, volgens de procedure van **respectievelijk artikel 42 van Verordening (EU) nr. .../... tot oprichting van een Europese Bankautoriteit en artikel 42 van Verordening (EU) nr. .../... tot oprichting van een Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen**, na samenwerking binnen het Gemengd

De **ETA's** vaardigen **via het Gemengd Comité** de gemeenschappelijke richtsnoeren uit waarnaar wordt verwezen in artikel 3, lid 8, artikel 7, lid 5, artikel 8, lid 5, artikel 9, lid 6, artikel 11, lid 5 **en artikel 18, lid 3 bis**, volgens de procedure van **artikel 56 van Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) 1094/2010 en Verordening (EU) nr. 1095/2005**, na samenwerking binnen het Gemengd Comité.

Amendement 63

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 10 bis (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 21 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

***(10 bis) Het volgende artikel wordt
ingevoegd:***

"Artikel 21 quater

Uitoefening van de delegatie

***1. De bevoegdheid om gedelegeerde
handelingen vast te stellen wordt aan de
Commissie verleend onder de in dit artikel
neergelegde voorwaarden.***

***2. De in artikel 20 bedoelde bevoegdheid
wordt aan de Commissie verleend voor
een periode van vijf jaar vanaf* De
Commissie stelt uiterlijk zes maanden
voor het einde van de periode van vier
jaar een verslag op over de gedelegeerde
bevoegdheid. De bevoegdheidsdelegatie
wordt stilzwijgend verlengd met perioden
van gelijke duur, tenzij het Europees
Parlement of de Raad uiterlijk drie
maanden vóór afloop van iedere periode
bezwaar maken tegen een dergelijke
verlenging.***

***3. De in artikel 20 bedoelde
bevoegdheidsdelegatie kan te allen tijde
door het Europees Parlement of de Raad
worden ingetrokken. Een besluit tot
intrekking beëindigt de delegatie van de in
dat besluit genoemde bevoegdheid. Het
besluit wordt van kracht op de dag
volgend op de publicatie van dit besluit in
het Publicatieblad van de Europese Unie
of op een in dat besluit bepaalde latere
datum. Het besluit laat de geldigheid van
de reeds van kracht zijnde gedelegeerde***

handelingen onverlet.

4. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, stelt zij het Europees Parlement en de Raad daarvan gelijktijdig in kennis.

5. Een gedelegeerde handeling die in overeenstemming met artikel 20 is vastgesteld, treedt pas in werking indien het Europees Parlement of de Raad binnen een termijn van drie maanden na de bekendmaking ervan aan het Europees Parlement en de Raad geen verzet heeft aangetekend of indien het Europees Parlement en de Raad voor het verstrijken van deze termijn de Commissie ervan in kennis hebben gesteld dat zij geen verzet wensen aan te tekenen. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad kan deze periode met drie maanden worden verlengd. "

** PB: datum van inwerkingtreding van deze richtlijn.*

Amendement 64

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 11 bis (nieuw)

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 30 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(11 bis) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 30 bis

Beheerders van alternatieve beleggingsfondsen

In afwachting van verdere coördinatie van de sectorale voorschriften zorgen de lidstaten ervoor dat vermogensbeheerders vallen onder:

a) het toepassingsgebied van het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen en

beleggingsondernemingen, en/of het toepassingsgebied van het aanvullende toezicht op verzekeringsondernemingen in een verzekeringsgroep;

b) het toepassingsgebied van het aanvullende toezicht in de zin van deze richtlijn, indien de groep een financieel conglomeraat is; alsmede

c) het identificatieproces in de zin van artikel 3, lid 2.

Voor de toepassing van de eerste alinea bepalen de lidstaten, dan wel geven zij hun bevoegde autoriteiten de bevoegdheid te besluiten, volgens welke sectorale voorschriften (sector banken, sector verzekeringen of sector beleggingsdiensten) vermogensbeheerders onder het in punt a) van de eerste alinea bedoelde toezicht op geconsolideerde basis en/of aanvullende toezicht vallen. Voor de doeleinden van deze bepaling zijn de relevante sectorale voorschriften betreffende de vorm en de mate waarin dit geldt mutatis mutandis van toepassing op beheerders van alternatieve beleggingsfondsen. Voor de toepassing van het in punt b) van de eerste alinea genoemde aanvullende toezicht wordt de beheerder van alternatieve beleggingsfondsen behandeld als deel uitmakend van de sector waaronder hij uit hoofde van punt a) de eerste alinea valt.

Indien een beheerder van een alternatief beleggingsfonds deel uitmaakt van een financieel conglomeraat wordt elke vermelding van het begrip gereguleerde entiteit en elke vermelding van het begrip bevoegde autoriteiten en relevante bevoegde autoriteiten voor de toepassing van deze richtlijn geacht respectievelijk beheerders van alternatieve beleggingsfondsen en de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op beheerders van alternatieve beleggingsfondsen te omvatten. Dit is mutatis mutandis van toepassing op de in punt a) van de eerste

alinea bedoelde groepen."

Amendement 65

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt -1 (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 1 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(-1) Artikel 1, lid 2, wordt vervangen door:

"2. Artikel 39 en titel V, hoofdstuk 4, afdeling 1 zijn van toepassing op financiële, *gemengde financiële* en op gemengde holdings die hun zetel in de *Unie* hebben."

Amendement 66

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt -1 (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 4 – punten 14 t/m 17

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(-1) In artikel 4 worden de punten (14) tot en met (17) vervangen door:

"(14) "moederkredietinstelling in een lidstaat": een kredietinstelling die een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in zo'n instelling en zelf geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of *gemengde financiële holding*;

(15) "financiële moederholding in een lidstaat": een financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat vergunning is verleend, of van

een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

(15 bis) "gemengde financiële moederholding in een lidstaat": een gemengde financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

(16) "EU-moederkredietinstelling": een moederkredietinstelling in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

(17) "financiële EU-moederholding": een financiële holding in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten vergunning is verleend, of van een andere in een lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;

(17 bis) "gemengde financiële EU-moederholding": een financiële holding in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten vergunning is verleend, of van een andere in een lidstaat opgerichte financiële holding of gemengde financiële holding;"

Amendement 67

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 1 bis (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 4 – punt 49 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

(1) Aan artikel 4 **wordt het** volgende **punt (49)** toegevoegd:

"(49) "gemengde financiële holding": een gemengde financiële holding als omschreven in artikel 2, punt 15), van Richtlijn 2002/87/EG **van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat¹**.

¹ PB L 35 van 11.2.2003, blz. 1.

Amendement

(1) Aan artikel 4 **worden de** volgende **punten** toegevoegd:

" (49) "gemengde financiële holding": een gemengde financiële holding als omschreven in artikel 2, punt 15), van Richtlijn 2002/87/EG;

(49 bis)"beheerder van alternatieve beleggingsfondsen": beheerder van een alternatief beleggingsfonds zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, onder c), van Richtlijn 2011/.../EU van het Europees Parlement en de Raad."

Motivering

Geeft een definitie voor Beheerder van een Alternatief Beleggingsfonds (AIFM) om invoering van de Regel van Volker voor banken mogelijk te maken.

Amendement 68

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 – punt 1 ter (nieuw)
Richtlijn 2006/48/EG
Artikel 14

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(1 ter) Artikel 14 wordt vervangen door:

"Artikel 14

Elke toekenning van een vergunning wordt ter kennis van de EBA gebracht. De namen van alle kredietinstellingen waaraan een vergunning is verleend

worden opgenomen in een database, evenals de juridische en operationele structuur van deze instellingen, met inbegrip van alle juridische entiteiten die door deze instellingen zijn opgericht. De EBA publiceert deze lijst op haar website en houdt deze actueel."

Motivering

Om ervoor te zorgen dat amendement 31 van de rapporteur, waarin van het Gemengd Comité vereist wordt dat het de juridische en operationele structuur van alle conglomeraten natrekt, ook voor de EBA geldt waar het banken betreft.

Amendement 69

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 1 quater (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 39 – lid 1 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(1 quater) Artikel 39, lid 1 onder b wordt vervangen door:

"b) kredietinstellingen die in een derde land gelegen zijn en waarvan de moederonderneming een kredietinstelling of financiële holding of gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie is."

Amendement 70

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 1 quinquies (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 39 – lid 2 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(1 quinquies) In Artikel 39, lid 2, wordt letter a), vervangen door:

"a) de bevoegde autoriteiten van de lidstaten de inlichtingen verkrijgen die

nodig zijn voor het toezicht, op grond van de geconsolideerde financiële positie, op een kredietinstelling of op een financiële holding of gemengde financiële holding die in de Unie gelegen is en die als dochteronderneming een kredietinstelling of een financiële instelling heeft die buiten de Unie gelegen is, of die in zulke instellingen een deelneming heeft; en"

Amendement 71

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 1 *sexies* (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 69 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(1 sexies) Artikel 69, lid 2 wordt vervangen door:

"2. De lidstaten mogen van de in lid 1 genoemde mogelijkheid gebruikmaken als het bij de moederonderneming om een financiële holding of gemengde financiële holding gaat die in dezelfde lidstaat is opgericht als de kredietinstelling en aan hetzelfde toezicht onderworpen is als dat welke op kredietinstellingen wordt uitgeoefend. Dit geldt met name voor de in artikel 71, lid 1, vastgelegde normen."

Amendement 72

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 3 bis (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 72 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(3 bis) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 72 bis

1. Indien een gemengde financiële holding onderworpen is aan gelijkwaardige bepalingen van zowel deze richtlijn als van Richtlijn 2002/87/EG, met name als het gaat om de vereisten voor toereikend kapitaal of risicogebaseerd toezicht, kan de met de uitoefening van het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteit, na overleg met de overige betrokken autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de dochterondernemingen, besluiten om op het niveau van deze gemengde financiële holding alleen de bepaling van Richtlijn 2002/87/EG toe te passen.

2. Indien een gemengde financiële holding onderworpen is aan gelijkwaardige bepalingen van zowel deze richtlijn als van Richtlijn 2009/138/EG, met name als het gaat om de vereisten voor toereikend kapitaal of risicogebaseerd toezicht, kan de met de uitoefening van het aanvullende toezicht belaste bevoegde autoriteit, in onderlinge overeenstemming met de consoliderende toezichthouder van de sector banken en de sector beleggingsdiensten, besluiten om alleen de bepaling toe te passen van de richtlijn van de belangrijkste sector als omschreven in artikel 3, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG.

3. De consoliderende toezichthouder brengt de EBA en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad¹ (EAVB) op de hoogte van de krachtens de leden 1 en 2 genomen besluiten. De EBA, EAVB en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad³ (EAEM), stellen via het Gemengd Comité richtsnoeren op om de toezichtspraktijken

te laten convergeren en stellen binnen drie jaar na de goedkeuring van deze richtsnoeren een voorstel op voor bindende technische normen.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd om de in de eerste alinea bedoelde bindende technische normen vast te stellen overeenkomstig de in de artikelen 10 tot 14 van respectievelijk Verordening (EU) nr. 1093/2010, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en van Verordening (EU) nr. 1095/2010 bedoelde procedure.

1 PB L 331 van 15.12.10, blz. 12.

2 PB L 331 van 15.12.10, blz. 48.

3 PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84."

Amendement 73

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 3 ter (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 73 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(3 ter) Artikel 73, lid 2 wordt vervangen door:

"2. De bevoegde autoriteiten verplichten kredietinstellingen die een dochteronderneming zijn, de eisen van de artikelen 75, 120 en 123 en van afdeling 5 op gesubconsolideerde basis toe te passen als deze kredietinstellingen of de moederonderneming als deze een financiële holding of gemengde financiële holding is, een kredietinstelling, financiële instelling of een vermogensbeheerder in de zin van artikel 2, punt 5, van Richtlijn 2002/87/EG als dochteronderneming in een derde land hebben of een deelneming in een dergelijke onderneming hebben."

Amendement 74

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 3 quater (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 80 – lid 7 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(3 quater) In Artikel 80, lid 7, wordt letter a), vervangen door:

"a) de tegenpartij is een instelling of een financiële holding, gemengde financiële holding, financiële instelling, vermogensbeheerder of een nevendiensten verrichtende onderneming waarop prudentiële voorschriften van toepassing zijn;"

Amendement 75

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 3 quinquies (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 84 – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(3 quinquies) In artikel 84, lid 2, wordt de tweede alinea vervangen door:

"Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of een financiële EU-moederholding en haar dochterondernemingen of een gemengde financiële EU-moederholding en haar dochterondernemingen de IRB centraal toepassen, kunnen de bevoegde autoriteiten ermee akkoord gaan dat de moeder- en dochteronderneming samen voldoen aan de in bijlage VII, deel 4, vermelde minimumvereisten."

Amendement 76

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 4 bis (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 89 – lid 1 – letter e

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(4 bis) Artikel 89, lid 1, onder e, komt als volgt te luiden:

"e) vorderingen van een kredietinstelling op een tegenpartij die haar moederonderneming, dochteronderneming of een dochteronderneming van haar moederonderneming is, mits het bij deze tegenpartij om een instelling of een financiële holding of gemengde financiële holding, een financiële instelling, een vermogensbeheerder of een nevendiensten verrichtende onderneming gaat waarop prudentiële voorschriften van toepassing zijn of een onderneming waarmee een betrekking bestaat zoals bedoeld in artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG en vorderingen tussen kredietinstellingen die voldoen aan de eisen bepaald in artikel 80, lid 8;"

Amendement 77

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 5

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 105 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

3. Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of de **dochterondernemingen van een financiële EU-moederholding of van een** gemengde financiële EU-moederholding een geavanceerde meetbenadering willen toepassen, werken de voor de verschillende

3. Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen, **de financiële EU-moederholding en haar dochterondernemingen** of de gemengde financiële EU-moederholding **en haar dochterondernemingen** een geavanceerde meetbenadering willen toepassen, werken

rechtspersonen bevoegde autoriteiten nauw samen, en wel op basis van de voorschriften van de artikelen 129 tot en met 132. Daarbij wordt rekening gehouden met de in bijlage X, deel 3, genoemde punten.

de voor de verschillende rechtspersonen bevoegde autoriteiten nauw samen, en wel op basis van de voorschriften van de artikelen 129 tot en met 132. Daarbij wordt rekening gehouden met de in bijlage X, deel 3, genoemde punten.

Amendement 78

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 5

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 105 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

4. Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen **of de dochterondernemingen van** een financiële EU-moederholding **of van** een gemengde financiële EU-moederholding een geavanceerde meetbenadering centraal toepassen, mogen de bevoegde autoriteiten ermee instemmen dat moeder- en dochterondernemingen samen voldoen aan de criteria die in bijlage X, deel 3, worden genoemd."

Amendement

4. Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen, een financiële EU-moederholding **en haar dochterondernemingen** of een gemengde financiële EU-moederholding **en haar dochterondernemingen** een geavanceerde meetbenadering centraal toepassen, mogen de bevoegde autoriteiten ermee instemmen dat moeder- en dochterondernemingen samen voldoen aan de criteria die in bijlage X, deel 3, worden genoemd."

Amendement 79

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 5 bis (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 122 bis – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(5 bis) Artikel 122 bis, lid 2, wordt vervangen door:

"2. Wanneer een EU-moederkredietinstelling, een financiële EU- moederholding of gemengde financiële EU-moederholding, dan wel een dochteronderneming daarvan, als initiator of sponsor vorderingen securitiseert van verscheidene kredietinstellingen,

beleggingsondernemingen of andere financiële instellingen die onder het toezicht op geconsolideerde basis vallen, kan aan het in lid 1 bedoelde vereiste worden voldaan aan de hand van de geconsolideerde situatie van de gelieerde EU-moederkredietinstelling, de financiële EU-moederholding of gemengde financiële EU-moederholding. Dit lid is enkel van toepassing indien de kredietinstellingen, beleggingsondernemingen of financiële instellingen die de gesecuritiseerde vorderingen hebben gecreëerd, zich ertoe verbonden hebben de vereisten van lid 6 in acht te nemen en de informatie die nodig is om te voldoen aan de vereisten van lid 7, tijdig aan de initiator of sponsor en aan de EU-moederkredietinstelling, de financiële EU-moederholding of gemengde financiële EU-moederholding te verstrekken."

Amendement 80

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 6

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 125 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Indien de moederonderneming van een kredietinstelling een financiële moederholding in een lidstaat, een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding is, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteiten die aan deze kredietinstelling de in artikel 6 bedoelde vergunning hebben verleend."

Amendement

2. Indien de moederonderneming van een kredietinstelling een financiële moederholding in een lidstaat, **een gemengde financiële moederholding in een lidstaat**, een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding is, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteiten die aan deze kredietinstelling de in artikel 6 bedoelde vergunning hebben verleend.

Amendement 81

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 7

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 126 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. Indien kredietinstellingen waaraan in meer dan één lidstaat vergunning is verleend, dezelfde financiële moederholding in een lidstaat, dezelfde financiële EU-moederholding of dezelfde gemengde financiële **holding** als moederonderneming hebben, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de autoriteiten die bevoegd zijn voor de kredietinstelling waaraan vergunning is verleend in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is opgericht.

Indien moederondernemingen van kredietinstellingen waaraan in meer dan één lidstaat vergunning is verleend meer dan één financiële holding met hoofdkantoor in diverse lidstaten hebben en zich in elk van deze lidstaten een kredietinstelling bevindt, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de voor de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal bevoegde autoriteit.

Amendement 82

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 8 – letter a

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 127 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

1. De lidstaten stellen in voorkomend geval de maatregelen vast die nodig zouden blijken om financiële holdings of

Amendement

1. Indien kredietinstellingen waaraan in meer dan één lidstaat vergunning is verleend, dezelfde financiële moederholding in een lidstaat, **dezelfde gemengde financiële moederholding in een lidstaat**, dezelfde financiële EU-moederholding of dezelfde gemengde financiële **EU-moederholding** als moederonderneming hebben, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de autoriteiten die bevoegd zijn voor de kredietinstelling waaraan vergunning is verleend in de lidstaat waar de financiële holding of gemengde financiële holding is opgericht.

Indien moederondernemingen van kredietinstellingen waaraan in meer dan één lidstaat vergunning is verleend meer dan één financiële holding **of gemengde financiële holding** met hoofdkantoor in diverse lidstaten hebben en zich in elk van deze lidstaten een kredietinstelling bevindt, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de voor de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal bevoegde autoriteit.

gemengde financiële holdings in het geconsolideerde toezicht te kunnen betrekken. Onverminderd artikel 135 houdt de consolidatie van de financiële positie van de financiële holding of de gemengde financiële holding voor de bevoegde autoriteiten geenszins de verplichting in de financiële holding of de gemengde financiële holding te onderwerpen aan toezicht op individuele basis."

Amendement 83

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 8 – letter b

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 127 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De lidstaten bepalen dat hun met het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteiten van de dochteronderneming van een kredietinstelling, een financiële holding of een gemengde financiële holding die niet onder het toezicht op geconsolideerde basis vallen, de in artikel 137 bedoelde inlichtingen mogen verlangen. In dat geval zijn de in dat artikel bedoelde procedures voor toezending en verificatie van de inlichtingen van toepassing.

Amendement

Niet van toepassing op de Nederlandse versie

Amendement 84

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 10 bis (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 129 – lid 3 – alinea's 1, 5 en 9

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(10 bis) In artikel 129, lid 3 wordt de eerste alinea als volgt gewijzigd:

a) de eerste alinea wordt vervangen door:

“3. De consoliderende toezichthouder en

de autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op dochterondernemingen van een EU-moederkredietinstelling, een financiële EU-moederholding of een *gemengde financiële EU-moederholding* stellen alles in het werk om tot een gezamenlijk besluit te komen over de toepassing van de artikelen 123 en 124 om uit te maken of het geconsolideerde eigen vermogen van de groep toereikend is voor haar financiële situatie en risicoprofiel en hoeveel eigen vermogen voor de toepassing van artikel 136, lid 2, voor elke entiteit binnen de bankgroep en op geconsolideerde basis noodzakelijk is."

b) de vijfde alinea wordt vervangen door:

"Het besluit over de toepassing van de artikelen 123, 124 en 136, lid 2, wordt op niet-geconsolideerde of gesubconsolideerde basis genomen door de desbetreffende, bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op dochterondernemingen van een EU-moederkredietinstelling, een financiële EU-moederholding of *gemengde financiële EU-moederholding*, nadat de door de consoliderende toezichthouder geuite standpunten en voorbehouden naar behoren in overweging zijn genomen. Indien een van de betrokken bevoegde autoriteiten aan het einde van de termijn van vier maanden de zaak overeenkomstig artikel 19 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 naar de EBA heeft doorverwezen, stellen de bevoegde autoriteiten hun besluit uit en wachten zij een eventueel door de EBA overeenkomstig artikel 19, lid 3, van die verordening genomen besluit af, en nemen zij hun besluit in overeenstemming met het besluit van de EBA. De periode van vier maanden wordt beschouwd als verzoeningsperiode in de zin van die verordening. De EBA neemt haar besluit binnen één maand. De zaak wordt niet meer doorverwezen naar de EBA na het einde van de

termijn van vier maanden of nadat een gezamenlijk besluit is genomen."

c) de negende alinea komt als volgt te luiden:

"Het in de eerste alinea bedoelde gezamenlijk besluit en elk besluit dat overeenkomstig de alinea's 4 en 5 genomen wordt bij ontstentenis van een gezamenlijk besluit wordt elk jaar geactualiseerd of, in uitzonderlijke gevallen, indien een bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op dochterondernemingen van een EU-moederkredietinstelling, een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding, de consoliderende toezichthouder schriftelijk en met volledige opgave van redenen verzoekt het besluit betreffende de toepassing van artikel 136, lid 2, te actualiseren. In dit laatste geval kan de actualisering op bilaterale grondslag worden verricht door de consoliderende toezichthouder en de verzoekende bevoegde autoriteit."

Amendement 85

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 10 ter (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 131 bis – lid 2 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(10 ter) In artikel 131 bis, lid 2, komt de derde alinea als volgt te luiden:

"De autoriteiten die bevoegd zijn voor het toezicht op dochterondernemingen van een EU-moederkredietinstelling, een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding, en de bevoegde autoriteiten van een lidstaat van ontvangst waar significante bijkantoren als bedoeld in artikel 42 bis zijn gevestigd, eventueel centrale banken, alsook in voorkomend geval en

onverminderd geheimhoudingsvereisten die naar het oordeel van alle bevoegde autoriteiten gelijkwaardig zijn met de vereisten in het kader van hoofdstuk 1, afdeling 2, de bevoegde autoriteiten van derde landen kunnen deelnemen aan colleges van toezichthouders."

Amendement 86

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 10 quater (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 132 – lid 1 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(10 quater) In artikel 132, lid 1, wordt de derde alinea vervangen door:

"Met name verstrekken de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het geconsolideerde toezicht op EU-moederkredietinstellingen en kredietinstellingen die onder de zeggenschap staan van een financiële EU-moederholding of een gemengde financiële EU-moederholding, aan de bevoegde autoriteiten in andere lidstaten die toezicht houden op dochterondernemingen van deze moederondernemingen alle toepasselijke informatie. Wel wordt als het gaat om de hoeveelheid toe te zenden informatie rekening gehouden met het belang van deze dochterondernemingen in het financiële stelsel."

Amendement 87

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 10 quinquies (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 135

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(10 quinquies) Artikel 135 komt als volgt te luiden:

"Artikel 125

De lidstaten eisen dat personen die het bedrijf van een financiële holding of gemengde financiële holding feitelijk leiden, voldoende betrouwbaarheid en voldoende ervaring bezitten om deze functies uit te oefenen."

Amendement 88

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 10 sexies (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 139 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(10 sexies) In artikel 139, lid 3, wordt de eerste alinea vervangen door:

"3. De lidstaten staan toe dat hun bevoegde autoriteiten de in lid 2 bedoelde inlichtingen uitwisselen, met dien verstande dat, met betrekking tot financiële holdings, gemengde financiële holdings, financiële instellingen of ondernemingen die nevendiensten verrichten, het inwinnen of bezitten van inlichtingen geenszins betekent dat de bevoegde autoriteiten op de instellingen of ondernemingen afzonderlijk toezicht moeten houden."

Amendement 89

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 10 septies (nieuw)

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 140 – leden 1 en 3

(10 septies) Artikel 140 wordt als volgt gewijzigd:

a) lid 1 komt als volgt te luiden:

“1. Indien een kredietinstelling, een financiële holding, een gemengde financiële holding of een gemengde holding zeggenschap heeft over één of meer dochterondernemingen die verzekeringsondernemingen zijn of andere ondernemingen die beleggingsdiensten verrichten waarvoor een vergunningsstelsel geldt, werken de bevoegde autoriteiten nauw samen met de autoriteiten die van overheidswege belast zijn met het toezicht op de verzekeringsondernemingen of op de genoemde andere instellingen die beleggingsdiensten verrichten. Onverminderd hun respectieve bevoegdheden delen deze autoriteiten elkaar alle inlichtingen mee waardoor de vervulling van hun taak kan worden vergemakkelijkt en controle op de activiteit en de financiële positie van alle aan hun toezicht onderworpen ondernemingen kan worden uitgeoefend.”

b) lid 3 komt als volgt te luiden:

“3. De met het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteiten stellen een lijst op van de in artikel 71, lid 2, bedoelde financiële holdings of gemengde financiële holdings. Deze lijst wordt aan de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten, aan de EBA en aan de Commissie gezonden.”

Amendement 90

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 12 bis (nieuw)

Richtlijn 98/78/EG

Artikel 143 – lid 3 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(12 bis) In artikel 143, lid 3, wordt de derde alinea vervangen door:

"De bevoegde autoriteiten kunnen meer bepaald verlangen dat een financiële holding of gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie wordt opgericht en op de geconsolideerde positie van deze financiële holding of gemengde financiële holding de bepalingen inzake het toezicht op geconsolideerde basis toepassen."

Amendement 91

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – titel en inleidende formule (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 3 bis

***Wijzigingen in Richtlijn 2009/138/EG
Richtlijn 2009/138/EG wordt als volgt gewijzigd:***

Amendement 92

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 1 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 25 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(1) Het volgende artikel wordt ingevoegd:

"Artikel 25 bis

Kennisgeving en bekendmaking van vergunningen

Elke toekenning van een vergunning wordt ter kennis van de bij Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad¹ opgerichte Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen) (EAVB) gebracht. De naam van elke verzekerings- en herverzekeringsonderneming waaraan een vergunning is verleend wordt opgenomen in een database, evenals de juridische en operationele structuur van deze onderneming, met inbegrip van alle juridische entiteiten die door deze instelling zijn opgericht. De EAVB maakt deze lijst op haar website bekend en houdt deze actueel.

¹ PB L 331 van 15.12.10, blz. 48."

Motivering

Om ervoor te zorgen dat amendement 31 van de rapporteur, waarin van het Gemengd Comité vereist wordt dat het de juridische en operationele structuur van alle conglomeraten natrekt, ook voor de EAVB geldt waar het verzekerings- en herverzekeringsondernemingen betreft.

Amendement 93

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 2 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 212 – lid 1 – letter f en g

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(2) Artikel 212, lid 1, onder f) en g) komt als volgt te luiden:

"f) "verzekeringsholding": een moederonderneming die geen gemengde financiële holding [...] is, en waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit het verkrijgen

en houden van deelnemingen in dochterondernemingen die uitsluitend of hoofdzakelijk verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, dan wel verzekerings- of herverzekeringsondernemingen van derde landen zijn, van welke dochterondernemingen er ten minste één een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is.

g) "gemengde verzekeringsholding": een moederonderneming die geen verzekeringsonderneming, verzekeringsonderneming van een derde land, herverzekeringsonderneming, herverzekeringsonderneming van een derde land, verzekeringsholding of gemengde financiële holding [...] is, en die onder haar dochterondernemingen ten minste één verzekerings- of herverzekeringsonderneming telt.

g bis) "gemengde financiële holding": een gemengde financiële holding als omschreven in artikel 2, punt 15, van Richtlijn 2002/87/EG."

Amendement 94

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 3 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 213 – leden 2 en 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(3) In artikel 213 worden de leden 2 en 3 vervangen door:

"2. De lidstaten zien erop toe dat het toezicht op groepsniveau als volgt wordt uitgeoefend:

a) overeenkomstig de artikelen 218 tot en met 258 op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen die een deelnemende onderneming in ten minste één verzekeringsonderneming, herverzekeringsonderneming,

verzekeringsonderneming van een derde land of herverzekeringsonderneming van een derde land zijn;

b) overeenkomstig de artikelen 218 tot en met 258 op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan de moederonderneming een verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* met hoofdkantoor in de *Unie* is;

c) overeenkomstig de artikelen 260 tot en met 263 op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan de moederonderneming een verzekeringsholding *of een gemengde financiële holding* met hoofdkantoor buiten de *Unie* of een verzekerings- of herverzekeringsonderneming van een derde land is;

d) overeenkomstig artikel 265 op verzekerings- of herverzekeringsondernemingen waarvan de moederonderneming een gemengde verzekeringsholding is.

3. In de in lid 2, onder a) of b), bedoelde gevallen, waarin de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of de verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* met hoofdkantoor in de *Unie* hetzij een verbonden onderneming van een gereguleerde entiteit of *zelf* een gereguleerde entiteit of een gemengde financiële holding is die overeenkomstig artikel 5, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG aan aanvullend toezicht is onderworpen, kan de groepstoezichthouder, na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten, besluiten op het niveau van deze deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of deze verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* het in artikel 244 van deze richtlijn bedoelde toezicht op de risicoconcentratie, het in artikel 245 van deze richtlijn bedoelde toezicht op

intragroeptransacties, of beide, niet uit te oefenen.

3 bis. Indien een gemengde financiële holding onderworpen is aan gelijkwaardige bepalingen van zowel deze richtlijn als van Richtlijn 2002/87/EG, met name als het gaat om de vereisten voor toereikend kapitaal of risicogebaseerd toezicht, kan de met de uitoefening van het aanvullende toezicht belaste bevoegde autoriteit, na overleg met de overige betrokken toezichthoudende autoriteiten, besluiten om inzake de desbetreffende gemengde financiële holding alleen de bepaling van Richtlijn 2002/87/EG toe te passen.

3 ter. Indien een gemengde financiële holding onderworpen is aan gelijkwaardige bepalingen van zowel deze richtlijn als van Richtlijn 2006/48/EG, met name als het gaat om de vereisten voor toereikend kapitaal of risicogebaseerd toezicht, kan de met de uitoefening van het aanvullende toezicht belaste bevoegde autoriteit, in onderlinge overeenstemming met de consoliderende toezichthouder van de sector banken en de sector beleggingsdiensten, besluiten om alleen de bepaling toe te passen van de richtlijn van de belangrijkste sector als omschreven in artikel 3, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG.

3 quater. De met de uitoefening van het aanvullende toezicht belaste autoriteit brengt de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit, opgericht bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad¹ (EBA) en de EAVB op de hoogte van de krachtens de leden 3 bis en 3 ter genomen besluiten. De EBA, EAVB en de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), opgericht bij Verordening (EU) nr. 1095/2010, stellen via het Gemengd Comité richtsnoeren op om de toezichtspraktijken te laten convergeren en stellen binnen drie jaar na de

goedkeuring van deze richtsnoeren een voorstel op voor bindende technische normen.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd om de in de eerste alinea bedoelde bindende technische normen vast te stellen overeenkomstig de in de artikelen 10 tot 14 van respectievelijk Verordening (EU) nr. 1093/2010, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en van Verordening (EU) nr. 1095/2010 bedoelde procedure.

1 PB L 331 van 15.12.10, blz. 12.

2 PB L 331 van 15.12.10, blz. 84."

Amendement 95

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 4 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 214 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(4) Artikel 214, lid 1 wordt vervangen door:

"1. De uitoefening van het groepstoezicht overeenkomstig artikel 213 betekent niet dat de toezichhoudende autoriteiten een toezichtfunctie moeten uitoefenen ten aanzien van de verzekeringsonderneming van een derde land, de herverzekeringsonderneming van een derde land, de verzekeringsholding, de gemengde financiële holding of de gemengde verzekeringsholding als zodanig, onverminderd artikel 257 wat verzekeringsholdings of gemengde financiële holdings betreft."

Amendement 96

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(5) In artikel 215 worden de leden 1 en 2 vervangen door:

"1. Ingeval de in artikel 213, lid 2, onder a) en b), bedoelde deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding of gemengde financiële holding zelf een dochteronderneming van een andere verzekerings- of herverzekeringsonderneming of van een andere verzekeringsholding of van een andere gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie is, zijn de artikelen 218 tot en met 258 alleen van toepassing op het niveau van de uiteindelijke moederverzekerings- of herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding of gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie.

2. Ingeval de in lid 1 bedoelde uiteindelijke moederverzekerings- of herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding of gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie een dochteronderneming van een overeenkomstig artikel 5, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG aan aanvullend toezicht onderworpen onderneming is, kan de groepstoezichthouder, na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten, besluiten op het niveau van deze uiteindelijke moederonderneming het in artikel 244 bedoelde toezicht op de risicoconcentratie, het in artikel 245 bedoelde toezicht op intragroeptransacties, of beide, niet uit te oefenen."

Amendement 97

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 6 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 216 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(6) Artikel 216, lid 1 wordt vervangen door:

"1. Ingeval het hoofdkantoor van de in artikel 213, lid 2, onder a) en b), bedoelde deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding of gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie niet in dezelfde lidstaat is gelegen als de in artikel 215 bedoelde uiteindelijke moederonderneming op Gemeenschapsniveau, kunnen de lidstaten hun toezichthoudende autoriteiten toestaan dat zij, na raadpleging van de groepstoezichthouder en deze uiteindelijke moederonderneming op Unieniveau, besluiten de uiteindelijke moederverzekerings- of herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding of gemengde financiële holding op nationaal niveau aan het groepstoezicht te onderwerpen."

Amendement 98

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 7 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 219

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(7) Artikel 219 wordt vervangen door:

"Artikel 219

Berekeningsfrequentie

1. De groepstoezichthouder zorgt ervoor dat de in artikel 218, leden 2 en 3,

bedoelde berekeningen ten minste eenmaal per jaar worden uitgevoerd, [...] door de deelnemende *verzekeringsonderneming, herverzekeringsonderneming, de verzekeringsholding of de gemengde financiële holding.*

De voor de berekening benodigde gegevens en de resultaten van de berekening worden aan de groepstoezichthouder voorgelegd door de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming, of, indien aan het hoofd van de groep geen verzekerings- of herverzekeringsonderneming staat, door de verzekeringsholding *of de gemengde financiële holding* of door de tot de groep behorende onderneming die door de groepstoezichthouder na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten en met de groep zelf is aangewezen.

2. Het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep wordt continu door de *verzekeringsonderneming, de herverzekeringsonderneming, de verzekeringsholding en de gemengde financiële holding* bewaakt. Wanneer het risicoprofiel van de groep in aanzienlijke mate afwijkt van de veronderstellingen die aan het laatst gerapporteerde solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep ten grondslag liggen, wordt het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep onmiddellijk herberekend en aan de groepstoezichthouder medegedeeld.

Indien er aanwijzingen zijn dat het risicoprofiel van de groep in aanzienlijke mate is gewijzigd sinds de datum waarop de laatste rapportage van het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep heeft plaatsgevonden, kan de groepstoezichthouder een herberekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep verlangen."

Amendement 99

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 8 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 226

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(8) Artikel 226 wordt vervangen door:

"Artikel 226

Verzekeringstussenholding

1. Bij de berekening van de groepssolvabiliteit van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming met een deelneming in een verbonden verzekeringsonderneming, een verbonden herverzekeringsonderneming, een verzekeringsonderneming van een derde land of een herverzekeringsonderneming van een derde land middels een verzekeringstussenholding of een gemengde financiële holding, wordt met de positie van de verzekeringstussenholding of gemengde financiële holding rekening gehouden.

Louter voor deze berekening wordt de verzekeringstussenholding of de gemengde financiële holding behandeld als betrof het een verzekerings- of herverzekeringsonderneming die onderworpen is aan de voorschriften van titel I, hoofdstuk VI, afdeling 4, onderafdelingen 1, 2 en 3, met betrekking tot het solvabiliteitskapitaalvereiste en aan dezelfde voorwaarden als die van titel I, hoofdstuk VI, afdeling 3, onderafdelingen 1, 2 en 3, met betrekking tot het voor het solvabiliteitskapitaalvereiste in aanmerking komend eigen vermogen.

2. Indien een verzekeringstussenholding of een gemengde financiële holding achtergestelde schuldvorderingen of ander in aanmerking komend eigen

vermogen bezit waarvoor overeenkomstig artikel 98 een bovengrens geldt, worden deze bestanddelen slechts als in aanmerking komend eigen vermogen erkend ten belope van het bedrag dat wordt verkregen door de in artikel 98 vastgelegde bovengrens toe te passen op het totale in aanmerking komend eigen vermogen op groepsniveau in vergelijking met het solvabiliteitskapitaalvereiste op groepsniveau.

In aanmerking komend eigen vermogen van een verzekeringstussenholding *of een gemengde financiële holding* waarvan de inaanmerkingneming de voorafgaande toestemming van de toezichhoudende autoriteit overeenkomstig artikel 90 zou vereisen indien het in bezit van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming zou zijn, mag alleen in de berekening van de groepssolvabiliteit worden betrokken voor zover daarvoor toestemming is gekregen van de groepstoezichthouder.

Amendement 100

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 9 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 231 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(9) Artikel 231, lid 1 wordt vervangen door:

“1. Indien een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en haar verbonden ondernemingen, of de verbonden ondernemingen van een verzekeringsholding *of een gemengde financiële holding* gezamenlijk een aanvraag indienen om zowel het geconsolideerde solvabiliteitskapitaalvereiste van de

groep als het solvabiliteitskapitaalvereiste van de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de groep op basis van een intern model te mogen berekenen, bepalen de betrokken toezichthoudende autoriteiten in onderling overleg of zij deze aanvraag al dan niet inwilligen en onder welke eventuele voorwaarden deze aanvraag wordt ingewilligd."

Amendement 101

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 10 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Artikel 233 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(10) Artikel 233, lid 5 wordt vervangen door:

"5. Indien een verzekerings- of herverzekeringsonderneming en haar verbonden ondernemingen, of de verbonden ondernemingen van een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding gezamenlijk een aanvraag indienen om het solvabiliteitskapitaalvereiste van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de groep op basis van een intern model te mogen berekenen, is artikel 231 mutatis mutandis van toepassing."

Amendement 102

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 11 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Titel III – Hoofdstuk II – Afdeling I – titel

(11) In deel III, hoofdstuk II, deel I komt de titel van afdeling 5 als volgt te luiden:

"Toezicht op de groepssolvabiliteit van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die dochterondernemingen van een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding zijn."

Amendement 103

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 12 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 235

(12) Artikel 235 wordt vervangen door:

"Artikel 235

Groepssolvabiliteit van een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding

Ingeval verzekerings- en herverzekeringsondernemingen dochterondernemingen van een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding zijn, draagt de groepstoezichthouder er zorg voor dat de solvabiliteit van de groep op het niveau van de verzekeringsholding of de gemengde financiële holding wordt berekend met toepassing van artikel 220, lid 2, en de artikelen 219 tot en met 233.

Bij deze berekening wordt de moederonderneming behandeld als betref het een verzekerings- of herverzekeringsonderneming die onderworpen is aan de voorschriften van titel I, hoofdstuk VI, afdeling 4, onderafdelingen 1, 2 en 3, met betrekking tot het solvabiliteitskapitaalvereiste en aan

dezelfde voorwaarden als die van titel I, hoofdstuk VI, afdeling 3, onderafdelingen 1, 2 en 3, met betrekking tot het voor het solvabiliteitskapitaalvereiste in aanmerking komend eigen vermogen."

Amendement 104

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 13 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Artikel 243

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(13) Artikel 243 wordt vervangen door:

"Artikel 243

**Dochterondernemingen van een
verzekeringsholding en een gemengde
financiële holding**

**De artikelen 236 tot en met 242 zijn
mutatis mutandis van toepassing op
verzekerings- en
herverzekeringsondernemingen die
dochterondernemingen van een
verzekeringsholding of een gemengde
financiële holding zijn."**

Amendement 105

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 14 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Artikel 244 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(14) Artikel 244, lid 2 wordt vervangen door:

**"2. De lidstaten schrijven voor dat
verzekerings- en
herverzekeringsondernemingen of
verzekeringsholdings of gemengde
financiële holdings regelmatig en ten**

minste eenmaal per jaar iedere significante risicoconcentratie op het niveau van de groep aan de groepstoezichthouder moeten rapporteren.

De benodigde informatie wordt aan de groepstoezichthouder medegedeeld door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming die aan het hoofd van de groep staat of, indien aan het hoofd van de groep geen verzekerings- of herverzekeringsonderneming staat, door de verzekeringsholding, *door de gemengde financiële holding* of door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming in de groep welke door de groepstoezichthouder na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten en met de groep is aangewezen.

De risicoconcentraties staan onder controle van de groepstoezichthouder."

Amendement 106

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 15 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 245 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(15) Artikel 245, lid 2 wordt vervangen door:

"2. De lidstaten schrijven voor dat verzekerings- en herverzekeringsondernemingen of verzekeringsholdings *en gemengde financiële holdings* regelmatig en ten minste eenmaal per jaar alle significante intragroeptransacties door verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in een groep aan de groepstoezichthouder moeten rapporteren, met inbegrip van transacties met een natuurlijke persoon

die nauwe banden heeft met een onderneming van die groep.

Daarnaast schrijven de lidstaten voor dat zeer significante intragroeptransacties moeten worden gerapporteerd zodra zulks praktisch mogelijk is.

De benodigde informatie wordt aan de groepstoezichthouder medegedeeld door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming die aan het hoofd van de groep staat of, indien aan het hoofd van de groep geen verzekerings- of herverzekeringsonderneming staat, door de verzekeringsholding, *de gemengde financiële holding* of door de verzekerings- of herverzekeringsonderneming in de groep welke door de groepstoezichthouder na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten en met de groep is aangewezen.

De intragroeptransacties staan onder controle van de groepstoezichthouder."

Amendement 107

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 16 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Artikel 246 – lid 4 – alinea's 1, 2 en 3

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(16) In artikel 246, lid 4, komen de tweede en de derde alinea als volgt te luiden:

"4. De lidstaten schrijven voor dat de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of de verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* de bij artikel 45 voorgeschreven beoordeling op het niveau van de groep moeten uitvoeren. De op groepsniveau uitgevoerde

beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit wordt overeenkomstig de voorschriften van hoofdstuk III door de groepstoezichthouder gecontroleerd.

Wanneer de berekening van de solvabiliteit op het niveau van de groep wordt uitgevoerd volgens de in artikel 230 bedoelde methode, dan zorgt de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of de verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* ervoor dat de groepstoezichthouder een helder inzicht heeft in het verschil tussen de som van de solvabiliteitskapitaalvereisten van alle verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van de groep en het geconsolideerde solvabiliteitskapitaalvereiste van de groep.

Indien de deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of de verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* daartoe besluiten en de groepstoezichthouder daarmee instemt, mag zij alle bij artikel 45 voorgeschreven beoordelingen tegelijkertijd op het niveau van de groep en op het niveau van een dochteronderneming van de groep uitvoeren en mag zij een enkel document opstellen dat op alle beoordelingen betrekking heeft.

Amendement 108

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 17 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 247 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(17) Artikel 247, lid 2 onder b wordt vervangen door:

"b) indien aan het hoofd van een groep geen verzekerings- of

herverzekeringsonderneming staat, de toezichthoudende autoriteit die op grond van de volgende criteria wordt aangewezen:

i) indien de moederonderneming van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming een verzekeringsholding of een *gemengde financiële holding* is, de toezichthoudende autoriteit die aan deze verzekerings- of herverzekeringsonderneming vergunning heeft verleend;

ii) indien meerdere verzekerings- of herverzekeringsondernemingen met hoofdkantoor in de *Unie* dezelfde verzekeringsholding of *gemengde financiële holding* als moederonderneming hebben en aan een van deze ondernemingen vergunning is verleend in de lidstaat waar de verzekeringsholding of *gemengde financiële holding* haar hoofdkantoor heeft, de toezichthoudende autoriteit van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming waaraan in die lidstaat vergunning is verleend;

iii) indien meerdere verzekeringsholdings of *gemengde financiële holdings* met hoofdkantoor in verschillende lidstaten aan het hoofd van de groep staan en er in elk van deze lidstaten een verzekerings- of herverzekeringsonderneming is, de toezichthoudende autoriteit van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming met het hoogste balanstotaal;

iv) indien meerdere verzekerings- of herverzekeringsondernemingen met hoofdkantoor in de *Unie* dezelfde verzekeringsholding of *gemengde financiële holding* als moederonderneming hebben en aan geen van deze ondernemingen vergunning is verleend in de lidstaat waar de verzekeringsholding of

gemengde financiële holding haar hoofdkantoor heeft, de toezichhoudende autoriteit die vergunning heeft verleend aan de verzekerings- of herverzekeringsonderneming met het hoogste balanstotaal; of

v) indien de groep een groep is zonder moederonderneming, of in elk geval niet bedoeld onder i) tot en met iv), de toezichhoudende autoriteit die vergunning heeft verleend aan de verzekerings- of herverzekeringsonderneming met het hoogste balanstotaal."

Amendement 109

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 18 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 256 – leden 1 en 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(18) In artikel 256 worden de leden 1 en 2 vervangen door:

"1. De lidstaten schrijven voor dat deelnemende verzekerings- en herverzekeringsondernemingen of verzekeringsholdings *en gemengde financiële holdings* jaarlijks een verslag over de solvabiliteit en de financiële toestand op het niveau van de groep openbaar moeten maken. De artikelen 51 en 53 tot en met 55 zijn mutatis mutandis van toepassing.

2. Indien een deelnemende verzekerings- of herverzekeringsonderneming of een verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* daartoe besluit en de groepstoezichthouder daarmee instemt, kan zij één enkel verslag over de solvabiliteit en de financiële toestand verstrekken, dat het volgende bevat:

a) de informatie op het niveau van de groep welke overeenkomstig lid 1

openbaar moet worden gemaakt;

b) de informatie voor een van de dochterondernemingen binnen de groep welke overeenkomstig de artikelen 51 en 53 tot en met 55 individueel te identificeren moet zijn en openbaar moet worden gemaakt.

Alvorens overeenkomstig de eerste alinea zijn instemming te geven raadpleegt de groepstoezichthouder de leden van het college van toezichthouders, waarbij hij naar behoren rekening houdt met hun standpunten en voorbehouden."

Amendement 110

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 19 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Artikel 257

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(19) Artikel 257 wordt vervangen door:

"Artikel 257

Bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan van verzekeringsholdings en gemengde financiële holdings

De lidstaten eisen dat alle personen die de verzekeringsholding of gemengde financiële holding feitelijk besturen, betrouwbaar en deskundig genoeg zijn om deze functies uit te oefenen.

Artikel 42 is mutatis mutandis van toepassing."

Amendement 111

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit
Artikel 3 bis – punt 20 (nieuw)
Richtlijn 2009/138/EG
Artikel 258 – leden 1 en 2

(20) In artikel 258 worden de leden 1 en 2 vervangen door:

"1. Indien de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen in een groep de voorschriften van de artikelen 218 tot en met 246 niet naleven, of indien de voorschriften in acht worden genomen maar de solvabiliteit toch dreigt te worden ondermijnd, of indien de intragroeptransacties of de risicoconcentraties de financiële positie van de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen bedreigen, wordt door de volgende autoriteiten verlangd dat de nodige maatregelen worden getroffen om de situatie zo spoedig mogelijk recht te zetten:

a) de groepstoezichthouder wat de verzekeringsholding *en gemengde financiële holding* betreft;

b) de toezichthoudende autoriteiten wat de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen betreft.

Indien de groepstoezichthouder in het in de eerste alinea, onder a), bedoelde geval geen van de toezichthoudende autoriteiten is van de lidstaat waar de verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* haar hoofdkantoor heeft, stelt de groepstoezichthouder deze toezichthoudende autoriteiten in kennis van zijn bevindingen opdat deze de nodige maatregelen kunnen nemen.

Indien de groepstoezichthouder in het in de eerste alinea, onder b), bedoelde geval geen van de toezichthoudende autoriteiten is van de lidstaat waar de verzekerings- of herverzekeringsonderneming haar hoofdkantoor heeft, stelt de groepstoezichthouder deze toezichthoudende autoriteiten in kennis

van zijn bevindingen opdat deze de nodige maatregelen kunnen nemen.

Onverminderd lid 2, bepalen de lidstaten welke maatregelen hun toezichthoudende autoriteiten met betrekking tot verzekeringsholdings *en gemengde financiële holdings* kunnen nemen.

Waar nodig coördineren de betrokken toezichthoudende autoriteiten, met inbegrip van de groepstoezichthouder, hun handhavingsmaatregelen.

2. Onverminderd hun strafrechtelijke bepalingen zien de lidstaten erop toe dat sancties of maatregelen kunnen worden opgelegd aan verzekeringsholdings *en gemengde financiële holdings* die wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen overtreden welke ter uitvoering van deze titel zijn vastgesteld, of aan de feitelijke bestuurders daarvan. De toezichthoudende autoriteiten werken nauw samen opdat de genoemde sancties of maatregelen doeltreffend zijn, inzonderheid als het hoofdkantoor van een verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* zich elders dan haar centrale administratie of hoofdvestiging bevindt."

Amendement 112

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

*Artikel 3 bis – punt 21 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 262

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(21) Artikel 262 wordt vervangen door:

"Artikel 262

**Moederondernemingen buiten de Unie:
ontbreken van gelijkwaardigheid**

1. Indien een gelijkwaardig toezicht als bedoeld in artikel 260 ontbreekt, passen

de lidstaten naar analogie op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen ofwel de artikelen 218 tot en met 258, met uitzondering van de artikelen 236 tot en met 243, ofwel één van de in lid 2 van dit artikel bedoelde methoden toe.

De algemene beginselen en methoden vervat in de artikelen 218 tot en met 258 zijn van toepassing op het niveau van de verzekeringsholding, *de gemengde financiële holding*, de verzekeringsonderneming van het derde land of de herverzekeringsonderneming van het derde land.

Uitsluitend voor de berekening van de groepssolvabiliteit wordt de moederonderneming behandeld alsof het een verzekerings- of herverzekeringsonderneming was die onderworpen is aan dezelfde voorwaarden als die van titel I, hoofdstuk VI, afdeling 3, onderafdelingen 1, 2 en 3, wat het voor het solvabiliteitskapitaalvereiste in aanmerking komend eigen vermogen betreft, en aan:

a) een overeenkomstig de beginselen van artikel 226 bepaald solvabiliteitskapitaalvereiste als het een verzekeringsholding *of gemengde financiële holding* is;

b) een overeenkomstig de beginselen van artikel 227 bepaald solvabiliteitskapitaalvereiste als het een verzekeringsonderneming van een derde land of een herverzekeringsonderneming van een derde land is.

2. De lidstaten staan hun toezichhoudende autoriteiten toe andere methoden toe te passen die een passend toezicht op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in een groep waarborgen. Deze methoden moeten zijn goedgekeurd door de groepstoezichthouder, na overleg met de andere betrokken toezichthoudende

autoriteiten.

De toezichhoudende autoriteiten kunnen meer bepaald verlangen dat een verzekeringsholding met hoofdkantoor in de *Unie of een gemengde financiële holding met hoofdkantoor in de Unie* wordt opgericht, en op de verzekerings- en herverzekeringsondernemingen in de groep aan het hoofd waarvan deze verzekeringsholding of *gemengde financiële holding* staat, deze titel toepassen.

De gekozen methoden bieden de mogelijkheid de doeleinden van het groepstoezicht als omschreven in deze titel te verwezenlijken en worden aan de andere betrokken toezichhoudende autoriteiten en de Commissie medegedeeld."

Amendement 113

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 bis – punt 22 (nieuw)

Richtlijn 2009/138/EG

Artikel 263 – leden 1 en 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

(23) In artikel 263 worden de eerste en de tweede alinea vervangen door:

Ingeval de in artikel 260 bedoelde moederonderneming zelf een dochteronderneming van een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding met hoofdkantoor buiten de *Unie*, dan wel een verzekerings- of herverzekeringsonderneming van een derde land is, voeren de lidstaten de verificatie waarin artikel 260 voorziet, alleen uit op het niveau van de uiteindelijke moederonderneming die een verzekeringsholding of een gemengde financiële holding van een derde land, een verzekeringsonderneming van een derde

land of een herverzekeringsonderneming van een derde land is.

De lidstaten staan hun toezichhoudende autoriteiten evenwel toe om, bij gebreke van een gelijkwaardig toezicht als bedoeld in artikel 260, een nieuwe verificatie uit te voeren op een lager niveau waar er een moederonderneming van verzekerings- of herverzekeringsondernemingen bestaat, ongeacht of het een verzekeringsholding van een derde land, *een gemengde financiële holding van een derde land*, een verzekeringsonderneming van een derde land of een herverzekeringsonderneming van een derde land betreft."

Amendement 114

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Artikel 3 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Artikel 3 ter

Herziening

Richtlijn 2002/87/EG wordt uiterlijk 31 december 2011 volledig herzien. In het kader van die herziening wordt de werkingssfeer van de richtlijn beoordeeld. De herziening richt zich daarnaast op de rol en de functie van systeemrelevante financiële conglomeraten, niet-gereguleerde entiteiten en special purpose vehicles en de uitzonderingen op de werkingssfeer van deze richtlijn als bedoeld in artikel 3.

Amendement 115

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Artikel 4 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Zij passen die bepalingen toe vanaf **[1 juli 2011]**.

Amendement

Zij passen die bepalingen toe vanaf **31 oktober 2011**.

Motivering

De op 1 juli 2011 vastgestelde uiterste datum laat onvoldoende tijd om te zorgen voor de tenuitvoerlegging op nationaal niveau van de richtlijn, gelet op de termijn die nodig is voor de omzetting ervan.

Amendement 116

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Bijlage I – punt 15 Richtlijn 98/78/EG Bijlage I – afdeling 2.2. – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst

2.2 Verzekeringstussenholdings

Amendement

2.2. Verzekeringstussenholdings **en gemengde financiële tussenholdings**

Amendement 117

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit Bijlage I – punt 18 Richtlijn 98/78/EG Bijlage II – punt 2 – paragraaf 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Ingeval **andere** verzekeringsholdings dan wel verzekerings- of herverzekeringsondernemingen van een derde land opeenvolgende deelnemingen hebben in de verzekeringsholding dan wel de verzekerings- of herverzekeringsonderneming van een derde land, hoeven de lidstaten de berekeningen van deze bijlage slechts toe te passen ten aanzien van de uiteindelijke moeder van de

Amendement

Ingeval verzekeringsholdings, **gemengde financiële holdings** dan wel verzekerings- of herverzekeringsondernemingen van een derde land opeenvolgende deelnemingen hebben in de verzekeringsholding, **gemengde financiële holding** dan wel de verzekerings- of herverzekeringsonderneming van een derde land, hoeven de lidstaten de berekeningen van deze bijlage slechts toe te passen ten

verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming die als verzekeringsholding, gemengde financiële holding, verzekeringsonderneming van een derde land of herverzekeringsonderneming van een derde land is aan te merken."

aanzien van de uiteindelijke moeder van de verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming die als verzekeringsholding, gemengde financiële holding, verzekeringsonderneming van een derde land of herverzekeringsonderneming van een derde land is aan te merken."

Amendement 118

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Bijlage I – punt 19

Richtlijn 98/78/EG

Bijlage II – punt 3 – paragraaf 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

3. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat ten aanzien van de verzekeringsholding **of** gemengde financiële holding soortgelijke berekeningen worden uitgevoerd als die welke in bijlage I zijn omschreven.

Amendement

3. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat ten aanzien van de verzekeringsholding, **de** gemengde financiële holding, **de** **verzekeringsonderneming van een derde land of de herverzekeringsonderneming van een derde land** soortgelijke berekeningen worden uitgevoerd als die welke in bijlage I zijn omschreven.

Amendement 119

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Bijlage I – punt 19

Richtlijn 98/78/EG

Bijlage II – punt 3 – paragraaf 3 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst

Louter voor deze berekening wordt deze moederonderneming behandeld als betrof het een verzekeringsonderneming waarvoor de volgende voorwaarden gelden:

Amendement

Louter voor deze berekening wordt deze moederonderneming behandeld als betrof het een verzekeringsonderneming **of herverzekeringsonderneming** waarvoor de volgende voorwaarden gelden:

Amendement 120

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Bijlage III

Richtlijn 2006/48/EG

Bijlage X – punt 3 – afdeling 3 – punt 30

Door de Commissie voorgestelde tekst

30. Wanneer een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen *of de dochterondernemingen van* een financiële EU-moederholding of *van* een gemengde financiële EU-moederholding van een geavanceerde meetbenadering gebruik wensen te maken, moet de aanvraag hiertoe een beschrijving bevatten van de methodologie die wordt toegepast om het kapitaalvereiste voor het operationele risico over de verschillende entiteiten van de groep te verdelen.

Amendement

30. Wanneer een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen, een financiële EU-moederholding *en haar dochterondernemingen* of een gemengde financiële EU-moederholding *en haar dochterondernemingen* van een geavanceerde meetbenadering gebruik wensen te maken, moet de aanvraag hiertoe een beschrijving bevatten van de methodologie die wordt toegepast om het kapitaalvereiste voor het operationele risico over de verschillende entiteiten van de groep te verdelen.

TOELICHTING

De Commissie wil het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat in twee fasen verbeteren. In de eerste fase hechtte de Commissie goedkeuring aan een voorstel voor een richtlijn tot wijziging van de richtlijnen met betrekking tot aanvullend toezicht, in het bijzonder richtlijn 98/78/EG, 2002/87/EG en 2006/48/EG. Dit voorstel heeft betrekking op de allerbelangrijkste en meest urgente technische kwestie - op basis van een beperkte herziening van de bestaande richtlijnen - en vormt tevens het onderwerp van dit verslag. In de tweede fase wil de Commissie deze kwestie dan aan een grondiger herziening onderwerpen, tegen de achtergrond van de ontwikkelingen op het gebied van het aanvullend toezicht. Deze herziening zal naar verwachting eind 2011 plaatsvinden.

Het doel van het voorstel van de Commissie is het aanleggen van een "noodverband" voor een situatie waarvan het bestaan al bijna tien jaar bekend was, maar die zich tijdens de financiële crisis tot een echt probleem heeft ontwikkeld. Het is nuttig voor toezichthouders om gemengde financiële holdings aan hetzelfde toezicht te kunnen onderwerpen als financiële holdings (het bankwezen) en verzekeringsholdings (de verzekeringssector). Hoewel de bestaande richtlijn lidstaten er niet van lijkt te weerhouden hun wetgeving aan te passen teneinde deze gemengde financiële holdings aan hetzelfde toezicht te kunnen onderwerpen, is coördinatie op Europees niveau nuttig om tot een desbetreffende verplichting te komen. In dit verband zou het voorstel eigenlijk onderdeel moeten uitmaken van de volledige herziening van volgend jaar.

De Raad heeft een gemeenschappelijk standpunt bereikt ten aanzien van zijn amendementen op de bestaande richtlijnen betreffende het aanvullend toezicht. Er zij op gewezen dat de Raad voorstelt de deadline voor de implementatie te verschuiven naar een datum die samenvalt met of later ligt dan die voor de implementatie van Solventie II. In combinatie met het verwachte amendement op Omnibus II betreffende de implementatiedeadline, resulteert dit hoogstwaarschijnlijk in een volledige implementatie door de lidstaten ten vroegste op 1 januari 2013. In dat geval zullen de volledige herziening en de implementatie van deze richtlijn samenvallen, hetgeen de vraag rechtvaardigt hoe noodzakelijk, nuttig en relevant deze richtlijn onder deze omstandigheden eigenlijk is. Overigens is het ook zo dat de door de Commissie voorgestelde toepassingsdatum (1 juli 2011) nauwelijks realistisch te noemen is.

Dit verslag bevat de amendementen van het Parlement op het voorstel van de Commissie.

De amendementen sluiten ook aan bij de meeste amendementen van de Raad.

De belangrijkste wijzigingen betreffen de volgende punten:

- a) het aan "Lissabon" aanpassen van de richtlijn inzake financiële conglomeraten;
- b) het wijzigen van Richtlijn 2009/138/EG inzake solventie II en wel op een manier die vergelijkbaar is met de manier die is voorgesteld voor richtlijn 98/78/EG (artikel 3 bis (nieuw));
- c) ervoor zorgen dat de nieuwe Europese toezichthoudende autoriteiten via het Gemengd Comité algemene richtsnoeren uitvaardigen voor het toezicht op financiële conglomeraten;
- d) het verbeteren van de transparantie van de toezichtactiviteiten op financiële conglomeraten, met inbegrip van het opstellen en bekendmaken van een lijst van financiële conglomeraten en hun structuur;
- e) het vaststellen van een definitie van gemengde financiële holdings en het op deze holdings

- van toepassing maken van aanvullend toezicht;
- f) het invoeren van stresstests op het niveau van elk financieel conglomeraat;
 - g) het onder het toepassingsgebied opnemen van beheerders van alternatieve beleggingsfondsen.

1.3.2011

ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN

aan de Commissie economische en monetaire zaken

inzake het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad houdende wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG en 2006/48/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat (COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

Rapporteur voor advies: Sebastian Valentin Bodu

BEKNOPTE MOTIVERING

Met Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 (de "richtlijn financiële conglomeraten") werden aanvullend toezicht en toezicht op geconsolideerde basis ingevoerd voor financiële groepen. Met dit aanvullende toezicht werd beoogd controle uit te oefenen op de potentiële risico's die voortvloeien uit "double gearing" (d.w.z. het meermaals gebruiken van hetzelfde kapitaal), alsook op zogeheten groepsrisico's (besmettingsrisico, managementcomplexiteit, risicoconcentratie en belangenconflicten) die kunnen ontstaan wanneer meerdere vergunningen voor verschillende financiële diensten worden gecombineerd.

De richtlijnen met betrekking tot bank- en verzekeringsactiviteiten zijn bedoeld om te zorgen voor toereikende kapitaalbuffers ter bescherming van cliënten en verzekeringnemers, terwijl de richtlijn financiële conglomeraten het aanvullende toezicht op groepsrisico's regelt.

Met dit voorstel wordt in de eerste plaats beoogd een adequaat aanvullend toezicht te garanderen, d.w.z. de hiaten weg te werken die onbedoeld in het aanvullende toezicht zijn ontstaan als gevolg van de definities in de sectorale richtlijnen, namelijk de richtlijn kapitaalvereisten en de verzekeringsrichtlijnen. Doordat de sectorale richtlijnen uitsluitend voorzien in toezicht op geconsolideerde basis/groepsbasis op financiële/verzekeringsholdings en geen betrekking hebben op gemengde financiële holdings, wordt op een financiële/verzekeringsholding die van structuur verandert en een gemengde financiële holding wordt, alleen aanvullend toezicht volgens de richtlijn financiële conglomeraten uitgeoefend en wordt op de uiteindelijke moederonderneming geen toezicht op geconsolideerde basis/groepsbasis meer gehouden. De toezichthoudende autoriteiten staan derhalve voor de keuze (of zij al dan niet vrijstelling verlenen bij de bepaling of een groep een financieel conglomeraat is): ofwel beschouwen zij een onderneming verder als een financiële/verzekeringsonderneming om daarop toezicht op geconsolideerde

basis/groepsbasis te kunnen blijven uitoefenen, ofwel oefenen zij op de betrokken onderneming "alleen" nog aanvullend toezicht volgens de richtlijn financiële conglomeraten uit.

De richtlijn financiële conglomeraten vormt een aanvulling op de richtlijn kapitaalvereisten en de verzekeringsrichtlijnen wat het aanvullende toezicht op het topniveau van een groep betreft. Te dien einde bevat de richtlijn financiële conglomeraten ook bepalingen die de coördinatie tussen de verschillende toezichthouders van een groep regelen. De richtlijn financiële conglomeraten bevat een definitie van de relevante bevoegde autoriteit en schrijft voor dat de coördinator (de toezichthouder op topniveau) deze autoriteit over bepaalde toezichtkwesties moet raadplegen. De bepalingen in hun huidige vorm laten echter ruimte voor uiteenlopende interpretaties met betrekking tot de vraag welke autoriteiten als relevante bevoegde autoriteiten moeten worden aangemerkt. Een ruime interpretatie leidt ertoe dat een groot aantal autoriteiten door de coördinator op het niveau van het financiële conglomeraat moet worden geraadpleegd. Dat kan de doeltreffende en efficiënte coördinatie van de door het "college" van de coördinator en de relevante bevoegde autoriteiten uit te voeren werkzaamheden in het gedrang brengen.

Teneinde een verdere convergentie van de toezichtpraktijken te bevorderen, wordt in de mogelijkheid voorzien dat de Europese Bankautoriteit en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen richtsnoeren uitvaardigen. Dit moet het aanvullende karakter van de richtlijn weerspiegelen. Zo dient de beoordeling van risicoconcentraties op groepsbrede basis, die betrekking heeft op diverse soorten risico's die zich in de gehele groep kunnen voordoen (renterisico, marktrisico enz.), een aanvulling te vormen op het specifieke toezicht op bijvoorbeeld grote posities als bedoeld in de richtlijn kapitaalvereisten. Het voorstel is in overeenstemming met het beginsel van proportionaliteit en subsidiariteit en is een weerspiegeling van het feit dat alleen met wetgeving op het niveau van de Europese Unie gewaarborgd kan worden dat financiële conglomeraten die in meer dan een lidstaat opereren, aan dezelfde voorschriften en hetzelfde toezicht onderworpen zijn.

AMENDEMENTEN

De Commissie juridische zaken verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Amendement 1

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 1 – punt 4

Richtlijn 98/78/EG

Artikel 4 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

2. Indien verzekeringsondernemingen of herverzekeringsondernemingen waaraan in twee of meer lidstaten vergunning is verleend, als moederonderneming dezelfde verzekeringsholding, verzekeringsonderneming van een derde land, herverzekeringsonderneming van een derde land, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding hebben, kunnen de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaten trachten overeenstemming te bereiken over de vraag wie verantwoordelijk is voor het uitoefenen van het aanvullende toezicht.

Amendement

2. Indien verzekeringsondernemingen of herverzekeringsondernemingen waaraan in twee of meer lidstaten vergunning is verleend, als moederonderneming dezelfde verzekeringsholding, verzekeringsonderneming van een derde land, herverzekeringsonderneming van een derde land, gemengde financiële holding of gemengde verzekeringsholding hebben, kunnen de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaten trachten overeenstemming te bereiken over de vraag wie verantwoordelijk is voor het uitoefenen van het aanvullende toezicht. ***Indien de autoriteiten niet in staat zijn overeenstemming te bereiken, bemiddelen de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), de Europese toezichthoudende autoriteit (Europese***

Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen) of beide, in voorkomend geval, via het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten, tussen de bevoegde autoriteiten, en beslechten ze indien nodig het geschil door middel van een bindend besluit.

Amendement 2

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 2 – punt 3

Richtlijn 2002/87/EG

Artikel 6 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Bij de toepassing van methode 2 ("Aftrek en aggregatie" - bijlage I) wordt rekening gehouden met het proportionele deel van de moederonderneming of onderneming die een deelneming in een andere entiteit van de groep bezit. Onder "proportioneel deel" wordt verstaan het gedeelte van het geplaatste kapitaal dat rechtstreeks of middellijk door deze onderneming wordt gehouden.

Amendement

Bij de toepassing van methode 2 ("Aftrek en aggregatie" - bijlage I) wordt rekening gehouden met het proportionele deel van de moederonderneming of onderneming die een deelneming in een andere entiteit van de groep bezit. Onder "proportioneel deel" wordt verstaan het gedeelte van het geplaatste kapitaal dat rechtstreeks of middellijk door deze onderneming wordt gehouden *of, wanneer er sprake is van aandelen met meervoudig stemrecht, van de stemrechten van de aandeelhouders.*

Motivering

In sommige gevallen kan er sprake zijn van aandelen met meervoudig stemrecht (meerdere stemmen per aandeel); in dergelijke gevallen zijn de stemmen en niet het aangehouden kapitaal, d.w.z. de mate van zeggenschap, van belang.

Amendement 3

Voorstel voor een richtlijn – wijzigingsbesluit

Artikel 3 – punt 13

Richtlijn 2006/48/EG

Artikel 4 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst

Zij passen die bepalingen toe vanaf **[1 juli**

Amendement

Zij passen die bepalingen toe vanaf **[31**

2011].

oktober 2011].

Motivering

De op 1 juli 2011 vastgestelde uiterste datum laat onvoldoende tijd om te zorgen voor de tenuitvoerlegging op nationaal niveau van de richtlijn, gelet op de termijn die nodig is voor de omzetting ervan.

PROCEDURE

Titel	Wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG en 2006/48/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat
Document- en procedurenummers	COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD)
Commissie ten principale	ECON
Advies uitgebracht door Datum bekendmaking	JURI 7.9.2010
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Sebastian Valentin Bodu 27.10.2010
Behandeling in de commissie	27.1.2011
Datum goedkeuring	28.2.2011
Uitslag eindstemming	+: 18 –: 0 0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	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
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Piotr Borys, Sergio Gaetano Cofferati, Sajjad Karim, Eva Lichtenberger, Toine Manders

PROCEDURE

Titel	Wijziging van de Richtlijnen 98/78/EG, 2002/87/EG en 2006/48/EG betreffende het aanvullende toezicht op financiële entiteiten in een financieel conglomeraat		
Document- en procedurenummers	(COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232 (COD))		
Datum indiening bij EP	16.8.2010		
Commissie ten principale Datum bekendmaking	ECON 7.9.2010		
Medeadviserende commissie(s) Datum bekendmaking	JURI 7.9.2010		
Rapporteur(s) Datum benoeming	Theodor Dumitru Stolojan 6.9.2010		
Behandeling in de commissie	26.10.2010	25.1.2011	28.2.2011
Datum goedkeuring	22.3.2011		
Uitslag eindstemming	+: 42	–: 0	0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	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		
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Sophie Auconie, Lajos Bokros, David Casa, Robert Goebbels, Enrique Guerrero Salom, Carl Haglund, Olle Ludvigsson, Thomas Mann, Gianluca Susta		
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 187, lid 2)	Jiří Maštálka, Sylvana Rapti		
Datum indiening	28.3.2011		