



ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

2009 - 2014

*Документ за разглеждане в заседание*

**A7-0077/2012**

28.3.2012

**\*\*\*I**  
**ДОКЛАД**

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО във връзка с правомощията на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския орган за ценни книжа и пазари  
(COM(2011)0008 – C7-0027/2011 – 2011/0006(COD))

Комисия по икономически и парични въпроси

Докладчик: Burkhard Balz

***Легенда на използваните знаци***

- \* Процедура на консултация
- \*\*\* Процедура на одобрение
- \*\*\*I Обикновена законодателна процедура (първо четене)
- \*\*\*II Обикновена законодателна процедура (второ четене)
- \*\*\*III Обикновена законодателна процедура (трето четене)

(Посочената процедура се базира на правното основание, предложено в проекта на акт.)

***Изменения към проект на акт***

Измененията към проекта на акт, внесени от Парламента, се обозначават в ***получер курсив***. Отбелязването в *курсив* е предназначено за съответните технически служби и се отнася до частите от проекта на акт, за които е предложено изменение с оглед изготвяне на окончателния текст (например очевидно грешни или липсващи части в текста на даден език). Предложенията за поправка подлежат на съгласуване със засегнатите технически служби.

Антетката на всяко изменение към съществуващ акт, който проектът на акт има за цел да измени, съдържа трети и четвърти ред, където се посочват съответно съществуващият акт и засегнатата разпоредба от него. Възпроизведените части от разпоредба на съществуващ акт, която Парламентът желае да измени, но която остава непроменена в проекта на акт, се отбелязват с **получер** шрифт. Евантуални заличавания, които засягат такива части от текста се обозначават по следния начин: [...].

## СЪДЪРЖАНИЕ

	<b>Страница</b>
ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ .5	
СТАНОВИЩЕ НА КОМИСИЯТА ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ .....	96
ПРОЦЕДУРА.....	99



## ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО във връзка с правомощията на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския орган за ценни книжа и пазари (COM(2011)0008 – C7-0027/2011 – 2011/0006(COD))

(Обикновена законодателна процедура: първо четене)

*Европейският парламент,*

- като взе предвид предложението на Комисията до Европейския парламент и Съвета (COM(2011)0008),
  - като взе предвид член 294, параграф 2 и членове 50, 53, 62 и 114 от Договора за функционирането на ЕС, съгласно които Комисията е внесла предложението (C7-0027/2011),
  - като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на ЕС,
  - като взе предвид становището на Европейската централна банка от 4 май 2011 г.<sup>1</sup>,
  - като взе предвид становището на Европейския икономически и социален комитет от 5 май 2011 г.<sup>2</sup>,
  - като взе предвид член 55 от своя правилник,
  - като взе предвид доклада на комисията по икономически и парични въпроси и становището на комисията по правни въпроси (A7-0077/2012),
1. приема изложената по-долу позиция на първо четене;
  2. изисква Комисията да се отнесе до него отново, в случай че възнамерява да внесе съществени промени в своето предложение или да го замени с друг текст;
  3. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

---

<sup>1</sup> ОВ С 159, 18.5.2011 г., стр. 10.

<sup>2</sup> ОВ С 218, 23.7.2011 г., стр. 82.

ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕНИ ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ\*

към предложението на Комисията

ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТА

за изменение на *Директива 2002/92/ЕО*, Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО и *Регламент (ЕО) № 1060/2009* във връзка с правомощията на Европейския надзорен орган (Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и на Европейския надзорен орган (Европейския орган за ценни книжа и пазари)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално членове 50, 53, 62 и 114 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взе предвид становището на Европейската централна банка<sup>1</sup>,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет<sup>2</sup>,

в съответствие с обикновената законодателна процедура<sup>3</sup>,

като имат предвид, че:

**(-1) *Финансовата криза през 2007 и 2008 г. разкри сериозни слабости по отношение на финансовия надзор, както в конкретни случаи, така и по отношение на финансовата система като цяло. Моделите за надзор на национално равнище не успяват да се пригледят към интегрираните и взаимосвързани европейски финансови пазари, където много финансови институции извършват трансгранични операции. Кризата разкри сериозни слабости по отношение на сътрудничеството, координацията,***

\* Изменения: нов или изменен текст се обозначава с получер курсив; заличаванията се посочват със символа █ .

<sup>1</sup> ОВ С 159, 18.5.2011 г., стр. 10.

<sup>2</sup> ОВ С 218, 23.7.2011 г., стр. 82.

<sup>3</sup> Позиция на Европейския парламент от....

*последователното прилагане на законодателството на Съюза и доверието между националните компетентни органи.*

- (-1a) В редица резолюции, приети преди и по време на финансовата криза, Европейският парламент призова за постигане на по-интегриран европейски надзор, за да се гарантират истински равни условия за всички участници на равнището на Съюза, и за това надзорът да отразява нарастващата интеграция на финансовите пазари в Съюза (по-специално в резолюциите си от 13 април 2000 г. относно съобщението на Комисията, озаглавено „Изпълнение на рамката за финансовите пазари: План за действие“, от 21 ноември 2002 г. относно правилата за пруденциален надзор в Европейския съюз, от 11 юли 2007 г. относно политика в областта на финансовите услуги (2005–2010 г.) – Бяла книга, от 23 септември 2008 г., съдържаща препоръки към Комисията относно хедж фондовете и фондовете за частно участие и от 9 октомври 2008 г., съдържаща препоръки към Комисията относно последващи мерки при процеса „Ламфалуси“: бъдеща структура на надзора, и в позициите си от 22 април 2009 г. относно измененото предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета относно предприемането и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) и от 23 април 2009 г. относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета относно агенциите за кредитен рейтинг).*
- (-1б) През ноември 2008 г. Комисията възложи на група на високо равнище, председателствана от Жак дьо Ларозиер, да представи препоръки за подобряване на европейската надзорна уредба с цел по-добра защита на гражданите на Съюза и възстановяване на доверието във финансовата система. В представения на 25 февруари 2009 г. окончателен доклад (доклада „Дьо Ларозиер“) групата на високо равнище препоръчва укрепване на надзорната рамка с цел намаляване на риска от и силата на бъдещи финансови кризи. Тя препоръчва и всеобхватни реформи в надзорната структура на финансовия сектор в Съюза. С доклада „Дьо Ларозиер“ също така се препоръчва създаването на Европейска система за финансов надзор (ЕСФН), която да включва три Европейски надзорни органа (ЕНО) — по един за всеки от секторите на банковото дело, ценните книжа и застраховането и професионалното пенсионно осигуряване, както и на Европейски съвет за системен риск.*
- (-1в) Финансовата стабилност е предпоставка за това реалната икономика да осигурява работни места, кредитиране и растеж. Финансовата криза разкри сериозни слабости на финансовия надзор, който не съумя да изпревари неблагоприятните макропруденциални промени или да предотврати натрупването на прекомерни рискове във финансовата система.*
- (1) На 24 ноември 2010 г. Европейският парламент и Съветът приеха три регламента за установяване на Европейски надзорен орган (Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО)),*

*Европейски надзорен орган (Европейския банков орган (ЕБО)) и Европейски надзорен орган (Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП)) (за които се използва общото название Европейски надзорни органи (ЕНО)), които са част от Европейската система за финансов надзор.*

- (1a) *В заключенията си от 18 и 19 юни 2009 г. Европейският съвет препоръча да бъде създадена Европейска система за финансов надзор, която да обхваща три нови Европейски надзорни органа. Той също така препоръча целта на системата да бъде повишаване на качеството и последователността на националния надзор, укрепване на надзора върху трансграничните групи, създаване на единен Европейски правилник, приложим за всички финансови институции във вътрешния пазар. Съветът подчерта, че Европейските надзорни органи също трябва да имат надзорни правомощия по отношение на агенциите за кредитен рейтинг, и прикани Комисията да подготви конкретни предложения относно това как Европейската система за финансов надзор да има важна роля при кризисни ситуации.*
- (2) За да може **ЕСФН** да функционира ефективно, са необходими промени в законодателството на Съюза в областта на действие на тези три **ЕНО**. Тези промени засягат установяването на обхвата на определени правомощия на ЕНО, интегрирането на определени правомощия в съществуващите процеси, установени в съответното законодателство на Съюза, както и изменения с цел осигуряване на гладкото и ефективно функциониране на **Европейските надзорни органи** в рамките на ЕСФН.
- (3) Създаването на трите ЕНО следва **съответно** да бъде придружено от изготвянето на единен европейски правилник, който ще осигури последователното хармонизиране и еднообразното прилагане, като по този начин ще допринесе за **още** по-ефективното функциониране на вътрешния пазар **и по-ефективното осъществяване на надзор на микроравнище**. В регламентите за създаване на ЕСФН се предвижда, че ЕНО могат да разработват проекти на технически стандарти в посочените от съответното законодателство области, които в съответствие с членове 290 и 291 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС) ще бъдат представяни на Комисията за приемане чрез делегирани или изпълнителни актове. Докато в Директива 2010/78/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. във връзка с правомощията на Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) и Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари)<sup>1</sup> бе установена първата група от тези области, с настоящата директива следва да се определи допълнителна група от области, особено по отношение на Директива 2002/92/ЕО, Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО и Регламент 1060/2009. Директива 2003/41/ЕО, във връзка с която Комисията следва да внесе предложение за преразглеждане преди края на 2012 г., не влиза в обхвата на настоящата директива.

---

<sup>1</sup> L 331, 15.12.2010 г., стр. 120.



- (4) Съответното законодателство следва да определи областите, в които ЕНО са оправомощени да разработват проекти на технически стандарти, и начина на приемане на тези стандарти. Съответното законодателство следва да установи елементите, условията и характеристиките на делегираните актове, както предвижда член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз.
- (5) С определянето на областите на техническите стандарти следва да се постигне подходящият баланс между съставянето на единен набор от хармонизирани правила и предотвратяването на излишно усложненото регулиране и прилагане. Единствените подбрани области следва да бъдат тези, по отношение на които съгласуваните технически правила ще допринесат значително и ефективно за постигането на целите на съответното законодателство, като същевременно се гарантира, че политическите решения се вземат от Европейския парламент, Съвета и Комисията в съответствие с техните обичайни процедури.
- (6) Въпросите, попадащи в обхвата на техническите стандарти, следва да са от подчертано техническо естество, като тяхното разработване изисква специализирания опит на експерти по надзора. **Регулаторните** технически стандарти, приети като делегирани актове, следва да доразвият, уточнят и определят условията за последователно хармонизиране на правилата, които са част от приетите от Европейския парламент и от Съвета основни актове, като допълват или изменят някои несъществени елементи на законодателния акт. От друга страна, техническите стандарти **за изпълнение**, приети под формата на актове за изпълнение, следва да определят условията за единно прилагане на правно обвързващите актове на Съюза. Техническите стандарти следва да не изискват вземането на политически решения.
- (7) В случая на регулаторните технически стандарти е целесъобразно да бъде **прилагана** процедурата, предвидена в членове 10—14 **съответно** от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010. Изпълнителните технически стандарти следва да бъдат приети в съответствие с процедурата, предвидена в член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 **съответно**. **Следва да се признае, че регулаторните технически стандарти се приемат като делегирани актове съгласно член 290 от ДФЕС, а техническите стандарти за изпълнение се приемат като актове за изпълнение съгласно член 291 от ДФЕС.**
- (8) **Регулаторните** технически стандарти **и техническите стандарти за изпълнение** следва да допринасят за създаването на единен правилник за законодателството в областта на финансовите услуги, одобрено от Европейския съвет в заключенията му от юни 2009 г. Доколкото някои изисквания в законодателните актове на Съюза не са изцяло хармонизирани, и в съответствие с принципа на предпазните мерки при надзора, **регулаторните** технически стандарти **и техническите стандарти за изпълнение**, развиващи, уточняващи или определящи условията за прилагане на тези изисквания, не следва да възпрепятстват държавите членки да изискват допълнителна информация или да налагат по-строги изисквания. Затова **регулаторните** технически стандарти **и**

*техническите стандарти за изпълнение* следва да позволяват на държавите членки да правят това в определени области, в които съответните законодателни актове предвиждат подобна преценка.

- (9) Както е предвидено в регламентите за създаване на *Европейски надзорни органи*, преди да представят *регулаторните* техническите стандарти *или техническите стандарти за изпълнение* на Комисията, ЕНО следва при необходимост да проведат открити обществени консултации по тях и да анализират свързаните с тях възможни разходи и ползи.
- (10) Следва да е възможно *регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение* да предвиждат преходни мерки със съобразени срокове, ако разходите за незабавното прилагане биха надхвърлили ползите.
- (10а) *Към момента на приемане на настоящата директива в напреднал етап е работата, свързана с подготовката на и консултациите по първия набор от мерки за изпълнение на рамковите правила съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)<sup>1</sup> В интерес на ранното приключване на работата по тези мерки, е целесъобразно да се позволи на Комисията, за преходен период, да приема някои от регулаторните технически стандарти, предвидени в настоящата Директива, в съответствие с процедурата за приемане на делегирани актове. Всички изменения на тези стандарти или, след като е изтекъл преходният период, всички нови мерки за изпълнение на Директива 2009/138/ЕО следва да бъдат приети в съответствие с процедурата, посочена в настоящата директива.*
- (10б) *Поради разширения характер на делегираните актове и регулаторните технически стандарти, предвидени в настоящата Директива, Европейският парламент и Съветът следва да разполагат с три месеца, считано от датата на уведомяването, за възражения срещу делегиран акт или срещу регулаторен технически стандарт. По инициатива на Европейския парламент или на Съвета този срок следва да може да бъде удължен с още три месеца.*
- (11) В регламентите за създаване на *Европейски надзорни органи* се предвижда механизъм за уреждане на разногласия между ■ националните *надзорни* органи. Ако даден *надзорен* орган не е съгласен с процедурата или същността на дадено действие или бездействие на друг *надзорен* орган в областите, определени в законодателните актове на Съюза в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010 ■, Регламент (ЕС) № 1094/2010 ■ и Регламент (ЕС) № 1095/2010 ■, в които съгласно законодателството се изисква сътрудничество, координация или съвместно вземане на решение от страна на ■ националните *надзорни* органи от повече от една държава членка, *компетентният* ЕНО, по искане на един от съответните *надзорни* органи, следва да може да подпомогне органите да постигнат съгласие в рамките на съответните срокове, установени от ЕНО, който

<sup>1</sup> *ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.*

следва да вземе предвид съответните срокове, утвърдени в съответното законодателство, както и сложността и спешния характер на разногласията. В случай че това разногласие продължи, **компетентният** ЕНО следва да може да разреши въпроса.

- (12) Регламентите за създаване на ЕНО изискват случаите, в които може да се използва механизмът за уреждане на разногласия между **националните надзорни** органи, да бъдат посочени в секторното законодателство. Настоящата директива следва да определи **втори** набор от такива случаи и следва да бъде **националните надзорни органи**. Настоящата директива не следва да пречи на ЕНО да действат в съответствие с други правомощия или да изпълняват задачите, посочени в регламентите за тяхното създаване, включително необвързващото посредничество и приноса към последователно, ефикасно и ефективно прилагане на законодателните актове на Съюза. Освен това в областите, по отношение на които под някаква форма вече е установено необвързващо посредничество за уреждане на разногласия в съответния законодателен акт или съществуват срокове за съвместните решения, взети от един или повече **национални надзорни органи**, ще бъдат необходими изменения за осигуряване на яснота и на безпрепятствено провеждане на процеса на вземане на съвместно решение, а също и при необходимост за разрешаване на разногласията от страна на ЕНО. Задължителната процедура за уреждане на разногласия е предвидена за разрешаване на случаи, при които **националните надзорни органи** не могат да решат помежду си процедурни въпроси или въпроси по същество, свързани със спазването на законодателни актове на Съюза.
- (13) Поради това, настоящата директива следва да набележи ситуации, при които може да се наложи разрешаване на процедурен въпрос или въпрос по същество, засягащ съответствието с правото на Съюза, който не може да бъде разрешен самостоятелно от **националните надзорни органи**. При такава ситуация един от **засегнатите национални надзорни органи** следва да може да повдигне въпроса пред компетентния ЕНО. Този ЕНО следва да действа в съответствие **с** регламента за неговото създаване и **с** настоящата директива. Той следва да може да изиска от засегнатите **надзорни органи** да предприемат конкретно действие или да се въздържат от всякакво действие, с цел въпросът да бъде разрешен и да се гарантира съответствие със законодателството на Съюза, със задължително действие за съответните **надзорни органи**. В случаите, когато съответният законодателен акт на Съюза дава право на преценка на държавите членки, решенията на даден ЕНО не следва да заместват оперативната самостоятелност на **надзорните органи** в съответствие с правото на Европейския съюз.
- (14) В Директива 2009/138/ЕО **се** предвижда съвместно вземане на решения при одобряването на заявления за използване на вътрешен модел на равнище група или дъщерно предприятие, при одобряването на заявления за създаване на дъщерно предприятие в съответствие с членове 238 и 239 от въпросната директива, както и при определянето на орган за групов надзор въз основа на критерии, различни от посочените в член 247 от същата директива. Във всички тези области следва чрез изменения да бъде ясно посочено, че при разногласие **ЕОЗППО** може да разреши разногласието посредством процеса, установен в

*Регламент (ЕС) № 1094/2010.* Този подход *изяснява*, че *макар ЕОЗППО да не следва да замества оперативната самостоятелност на надзорните органи в съответствие с правото на Съюза, следва да бъде възможно* разногласията да могат да бъдат разрешени, а сътрудничеството *да бъде* укрепено преди по отношение на дадена институция да бъде взето или издадено *окончателно* решение от *националния надзорен орган*. ЕОЗППО *следва да разрешава* разногласията, *като посредници* между противоречащите си становища на надзорните органи ■ .

- (15) Новата структура в областта на надзора, установена от ЕСФН, ще изисква от националните надзорни органи да сътрудничат тясно на ЕНО. С измененията на съответното законодателство следва да се осигури, **че се** премахват правните пречки пред задълженията за обмен на информация, включени в ■ регламентите за създаване на ЕНО, **и че предоставянето на данни не създава ненужна бюрокрация**.
- (15а) *Познаването с надзорна цел на активите на застрахователните и презастрахователните предприятия е важен инструмент с оглед на макроикономическото наблюдение. Пълен списък с активите на предприятията може да бъде от съществено значение за надзорните органи, за да направят правилна оценка на финансовите рискове, и по-специално по отношение на застрахователните и презастрахователните предприятия, които са значими от гледна точка на своя размер, международна организация и характер, мащаб и сложност на рисковете, присъщи за тяхната стопанска дейност. Поради това е необходимо надзорните органи да могат да изискват от застрахователните или презастрахователните предприятия да предават пълен списък с активите си, описани един по един, когато тази информация е необходима, за да могат органите ефективно да изпълняват своите надзорни функции. Пълният списък с активите не е от съществено значение за да могат съответните надзорни органи да извършат оценка на рисковете по отношение на финансовата стабилност, когато съответните застрахователни и презастрахователни предприятия не играят голяма роля на финансовите пазари. Това е особено относимо към предприятия, които нямат значим дял от общия пазарен дял на животозастрахователния или общозастрахователния пазар на дадена държава членка.*
- (16) В областите, в които по силата на Директива 2009/138/ЕО Комисията е понастоящем оправомощена да приема правоприлагащи мерки, когато тези мерки представляват незаконодателни актове от общ характер, които допълват или изменят определени несъществени елементи от тази Директива, по смисъла на член 290 от ДФЕС, Комисията следва да бъде оправомощена да приема делегирани актове в съответствие с този член **или регулаторни технически стандарти в съответствие с член 10 – 14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010**.
- (17) За да се даде възможност за съгласуваното изчисляване на техническите резерви от страна на застрахователните и презастрахователните предприятия съгласно Директива 2009/138/ЕО, е необходимо един централен орган да може **редовно** да

извлича, публикува и актуализира определена техническа информация, свързана със срочната структура на безрисковия лихвен процент, *отчитайки* промените на финансовите пазари. *Начинът, по който се извлича срочната структура на безрисковия лихвен процент, следва да е прозрачен, така че застрахователните и презастрахователните предприятия да могат да използват тази срочна структура в своите политики за управление на риска.* С оглед на техническия характер и застрахователното естество на тези задачи те следва да бъдат осъществявани от ЕОЗППО.

- (17a) *Изборът на начална екстраполация на безрискови лихвени проценти следва да позволи на предприятията да свържат с облигации паричните потоци, които са намалени с неекстраполираните проценти при изчисляването на най-добра прогнозна оценка. В пазарни условия, подобни на тези към датата на приемане на настоящата директива, началото на екстраполация на безрискови лихвени проценти в евро следва да бъде 20 години.*
- (18) За да се гарантира хармонизираното осигуряване на определени технически данни, служещи за изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност посредством стандартната формула, които например да позволят хармонизиран подход *по отношение на* използването на рейтинги, на ЕОЗППО следва да бъдат делегирани специфични задачи. *Признаването на агенции за кредитен рейтинг следва да бъде приведено в съответствие с и да отговаря на изискванията на Директива 2006/48/ЕО, включително предстоящото преразглеждане на директивата, и Регламент (ЕО) 1060/2009. Припокриването с Регламент (ЕО) № 1060/2009 следва да се избягва и следователно предоставянето на роля на Съвместния комитет на надзорните органи е оправдано. ЕОЗППО следва да използва оптимално сферите на компетентност и експертния опит на ЕОЦКП.* Подробностите във връзка с изпълнението на тези задачи следва да бъдат допълнително уточнени в мерките, които ще бъдат приети чрез делегирани актове *или актове за изпълнение.*
- (19) За да се гарантира в рамките на Директива 2009/138/ЕО хармонизиран подход при определянето на обстоятелствата, позволяващи удължаване на срока за възстановяване при нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност, следва да бъдат уточнени условията, които представляват „изключителен срив на финансовите пазари“. ■ ЕОЗППО следва да установи дали тези условия са изпълнени и Комисията следва да бъде оправомощена да приема мерки посредством делегирани актове *и актове за изпълнение,* уточняващи съответните задължителни процедури.
- (20) За да се гарантира междусекторната съгласуваност и да се отстранят несъответствията между интересите на дружества, които преобразуват заеми като търгуеми ценни книжа и други финансови инструменти (издаващи дружества), и интересите на застрахователните или презастрахователните предприятия, които инвестират в такива ценни книжа или инструменти, Комисията следва да бъде оправомощена да приема мерки посредством делегирани актове по отношение на инвестициите в преобразувани заеми

съгласно Директива 2009/138/ЕО, с които да се определят не само изискванията, но и последствията от нарушаването на тези изисквания.

- (21) С цел по-голямо сближаване на процедурите за надзорно одобрение, които са предвидени в Директива 2009/138/ЕО по отношение на специфичните параметри на предприятието, политиките за промяна на модела, схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск и налагането и отмяната на изискване за добавен капитал, Комисията следва да бъде оправомощена да приема мерки посредством делегирани актове, уточняващи процедурите в тези области.
- (22) Международното сближаване към базирани на риска режими за платежоспособност следва да бъде насърчавано. Тъй като някои трети държави могат да се нуждаят от повече време за адаптиране и прилагане на режим на платежоспособност, покриващ изцяло изискванията за еквивалентност, е необходимо **да се определят условията** по отношение на третирането на режимите на тези трети държави, **за да може тези трети държави да бъдат признати като временно покриващи изискванията за еквивалентност. Следва също така да се подчертае, че в случаи на трети държави, не е достатъчен надзорът въз основа на риска: третите държави трябва също така да разполагат със системи за групов надзор, подобни на тази в ЕС.**
- (23) За да могат европейските кооперативни дружества, установени в Регламент (ЕО) 1435/2003 на Съвета от 22 юли 2003 година относно устава на Европейското кооперативно дружество (SCE)<sup>1</sup>, да предоставят застрахователни и презастрахователни услуги, е необходимо списъкът на позволените правни форми на застрахователни и презастрахователни предприятия съгласно Директива 2009/138/ЕО да бъде разширен, за да включи Европейското кооперативно дружество (SCE).
- (24) Долната граница на минималното капиталово изискване в евро за **застрахователните и** презастрахователни предприятия следва да бъде променена. Промяната се налага поради периодичното адаптиране на съществуващата долна граница на капиталовото изискване за тези предприятия с цел отчитане на инфлацията.■
- (24a) Изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност за здравни застраховки следва да отразява националните системи за изравняване и също така да взема предвид промените в националното законодателство в областта на здравеопазването, тъй като те са основна част от застрахователната система в рамките на националните пазари на здравното застраховане.**
- (25) За по-добро синхронизиране на датата, която бележи края на финансовата година (31 декември) за повечето застрахователни предприятия, и да се улесни плавният преход между стария и новия режим, съответните срокове за транспониране, отмяна и прилагане в Директива 2009/138/ЕО следва да бъдат

---

<sup>1</sup> L 207, 18.8.2003 г., стр. 1.

удължени с два месеца.

- (26) Определени изпълнителни правомощия, предвидени в член 202 от Договора за създаването на Европейската общност (Договор за ЕО), следва да бъдат замествени със съответните разпоредби в съответствие с член 290 от ДФЕС.
- (27) Привеждането на процедурите по комитология в съответствие с ДФЕС, и по-специално с член 290 от него, следва да бъде направено поотделно за всеки случай. С цел да се отчете техническото развитие на финансовите пазари и да се определят изискванията, посочени в директивите, изменени с настоящата директива, Комисията следва да бъде оправомощена да приема делегирани актове в съответствие с член 290 от ДФЕС. Делегирани актове следва да бъдат конкретно приети във връзка с подробните разпоредби относно изискванията спрямо управлението, оценяването, надзорната отчетност и публичното оповестяване, определянето и класифицирането на собствените средства, стандартната формула за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност (включително всички последващи промени в областта на добавения капитал) и избора на методите и допусканията за изчисляване на техническите резерви.
- (28) Европейският парламент и Съветът следва да разполагат със срок от **три** месеца, считано от датата на нотификацията, за да възразят срещу делегиран акт. По инициатива на Европейския парламент или на Съвета този срок следва да може да бъде удължен с **три месеца** по отношение на важни проблематични области. Следва също да се даде възможност на Европейския парламент и на Съвета да информират другите институции за намерението си да не повдигат възражения. Подобно одобрение на делегирани актове на ранен етап е особено уместно в случаите, когато е необходимо да бъдат спазени срокове, например когато в основния акт са предвидени срокове, в рамките на които Комисията трябва да приеме делегирани актове.
- (28а) В контекста на финансовата криза и процикличните механизми, допринесли за пораждаването ѝ и засилили отрицателните последици от нея, Съветът за финансова стабилност (СФС), Базелският комитет по банков надзор (БКНБ) и G-20 дадоха препоръки за смекчаване на процикличните последици от финансовото регулиране. Тези препоръки са пряко относими към застрахователните и презастрахователните предприятия като важен елемент от финансовата система.*
- (28б) С цел да се постигне съгласувано прилагане и да се гарантира макро-пруденциален надзор в целия Съюз, е целесъобразно Европейският съвет за системен риск (ЕССР) да разработи принципи, подходящи специално за икономиката на Съюза, и да отговаря за наблюдението на прилагането на антицикличния капиталов марж.*
- (28в) Финансовата криза ясно показва, че финансовите институции подценяват изключително много равнището на кредитен риск от контрагента, свързан с извънборсови деривативни инструменти. Това подтикна G-20, през септември 2009 г., да призове повече извънборсови деривативни*

*инструменти да бъдат подложени на клиринг чрез централен контрагент. Те също така поискаха извънборсовите деривативни инструменти, които не могат да бъдат подложени на клиринг на централно равнище, да подлежат на по-високи капиталови изисквания, за да отразят в необходимата степен по-високия риск, свързан с тях.*

- (28г) *Кризата с държавния дълг и изявлението от 26 октомври 2011 г. на държавните или правителствените ръководители на държавите членки от евро зоната показаха, че третирането с нулев риск за държавните облигации вече не отговаря на икономическите реалности. Комисията следва да представи доклад на Европейския парламент и на Съвета, в който да предложи възможности за съответно коригиране на изискванията за собствени средства за подобни експозиции във възможно най-кратки срокове, като се отчита потенциално дестабилизиращият ефект на внасянето на подобни предложения в периоди на напрежение на пазара.*
- (29) За да се осигури плавният преход към новия режим съгласно Директива 2009/138/ЕО, е необходимо да се предвидят *поетапно въвеждане и конкретни преходни периоди*.
- (30) С преходните *периоди* следва да се цели избягване на пазарните смущения . Преходните *периоди* следва да насърчават предприятията да започнат в най-кратки срокове да съблюдават конкретните изисквания на новия режим.
- (31) Тъй като целите на настоящата директива, и по-специално подобряването на функционирането на вътрешния пазар чрез подsigуряване на високо, ефективно и съгласувано равнище на пруденциално регулиране и надзор, защитата на титулярите на полици и бенефициерите и по този начин на дружествата и потребителите, защитата на целостта, ефикасността и нормалното функциониране на финансовите пазари, запазването на стабилността на финансовата система и засилването на международната надзорна координация, не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки и поради обхвата на действието могат да бъдат по-добре постигнати на равнище на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, установен в член 5 от Договора за Европейския съюз. В съответствие с принципа на пропорционалност, уреден в същия член, настоящата директива не би следвало да надхвърля необходимото за постигането на тези цели *и по-специално не следва да предписва никакви изисквания за платежоспособност за институциите за професионално пенсионно осигуряване.*
- (32) До 1 януари 2014 г. Комисията следва да докладва на Европейския парламент и на Съвета за предаването от страна на *Европейските надзорни органи* на проектите на технически стандарти, предвидени в настоящата директива, и да представи подходящи предложения.
- (33) Поради това Директиви *2002/92/ЕО, 2003/41/ЕО, 2003/71/ЕО и 2009/138/ЕО и Регламент (ЕО) № 1060/2009* следва да бъдат съответно изменени.



ПРИЕХА НАСТОЯЩАТА ДИРЕКТИВА:

**Член -1**  
**Изменения на Директива 2002/92/ЕО**

*Директива 2002/92/ЕО се изменя, както следва:*

**(1) В член 3, параграф 2 се добавя следната алинея:**

*„Държавите членки редовно и поне на всяко тримесечие предават информацията, събрана чрез техния единен информационен център, на Европейския надзорен орган (Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО)), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета\* (ЕОЗППО), който я публикува на своя интернет сайт.*

---

*\* ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.“*

**(2) Член 6, параграф 2 се заменя със следния текст:**

*"2. Държавите членки съобщават на Комисията за желанието си да бъдат уведомявани в съответствие с параграф 1. Комисията на свой ред уведомява всички държави членки и ЕОЗППО за това.“;*

**(3) Член 7, параграф 1 се заменя със следния текст:**

*"1. Държавите членки определят компетентните органи, оправомощени да гарантират изпълнението на настоящата директива. Държавите членки уведомяват Комисията и ЕОЗППО за тези органи, като посочват разпределението на задълженията, ако има такова.“;*

**(4) В член 9, заглавието се заменя със следното:**

*„Обмен на информация между държавите членки и ЕОЗППО“;*

**(5) В член 9 се добавя следният параграф:**

*„1а. Компетентните органи си сътрудничат с ЕОЗППО за целите на настоящата директива в съответствие с Регламент (ЕС) № 1094/2010. Компетентните органи незабавно предоставят на ЕОЗППО цялата необходима информация за изпълнение на задълженията му по настоящата директива и по Регламент (ЕС) № 1094/2010 в съответствие с член 35 от същия регламент.“;*

**(6) В Член 12, параграф 5 се заменя със следния текст:**

*„5. Държавите членки могат да запазят действащите или да приемат*

*по-строги разпоредби за информационните изисквания по параграф 1, при условие че тези разпоредби не противоречат на правото на Съюза.*

*Държавите членки съобщават на Комисията и на ЕОЗППО националните си разпоредби по първа алинея.*

*Държавите членки актуализират редовно и най-малко на всеки две години тази информация, а ЕОЗППО я публикува на своя интернет сайт.*

*За да бъде постигната висока степен на прозрачност чрез всички подходящи средства, Комисията прави необходимото, така че информацията, която получава във връзка с националните разпоредби, да бъде сведена и до знанието на потребителите и на застрахователните посредници.*

*6. За да се осигурят еднообразни условия на прилагане на параграф 5, ЕОЗППО разработва проекти за технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които да бъдат следвани, и форматите и образците, които да бъдат използвани от компетентните органи при предаването на съответната информация на ЕОЗППО и при нейното актуализиране.*

*ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“*

#### Член 1

#### *Изменения на Директива 2003/71/ЕО*

Директива 2003/71/ЕО се изменя, както следва:

(1) В член 5, параграф 4 третата алинея се заменя със следното:

„В случай че окончателните условия по предлагането не се включват нито в основния проспект, нито в притурка, тези условия се предоставят на инвеститорите, депозират се при компетентния орган на държавата членка по произход и се съобщават от **този компетентен орган** на компетентния орган на приемащата държава членка и на **ЕОЦКП**, когато се прави всяко публично предлагане и когато е практически осъществимо, и при възможност, преди започването на публичното предлагане или допускането до търговия. Окончателните условия съдържат само информация, свързана с обявата за ценните книжа и не се използват като притурка към основния проспект. В такива случаи се прилага член 8, параграф 1, буква а).“;

(2) Член 11, параграф 3 се заменя със следното:

„3. *С цел да се осигури последователно хармонизиране във връзка с*

*настоящия член, ЕОЦКП разработва проекти на регулаторни технически стандарти, уточняващи информацията, която се инкорпорира чрез препращане.*

*ЕОЦКП предоставя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 1 януари 2014 г.*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1095/2010. “;*

■

(3) Член 13, параграф 7 се заменя със следното:

*„7. С цел да се осигури последователно хармонизиране във връзка с одобряването на проспекта, ЕОЦКП разработва проекти на регулаторни технически стандарти, уточняващи процедурите за одобряване на проспекта и условията, съобразно които сроковете могат да бъдат изменени.*

*ЕОЦКП предоставя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 1 януари 2014 г.*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1095/2010. “;*

(4) Член 14, параграф 8 се заменя със следното:

*„8. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с настоящия член, ЕОЦКП разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел уточняване на посочените в параграфи 1—4 разпоредби относно публикуването на проспекта.*

*ЕОЦКП предоставя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 1 януари 2014 г.*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1095/2010. “;*

■

(5) Член 15, параграф 7 се заменя със следното:

*„7. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с настоящия член, ЕОЦКП разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на разпоредбите относно разпространяването на реклами, с които се съобщава намерението публично да се предлагат ценни книжа или допускането до търгуване на регулиран пазар, по-специално преди проспектът да е публично представен или преди откриването на записването, както и да*

определя посочените в параграф 4 разпоредби.

***ЕОЦКП предоставя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до 1 януари 2014 г.***

***На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1095/2010.“;***

■

**(5a) Добавя се следният член:**

**„Член 31a  
Персонал и ресурси на ЕОЦКП**

***ЕОЦКП извършва оценка на нуждите от персонал и ресурси, свързани с изпълнението на неговите правомощия и задължения в съответствие с настоящата директива, и представя доклад пред Европейския парламент, Съвета и Комисията.“***

Член 2

***Изменения на Директива 2009/138/ЕО***

Директива 2009/138/ЕО се изменя, както следва:

**(-1) В член 13 се добавя следната точка:**

***„(32a) „упълномощен централен контрагент“ означава централен контрагент по смисъла на член 2, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № .../2011 на Европейския парламент и на Съвета от ... [Регламент за европейската пазарна инфраструктура], който е упълномощен съгласно член 10 от посочената директива;“;***

**(1) Член 17, параграф 3 се заменя със следното:**

**„3. Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301a във връзка със списъка на правните форми, изложени в точки 1—27 от части А, Б и В от приложение III.“;**

**(1a) Добавя се следният член:**

**„Член 25a**

***Изпращане на уведомление за лицензи, отнемане на лицензи и откази за издаване на лицензи и тяхното публикуване***

***Европейският надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) (ЕОЗППО), създаден с Регламент***

*(ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета\*, се уведомява за всеки лиценз, отнемане на лиценз или отказ за издаване на лиценз. Името на всяко застрахователно предприятие и презастрахователно предприятие, на което е бил издаден лиценз, се включва в списък. ЕОЗППО публикува и актуализира този списък на своя интернет сайт.*

---

*\* ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.“;*

**(1б) Член 29, параграф 4 се заменя със следното:**

*„4. Комисията гарантира, че делегираните актове, регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение отразяват принципа на пропорционалност, като по този начин се осигурява пропорционалното прилагане на настоящата директива, по-конкретно по отношение на малките застрахователни предприятия.*

*ЕОЗППО гарантира, че проектите на регулаторните технически стандарти, внесени в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, проектите на техническите стандарти за изпълнение, внесени в съответствие с член 15 от посочения регламент, и насоките и препоръките, приети в съответствие с член 16 от същия регламент, отразяват принципа на пропорционалност, като по този начин се осигурява пропорционалното прилагане на настоящата директива, по-конкретно по отношение на малките застрахователни предприятия.“;*

**(2) Член 31 се изменя, както следва:**

**а) параграф 4 се заменя със следното:**

*„4. За да се гарантират еднакви условия за прилагане на параграф 2 от настоящия член и без да се накърняват разпоредбите на член 35, член 51, член 254, параграф 2, и член 256, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение, за да определи за кои ключови аспекти трябва да бъдат оповестени агрегирани статистически данни, а също и формата, структурата, съдържанието и датата на публикуване на оповестяването, предвидено в настоящия член.*

*ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение в срок до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

**I**

(3) В член 33 се добавят следните параграфи:

*„Когато даден надзорен орган е уведомил надзорните органи на приемащата държава членка, че възнамерява да извърши проверки на място в съответствие с параграф 1, и когато на този надзорен орган на практика се забрани да упражни правото си за провеждане на тези проверки на място или ако на тези надзорни органи на практика се забрани да упражнят правото си на участие в съответствие с параграф 2, надзорните органи могат да отнесат въпроса до ЕОЗППО и да поискат неговата подкрепа в съответствие с член 19, параграфи 1–3 и 6, от Регламент (ЕС) № 1094/2010 (Регламент за ЕОЗППО). В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член.*

*В съответствие с член 21 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 ЕОЗППО може да участва в проверките на място, когато те се провеждат съвместно от два или повече надзорни органа.“;*

(4) Член 35 се изменя, както следва:

-а) в параграф 2, буква а), подточка i) се заменя със следното:

*„i) към предварително определени периоди, като съответните надзорни органи могат да ограничат редовната надзорна отчетност до информацията, която се променя значително в течение на годината, при условие че:*

- дерогации по отношение на редовната надзорна отчетност могат да се предоставят единствено на застрахователни и презастрахователни предприятия, чийто съвместен принос към общия пазарен дял не надвишава 20 % от съответно животозастрахователния или общозастрахователния пазар в дадена държава членка; както и*
- пълно отчитане се извършва най-малкото на годишна основа.“;*

-aa) в параграф 2 се добавят следните алинеи:

*„Държавите членки изискват застрахователните и презастрахователните предприятия да представят на съответните надзорни органи като част от редовното отчитане или на ad hoc основа пълен списък на активите под формата на отделни позиции само когато такава информация е необходима, за да могат съответните компетентни органи да изпълняват ефективно надзорната си роля, по-специално по отношение на финансовата стабилност.“*

*Съответните надзорни органи могат да освободят от задълженията за отчитане за всеки отделен елемент застрахователните и*

*презастрахователните предприятия, чийто съвместен принос към общия пазарен дял не надвишава 20 % от съответно животозастрахователния или общозастрахователния пазар в дадена държава членка.“;*

а) параграф 6 се заменя със следното:

*„6. За да се осигури последователно хармонизиране в съответствие с настоящия член, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на посочените в параграфи 1–4 информация и времеви моменти.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*ба. С цел да осигури съгласувано и последователно прилагане на параграф 2, ЕОЗППО изготвя подробни насоки в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 за определяне на критериите за изчисляване на пазарните дялове, като взема предвид принципа на пропорционалност, както и аспектите на финансовата стабилност.*

*Тези насоки се използват и за целите на дерогациите от редовната надзорна отчетност на равнище група, когато тези дерогации се прилагат mutatis mutandis в съответствие с алинея първа от член 254, параграф 2.*

*Тези критерии се преразглеждат поне веднъж на пет години.*

█

*7. За да се осигурят еднакви условия на прилагане на настоящия член ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел установяване на стандартни формуляри, образци и процедури за предоставяне на информация на надзорните органи. Когато е целесъобразно, процедурите могат да включват изисквания за одобрение от страна на административния, управителния или надзорния орган на застрахователните или презастрахователните предприятия на представената информация.*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(5) Член 37 се изменя, както следва:

а) параграф 6 се заменя със следното:

„6. Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а за определяне на допълнителните обстоятелства, при които може да бъде наложено изискване за добавяне на капитал

*ба. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с добавянето на капитал, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на методологиите за изчисляване на добавения капитал.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*бб. За да се осигурят еднакви условия на прилагане на настоящия член, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват за вземане на решения за налагане, изчисляване и отмяна на изискването за добавен капитал.*

*ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение в срок до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(6) В член 38, параграф 2 се добавят следните алинеи:

*„Когато даден надзорен орган е уведомил надзорните органи на приемащата държава членка, че възнамерява да извърши проверка на място в съответствие с алинея първа, и когато на този надзорен орган на практика се забрани да упражни правото си за провеждане на тези проверки на място, надзорният орган може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска неговата подкрепа в съответствие с член 19, параграфи 1–3 и 6, от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член.*

*В съответствие с член 21 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 ЕОЗППО има право да участва в проверките на място, когато те се провеждат съвместно от два или повече надзорни органа.“;*

(7) Член 50 се заменя със следното:



**„Член 50**  
**Регулаторни технически стандарти**

**1. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с настоящия раздел, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел допълнително да уточни следното:**

- а) елементите на посочените в членове 41, 44, 46 и 47 системи, по-специално областите, които трябва да бъдат обхванати от управлението на активите и пасивите и инвестиционната политика на застрахователните и презастрахователните предприятия съгласно член 44, параграф 2;**
- б) функциите, посочени в членове 44, 46, 47, и 48;**
- в) посочените в член 42 изисквания и свързаните с тях дейности;**
- г) условията, при които могат да бъдат възлагани дейности на външни изпълнители, по-конкретно на доставчици на услуги, намиращи се в трети държави.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие да приема посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**2. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с оценката, посочена в член 45, параграф 1, буква а), ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел допълнително уточняване на елементите на тази оценка.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;**

**(8) В член 51, параграф 2, третата алинея се заменя със следното:**

**„Въпреки това, без да се засяга задължителното в рамките на други правни или регулаторни изисквания оповестяване, държавите членки могат да предвидят, че въпреки че общото капиталово изискване за платежоспособност по параграф 1, буква д), подточка ii) е оповестено, не е необходимо отделното оповестяване на добавения капитал или въздействието на специфичните параметри, които се изисква от застрахователното или презастрахователно предприятие да използва**

*съгласно член 110, в рамките на преходен период, който приключва най-късно на 31 декември 2017 г.“;*

(9) Член 52 се заменя със следното:

„Член 52

Информация за и отчети на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване

1. Държавите членки изискват от надзорните органи да предоставят на ЕОЗППО всяка година следната информация относно:

- a) средния размер добавен капитал на предприятие и разпределението на наложените изисквания за добавяне на капитал от страна на надзорните органи през предходната година, изчислено като процент от капиталовото изискване за платежоспособност и представени поотделно в следния вид:
  - i) за всички застрахователни и презастрахователни предприятия;
  - ii) за животозастрахователните предприятия;
  - iii) за общозастрахователните предприятия;
  - iv) за застрахователните предприятия, извършващи дейности както в областта на животозастраховането, така и в областта на общото застраховане;
  - v) за презастрахователните предприятия;
- б) за всеки вид оповестяване съгласно буква а) от настоящия параграф — дял на добавения капитал, наложен по член 37, параграф 1, съответно по букви а), б) и в).

2. ЕОЗППО всяка година оповестява публично следната информация:

- a) общо за всички държави членки, съвкупното разпределение на добавен капитал, изчислено като процент от капиталовото изискване за платежоспособност, представено поотделно за:
  - i) всички застрахователни и презастрахователни предприятия;
  - (ii) животозастрахователните предприятия;
  - iii) общозастрахователните предприятия;
  - iv) застрахователните предприятия, извършващи дейности както в областта на животозастраховането, така и в областта на общото застраховане;
  - v) презастрахователните предприятия;

- б) за всяка държава членка поотделно, разпределението на добавен капитал, изчислено като процент от капиталовото изискване за платежоспособност, за всички застрахователни и презастрахователни предприятия в тази държава членка;
- в) за всеки вид оповестяване съгласно букви а) и б) от настоящия параграф — дял на добавения капитал, наложен по член 37, параграф 1, съответно по букви а), б) и в).

3. ЕОЗППО предоставя посочената в параграф 2 информация на Европейския парламент, Съвета и Комисията заедно с доклад, представящ степента на сближаване в областта на надзора по отношение на използването на добавен капитал между надзорните органи в различните държави членки.“;

(10) Член 56 се заменя със следното:

„Член 56

Отчет за платежоспособността и финансовото състояние: делегирани актове и актове за изпълнение

Комисията приема делегирани актове в съответствие с **член 301а** , уточняващи допълнително информацията, която трябва да бъде оповестена **в съответствие с раздел 3**.

**За да се осигурят еднакви условия на прилагане на настоящия раздел, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват.**

**ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение в срок до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените във втора алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;**

(11) Член 58, параграф 8 се заменя със следното:

„8. **За да се осигури последователното хармонизиране във връзка с настоящия раздел, ЕОЗППО може да разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел установяване на изчерпателен списък с информация, посочен в член 59, параграф 4, който да бъде включен от предложителите приобретатели в нотификацията, без да се засяга член 58, параграф 2.**

**За да осигури последователно хармонизиране във връзка с настоящия раздел и да отчете бъдещото развитие, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на корекциите на**

*критериите, посочени в член 59, параграф 1.*

*ЕОЗППО представя на Комисията проектите на регулаторни технически стандарти, посочени във втора алинея, в срок до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в алинеи първа и втора регулаторни технически стандарти съгласно членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*8а. За да се осигурят еднакви условия на прилагане на настоящата директива, ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел установяване на общи процедури, формуляри и образци за консултационния процес между съответните компетентни органи съгласно посоченото в член 60.*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

*(11а) Добавя се следният член:*

**„Член 65а  
Сътрудничество с ЕОЗППО**

*Държавите членки гарантират, че надзорните органи си сътрудничат с ЕОЗППО за целите на настоящата директива в съответствие с Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*Държавите членки гарантират, че надзорните органи незабавно предоставят на ЕОЗППО цялата необходима информация за изпълнение на задълженията му, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

*(12) В член 69 втората алинея се заменя със следното:*

*„Такова разкриване може да бъде направено само когато е необходимо за целите на пруденциалния контрол. Независимо от това държавите членки предвиждат, че получената съгласно член 65 и член 68, параграф 1 информация и информацията, събрана посредством посочената в член 33 проверка на място, могат да бъдат разкривани само с изричното съгласие на надзорния орган, от който информацията произхожда, или на надзорния орган на държавата членка, в която е извършена проверката на място.“;*

*(12а) Член 70 се заменя със следното:*

**„Член 70  
Предаване на информация на централни банки, монетарни органи, надзорни органи на платежни системи и Европейския съвет за системен риск**

*1. Без да се засяга настоящият раздел, даден надзорен орган може да предава информация, предназначена за изпълнението на техните задачи, на:*

- а) *централни банки от Европейската система на централните банки (включително ЕЦБ) и други органи с подобна функция в качеството им на монетарни органи, когато тази информация има отношение към съответните им задължения, предвидени от закона, включително провеждането на парична политика и свързаното с това предоставяне на ликвидност, надзор на плащанията, системи за клиринг и сетълмент на ценни книжа и осигуряване на стабилността на финансовата система;*
- б) *когато е уместно, други национални публични органи, отговорни за надзора на платежните системи; както и*
- в) *Европейския съвет за системен риск (ЕССР), когато тази информация е свързана с изпълнението на задълженията му.*

2. *Тези органи могат също да съобщават на надзорните органи такава информация, от каквата последните могат да се нуждаят за целите на член 67. Информацията, получена в този контекст, е предмет на разпоредбите относно професионалната тайна, установени в настоящия раздел.*

3. *При извънредни обстоятелства, включително описаните в член 18 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, държавите членки позволяват на компетентните органи незабавно да съобщят информацията на централните банки от Европейската система на централните банки (включително ЕЦБ), когато тази информация има отношение към съответните им задължения, предвидени от закона, включително провеждането на парична политика и свързаното с това предоставяне на ликвидност, надзор на плащанията, системи за клиринг и сетълмент на ценни книжа и осигуряване на стабилността на финансовата система, както и на ЕССР, когато тази информация е свързана със задълженията му. “;*

(13) Член 71 се изменя, както следва:

- а) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Държавите членки гарантират, че при изпълнение на задълженията си надзорните органи вземат предвид сближаването по отношение на надзорните механизми и практики в приложение на законовите, подзаконовите и административните разпоредби, приети съгласно настоящата директива. За тази цел държавите членки гарантират, че:

- а) надзорните органи участват в дейностите на ЕОЗППО;
- б) надзорните органи спазват насоките и препоръките на ЕОЗППО, като в противен случай **заявяват** съответните мотиви за **неспазването им**;

- в) националните мандати, предоставени на надзорните органи, не възпрепятстват изпълнението на задълженията им като членове на ЕОЗППО *или* по силата на настоящата директива.“;
- б) параграф 3 се заличава.
- (14) Член 75 се изменя, както следва:
- а) *в параграф 1 буква б) от втората алинея се заменя със следното:*
- „б) пасивите се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат прехвърлени или уредени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, осведомени и желаещи страни. При дисконтирането на пасивите не се взема предвид информацията, свързана с активите на застрахователните и презастрахователните предприятия.“;*
- а) параграф 2 се заменя със следното:
- „2. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с оценката на активите и пасивите, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:*
- а) методите и допусканията, които да се използват при посочената в параграф 1 оценка на активите и пасивите;
- б) *международните счетоводни стандарти, одобрени от Комисията съгласно Регламент (ЕО) № 1606/2002, които съответстват на посочения в параграф 1 подход за оценка на активите и пасивите;*
- в) *подходите за оценка, когато липсват котиран пазарни цени или те не съответстват на посочения в параграф 1 подход за оценка на активите и пасивите;*
- г) *алтернативните методи за оценка, които се използват, когато международните счетоводни стандарти, одобрени от Комисията съгласно Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета<sup>1</sup>, временно или постоянно не съответстват на посочения в параграф 1 подход за оценка на активите и пасивите.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

---

<sup>1</sup> ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1.

(14a) Член 76, параграф 2 се заменя със следното:

*„2. Стойността на техническите резерви отговаря на настоящата сума, която застрахователните и презастрахователни предприятия би трябвало да заплатят, ако прехвърляха своите застрахователни и презастрахователни задължения непосредствено на друго застрахователно и презастрахователно предприятие. Дисконтирането на техническите резерви не се влияе от активите на застрахователните и презастрахователните предприятия.“;*

(14б) В член 77, параграф 2 първата алинея се заменя със следното:

*„2. Най-добрата прогнозна оценка съответства на вероятно претеглената средна стойност на бъдещите парични потоци, като се вземе предвид стойността на парите във времето (очаквана настояща стойност на бъдещи парични потоци) при прилагане на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент. Съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, използвана за дисконтиране на застрахователните пасиви, не взема предвид информацията, свързана с активите на застрахователните и презастрахователните предприятия.“;*

(15) Добавят се следните членове:

„Член 77а

„Техническа информация, изготвяна от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване

*1. Съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, която се използва за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, посочена в член 77, параграф 2, се определя и публикува от ЕОЗППО за всяка валута от значение поне веднъж месечно. Глава VII от настоящия дял се прилага въз основа на тази най-добра прогнозна оценка.*

*2. Ако ЕОЗППО, в тясно сътрудничество с ЕССР, забележи ситуация на напрежение на финансовите пазари във връзка с дадена валута и ако ЕОЗППО покаже, че тази временна и извънредна ситуация е много вероятно да доведе до това, предприятията да продадат голяма и значителна част от своите портфейли от ценни книжа с постоянна доходност, се публикува адаптираната съответна срочна структура на безрисковия лихвен процент за всяка съответна валута при същата честота като съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, посочена в параграф 1.*

*Адаптирането се изчислява по отношение на дял от спреда между лихвения процент, който би могъл да се начисли за активи, включени в представителен портфейл с активи, в който застрахователни и презастрахователни предприятия са инвестирали, и размера на срочната*

*структура на основния безрисков лихвен процент. Този дял не следва да се основава на реалистична оценка на очакваните загуби или на неочаквания кредитен риск на активите или всеки друг риск.*

*Застрахователните и презастрахователните предприятия могат да използват тази адаптирана срочна структура на безрисковия лихвен процент при изчисляването на най-добрата прогнозна оценка само за определени значително неликвидни пасиви, определени в съответствие с член 86.*

*В такъв случай застрахователните и презастрахователните предприятия оповестяват публично използването на тази адаптирана съответна срочна структура на безрисковия лихвен процент и паричния ефект върху финансовата им позиция.*

3. ЕОЗППО изпълнява посочените в параграфи 1 и 2 задачи по прозрачен, обективен и надежден начин.

#### **Член 77б Екстраполация**

*При определянето на размера на срочната структура на безрисковия лихвен процент ЕОЗППО използва информацията, получена от съответните финансови инструменти, и се съобразява с нея. Вземат се предвид съответните финансови инструменти за падежите, при които пазарите за тези финансови инструменти, както и пазарите на облигации, могат да се считат за достатъчно големи, ликвидни и прозрачни. При падежите, при които пазарите за съответните финансови инструменти, както и пазарите на облигации, не могат вече да се считат за достатъчно големи, ликвидни и прозрачни, се извършва екстраполация на срочната структура на безрисковия лихвен процент.*

*За всяка валута екстраполираната част от срочната структура на основния безрисков лихвен процент се основава на форуърдни лихвени проценти, които се сливат гладко от един лихвен процент или от набор от лихвени проценти във връзка с най-дългите надежни срокове на съответните финансови инструменти и облигациите в тази валута, които могат да се наблюдават в голям и ликвиден пазар, в краен форуърден лихвен процент.*

*Екстраполираната част от срочната структура на основния безрисков лихвен процент се слива по такъв начин в крайния форуърден лихвен процент, че за надежните срокове 10 години след най-дългите надежни срокове, посочени във втория параграф, екстраполираните форуърдни лихвени проценти не се различават с повече от три базисни пункта от крайния форуърден лихвен процент.“;*

(16) Член 86 се заменя със следното:



**Регулаторни технически стандарти**

**За да осигури последователно хармонизиране във връзка с методите и изчисленията за техническите разпоредби, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:**

- a) актюерските и статистическите методологии за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка съгласно член 77, параграф 2;
- б) методологиите, принципите и техниките за определяне на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, която да се използва за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка съгласно член 77, параграф 2;
- в) обстоятелствата, при които техническите резерви се изчисляват съвкупно или като сума на най-добрата прогнозна оценка и на добавката за риск, както и методите, които се използват в случай на **посоченото в член 77, параграф 4** съвкупно изчисляване на техническите резерви;
- г) методите и допусканията, които се използват при изчисляването на рисковата премия, включително определянето на размера на допустимите собствени средства, необходими за гарантиране на застрахователните и презастрахователните задължения, и калибрирането на ставката на цената на капитала, **както е посочено в член 77, параграф 5**;
- га) **подробните критерии за методологията за изчисляване на премията за неликвидност и методологията за определяне на значително неликвидни задължения, посочени в член 77а**;
- д) видовете дейности, въз основа на които застрахователните и презастрахователните задължения се сегментират, за да се изчислят техническите резерви, **посочени в член 80**;
- е) стандартите, които трябва да бъдат изпълнени, във връзка с гарантиране на целесъобразността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви, както и специфичните обстоятелства, при които би било подходящо прилагането на приблизителни стойности, включително подходи към всеки отделен случай за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка, **както е посочено в член 82**;
- ж) методологиите, които се използват за изчисляване на корекцията за неизпълнение от страна на контрагента съгласно член 81, предназначена да обхване очакваните загуби в резултат на неизпълнение от страна на контрагента;
- з) ако е необходимо, опростени методи и техники за изчисляване на техническите резерви, за да се гарантира, че актюерските и статистически

методи съгласно букви а) и г) са пропорционални на естеството, мащаба и сложността на рисковете, поети от застрахователното и презастрахователното предприятие, в това число каптивните застрахователни и каптивните презастрахователни предприятия;

■

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].***

***На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти съгласно членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***

■";

(17) Член 92 се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„Член 92

***Регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение***“;

б) параграф 1 се заменя със следното:

„1. ***За да осигури последователно хармонизиране във връзка с определянето на собствените средства, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:***

- а) критериите ■ за предоставяне на надзорно одобрение на допълнителните собствени средства съгласно член 90;
- б) третирането на участията по смисъла на член 212, параграф 2, трета алинея във финансови и кредитни институции, във връзка с определяне на собствените средства.

■

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].***

***На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***“;

ба) добавя се следният параграф:

„2а. ***За да осигури еднакви условия на прилагане на член 90, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват, и формулярите и***

*образците, които трябва да се използват, за предоставяне на надзорно одобрение за използването на допълнителни собствени средства.*

*ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение в срок до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в алинея първа технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

■ ”;

(18) Член 97 се заменя със следното:

„Член 97

***Регулаторни технически стандарти***

1. *За да осигури последователно хармонизиране във връзка с класифицирането на собствените средства, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:*

- а) списък на позициите от собствени средства, включително онези, посочени в член 96, за които се счита, че отговарят на изложените в член 94 критерии, съдържащ за всяка позиция точното описание на бележите, които определят нейната класификация;
- б) методите, които надзорните органи да използват при одобряване на оценката и класификацията на позициите от собствени средства, които не са включени в посочения в буква а) списък.

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

■ Комисията *редовно преразглежда и при необходимост актуализира посочения в параграф 1, буква а) списък с оглед на развитието на пазара.*

■ “;

(19) Член 99 се заменя със следното:

„Член 99

***Регулаторни технически стандарти относно допустимостта на собствените средства***

1. *За да осигури последователно хармонизиране във връзка с допустимостта на собствените средства, ЕОЗППО разработва проекти на*

**регулаторни технически стандарти с цел определяне на:**

- а) количествените ограничения, посочени в член 98, параграфи 1 и 2;
- б) корекциите, които следва да бъдат направени, за да се отрази липсата на прехвърлимост на тези позиции от собствени средства, които могат да бъдат използвани само за покриването на загуби, възникнали от конкретен сегмент от пасиви или от конкретен риск (обособени средства).

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**I;**

**(19a) Добавя се следният член:**

**„Член 106а**

**Изчисляване на подмодула на риска, свързан със спреда: симетричен механизъм за корекция**

- 1. Подмодулът на риска, свързан със спреда, изчислен в съответствие със стандартната формула, включва симетрична корекция на капиталовото изискване за спреда, прилагана за покриване на риска, който се поражда от промени в равнището на цените на облигациите и цените на другите ценни книжа с постоянна доходност, които имат сходни характеристики, свързани с паричните потоци.**
- 2. Симетричната корекция, която се извършва по отношение на стандартното капиталово изискване за спреда, калибрирана в съответствие с член 104, параграф 4 за покриване на риска, който се поражда от промени в равнището на цените на облигациите и цените на другите ценни книжа с постоянна доходност, които имат сходни характеристики, свързани с паричните потоци, се основава върху функцията от текущото равнище на съответен индекс на ценните книжа с постоянна доходност и среднопретегленото равнище на този индекс. Среднопретегленото равнище се изчислява за съответен период от време, който е един и същ за всички застрахователни и презастрахователни предприятия.**
- 3. Симетричната корекция, която се извършва по отношение на стандартното капиталово изискване за спреда за покриване на риска, който се поражда от промени в равнището на цените на облигациите и цените на другите ценни книжа с постоянна доходност, които имат сходни характеристики, свързани с паричните потоци, не води до прилагане на капиталово изискване за спреда, което е с 25 % по ниско или по-високо от**

*стандартното капиталово изискване за спреда.*

*4. Застрахователните и презастрахователните предприятия, които прилагат посочената в член 77а адаптирана съответна срочна структура на безрисковия лихвен процент, не прилагат симетричната корекция на стандартното капиталово изискване за спреда, ако резултатът от корекцията в съответствие с член 106а е капиталово изискване за спреда, което е по-ниско от стандартното капиталово изискване за спреда.“;*

*(19б) В член 105, параграф 6 след втората алинея се добавя следната алинея:*

*„Когато се извършва клиринг на договори за деривати чрез упълномощен централен контрагент, съответното капиталово изискване във връзка с риска от неизпълнение на контрагента е по-ниско, отколкото в случай че клирингът на договора не е извършен по този начин.“;*

*(20) Добавя се следният член:*

*„Член 109а*

*Използвани в стандартната формула хармонизирани технически данни*

*1. За целите на изчисляването на модула на пазарния риск и модула на риска от неизпълнение от страна на контрагент, посочени в член 105, параграфи 5 и 6, може да се използва външна кредитна оценка, за да се определи вероятността от неизпълнение, ако са изпълнени следните условия:*

- а) външната кредитна оценка се издава от агенция за външна кредитна оценка („АВКО“);*
- б) агенции за външна кредитна оценка са агенциите за кредитен рейтинг, регистрирани или сертифицирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009, или агенциите, които не са регистрирани в съответствие с Регламент (ЕО) № 1060/2009, но чиято допустимост е била предмет на оценка от страна на европейските надзорни органи чрез Съвместния комитет, създаден съгласно член 54 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010 (Съвместен комитет), в съответствие с методологичните изисквания, предвидени в членове 6—13 от Регламент (ЕО) № 1060/2009;*
- в) външните кредитни оценки се класифицират по обективна скала на степените на кредитно качество от Съвместния комитет в съответствие с параграф 2.*

*2. За целите на първата алинея Съвместният комитет:*

- а) оповестява списък на допустимите АВКО;*
- б) проверява дали индивидуалните кредитни оценки са достъпни при*

*равностойни условия най-малкото за всички институции, които имат законен интерес към тези индивидуални кредитни оценки;*

- в) без да се накърняват разпоредбите на член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, класифицира външните кредитни оценки по обективна скала на степените на кредитно качество, като прилага степените, посочени в съответствие с член 111, параграф 1, буква н).*

*С цел да избегнат прекомерната зависимост от агенциите за външна кредитна оценка, застрахователните и презастрахователните предприятия проверяват целесъобразността на външните кредитни оценки като част от своето управление на риска, като по възможност използват допълнителни оценки, с цел да избегнат автоматичната зависимост от външни оценки.*

*ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват за проверка на външните кредитни оценки.*

*ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение в срок до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в трета алинея проекти на технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*1а. С цел улесняване на изчисляването на посочения в член 105, параграф 5 пазарен рисков модул ЕОЗППО:*

- а) публикува списъци на регионални правителства и местни органи, експозициите към които трябва да се третираат като експозиции към централните правителства, в чиято юрисдикция са установени същите, при условие че няма разлика в риска между такива експозиции вследствие специфичните правомощия на горните за събиране на приходи и са налице специфични институционални договорености, ефектът от които е да се намали рискът от неизпълнение;*
- б) определя корекциите, които трябва да бъдат направени за фиксираните спрямо еврото валути в рамките на посочения в член 105, параграф 5, буква д) подмодул на валутния риск, като прилага критериите, посочени в член 111, параграф 1, буква п); и*
- в) определя посочения в член 106, параграф 2 подходящ капиталов индекс, изчислява посочената в член 106 симетрична корекция, като прилага методите, допусканията и стандартните параметри, определени в съответствие с член 111, параграф 1, буква в) и подробните критерии, посочени в член 111, параграф 1, буква о), и ежесмесечно публикува набор от данни и за двете; както и*

2) *определя посочения в член 106а, параграф 2 подходящ индекс за ценните книжа с фиксиран доход, изчислява посочената в член 106а симетрична корекция, като прилага методите, допусканията и стандартните параметри, определени в съответствие с член 111, параграф 1, буква в) и подробните критерии, посочени в член 111, параграф 1, буква о), и ежемесечно публикува набор от данни и за двете;*

**1б.** *С цел да се избегне прекомерно доверие в АВКО застрахователните и презастрахователните предприятия проверяват доколко са подходящи външните кредитни оценки като част от тяхното управление на риска, като използват допълнителни оценки във всички случаи, когато това е възможно, с цел да се избегне автоматичната зависимост на управлението на риска от външните оценки.*

2. За улесняване на изчисляването на здравнозастрахователния подписвачески рисков модул, посочен в член 105, параграф 4, ЕОЗППО публикува, *в съответствие с изчисленията, предоставени от надзорните органи на съответните държави членки*, стандартните отклонения във връзка със специфични национални законодателни мерки на държавите членки, които позволяват поделянето на обезщетения във връзка със здравнозастрахователни рискове между застрахователни и презастрахователни предприятия и които отговарят на *следните* критерии:

- а) механизмът за поделяне на обезщетенията е прозрачен и е напълно уточнен преди годишния период, за който се прилага;*
- б) механизмът за поделяне на обезщетенията, броят на застрахователните предприятия, участващи в Системата за изравняване на здравните рискове (СИЗР), и рисковите характеристики на дейностите, подлежащи на СИЗР, гарантират, че за всяко предприятие, участващо в СИЗР, колебанията в годишните загуби от дейности, подлежащи на СИЗР, се намаляват значително посредством СИЗР във връзка с рисковете, свързани с определянето както на премиите, така и на резервите;*
- в) здравното осигуряване, подлежащо на СИЗР, е задължително и служи като частична или пълна алтернатива на здравното покритие, предоставяно от задължителната система за социално осигуряване;*
- г) в случай на неизпълнение от страна на застрахователни предприятия, участващи в СИЗР, едно или няколко правителства на държави членки гарантират пълното удовлетворяване на вземанията на притежателите на полици във връзка със застрахователни дейности, подлежащи на СИЗР.*

*Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а, определящи допълнителни критерии“;*

(21) Член 111 се заменя със следното:

„Член 111

**Регулаторни технически стандарти във връзка с членове 103–109**

1. **За да осигури последователно хармонизиране във връзка с член 101 и членове 103–109, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:**
  - а) стандартната формула в съответствие с разпоредбите на членове 101 и 103–109;
  - б) всички подмодули, които са необходими или които по-точно покриват рисковете, попадащи в съответните модули, посочени в член 104, а също и всички последващи актуализации;
  - в) методите, допусканията и стандартните параметри, които **следва да се калибрират спрямо доверителния интервал, посочен в член 101, параграф 3, и** да се използват при изчисляване на всеки от рисковите модули или под-модули на посоченото в членове 104, 105 и 304 основно капиталово изискване за платежоспособност, симетричният механизъм за корекция и съответния срок, изразен в брой месеци, както е посочено в член 106 **и член 106а**, както и подходящия подход за интегриране на метода, посочен в член 304, в капиталовото изискване за платежоспособност, изчислен в съответствие със стандартната формула;
  - г) корелационните параметри, включително при необходимост определените в приложение IV, и процедурите за актуализиране на тези параметри;
  - д) когато застрахователните и презастрахователните предприятия използват техники за намаляване на риска – методите и допусканията, които се използват за оценка на промените на рисковия профил на съответното предприятие и за корекция на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност;
  - е) качествените критерии, които посочените в буква д) техники за намаляване на риска трябва да изпълняват, за да се гарантира ефективното прехвърляне на риска на трети страни;
  - ea) **метода, който следва да се използва при оценяването на капиталовите изисквания за риска от неизпълнение на контрагента при експозиция към упълномощен централен контрагент съгласно член 105. Тези параметри се определят, за да се гарантира съответствие с третирането на тези експозиции при кредитни институции и инвестиционни фирми в съответствие с изискванията на Директива 2012/хх./ЕС (ДКИ4);**
  - ж) методите и параметрите, които да бъдат използвани при оценка на



капиталовото изискване за операционен риск, предвидено в член 107, включително процента, посочен в член 107, параграф 3;

- з) метода и корекциите, които да бъдат използвани за отразяване на ограничените възможности за диверсификация на риска на застрахователните и презастрахователните предприятия, свързан с обособени средства;
- и) метода, който да бъде използван при изчисляване на корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви или за отложени данъци съгласно член 108;
- й) подгрупата на стандартните параметри в животозастрахователните, общозастрахователните и здравнозастрахователни подписвачески рискови модули, които могат да бъдат заменени от специфични параметри за предприятието съгласно член 104, параграф 7;
- к) критериите във връзка със стандартните методи, които да бъдат използвани от застрахователното или презастрахователното предприятие за изчисляване на посочените в буква й) специфични параметри за предприятието, и всички критерии във връзка с пълнотата, точността и пригодността на използваните данни, които трябва да бъдат изпълнени преди получаване на надзорно одобрение, заедно с процедурата, която трябва да бъде спазена за издаване на такова одобрение;
- л) опростените изчисления, предвидени за специфични под-модули и рискови модули, както и критериите, които застрахователните или презастрахователните предприятия, включително каптивните застрахователни и презастрахователни предприятия, трябва да изпълнят, за да имат право да използват всяко от тези опростявания съгласно член 109;
- м) подхода, който да се прилага по отношение на свързаните предприятия по смисъла на член 212 при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност, по-конкретно изчисляването на под-модула на риска, свързан с акции, посочен в член 105, параграф 5, като се отчита вероятното намаляване на волатилността на стойността на тези свързани предприятия, произтичаща от стратегическото естество на тези инвестиции и влиянието, упражнявано от предприятието, притежаващо участие, върху свързаните предприятия;
- н) **разпределението** на агенциите за външна кредитна оценка и класификацията на кредитните оценки по скалата на степените на кредитно качество съгласно член 109а, параграф 1, **буква в**);
- о) подробните критерии във връзка с капиталовия индекс съгласно член 109а, параграф 1а, **буква в**) и **индекса за ценните книжа с фиксиран доход, посочен в член 109а, параграф 1а, буква г**);

- п) подробните критерии във връзка с корекциите за фиксираните спрямо еврото валути с цел улесняване на изчисляването на подмодула на валутния риск съгласно член 109а, **параграф 1а, буква б**);
- р) **условията за категоризация на регионалните правителства и местните органи, посочени в член 109а, параграф 1а, буква а**);
- с) подробните критерии, на които националните законодателни мерки трябва да отговарят, и **методологията и изискванията** във връзка с изчисляването на стандартното отклонение с цел улесняване на изчисляването на здравнозащитователния подписвачески рисков модул съгласно член 109а, параграф 2.

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].***

***На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***

***За да осигури еднакви условия на прилагане на настоящия член, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват, във връзка с:***

- а) ***актуализирането на корелационните параметри, посочени в буква г***);
- б) ***надзорното одобрение за използването на специфичните параметри за предприятието, посочени в буква к***).

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].***

***На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в четвърта алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***

2. ***За да осигури последователно хармонизиране във връзка с капиталовото изискване за платежоспособност, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, определящи количествени ограничения и критерии за допустимост на активите, с цел овладяване на рискове, които не са обхванати от даден подмодул.***

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].***

***На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***

Тези **регулаторни технически стандарти** се отнасят за активите, покриващи техническите резерви, като се изключват активите, държани във връзка с животозастрахователни договори, при които инвестиционният риск се носи от титулярите на полици. Тези **регулаторни технически стандарти** се преразглеждат от Комисията в светлината на развитията на стандартната формула и на финансовите пазари.“;

(22) Член 114 се заменя със следното:

„Член 114

**Регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение във връзка с вътрешните модели на капиталовото изискване за платежоспособност**

**1. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с пълния и частичния вътрешен модел на капиталово изискване за платежоспособност, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:**

- б) адаптациите, които да бъдат извършени на предвидените в членове 120–125 стандарти предвид ограниченото приложно поле на частичния вътрешен модел;
- в) **■** политиката за промяна на вътрешния модел, посочена в член 115;
- г) **начина, по който се извършва** пълното интегриране на частичен вътрешен модел в стандартната формула на капиталовото изискване за платежоспособност, **посочена в член 113, параграф 1, буква в),** и изискванията за използване на алтернативни техники **за интегриране.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в алинея втора регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**За да осигури еднакви условия на прилагане на настоящия член, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват, във връзка с:**

- а) **одобряването на вътрешния модел в съответствие с член 112; и**
- б) **одобряването на съществените промени на вътрешния модел и на промените на политиката за промяна на вътрешния модел, посочена в член 115.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти**

за изпълнение до [...].

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в четвърта алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(23) Член 127 се заменя със следното:

„Член 127

*Регулаторни технически стандарти във връзка с членове 120–126*

*За да осигури последователно хармонизиране във връзка с членове 120–126 и да насърчи по-доброто оценяване на рисковия профил и управление на дейността на застрахователните и презастрахователните предприятия, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел уточняване на употребата на вътрешни модели в Общността.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в алинея първа, в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(24) Член 129 се *изменя, както следва:*

*а) в параграф 1 подточки i), ii) и iii) се заменят със следното:*

*„i) 2 300 000 EUR при общозастрахователните предприятия, включително каптивните застрахователни предприятия, освен в случаи, при които са покрити всички или някои от рисковете, попадащи в един от класовете 10–15, изброени в част А на приложение I, в който случай то е не по-малко от 3 500 000 EUR;*

*ii) 3 500 000 EUR за животозастрахователните предприятия, включително дъщерните застрахователни предприятия;*

*iii) 3 500 000 EUR за презастрахователните предприятия, освен при каптивните презастрахователни предприятия, в който случай минималното капиталово изискване е не по-малко от 1 100 000 EUR,“;*

*б) в параграф 3, втора алинея се заменя със следния текст:*

*„Държавите членки разрешават на надзорните си органи за срок, който завършва не по-късно от 31 декември 2014 г., да изискват застрахователните и презастрахователни дружества да прилагат посочените в първа алинея проценти изключително към*

*капиталовото изискване за платежеспособност на дружеството, изчислено в съответствие с глава VI, раздел 4, подраздел 2.“;*

в) *в параграф 4 след първа алинея се създава следната алинея:*

*„За целите на изчисляването на границите, посочени в параграф 3, от предприятията не се изисква да изчисляват капиталовите изисквания за платежеспособност на всяко тримесечие.“;*

■

з) *В параграф 5 първата алинея се заменя със следното:*

*„5. Комисията представя на Европейския парламент и на Европейския комитет по застрахователно и професионално пенсионно осигуряване, създаден с Решение 2004/9/ЕО\* на Комисията, в срок до 31 октомври 2017 г. доклад относно правилата и практиките на надзорните органи, приети в държавите членки съгласно параграфи 1-4.*

*\* ОВ L 3, 7.1.2004 г., стр. 34“;*

(27) Член 130 се заменя със следното:

*„Член 130*

*Регулаторни технически стандарти*

*За да осигури последователно хармонизиране във връзка с минималните капиталови изисквания, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел уточняване на изчисляването на минималното капиталово изискване, посочено в членове 128 и 129.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в алинея първа, в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

(28) В член 131, параграф 1 датите „31 октомври 2012 г.“ и „31 октомври 2013 г.“ се заменят съответно с датите „31 декември 2012 г.“ и „31 декември 2013 г.“

(29) Член 135 се заменя със следното:

*„Член 135*

*Регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение, свързани с качествени изисквания*

1. *За да осигури последователно хармонизиране във връзка с член 132,*

**параграфи 2 и 4, ЕОЗППО може да разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на качествени изисквания в следните области:**

- а) определянето, измерването, наблюдението **и** управлението **■** на рисковете, възникващи от инвестиции във връзка с член 132, параграф 2, първа алинея;
- б) определянето, измерването, наблюдението **и** управлението **■** на специфичните рискове, възникващи от инвестиции в деривативни инструменти и активи, посочени в член 132, параграф 4, втора алинея, **както и определяне до каква степен използването на такива активи се класифицира като намаляване на риска или ефективно управление на портфейла, както е посочено в член 132, параграф 4, алинея трета.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**1а. За да осигури еднакви условия на прилагане на параграф 1, алинея първа, букви а) и б), ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно отчетните процедури, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].**

**На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

2. Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а **■**, определящи:

- а) изискванията, които дружествата, преобразуващи заеми в търгуеми ценни книжа и други финансови инструменти (издаващи дружества), трябва да спазват, така че на застрахователно или презастрахователно предприятие да бъде разрешено да инвестира в такива ценни книжа или инструменти, емитирани след 1 януари 2011 г., включително изисквания, гарантиращи, че издаващото дружество запазва нетен икономически интерес в размер на най-малко 5 %;
- б) качествени изисквания, които застрахователното или презастрахователното предприятие, инвестиращо в такива ценни книжа или инструменти, трябва да спазва;

в) *характеристиките на обстоятелствата, при които може да бъде наложено изискване за добавен капитал, когато са били нарушени посочените в букви а) и б) от настоящия параграф изисквания, без да се накърняват разпоредбите на член 101, параграф 3* .

*2а. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с параграф 2, буква в), ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на методологиите за изчисляване на добавения капитал, посочени в тази буква.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

(30) Член 138, параграф 4 *се заменя със следното:*

**4.** В случай на изключителен срив на финансовите пазари, *деклариран* от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване в съответствие с настоящия параграф, *и след консултация с Европейския съвет за системен риск, създаден съгласно Регламент (ЕС) № 1092/2010*, надзорният орган може да удължи срока, определен във втората алинея на параграф 3, с друг подходящ срок, отчитащ всички съответни фактори, *включително средния срок на техническите резерви.*

*Когато средният срок на техническите резерви надхвърля 12 месеца, една трета от срока се счита за подходяща за определяне на срока в алинея първа, като максимумът е седем години.*

**Без** да се засягат разпоредбите на член 18 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, за целите на настоящия параграф ЕОЗППО *може*, по искане от страна на съответния надзорен орган *или по собствена инициатива*, да приеме решение, в което се *определя* наличието на изключителен срив на финансовите пазари. Изключителен срив на финансовите пазари съществува, когато *е налице* непредвиден, остър и рязък срив на финансовите пазари *в целия Съюз*, който се отличава от спада в рамките на икономическия цикъл .

ЕОЗППО проверява най-малко веднъж месечно дали към момента на проверката условията, посочени в *предходната* алинея, са все още приложими . За тази цел ЕОЗППО *може – по искане от страна на съответния надзорен орган или по собствена инициатива – да приеме* решение , в което се определя, че вече не съществува изключителен срив на финансовите пазари.

**Без** да се накърняват правомощията им, *съответните надзорни органи информират колегиума на надзорните органи относно решението си да не*

*позволят удължаване на срока, посочен в алинея 5.*

*Когато в колегиума на надзорните органи има разногласия по отношение на отказа на съответния надзорен орган да удължи срока, посочен в алинея 5, органът за групов надзор или друг надзорен орган може да се консултира с ЕОЗППО. Консултацията с ЕОЗППО се извършва в рамките на един месец и всички съответни надзорни органи биват информирани. Когато е поискано становището на ЕОЗППО, засегнатият надзорен орган го взема надлежно предвид, преди да вземе своето решение. В съответствие с член 19, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 ЕОЗППО играе ролята на посредник на този етап.*

*Ако в края на посочения в алинея 7 от настоящия член срок не бъде постигнато споразумение в колегиума на надзорните органи и органът за групов надзор или друг засегнат надзорен орган е отнесъл въпроса до ЕОЗППО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, засегнатият надзорен орган отлага решението си и изчаква решението на ЕОЗППО в съответствие с член 19, параграф 3 от същия регламент и взема своето решение в съответствие с това на ЕОЗППО.*

*Посоченият в алинеи 6 и 7 срок се счита за помирителна фаза по смисъла на член 19, параграф 2 от същия регламент. ЕОЗППО взема своето решение в рамките на два месеца. Въпросът не се отнася до ЕОЗППО след края на посочения в параграф 6 срок или след постигането на споразумение между засегнатите надзорни органи.*

*Застрахователното или презастрахователно предприятие представя на надзорния орган на всеки три месеца доклад за напредъка, посочващ предприетите мерки и отбелязания напредък за възстановяване на равнището на допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежеспособност или за намаляване на рисковия профил за гарантиране на спазване на капиталовото изискване за платежеспособност.*

*Удължаването по първа алинея се отменя, когато докладът за напредъка показва, че между датата на установяване на неспазване на капиталовото изискване за платежеспособност и датата на представяне на доклада за напредък няма съществен напредък в постигането на възстановяване на равнището на допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежеспособност или за намаляване на рисковия профил за гарантиране на спазване на капиталовото изискване за платежеспособност.*

■ “;

(31) Член 143 се заменя със следното:

„Член 143

*Регулаторни технически стандарти във връзка с член 138, параграф 4*



1. **За да осигури последователно хармонизиране във връзка с член 138, параграф 4, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на факторите и критериите, които да се отчитат за целите на прилагането на член 138, параграф 4, включително максималния срок, изразен в общ брой месеци, който е еднакъв за всички застрахователни и презастрахователни предприятия, както е посочено в член 138, параграф 4, първа алинея.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**1а. За да се осигурят еднакви условия на прилагане на член 138, параграф 4, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел определяне на процедурите, които трябва да се следват от ЕОЗППО за установяване на наличието на изключителен срив на финансовите пазари в съответствие с член 138, параграф 4.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].**

**На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

2. **За да осигури последователно хармонизиране във връзка с член 138, параграф 2, член 139, параграф 2 и член 141, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на плана за възстановяване, посочен в член 138, параграф 2, и финансовата схема, посочена в член 139, параграф 2, както и по отношение на член 141, като полага надлежно усилия за избягване на проциклични ефекти.“**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].**

**На Комисията се делегира правомощия за приемане на регулаторните технически стандарти, посочени в алинея първа, в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**(31а) В член 149 параграф 1 се заменя със следното:**

**„1. Всяка промяна, която застрахователното предприятие възнамерява да направи в информацията по член 147, подлежи на процедурата, предвидена в членове 147 и 148.“;**

**(32) Следната алинея се създава след първата алинея от член 155, параграф 3:**

„Освен това надзорният орган на *държавата членка по произход или на приемащата държава членка* може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска от него съдействие в съответствие с член 19, *параграфи 1–4 и параграф 6* от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член.“;

(32a) *В член 155 параграф 9 се заменя със следното:*

„9. *Държавите членки информират Комисията и ЕОЗППО за броя и вида на случаите, довели до откази съгласно членове 146 и 148 или при които са взети мерки съгласно параграфи 3 и 4 от настоящия член.“;*

(33) *В член 158, параграф 2, след първа алинея се създава следната алинея:*

„Освен това надзорният орган на *държавата членка по произход или на приемащата държава членка* може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска от него съдействие в съответствие с член 19, *параграфи 1–4 и параграф 6* от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член.“;

(33a) *Член 159 се заменя със следното:*

#### *„Член 159*

#### *Статистическа информация относно трансграничните дейности*

*Поотделно по отношение на трансакции, осъществявани съгласно правото на установяване или съгласно свободата за предоставяне на услуги всяко застрахователно предприятие информира надзорния орган на своята държава членка по произход за размера на премиите, претенциите и комисионните, без да се приспада делът на презастраховането, по държава членка и както следва:*

- а) при общото застраховане – по видове дейност съгласно посоченото в съответните делегирани актове;*
- б) при животозастраховането – по всеки вид дейност I–IX съгласно посоченото в съответните делегирани актове.*

*По отношение на клас 10 в част А от приложение I, с изключение на отговорността на превозвача, съответното предприятие информира надзорния орган относно честотата и средната стойност на претенциите.*

*Надзорният орган на държавата членка по произход изпраща информацията съгласно първата и втората алинеи в разумен срок и в обобщена форма на надзорните органи на всяка от засегнатите държави членки при поискване от тяхна страна.“;*

(34) *Член 172 се заменя със следното:*

## **„Член 172**

### ***Еквивалентност по отношение на презастрахователните предприятия***

1. Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а **■**, уточняващи критериите за оценка дали режимът на **надзор** на трета държава, приложим по отношение на презастрахователната дейност на предприятия с централно управление в рамките на тази трета държава, е еквивалентен на предвиденото в дял I **■**.

2. **„Ако критериите, приети в съответствие с параграф 1, са изпълнени от трета държава, Комисията, в съответствие с член 301а и подпомагана от ЕОЗППО в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, може да приема решения за това, че режимът на надзор на трета държава, приложим по отношение на презастрахователната дейност на предприятия с централно управление в рамките на тази трета държава, е еквивалентен на предвиденото в дял I от настоящата директива.**

***Тези решения биват редовно преразглеждани, за да се вземат предвид всички значителни промени на режима на надзор, изложен в дял I и промените на режима на надзор на третата държава.***

***ЕОЗППО публикува на своята интернет страница и поддържа актуален списък на всички трети държави, посочени в първа алинея.***

3. ***Ако съгласно параграф 2 режимът на надзор на трета държава се счита за еквивалентен на предвидения в настоящата директива, презастрахователните договори, сключени с предприятия с централно управление в рамките на тези трети държави, биват третирани по същия начин както презастрахователни договори, сключени с предприятие, лицензирано в съответствие с настоящата директива.***

4. ***Чрез дерогация от параграф 2 и дори ако не са изпълнени критериите, определени в съответствие с параграф 1, Комисията може – за ограничен срок и в съответствие с член 301а, подпомагана от ЕОЗППО в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, да приема решения за това, че режимът на надзор на трета държава, приложим по отношение на презастрахователната дейност на предприятия с централно управление в рамките на тази трета държава, е временно еквивалентен на предвидения в дял I, ако третата държава отговаря най-малко на следните критерии:***

- а) предала е на Съюза в писмен вид ангажимент да приеме и прилага режим на надзор, който може да бъде оценен като еквивалентен в съответствие с параграф 2, преди края на този ограничен период;***
- б) създала е програма за конвергенция, за да изпълни ангажимента съгласно буква а);***

- в) *заделила е достатъчно ресурси, за да изпълни ангажимента съгласно буква а);*
- г) *има режим на платежоспособност, който се основава на риска и на икономическата оценка на активите и пасивите;*
- д) *склучила е споразумения за обмен на поверителна информация във връзка с надзора в съответствие с член 264;*
- е) *има независима система за надзор, която се базира на основните принципи и стандарти, приети от IAIS;*
- ж) *установила е задължения за професионална тайна за всички лица, действащи от името на нейните надзорни органи, по-специално по отношение на обмена на информация с ЕОЗППО и надзорните органи съгласно определението в член 13, параграф 10.*

*Всяко решение за временна еквивалентност отчита докладите на Комисията съгласно член 177, параграф 2. Тези решения се преразглеждат редовно, въз основа на докладите за напредъка на съответната трета държава, които се представят на Комисията и ЕОЗППО на всеки шест месеца и се оценяват от тях.*

*ЕОЗППО публикува на своята интернет страница и поддържа актуален списък на всички трети държави, посочени в първа алинея.*

*Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а, които допълнително уточняват условията, посочени в първа алинея.*

*5. Посоченият в параграф 4 срок е по-ранният от двата срока – пет години след 1 януари 2014 г. или до датата, на която в съответствие с параграф 2 режимът на надзор на третата държава е бил снет за еквивалентен на посочения в дял I.*

*Този срок може да бъде удължен най-много с още една година, ако ЕОЗППО и Комисията се нуждаят от такова време, за да извършат оценка на еквивалентността за целите на параграф 2.*

*6. Презастрахователните договори, сключени с предприятия с централно управление в трети държави, чийто режим на надзор е приет за временно еквивалентен в съответствие с параграф 4, получават същото третиране като посоченото в параграф 3. Член 173 се прилага и към презастрахователни предприятия с централно управление в трети държави, чийто режим на надзор е приет за временно еквивалентен в съответствие с параграф 4.*

## **I**

*(35а) Член 176 се заменя със следното:*

**„Член 176**

**Информирание на Комисията и ЕОЗППО от държавите членки**

**Надзорните органи на държавите членки информират Комисията, ЕОЗППО и надзорните органи на другите държави членки за всеки лиценз за пряко или непряко дъщерно предприятие, едно или повече от предприятията майки на което са уредени от законите на трета държава.**

**Тази информация съдържа също така указания за структурата на съответната група.**

**Ако предприятие, уредено от закона на трета държава, придобие дялове в застрахователно или презастрахователно предприятие, лицензирано в Общността, които биха превърнали това застрахователно или презастрахователно предприятие в дъщерно предприятие на това предприятие от трета държава, надзорните органи на държавата членка по произход информират Комисията, ЕОЗППО и надзорните органи на другите държави членки.“;**

**(35б) Член 177, параграф 1 се заменя със следното:**

**„1. Държавите членки информират Комисията и ЕОЗППО за всички принципи затруднения, които техните застрахователни или презастрахователни предприятия срещат при установяването и провеждането на дейността си, или при упражняването на дейности в трета държава.“;**

**(36) Член 210, параграф 2 се заменя със следното:**

**„2. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с презастрахователните дейности с ограничено поемане на риск, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел уточняване на наблюдението, управлението и контролирането на рисковете, произтичащи от презастрахователни дейности с ограничено поемане на риск.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].**

**На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**2а. За да се осигурят еднакви условия на прилагане на параграф 1, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно отчетните процедури, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват.**

**ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].**

***На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;***

(37) ***В*** член 211 параграфи 2 и 3 се заменят със следното:

„2. За да осигури последователно хармонизиране във връзка с член 211, параграф 1, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на следните критерии за надзорно одобрение:

- а) обхвата на лиценза;
- б) задължителните условия, които следва да бъдат част от всички сключвани договори;
- в) посочените в член 42 изисквания за квалификация и надеждност на лицата, които управляват схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск;
- г) изисквания за квалификацията и надеждност на акционерите или членовете с квалифицирано участие в схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск;
- д) надеждни административни и счетоводни процедури, адекватни механизми за вътрешен контрол и изисквания за управление на риска;
- е) изискванията за счетоводната, пруденциалната и статистическата информация;
- ж) изискванията за платежоспособност.

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].***

***На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***

***2а. За да осигури еднакви условия на прилагане на член 211, параграфи 1 и 2, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват, за предоставяне на надзорно одобрение за създаване на схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.***

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].***

***На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член***

*15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*2б. За да осигури еднакви условия на прилагане на член 211, параграфи 1 и 2, ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват, и формулярите и образците, които трябва да се използват, във връзка със сътрудничеството и обмена на информация между надзорните органи, когато схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, поемаща рискове от застрахователни или презастрахователни предприятия, е създадена в държава членка, различна от държавата членка, в която е лицензирано застрахователното или презастрахователното предприятие.*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

3. Схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, лицензирани преди 31 декември 2012 г., се подчиняват на правото на държавата членка, издала лиценз за схемата със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Всяка нова дейност, започната от подобна схема със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск след тази дата, се подчинява обаче на разпоредбите на параграфи 1, 2 и 2а.

*(37а) Член 212, параграф 1, буква д) се заменя със следното:*

*„д) „колегиум на надзорните органи“ означава постоянна, но гъвкава структура за сътрудничество, координация и улесняване на вземането на решения във връзка с груповия надзор, чийто членове са:*

- органът за групов надзор,*
- надзорните органи, които извършват надзор над предприятията на групата и които са различни от органа за групов надзор, както и*
- ЕОЗППО, който за целите на настоящото определение се счита за надзорен орган.“;*

*(38) Член 216 се изменя, както следва:*

*а) в параграф 1 втората алинея се заменя със следния текст:*

*„В такъв случай надзорният орган обосновава решението си както пред органа за групов надзор, така и пред крайното предприятие-майка на ниво на Съюза. Органът за групов надзор уведомява колегиума на надзорните органи в съответствие с член 248, параграф 1, буква а).“;*

б) *в параграф 4 третата алинея се заменя със следния текст:*

*„Надзорният орган обосновава това решение както пред органа за групов надзор, така и пред предприятието. Органът за групов надзор уведомява колегиума на надзорните органи в съответствие с член 248, параграф 1, буква а).“;*

в) *параграф 7 се заменя със следното:*

*„7. ЕОЗППО ■ разработва проекти на регулаторни технически стандарти, определящи обстоятелствата, при които посоченото в параграф 1 решение може да бъде взето. ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...]“.*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на тези регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1095/2010.“;*

(39) Член 217 *се изменя, както следва:*

а) *в параграф 1 се добавя следната алинея:*

*„В такъв случай надзорните органи обосновават споразумението помежду си както пред органа за групов надзор, така и пред крайното предприятие-майка на ниво на Съюза. Органът за групов надзор уведомява колегиума на надзорните органи в съответствие с член 248, параграф 1, буква а).“;*

б) *параграф 3 се заменя със следното:*

*„3. Комисията ■ приема делегирани актове в съответствие с член 301а, определящи обстоятелствата, при които посоченото в параграф 1 решение може да бъде взето.“;*

(40) Член 227 се заменя със следното:

#### **„Член 227**

##### ***Еквивалентност по отношение на застрахователни и презастрахователни предприятия от трета държава***

***1. При изчисляване на груповата платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, което е предприятие, притежаващо дялово участие от застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава, в съответствие с член 233, застрахователното или презастрахователното предприятие от трета държава се третира, единствено за целите на изчислението, като свързано застрахователно или презастрахователно предприятие.***

***Когато обаче третата страна, в която се намира централното управление***



*на това предприятие, изисква то да има лиценз и му налага режим за платежоспособност, най-малко еквивалентен на посочения в дял I, глава VI, държавите членки могат да предвидят, че изчислението взема предвид, по отношение на това предприятие, капиталовото изискване за платежоспособност и собствените средства, допустими за удовлетворяване на това изискване, както са предвидени от съответната трета държава.*

*2. Когато не е взето решение в съответствие с параграф 4 или параграф 6, проверката на еквивалентността на режима на третата страна се осъществява от органа за групов надзор при поискване от страна на предприятието, притежаващо дялово участие, или по собствена инициатива. ЕОЗППО подпомага органа за групов надзор в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*При извършването на това органът за групов надзор, подпомаган от ЕОЗППО, се допитва до другите заинтересовани надзорни органи и до ЕОЗППО преди вземане на решение относно еквивалентността. Това решение се взема съгласно критериите, приети в съответствие с параграф 3. Органът за групов надзор не взема никакво решение във връзка с трета държава, което е в противоречие с решение, взето по-рано по отношение на същата трета държава, освен когато е необходимо да се отчетат значими промени в надзорния режим, посочен в дял I, глава VI и в надзорния режим на третата държава.*

*Ако надзорните органи изразят несъгласие с решението, взето в съответствие с алинея трета, те могат да отнесат въпроса до ЕОЗППО и да поискат от него съдействие в съответствие с член 19, параграфи 1, 2, 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 в срок от три месеца след уведомяването за решението от страна на органа за групов надзор. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член.*

*3. Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а, уточняващи критериите за оценяване дали режимът за надзор на трета държава е еквивалентен на определения в дял I, глава VI.*

*4. Ако критериите, приети в съответствие с параграф 3, са изпълнени от трета държава, Комисията може, в съответствие с член 301а и подпомагана от ЕОЗППО в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, да реши, че режимът за надзор на тази трета държава е еквивалентен спрямо изложеното в дял I, глава VI.*

*Тези решения биват редовно преразглеждани, за да вземат предвид всички значителни промени на режима за надзор, изложен в дял I, глава VI, и промените на режима за надзор на третата държава.*

*ЕОЗППО публикува на своят интернет сайт и поддържа актуален списък на всички трети държави, посочени в първа алинея.*

*5. Чрез дерогация от параграф 4 и дори ако критериите, посочени в съответствие с параграф 3, не са изпълнени, Комисията може, в съответствие с член 301а и за ограничен период, подпомагана от ЕОЗППО в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, да реши, че режимът за надзор на трета държава, прилаган към предприятия с централно управление в същата трета държава, е временно еквивалентен на посочения в дял I, глава IV, ако същата трета държава отговаря най-малко на следните критерии:*

- а) поела е писмени ангажименти към Съюза да приеме и прилага надзорен режим, който е в състояние да бъде оценен като еквивалентен в съответствие с параграф 2, преди края на този ограничен период;*
- б) създала е програма за сближаване, за да изпълни ангажимента, посочен в буква а);*
- в) отпуснала е достатъчно средства, за да изпълни ангажимента, посочен в буква а);*
- г) режимът за надзор на третата държава се основава на риска и на икономическа оценка на активите и пасивите;*
- д) третата държава е сключила споразумения за обмен на поверителна информация във връзка с надзора в съответствие с член 264;*
- е) налице е независима система за надзор, която се основава на основни положения, принципи и стандарти, приети от Международната асоциация на органите за застрахователен надзор (IAIS);*
- ж) установени са задължения за професионална тайна за всички лица, които действат от името на нейните надзорни органи, по специално по отношение на обмена на информация с ЕОЗППО и с надзорните органи, както са определени в член 13, параграф 10.*

*Всяко решение за временна еквивалентност отчита докладите на Комисията съгласно член 177, параграф 2. Тези решения се преразглеждат редовно въз основа на докладите за напредъка на съответната трета държава, които се представят на Комисията и ЕОЗППО на всеки шест месеца и се оценяват от тях.*

*ЕОЗППО публикува на своят интернет сайт и поддържа актуален списък на всички трети държави, посочени в първа алинея.*

*Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а, които допълнително уточняват условията, посочени в първа алинея.*

*6. Посоченият в параграф 5 период е пет години от посочената в член 310 дата или до датата, на която в съответствие с параграф 3 режимът на надзор на третата държава е бил счетен за еквивалентен на определения в настоящия дял I, глава VI, като се взема по-рано настъпилата от двете дати.*

*Периодът може да бъде удължен с максимум една година, когато ЕОЗППО и Комисията имат нужда от това време, за да извършат оценка на еквивалентността за целите на параграф 4.*

*7. В случай че съгласно параграф 5 е взето решение, че режимът за надзор на трета държава е временно еквивалентен, тази трета държава се счита за еквивалентна за целите на втората алинея от параграф 1.“;*

*(40а) Член 231 се заменя със следното:*

*„Член 231  
Вътрешен модел на групата*

*1. В случай на заявление за разрешение за изчисляване на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност, както и на капиталовото изискване за платежоспособност на застрахователните и презастрахователните дружества от дадена група въз основа на вътрешен модел, подадено от застрахователно или презастрахователно предприятие и свързаните с него дружества, или съвместно от свързаните дружества на застрахователен холдинг, съответните надзорни органи си сътрудничат при вземането на решение дали да предоставят такова разрешение, както и при определянето на реда и условията (ако има такива), на които такова разрешение подлежи.*

*Посоченото в първа алинея заявление се подава само пред органа за групов надзор.*

*Той незабавно уведомява и предава пълното заявление на другите членове на колегиума на надзорните органи.*

*2. Съответните надзорни органи полагат усилия в рамките на правомощията си да достигнат до общо решение относно заявлението в срок от шест месеца от датата, на която органът за групов надзор е получил пълното заявление.*

*3. Ако в рамките на шестмесечния срок, посочен в параграф 2, някой от съответните надзорни органи е отнесъл въпроса до ЕОЗППО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, органът за групов надзор отлага своето решение и изчаква всяко едно решение, което ЕОЗППО може да вземе в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения*

*регламент, и взема своето решение в съответствие с решението на ЕОЗППО. Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.*

*Ако, в съответствие с член 41, параграфи 2 и 3 и с член 44, параграфи 1 и 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, предложеното от работната група решение бъде отхвърлено, окончателното решение се взема от органа за групов надзор. Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи. Шестмесечният период се счита за период на помиряване по смисъла на член 19, параграф 2 от посочения регламент.*

*ЕОЗППО взема своето решение в рамките на един месец. Ако шестмесечният срок е изтекъл или е било постигнато общо решение, въпросът не се отнася до ЕОЗППО.*

*4. ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел осигуряване на еднакви условия за прилагане на посочения в параграф 2 процес на вземане на съвместно решение във връзка с посочените в параграф 1 заявления за разрешения с оглед на улесняване на вземането на съвместни решения.*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*5. В случай че съответните надзорни органи са постигнали посоченото в параграф 2 общо решение, органът за групов надзор предава на заявителя документ, в който се излагат пълните мотиви.*

*6. Ако липсва общо решение в срок от шест месеца от датата на получаване на пълното заявление от страна на групата, органът за групов надзор взема самостоятелно решение относно заявлението.*

*При вземане на своето решение органът за групов надзор надлежно взема предвид становищата и резервите на другите заинтересовани надзорни органи, изразени в рамките на приложимия срок.*

*Органът за групов надзор предава на заявителя и на другите заинтересовани надзорни органи документ, в който се посочва неговото напълно обосновано решение.*

*Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.*

*7. Когато някой от съответните надзорни органи счита, че рисковият профил на негово поднадзорно застрахователно или презастрахователно предприятие се отклонява значително от допусканията, стоящи в основата на одобрения на ниво група вътрешен модел и докато предприятието не отстрани надлежно забележките на надзорния орган,*

*този орган може да наложи съгласно член 37 добавяне на капитал към изчисленото чрез прилагане на този вътрешен модел капиталово изискване за платежоспособност на това застрахователно или презастрахователно предприятие.*

*При извънредни обстоятелства, когато такова добавяне на капитал не би било подходящо, надзорният орган може да изиска от съответното предприятие да изчислява своето капиталово изискване за платежоспособност на базата на стандартната формула, посочена в дял I, глава VI, раздел 4, подраздели 1 и 2. В съответствие с член 37, параграф 1, букви а) и б), надзорният орган може да наложи добавяне на капитал към капиталовото изискване за платежоспособност на това застрахователно или презастрахователно предприятие, изчислено чрез прилагане на стандартната формула.*

*Надзорният орган обосновава всяко посочено в алинеи първа и втора решение както пред органа за групов надзор и другите членове на колегиума на надзорните органи, така и пред застрахователното или презастрахователното предприятие.*

*ЕОЗППО може да издава насоки с цел осигуряване на последователно и съгласувано прилагане на настоящия параграф.“;*

*(40б) В член 232 третият параграф се заменя със следното:*

*„Член 37, параграфи 1–5 и делегираните актове, регулаторните технически стандарти за изпълнение, приети в съответствие с член 37, параграфи 6 и 7, се прилагат mutatis mutandis.“*

*(40в) В член 233, параграф 6 третата алинея се заменя със следното:*

*„Член 37, параграфи 1–5 и делегираните актове, регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение, приети в съответствие с член 37, параграфи 6 и 7, се прилагат mutatis mutandis.“*

**I**  
*(44) Член 234 се заменя със следното:*

*„Член 234*

*Регулаторни технически стандарти, отнасящи се до членове 220–229 и 230–233*

*За да осигури последователно хармонизиране на настоящия член, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на техническите принципи и методи, изложени в членове 220–229, както и прилагането на членове 230–233, отразяващи икономическото естество на специфични правни структури.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни*

*технически стандарти до [...].*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(45) Член 237 се заменя със следното:

**„Член 237**

***Дъщерни предприятия на застрахователно или презастрахователно предприятие:  
решение относно заявлението***

***1. При подадени заявления за получаване на разрешения за статут, подлежащ на правилата по членове 238 и 239, съответните надзорни органи си сътрудничат в рамките на колегиума на надзорните органи и се консултират по всички въпроси при вземане на решение за предоставяне или отхвърляне на исканото разрешение и определяне на реда и условията (ако има такива), на които такова разрешение следва да подлежи.***

***Заявление от типа, посочен в първа алинея, се представя единствено пред надзорния орган, лицензирал дъщерното предприятие. Този надзорен орган уведомява и предава пълното заявление на членовете на колегиума на надзорните органи незабавно.***

***2. Съответните надзорни органи полагат усилия в рамките на правомощията си да достигнат до общо решение относно заявлението в срок от три месеца от датата, на която всички надзорни органи в рамките на колегиума на надзорните органи са получили пълното заявление.***

***3. Ако в рамките на тримесечния срок, посочен в параграф 2, някой от съответните надзорни органи е отнесъл въпроса до ЕОЗППО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, органът за групов надзор отлага своето решение и изчаква всяко едно решение, което ЕОЗППО може да вземе в съответствие с член 19, параграф 3 от въпросния регламент, и взема своето решение в съответствие с решението на ЕОЗППО. Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.***

***Ако, в съответствие с член 41, параграфи 2 и 3 и с член 44, параграфи 1 и 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, предложеното от работната група решение бъде отхвърлено, окончателното решение се взема от органа за групов надзор. Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи. Тримесечният период се счита за период на помиряване по смисъла на член 19, параграф 2 от въпросния регламент.***

***ЕОЗППО взема своето решение в рамките на един месец. Ако тримесечният срок е изтекъл или е било постигнато съвместно решение, въпросът не се отнася до ЕОЗППО.***

**4. ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел осигуряване на еднакви условия за прилагане на посочения в параграф 2 процес на вземане на съвместно решение във връзка с посочените в параграф 1 заявления за разрешения с оглед на улесняване на вземането на съвместни решения.**

**На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**

**5. В случай че съответните надзорни органи са стигнали до съвместното решение, посочено в параграф 2, надзорният орган, издал лиценз на дъщерното предприятие, предава на заявителя документ, в който се излагат пълните мотиви. Съвместното решение се признава за окончателно и се прилага от надзорните органи в съответните държави членки.**

**6. Ако съответните надзорни органи не достигнат до общо решение в рамките на *тримесечния срок*, посочен в *параграф 2*, органът за групов надзор взема самостоятелно решение по отношение на заявлението.**

При вземане на решение органът за групов надзор надлежно разглежда следното:

- а) становищата и резервите на другите засегнати надзорни органи, изразени в рамките на приложимия срок;
- б) резервите на другите надзорни органи в колегиума на надзорните органи, изразени в рамките на приложимия срок.

Решението съдържа пълни мотиви, както и обяснение за всяко значително отклонение от резервите на другите засегнати надзорни органи. Органът за групов надзор предава препис от това решение на заявителя и на другите заинтересовани надзорни органи. **Решението се признава за решаващо и се прилага от надзорните органи в съответните държави членки.**“;

**(45a) Член 238, параграф 4 се заменя със следния текст:**

**„4. Колегиумът на надзорните органи прави всичко, което е в кръга на правомощията му, за да постигне съгласие относно предложението на надзорния орган, лицензирал дъщерното предприятие, или относно други възможни мерки.**

**Това съгласие се признава за решаващо и се прилага от надзорните органи в съответните държави членки.**“;

**(46) Член 238, параграф 5 се заменя със следното:**

**“5. Ако надзорният орган и органът за групов надзор не достигнат до съгласие, всеки надзорен органи може в срок един месец от предложението на**

надзорния орган да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска неговата подкрепа в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член, и взема своето решение по случая в срок от един месец.

**Едномесечният период се счита за период на помиряване по смисъла на член 19, параграф 2 от въпросния регламент.** Ако посоченият в настоящата алинея едномесечен срок е изтекъл или в рамките на колегиума е било постигнато споразумение в съответствие с параграф 4 от настоящия член, въпросът не се отнася до ЕОЗППО.

Надзорният орган, лицензирал дъщерното предприятие, отлага своето решение и изчаква всяко едно решение, което ЕОЗППО може да вземе в съответствие с **член 19** от въпросния регламент, и взема своето решение в съответствие с решението на ЕОЗППО.

**Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.**

Решението съдържа пълните мотиви, на които то се основава.

Решението се представя на дъщерното предприятие и на колегиума на надзорните органи.“;

(47) В член 239 се добавя следният параграф:

„4. Ако **някой от надзорните органи изрази несъгласие** относно одобрението на плана за възстановяване в рамките на посочения в параграф 1 четиримесечен срок или относно одобрението на предложените мерки в рамките на посочения в параграф 2 едномесечен срок, **всеки надзорен орган** може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска неговата подкрепа в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на посочения член, и взема своето решение по случая в срок от един месец. Ако посоченият в настоящата алинея **съответно четиримесечен или едномесечен** срок е изтекъл или в рамките на колегиума е било постигнато споразумение в съответствие с параграф 1, втора алинея или параграф 2, втора алинея, въпросът не се отнася до ЕОЗППО. **Четиримесечният или едномесечният период, съответно, се считат за период на помиряване по смисъла на член 19, параграф 2 от въпросния регламент.**

Надзорният орган, лицензирал дъщерното предприятие, отлага своето решение и изчаква всяко едно решение, което ЕОЗППО може да вземе в съответствие с член 19, параграф 3 от въпросния регламент, и взема своето окончателно решение в съответствие с решението на ЕОЗППО. **Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.**

Решението съдържа пълните мотиви, на които то се основава.

Решението се представя на дъщерното предприятие и на колегиума на



надзорните органи.“;

(48) Член 241 се заменя със следното:

„Член 241

Дъщерни предприятия на застрахователно или презастрахователно предприятие:  
делегирани актове

Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а █, определящ:

- а) критериите, които се прилагат, когато се оценява дали условията по член 236 са изпълнени;
- б) критериите, които следва да се прилагат, когато се оценява коя ситуация следва да се счита за неотложна съгласно член 239, параграф 2;
- в) процедурите, които се прилагат от надзорните органи, когато обменят информация, упражняват правомощията си и изпълняват своите задължения в съответствие с членове 237—240.“;

(49) Член 242, параграф 1 *се заменя със следното*:

***„1. В срок до 31 декември 2014 г. Комисията извършва оценка на прилагането на дял III, по-конкретно на сътрудничеството между надзорните органи в рамките на колегиума на надзорните органи и неговата функционалност и надзорните практики за определяне на изискване за добавяне на капитал, и представя на Европейския парламент и на Съвета доклад, придружен, ако е необходимо, от предложения за изменение на настоящата директива.“;***

(50) Член 242, параграф 2 *се изменя, както следва*:

***а) датата „ 31 октомври 2015 г.“ се заменя с датата „31 декември 2015 г.“;***

***б) буква д) се заличава;***

(51) Член 244, параграф 4 се заменя със следното:

***„4. Комисията █ приема делегирани актове в съответствие с член 301а █ по отношение на дефинирането и разпознаването на значителната концентрация на риск █ за целите на параграфи 2 и 3.***

***За да осигури последователно хармонизиране във връзка с надзора на концентрацията на риск, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за установяване на значителна концентрация на риск и за определяне на подходящи прагове за целите на параграф 3.***

***ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].***

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в алинея втора регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*4а. За да се осигурят еднакви условия за прилагане на настоящия член, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел установяване на стандартни формуляри, образци и процедури за докладване на подобни случаи на концентрация на риск за целите на параграф 2.*

*ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(52) Член 245, параграф 4 се заменя със следното:

*"4. Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а по отношение на дефинирането на значителни сделки в рамките на групата за целите на параграфи 2 и 3.*

*За да осигури последователно хармонизиране във връзка с надзора на сделки в рамките на групата, ЕОЗППО може да разработва проекти на регулаторни технически стандарти за установяване на значителни сделки в рамките на групата за целите на параграф 3.*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в алинея втора регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*4а. За да се осигурят еднакви условия за прилагане на настоящия член, ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел установяване на стандартни формуляри, образци и процедури за докладване на подобни сделки в рамките на групата за целите на параграф 2.*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в четвърта алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(53) В член 247, параграфи от 3 – 7 се заменят със следния текст:

*„3. В особени случаи съответните надзорни органи могат по общо съгласие и по искане на всеки от органите да вземат съвместно решение за дерогация от посочените в параграф 2 критерии, когато тяхното прилагане бъде счетоно за неподходящо, като се имат предвид структурата на групата и относителното значение на дейностите на застрахователните и презастрахователните предприятия в различни държави, и да изберат*

*друг надзорен орган за орган за групов надзор.*

*За целта всеки от съответните надзорни органи може да поиска обсъждане на целесъобразността на посочените в параграф 2 критерии. Подобно обсъждане не може да се провежда повече от веднъж годишно.*

*Съответните надзорни органи полагат всички усилия в рамките на правомощията си да достигнат до общо решение относно избора на орган за групов надзор в срок от три месеца от получаването на искането за обсъждане. Преди да вземат решението си, съответните надзорни органи дават на групата възможност да изложи становището си.*

*Определеният орган за групов надзор предава на групата съвместното решение, като посочва пълните мотиви.*

4. *Ако в рамките на тримесечния срок, посочен в трета алинея на параграф 3, някой от съответните надзорни органи е отнесъл въпроса до ЕОЗППО в съответствие с член 19, параграфи 1, 2, 3 и 6, от Регламент (ЕС) № 1094/2010, съответните надзорни органи отлагат своето съвместно решение и изчакват всяко решение, което ЕОЗППО може да вземе в съответствие с член 19, параграф 3 от въпросния регламент, и вземат своето съвместно решение в съответствие с решението на ЕОЗППО. Съвместното решение се признава за решаващо и се прилага от съответните надзорни органи. Тримесечният период се счита за период на помиряване по смисъла на член 19, параграф 2 от въпросния регламент.*

*ЕОЗППО взема своето решение по случая в рамките на един месец съгласно първа алинея. Ако тримесечният срок е изтекъл или е било постигнато съвместно решение, въпросът не се отнася до ЕОЗППО. Определеният орган за групов надзор предава на групата и на колегиума на надзорните органи съвместното решение, като посочва пълните мотиви.*

■

6. *Ако не бъде достигнато общо решение ■, задачата на органа за групов надзор се изпълнява от надзорния орган, определен в съответствие с параграф 2 от настоящия член. ■*

7. *Поне веднъж годишно ЕОЗППО информира Европейския парламент, Съвета и Комисията за всякакви значителни трудности при прилагането на параграфи 2, 3 и 6.*

*В случай че възникнат значителни трудности при прилагането на критериите, посочени в параграфи 2 и 3 от настоящия член, Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а, уточняващи тези критерии допълнително.“;*

(54) Член 248 се изменя, както следва:

а) в параграф 2 се добавя следната алинея:

„Когато органът за групов надзор не изпълнява задачите, посочени в параграф 1, или когато членовете на колегиума на надзорните органи не си сътрудничат в необходимата съгласно този параграф степен, всеки от съответните надзорни органи може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска от него съдействие в съответствие с член 19, параграфи 1, 2, 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на член 19 от въпросния регламент.

*aa) в параграф 3 първата алинея се заменя със следното:*

***„3. Членство в колегиума на надзорните органи имат органът за групов надзор и надзорните органи на всички държави членки, в които се намират централните управления на всички дъщерни предприятия, и ЕОЗППО.“;***

*б) в параграф 4 втората алинея се заменя със следния текст:*

***„В случай на разминаване на мненията относно координационните споразумения всеки член на колегиума на надзорните органи може да отнесе въпроса до ЕОЗППО и да поиска от него съдействие в съответствие с член 19, параграфи 1, 2, 3 и 6, от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на член 19 от въпросния регламент. Това решение се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.***

**■ “;**

*ба) в параграф 5, втора алинея се заменя със следното:*

***„Без да се накърняват правата и задълженията, възложени от настоящата директива на органите за групов надзор и на други надзорни органи, координационните споразумения могат да възлагат допълнителни задачи на органа за групов надзор, на други надзорни органи или ЕОЗППО в случаи, в които това би довело до по-ефикасен групов надзор и не би пречило на надзорните дейности на членовете на колегиума на надзорните органи във връзка с техните съответни задължения.“;***

*в) параграфи 6 и 7 се заменят със следния текст:*

***„6. ЕОЗППО изработва насоки за оперативното функциониране на колегиумите на надзорните органи на базата на цялостни прегледи на работата на колегиумите за оценка на нивото на сближаване помежду им. Такива прегледи се извършват поне веднъж на три години. Държавите членки гарантират, че органът за групов надзор предава на ЕОЗППО информацията относно функционирането на колегиума на надзорните органи и всички***

*затруднения, които са от значение за прегледите.*

*За да осигури последователно хармонизиране във връзка с координацията между надзорните органи, ЕОЗППО може да разработва проекти на регулаторни технически стандарти за уточняване на оперативното действие на колегиумите на надзорните органи въз основа на насоките, посочени в алинея първа.*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в алинея втора регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

7. *За да осигури последователно хармонизиране във връзка с координацията между надзорните органи, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за уточняване на мерките за координацията на груповия надзор за целите на параграфи 1—6, включително определение за „значим клон.“*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

(55) Член 249 се изменя, както следва:

а) *в параграф 1 втората алинея се заменя със следния текст:*

*„С цел да се гарантира, че надзорните органи, включително органът за групов надзор, разполагат с достъп до едно и също количество относима информация, без да се нарушават техните съответни отговорности, и независимо от това дали са установени в една и съща държава членка, те обменят такава информация, с цел предоставяне на възможност за изпълнение и улесняване на надзорните задължения на другите органи съгласно настоящата директива. За тази цел надзорните органи и органът за групов надзор предоставят незабавно един на друг всякаква информация, веднага щом получат достъп до нея, или обменят информация помежду си при поискване. Информацията, определена в тази алинея включва, но не се ограничава само до информация за действия на групата и надзорните органи, както и информация, предоставена от групата.“*

б) *добавя се следният параграф:*

*„1а. Ако надзорният орган не е съобщил съществена информация или е било отхвърлено искане за сътрудничество, по-специално за обмен на съществена информация, или не са били предприети действия в рамките на две седмици, надзорните органи могат да отнесат въпроса до*

ЕОЗППО.

Когато въпросът бъде отнесен до ЕОЗППО, без да се засягат разпоредбите на член 258 от ДФЕС, ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на член 19, *параграфи 1, 2, 3 и 6*, от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;

в) параграф 3 се заменя със следното: „1.

„3. *За да осигури последователно хармонизиране във връзка с координацията между надзорните органи, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на:*

- данните, които редовно трябва да бъдат събирани от органа за групов надзор и предоставяни на другите заинтересовани надзорни органи или да бъдат съобщавани на органа за групов надзор от другите заинтересовани надзорни органи.
- съществените или относими данни за надзора на равнище група с оглед на засилване на сближаването в областта на надзорното отчитане.

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

г) добавя се следният параграф:

„4. *За да се осигурят еднакви условия за прилагане във връзка с координацията между надзорните органи, ЕОЗППО може да разработва проекти на технически стандарти за изпълнение с цел установяване на стандартни формуляри, образци и процедури за предоставяне на информация на органа за групов надзор, както и на процедурите за сътрудничество и обмен на информация между надзорните органи, определени в настоящия член.*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.“;*

**(56a) Член 250 се изменя, както следва:**

**„Член 250**

### *Консултации между надзорните органи*

**1. Без да се засяга член 248, съответните надзорни органи, преди да вземат решение, което е от значение за надзорните задължения на други надзорни органи, се консултират помежду си в рамките на колегиума на надзорните органи относно следното:**

- a) промени в структурата на акционерите, организационната или управленската структура на застрахователните или презастрахователните предприятия в група, които промени изискват одобрение или разрешение от надзорните органи; както и**
- б) сериозни санкции или изключителни мерки, предприети от надзорните органи, включително налагането съгласно член 37 на изискване за добавен капитал към капиталовото изискване за платежеспособност и налагане на всякакви ограничения върху използването на вътрешен модел за изчисляване на капиталовото изискване за платежеспособност съгласно дял I, глава VI, раздел 4, подраздел 3.**

**За целите на точка б), винаги се взема мнението на органа за групов надзор.**

**За целите на консултацията относно налагането на изискване за добавен капитал съгласно член 37, процедурата, посочена в член 238, параграфи 4 и 5, се прилага *mutadis mutandis*, като само органът за групов надзор може да отнесе въпроса до ЕОЗППО.**

**Освен това съответните надзорни органи се консултират помежду си, преди да вземат решение, което се основава на информация, получена от други надзорни органи.“;**

## **I**

**(58) В член 255, параграф 2 се добавя следната алинея:**

**Когато искане, отправено към друг надзорен орган за извършване на проверка в съответствие с настоящия параграф, е било отхвърлено или по него не са били предприети действия *в рамките на две седмици, или когато надзорният орган е бил практически възпрепятстван да упражни правото си да участва съгласно алинея трета*, отправилият искането орган може да отнесе въпроса до ЕОЗППО или да поиска от него съдействие в съответствие с член 19, параграфи 1, 2 и 6 от Регламент (ЕС) № 1094/2010. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на същия член.“;**

**(58a) В член 255, параграф 2 се добавя следната алинея:**

**„В съответствие с член 21 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, ЕОЗППО има право да участва в проверките на място, когато те се провеждат съвместно от два или повече надзорни органа.“;**

(59) Член 256 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното: „1.

„1. Държавите членки изискват от застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие **и от застрахователните холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност** всяка година да оповестяват публично отчет за платежоспособността и финансовото състояние на групата. Членове 51, 53, 54 **и** 55 се прилагат *mutatis mutandis*.“;

б) параграф 4 се заменя със следното: „1.

„4. Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а **■**, уточняващи допълнително информацията, която трябва да бъде оповестена **■** по отношение на общия отчет за платежоспособността и финансовото състояние.“;

в) добавя се следният параграф:

„5. **За да се осигурят еднакви условия за прилагане във връзка с общия отчет за платежоспособността и финансовото състояние, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които да се следват, и стандартните формуляри и образците, които да се използват** при оповестяване на определения в настоящия член отчет за груповата платежоспособност и финансово състояние.

**ЕОЗППО предава на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение в срок до [...].**

**На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в първа алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.**“;

(59а) Създава се следният член:

**„Член 256а  
Структура на групата**

**Държавите членки изискват от застрахователните и презастрахователните предприятия всяка година да оповестяват публично правната, управленческа и организационна структура, на равнището на застрахователната или презастрахователната група, включително всички регулирани образувания, нерегулирани образувания и материални клонове, принадлежащи към групата.**“;

(60) Член 258, параграф 3 се заменя със следното:

„3. Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а



█ по отношение на координацията на посочените в параграфи 1 и 2 принудителни мерки.“

(61) Член 259 се заменя със следното:

„Член 259  
Отчитане на ЕОЗППО

1. ЕОЗППО представя на Европейския парламент ежегоден доклад съгласно **член 50** от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

2. ЕОЗППО докладва *inter alia* за важния натрупан опит от надзорните дейности и сътрудничеството между надзорните органи в рамките на дял III, и по-конкретно за:

- а) процеса на определяне на орган за групов надзор, броя на органите за групов надзор и географското им разпределение;
- б) работата на колегиумите на надзорни органи, по-конкретно участието и ангажираността на надзорните органи, когато не са орган за групов надзор.

3. ЕОЗППО може, за целите на параграф 1 от настоящия член, също да докладва за главните поуки, извлечени от прегледите по член 248, параграф 6, по целесъобразност.“;

(62) Член 260 се заменя със следното:

***„1. В случая, посочен в член 213, параграф 2, точка в), съответните надзорни органи проверяват дали застрахователните и презастрахователните предприятия, чието предприятие-майка е с централно управление извън Съюза, подлежат на извършван от надзорен орган на трета страна надзор, еквивалентен на този, предвиден в настоящия дял относно надзора на нивото на групата от застрахователни и презастрахователни предприятия, посочени в член 213, параграф 2, букви а) и б).***

***Когато не е взето решение съгласно параграф 3 или 5, проверката се извършва от надзорния орган, който би могъл да бъде органът за групов надзор, ако се прилагат изложените в член 247, параграф 2 критерии (наричан от тук нататък „действащ орган за групов надзор“), по искане на предприятието-майка или на което и да е от застрахователните или презастрахователните предприятия, лицензирани в Съюза, или по негова собствена инициатива. ЕОЗППО подпомага действащия орган за групов надзор в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.***

При извършването на това **действащият орган за групов надзор, подпомаган от ЕОЗППО**, се консултира с другите заинтересовани надзорни органи и до ЕОЗППО, преди да вземе решение **относно еквивалентността. Това решение**

*се взема съгласно критериите, приети в съответствие с параграф 2. Действащият орган за групов надзор не взема никакво решение във връзка с трета държава, което е в противоречие с предишно решение, взето по отношение на същата трета държава, освен когато е необходимо да се отчетат значими промени в надзорния режим, посочен в дял I, и в надзорния режим на третата държава.*

*Ако надзорните органи изразят несъгласие с решението, взето в съответствие с алинея трета, те могат да отнесат въпроса до ЕОЗППО и да поискат от него съдействие в съответствие с член 19, параграфи 1, 2, 3 и 6 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 в срок от три месеца след уведомяването за решението на действащия орган за групов надзор. В този случай ЕОЗППО може да действа съгласно правомощията, предоставени му по силата на същия член.“;*

2. Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а, уточняващи критериите за оценка дали **режимът за надзор** в трета държава е еквивалентен на този, предвиден в настоящия дял.

3. *Ако критериите, приети в съответствие с параграф 2, са изпълнени от трета държава, Комисията може, съгласно член 301 а и подпомагана от ЕОЗППО в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, да реши, че режимът за надзор на тази трета държава е еквивалентен на този, предвиден в настоящия дял.*

*Такова решение на Комисията бива редовно преразглеждано, за да бъдат взети предвид всички значими промени в режима за надзор, изложен в настоящия дял, и промените в режима за надзор на третата държава.*

*ЕОЗППО публикува на своя интернет сайт и поддържа актуален списък на всички трети държави, посочени в първа алинея.*

4. *Когато няма решение, прието от Комисията в съответствие с параграф 3 или 5, се прилага член 262.*

5. *Чрез дерогация от параграф 3 и дори ако критериите, посочени в съответствие с параграф 2, не са изпълнени, Комисията може, в съответствие с член 301а и за ограничен период, подпомагана от ЕОЗППО в съответствие с член 33, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, да реши, че режимът за надзор на трета държава, прилаган към предприятия с централно управление в същата трета държава, е временно еквивалентен на посочения в дял I, ако същата трета държава отговаря най-малко на следните критерии:*

- a) *поети писмени ангажменти към Съюза за приемане и прилагане на надзорен режим, който е в състояние да бъде оценен като еквивалентен в съответствие с параграф 3, преди края на този ограничен период;*
- b) *създадена е програма за сближаване с цел изпълнение на*

- ангажиमेंта, посочен в буква а);*
- в) отпуснати са достатъчно средства с цел изпълнение на ангажиमेंта, посочен в буква а);*
  - г) режимът за надзор на третата държава се основава на риска и на икономическа оценка на активите и пасивите; д) сключени са споразумения за обмен на поверителна информация във връзка с надзора в съответствие с член 264;*
  - е) налице е независима система за надзор, която се основава на основни положения, принципи и стандарти, приети от Международната асоциация на органите за застрахователен надзор (IAIS);*
  - ж) за всички лица, които действат от името на нейните надзорни органи, са установени задължения за професионална тайна, по специално, по отношение на обмена на информация с ЕОЗППО и надзорните органи, както са определени в член 13, параграф 10.*

*Всяко решение за временна еквивалентност отчита докладите на Комисията съгласно член 177, параграф 2. Тези решения се преразглеждат редовно, въз основа на докладите за напредъка на съответната трета държава, които се представят на Комисията и ЕОЗППО на всеки шест месеца и се оценяват от тях.*

*ЕОЗППО публикува на своя интернет сайт и поддържа актуален списък на всички трети държави, посочени в първа алинея.*

*Комисията може да приема делегирани актове в съответствие с член 301а, които допълнително уточняват условията, посочени в първата алинея.*

*6. Посоченият в параграф 5 период е пет години от посочената в член 310 дата или до датата, на която в съответствие с параграф 3, режимът на надзор на третата държава е бил счетен за еквивалентен на определения в настоящия дял, като се взема по-рано настъпилата от двете дати.*

*Периодът може да бъде удължен с максимум една година, когато ЕОЗППО и Комисията имат нужда от това време, за да извършат оценка на еквивалентността за целите на параграф 3.*

*7. В случай че е взето решение съгласно параграф 5, че режимът за надзор на трета държава е временно еквивалентен, държавите членки могат да прилагат член 261. До 1 януари 2014 г. ЕОЗППО издава насоки за последователно и съгласувано прилагане на този параграф от страна на държавите членки. Държавите членки полагат всички усилия за спазване на тези насоки. В случай че държава членка реши да не прилага член 261 по отношение на дадена група, никоя друга държава членка не може да прилага същия член по отношение на същата група.“*

(63) В член 262, параграф 1, първата алинея се *заменя със следното*:

*"1. При липсата на еквивалентен надзор, посочен в член 260, или когато държава членка не прилага член 261 в случай на временна еквивалентност в съответствие с член 260, параграф 7, същата държава членка прилага към застрахователните и презастрахователните предприятия:*

- a) членове 218—235 и членове 244—258 *mutatis mutandis*;
- б) един от предвидените в параграф 2 методи.“;

(66) В член 300 параграф 1 **■** се *заменя със следното*:

*„Сумите, изразени в евро в настоящата директива, се преразглеждат на всеки пет години, като се увеличава базовата сума в евро с процентната промяна в хармонизираните индекси на потребителските цени на всички държави членки, както са публикувани от Евростат, започвайки от 31 декември 2012 г. до датата на преразглеждането, като се закръгля до число, кратно на 100 000 EUR.“*

(67) В член 301, параграфи 2 и 3 се *заличават*.

(68) Създават се следните членове **■** :

*„Член 301а  
Упражняване на делегирането на правомощия*

1. *Правомощието за приемане на делегирани актове се предоставя на Комисията при спазване на предвидените в настоящия член условия.*

*„1а. Делегирането на правомощие, посочено в членове 17, 37, 50, 56, 109а, 172, 216, 217, 227, 241, 244, 245, 247, 256, 258 и 260, се предоставя на Комисията за срок от четири години, считано от ...\*. Комисията изготвя доклад относно делегираното правомощие най-късно шест месеца преди изтичането на четиригодишния срок. Делегирането на правомощие се продължава с мълчаливо съгласие за периоди със същата продължителност, освен ако Европейският парламент или Съветът не възразят срещу такова продължение не по-късно от три месеца преди края на всеки период.*

*1б. Делегирането на правомощие, посочено в членове 17, 37, 50, 56, 109а, 172, 216, 217, 227, 241, 244, 245, 247, 256, 258 и 260, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява делегирането на посоченото в него правомощие.*

---

\* ОВ моля да въведете датата на влизане в сила на настоящата директива.

*То влиза в сила в деня след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз или на посочена в него по-късна дата. То не засяга валидността на делегираните актове, които вече са в сила.*

2. След като приеме делегиран акт, Комисията незабавно уведомява едновременно Европейския парламент и Съвета.

3. Делегиран акт, приет съгласно членове 17, 37, 50, 56, 109а, 172, 216, 217, 227, 241, 244, 245, 247, 256, 258 и 260 влиза в сила само в случай че нито Европейският парламент, нито Съветът са повдигнали възражения в срок от три месеца от уведомлението до тях за съответния акт, или ако преди изтичането на този срок както Европейският парламент, така и Съветът са уведомили Комисията, че няма да повдигат възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.



#### **Член 301б**

##### **Клауза за влизане в сила**

*Когато за първи път се приемат регулаторните технически стандарти, предвидени в член 35, параграф 6, член 37, параграф 6а, член 50, член 58, параграф 8, член 75, параграф 2, член 86, член 92, параграф 1, член 97, параграф 1, член 99, параграф 1, член 111, параграфи 1 и 2, член 114, параграф 1, член 127, член 130, член 135, параграфи 1 и 2а, член 143, параграфи 1 и 2, член 210, параграф 2, член 211, параграф 2, член 234, член 245, параграф 4, член 248, параграфи 6 и 7, член 249, параграф 3, и за преходен период от максимум две години след ... \* публикуването на настоящата директива в Официален вестник на Европейския съюз, Комисията следва процедурата за приемане на делегирани актове, посочена в член 301а. Всички изменения на тези делегирани актове или, след изтичането на преходния период, всички нови регулаторни технически стандарти се приемат в съответствие с процедурите, посочени в относимите членове.“;*

(69) Член 304, параграф 2 се заменя със следния текст:

*„Комисията представя на Европейския комитет по застрахователно и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския парламент в срок до 31 декември 2015 г. доклад относно прилагането на посочения в параграф 1 подход и относно приетите съгласно параграф 1 практики на надзорните органи, придружаван, по целесъобразност, от подходящи предложения. Докладът разглежда по-специално трансграничните последици от използването на въпросния подход с оглед на предотвратяването на регулаторен арбитраж от страна на застрахователни и презастрахователни предприятия.“;*

(70) Създава се следният раздел:

### „РАЗДЕЛ 3

#### *Застраховане и презастраховане*

##### Член 308а

##### *Поетапно въвеждане*

**1.** *В периода между 1 януари и 31 декември 2013 г. застрахователните и презастрахователните предприятия и надзорните органи вземат всички необходими мерки за изпълнение на националните закони, подзаконови и административни разпоредби за прилагане на настоящата директива от 1 януари 2014 г.*

**2.** *От 1 януари 2013 г. държавите членки гарантират, че надзорните органи разполагат с правомощия за:*

**a)** *решения относно:*

**i)** *одобряването на специфичните параметри за предприятието в съответствие с член 104, параграф 7*

**ii)** *одобряването на допълнителните собствени средства в съответствие с член 90,*

**iii)** *одобряването на класификацията на позициите от собствени средства, посочени в член 95, трета алинея;*

**iv)** *одобряването на пълния или частичен вътрешен модел в съответствие с членове 112 и 113;*

**v)** *одобряването на схемите със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск, които се създават на тяхната територия;*

**vi)** *одобряването на допълнителните собствени средства на междинен застрахователен холдинг в съответствие с член 226, параграф 2;*

**vii)** *решението, посочено в член 228;*

**viii)** *одобряването на вътрешния модел на групата в съответствие с член 231 и член 233, параграф 5;*

**ixi)** *разрешението да се прилагат членове 238 и 239, в съответствие с член 236;*

**б)** *определяне на нивото и обхвата на груповия надзор в съответствие с раздели 2 и 3 от дял III, глава I;*

**в)** *определяне на избора на метод за изчисляване на*

*платежеспособността на ниво група в съответствие с член 220;*

- г) определяне на еквивалентността и временната еквивалентност в съответствие с членове 227 и 260;*
- д) определяне на органа за групов надзор в съответствие с член 247;*
- е) установяване на колегиум на надзорните органи в съответствие с член 248;*
- ж) вземане на решенията, посочени в членове 262 и 263; както и*
- з) вземане на решение за прилагането на освобождаване от изисквания и на преходни периоди в съответствие с член 308а, параграф 3, и член 308б.*

*Държавите членки задължават съответните надзорни органи да разглеждат заявленията за одобрение или разрешение, подавани от застрахователни и презастрахователни предприятия в съответствие с параграф 3. Решенията, вземани от надзорните органи относно заявленията за одобрение или разрешение, не се прилагат преди датата, посочена в член 310.*

*3. Без да се засягат разпоредбите на член 308б, от 1 юли 2013 г. застрахователните и презастрахователните предприятия:*

- а) изчисляват прогнозните оценки за капиталовото изискване за платежеспособност, минималното капиталово изискване и размера на собствените средства, определят счетоводния баланс в съответствие с настоящата директива, и предоставят на съответните надзорни органи тази информация;*
- б) всяка година предоставят на надзорните органи информацията, посочена в член 35, по отношение на финансовата година, приключваща на или след 1 юли 2013 г.*

*Референтната дата в счетоводния баланс, посочен в буква а), е първият ден от финансовата година, започваща на или след 1 юли 2012 г., но преди 1 юли 2013 г.*

*Надзорните органи могат да освободят от това изискване, посочено в буква б), застрахователните и презастрахователните предприятия, които не отговарят напълно на изискванията за наличие на подходящи системи и структури в съответствие с член 35, параграф 5, при условие че застрахователните и презастрахователните предприятия продължават да подлежат на изискванията за отчитане, които са в сила в тяхната съответна юрисдикция преди датата, посочена в член 309, параграф 1.*

**Член 308б**  
**Преходни периоди**

- 1. Държавите членки могат да разрешат на застрахователните и презастрахователните предприятия или застрахователните и презастрахователните групи със салдо на счетоводния баланс под 25 милиарда евро, които не отговарят на капиталовото изискване за платежоспособност на датата, посочена в член 310, да разполагат с период, не по-дълъг от две години, през който да се съобразят с това изискване, при условие че в съответствие с член 138, параграф 2 и член 142 тези предприятия или групи са внесли мерките, които предлагат за тази цел, за одобрение от съответните надзорни органи.*
- 2. Държавите членки могат да разрешат на застрахователните и презастрахователните предприятия, които не отговарят напълно на изискванията за наличие на подходящи системи и структури в съответствие с член 35, параграф 5 и член 55, параграф 1 на датата, посочена в член 310, да разполагат с период, не по-дълъг от две години, през който да се съобразят с това изискване.*
- 3. През този период държавите членки могат да разрешат на застрахователните и презастрахователните предприятия, които не отговарят напълно на изискванията за публично разкриване на информацията, посочена в членове 51, 53, 54 и 55, да оповестяват и да включват в редовната надзорна отчетност само информацията, която въведените системи и структури са в състояние да предоставят.*
- 4. Държавите членки могат да разрешат на застрахователните и презастрахователните предприятия, които не отговарят напълно на изискванията за наличие на подходящи системи и структури съгласно член 254 на датата, посочена в член 310, да разполагат с период, не по-дълъг от две години, през който да се съобразят с това изискване.*
- 5. През този период държавите членки могат да разрешат на застрахователните и презастрахователните групи, които не отговарят напълно на изискванията за публично разкриване на информацията, посочена в член 256, да оповестяват и да включват в редовната надзорна отчетност само информацията, която въведените системи и структури са в състояние да предоставят.*
- 6. Независимо от член 94, позициите от основни собствени средства, които са били издадени преди ...\*, и които биха могли да се използват за достигане на наличната граница на платежоспособност до поне 50 % от границата за платежоспособност в съответствие с член 16, параграф 3 от Директива 73/239/ЕИО, член 1 от Директива 2002/13/ЕО, член 27, параграф 3 от Директива 2002/83/ЕО и член 36, параграф 3 от Директива 2005/68/ЕО, се включват в основните собствени средства от ред 1 за период до 10 години след датата, посочена в член 310.*



7. *Без да се засяга член 94, позициите на основните собствени средства, издадени преди ...\*, и които могат да се използват за достигане на наличната граница на платежоспособност до поне 25 % от границата за платежоспособност съгласно член 16, параграф 3 от Директива 73/239/ЕИО, член 1 от Директива 2002/13/ЕО, член 27, параграф 3 от Директива 2002/83/ЕО и член 36, параграф 3 от Директива 2005/68/ЕО се включват в основните собствени средства от ред 2 за период до 10 години след датата, посочена в член 310.*

8. *Изискванията, посочени в член 135, параграф 2, буква а, се прилагат считано от 31 декември 2014 г. спрямо застрахователни и презастрахователни предприятия, които инвестират в търгуеми ценни книжа или други финансови инструменти, основани на преобразувани заеми, издадени преди 1 януари 2011 г., но само при условие че нови, свързани с тях експозиции са били добавени или заменени след 31 декември 2014 г.*

9. *Стандартните параметри, които се използват за акции, закупени от предприятието на или преди ...\*, при изчисляването на подмодула на риска, свързан с акции посредством стандартна формула без опцията, посочена в член 304, се изчисляват като среднопретегленото от:*

- а) стандартния параметър, използван за изчисляване на подмодула на риска, свързан с акции, в съответствие с член 304; и*
- б) стандартния параметър, използван за изчисляване на подмодула на риска, свързан с акции, в съответствие със стандартната формула без опцията, посочена в член 304;*

*Тежестта на параметъра, посочен в първа алинея, буква б), се увеличава поне линейно в края на всяка година от 0 % през годината, започваща на 1 януари 2014 г., до 100 % 7 години след 1 януари 2014 г.*

*Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 310а, които определят допълнително критериите, които следва да се спазват, включително акциите, за които се прилага преходният период.*

*За да се осигурят еднакви условия на прилагане на този преходен период, ЕОЗППО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение относно процедурите, които трябва да се следват за прилагане на настоящия параграф.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до [...].*

*На Комисията се предоставя правомощие за приемане на посочените в четвърта алинея технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

10. *Ако на ...\* държавите членки са приложили разпоредбите, посочени в*

*член 4 от Директива 2003/41/ЕО, тези държави членки могат до приемането на измененията към член 17–17в от Директива 2003/41/ЕО да продължат да прилагат законите, наредбите и административните разпоредби, приети от тях с оглед съответствието с членове 1–19, 27–30, 32–35 и 37–67 от Директива 2002/83/ЕО, които са в сила на последната дата на прилагане на Директива 2002/83/ЕО.*

*11. Трети държави, които прилагат законодателство, признато за еквивалентно на настоящата директива, могат да прилагат преходни периоди, еквивалентни на посочените в параграфи 1–10.*

*12. Държавите членки могат да разрешат на крайното застрахователно или презастрахователно предприятие майка в рамките на период от до седем години след датата, посочена в член 309, параграф 1, да кандидатства за одобряване на вътрешен модел на групата, приложим за част от групата, когато и предприятието, и крайното предприятие майка са разположени в една и съща държава членка и ако тази част представлява обособена част с рисков профил, значително различаващ се от останалата част от групата.*

#### **Член 308в**

**Корекция за съответствие за някои животозастрахователни задължения**

*1. Чрез дерогация от членове 75, 76 и 77 държавите членки могат да разрешат на животозастрахователните предприятия да изчисляват размера на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка по отношение на животозастрахователните задължения с корекция за съответствие, както е определено в параграфи 2 и 3, при условие че са изпълнени следните условия, свързани с животозастрахователните задължения, и покриващите ги активи:*

- а) животозастрахователното предприятие е създадо целеви портфейл от активи, състоящи се от облигации и други активи със сходни характеристики на паричните потоци, за покриване на най-добрата прогнозна оценка на портфейла на животозастрахователните задължения и поддържа придобиването през целия жизнен цикъл на задълженията, с изключение за целите на поддържане на репродуцирането на паричните потоци между активите и пасивите, когато паричните потоци са се променили съществено, като например неизпълнение на облигация;*
- б) портфейлът на животозастрахователните задължения, за които се прилага корекцията за съответствие, и целевият портфейл се обособяват, управляват и организират отделно от другите дейности на животозастрахователните предприятия без никаква възможност за прехвърляне;*

- в) *бъдещите парични потоци на целевия портфейл от активи възпроизвеждат всеки от бъдещите парични потоци на портфейла на животозастрахователните задължения в същата валута и няма несъответствие, което да поражда съществени рискове по отношение на рисковете, присъщи на животозастраховането, към което се прилага корекцията за съответствие;*
- г) *животозастрахователните договори, които са в основата на портфейла на животозастрахователните задължения, не пораждаат бъдещи плащания на премии;*
- д) *единствените подписвачески рискове, свързани с портфейла на животозастрахователните задължения, са рискът от дълголетие, рискът, свързан с разходи, и актуализационният риск, а договорите, които са в основата на животозастрахователните задължения, не включват опции на титулярите на полици или включват само опция за незабавно изкупуване, ако стойността на изкупуването не надхвърля стойността на акциите, оценена в съответствие с член 75, която покрива животозастрахователните задължения към момента на прилагане на опцията за незабавно изкупуване;*
- е) *паричните потоци на активите от целевия портфейл активи са фиксирани;*
- ж) *паричните потоци на активите от целевия портфейл не могат да бъдат променяни от емитентите на акциите или от трети лица;*
- з) *никой от активите от целевия портфейл активи няма кредитно качество под адекватното кредитно качество, определено в съответствие с параграф 7;*
- и) *животозастрахователното предприятие оповестява публично прилагането на корекцията за съответствие съгласно настоящия член и паричния ефект върху неговата финансова позиция;*
- й) *дейностите на животозастрахователното предприятие, във връзка с които се прилага корекцията за съответствие съгласно настоящия член, се извършват само в държавата членка, където е лицензирано предприятието;*
- к) *надзорният орган е одобрил прилагането на корекцията за съответствие към портфейла от животозастрахователни задължения, когато е удовлетворен, че изискванията, определени в букви а) – й), са изпълнени.*

*Когато паричните потоци на животозастрахователни задължения, посочени в буква е), зависят от инфлацията, животозастрахователното предприятие може да използва активи, чиито паричните потоци са*

*фиксиран с изключение на зависимостта от инфлацията, при условие че тези активи възпроизвеждат паричните потоци на портфейла на животозастрахователните задължения с отчитане на инфлацията.*

*2. За всяка валута и по отношение на всеки падеж корекцията за съответствие се изчислява съгласно следните принципи:*

- a) корекцията за съответствие е равна на разликата от следното:
  - i) ефективния годишен лихвен процент, изчислен като един дисконтов процент, който при прилагане към паричните потоци на портфейла на животозастрахователните задължения дава стойност, равна на стойността в съответствие с член 75 от портфейла на целевите активи; и*
  - ii) ефективния годишен лихвен процент, изчислен като един дисконтов лихвен процент, който при прилагане към паричните потоци на портфейла на животозастрахователните задължения дава стойност, равна на стойността на най-добрата прогнозна оценка на портфейла на животозастрахователните задължения, при което при използването на основната срочна структура на безрисковия лихвен процент се взема предвид стойността във времето;**
- б) корекцията за съответствие не включва основния спред, отразяващ рисковете, поддържани от животозастрахователното предприятие;*
- в) корекцията за съответствие предоставя правилните стимули за управлението, като се отчита най-малко кредитното качество на целевите активи.*

*3. За целите на параграф 2, буква б) основният спред:*

- a) се оценява динамично и непрекъснато и е равен на сумата от следното:
  - i) кредитния спред, съответстващ на вероятността за неизпълнение на активите; и*
  - ii) кредитния спред, съответстващ на очакваните загуби от понижаването стойността на активите;**
- б) не е по-нисък от 75% от дългосрочната средна стойност на спреда над основния безрисков лихвен процент на активи със същия период, кредитно качество и категория на активите, наблюдавана на финансовите пазари.*

*Вероятността за неизпълнение, посочена в буква а), подточка i), се основава*

*на дългосрочна статистика на неизпълнението, отнасяща се за актива по отношение на неговия период, кредитно качество и категория на активите.*

*4. На животозастрахователните предприятия, прилагащи метода за изчисление, определен в параграфи 2 и 3, не се разрешава да прилагат други корекции към срочната структура на безрисковия лихвен процент. Животозастрахователните предприятия, прилагащи корекцията за съответствие към портфейла на животозастрахователните задължения, не се връщат към подход, който не включва съответна корекция. Когато животозастрахователно предприятие, прилагащо корекция за съответствие, вече не е в състояние да изпълнява условията, определени в параграф 1, то незабавно информира за това надзорния орган и взема необходимите мерки, за да възстанови изпълнението на тези условия. Когато такова предприятие не е в състояние да възстанови изпълнението на посочените условия, в срок от два месеца то прекратява прилагането на корекцията за съответствие към всички свои животозастрахователни задължения и може отново да прилага съответната корекция след период от 24 месеца.*

*5. На животозастрахователните предприятия, прилагащи корекцията за съответствие, определена в настоящия член, не се разрешава да прилагат адаптираната съответна срочна структура на безрисковия лихвен процент, посочена в член 77а, или симетричния механизъм за корекция, посочен в член 106а.*

*6. Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а, определящи по-подробно:*

- а) критериите, които трябва да бъдат изпълнени от застрахователните предприятия, за да имат право те да кандидатстват за корекцията за съответствие, посочена в настоящия член;*
- б) критериите за одобряване и проверка на съответствието на изискванията, определени в параграф 1;*
- в) допусканията и методите, които следва да се използват за изчисляване на основния спред, посочен в параграф 3;*
- г) критериите за проверка на съответствието на изискванията, определени в параграф 2, буква в);*

*7. За да се гарантира последователна хармонизация по отношение на кредитното качество на активите, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на кредитното качество на целевите активи, което е по-високо от минималното качество, за което е общоприето да си счита за инвестиционно равнище, за целите на параграф 1, буква з), включително, където това е релевантно, подходящи ограничения, необходими за гарантиране на адекватно кредитно качество*

*на всички активи за предприятието като цяло.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените в алинея втора регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*8. Когато застрахователните предприятия изчисляват всичките си технически стандарти или съществена част от тях със съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, която съдържа корекция за съответствие, по-голяма от нула, те ежегодно изпращат на надзорния орган следната информация в писмена форма:*

- а) описание на въздействието на намаляването на корекцията за съответствие на нула;*
- б) в случаите, в които намаляването на корекцията за съответствие би довело до неизпълнение на капиталовото изискване за платежоспособност, анализ на плановете на предприятието да възстанови в такава ситуация равнището на допустими собствени средства, които да покрият капиталовото изискване за платежоспособност или да намалят рисковия профил за гарантиране на изпълнение на капиталовото изискване за платежоспособност;*
- в) количеството на техническите резерви за животозастрахователните задължения, към които се прилага корекцията за съответствие.*

*9. ЕОЗППО, в тясно сътрудничество с ЕССР и след провеждане на публични консултации, извършва оценка на приложението на членове 77а, 77б, 106, 106а, 304 и параграфи 1 – 8 от настоящия член, включително на приетите към тях делегирани актове и актове за изпълнение. Оценката се извършва по отношение на наличието на дългосрочни гаранции в животозастрахователните продукти, поведението на животозастрахователните предприятия, както и на дългосрочните инвеститори, и по-общо – на финансовата стабилност. Въз основа на тази оценка Комисията изпраща доклад на Европейския парламент и на Съвета до 1 януари 2021 г., или където е подходящо за корекцията за съответствие, до 1 януари 2019 г.*

*Докладът по-специално се фокусира върху въздействието върху:*

- а) функционирането и стабилността на европейските животозастрахователни пазари;*
- б) вътрешния пазар и по-специално конкуренцията и равните условия*

*на европейските животозастрахователни пазари;*

- в) защитата на титулярите на полици;*
- г) степенята, в която животозастрахователните предприятия продължават да действат като дългосрочни инвеститори;*
- д) наличието и ценообразуването на анюитетни продукти;*
- е) наличието и ценообразуването на други (конкурентни) продукти;*
- ж) дългосрочни инвестиционни стратегии на предприятията във връзка с продукти, за които се прилагат параграф 1 – 7, в сравнение с тези във връзка с други дългосрочни гаранции;*
- з) избора на потребителите и осведомеността на потребителите за риска;*
- и) застрахователни предприятия, диверсифицирани в значителна степен, и такива, диверсифицирани в по-малка степен; както и*
- й) други въздействия върху реалната икономика.*

*В допълнение докладът разглежда опита от приложението на членове 77а, 77б, 106, 106а, 304 и параграфи 1 – 8 от настоящия член, включително приетите към тях делегирани актове и актове за изпълнение.*

*При необходимост докладът се придружава от подходящи законодателни предложения.*

*10. Ако според заключението на доклада, упоменат в параграф 9 корекцията за съответствие не представлява подходяща мярка в контекста на един добре функциониращ и стабилен животозастрахователен пазар и на основните принципи на настоящата директива, Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а, за да замени настоящия параграф със следните преходни разпоредби за прилагането на корекцията за съответствие:*

#### **Член 308в**

##### **Преходни мерки за корекцията за съответствие за определени животозастрахователни задължения**

*1. Чрез дерогация от членове 75, 76 и 77 държавите членки могат да разрешат на животозастрахователните предприятия да изчисляват размера на съответната сročна структура на безрисковия лихвен процент за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка по отношение на животозастрахователните задължения с корекция за съответствие, както е определено в параграфи 2 и 3, при условие че са изпълнени следните условия, свързани с животозастрахователните задължения, и покриващите ги активи:*

- а) животозастрахователното предприятие е придобило портфейл от активи, състоящи се от облигации и други активи със сходни характеристики на паричните потоци, за покриване на най-добрата прогнозна оценка на портфейла на животозастрахователните задължения и поддържа придобиването през целия жизнен цикъл на задълженията, с изключение за целите на поддържане на репродуцирането на паричните потоци между активите и пасивите, когато паричните потоци са се променили съществено, като например неизпълнение на облигация;*
- б) портфейлът на животозастрахователните задължения, за които се прилага корекцията за съответствие, се обособяват, управляват и се организират отделно от другите дейности на животозастрахователните предприятия без никаква възможност за прехвърляне;*
- в) бъдещите парични потоци на целевия портфейл от активи възпроизвеждат всеки от бъдещите парични потоци на портфейла на животозастрахователните задължения в същата валута и няма несъответствие, което да поражда съществени рискове по отношение на рисковете, присъщи на животозастраховането, към което се прилага корекцията за съответствие;*
- г) животозастрахователните договори, които са в основата на портфейла на животозастрахователните задължения, не пораждават бъдещи плащания на премии;*
- д) единствените подписвачески рискове, свързани с портфейла на животозастрахователните задължения, са рискът от дълголетие, рискът, свързан с разходи, и актуализационният риск; договори, които са в основата на животозастрахователните задължения, не включват опции на титулярите на полици или включват само опция за незабавно изкупуване, ако стойността на изкупуването не надхвърля стойността на акциите, оценена в съответствие с член 75, която покрива животозастрахователните задължения към момента на прилагане на опцията за незабавно изкупуване;*
- е) паричните потоци на активите от целевия портфейл активи са фиксирани;*
- ж) паричните потоци на активите от целевия портфейл не могат да бъдат променяни от емитентите на акциите или от трети лица;*
- з) никой от активите от целевия портфейл активи няма кредитно качество под адекватното кредитно качество, определено в съответствие с параграф 7;*



- и) животозастрахователното предприятие оповестява публично прилагането на корекцията за съответствие съгласно настоящия член и паричния ефект върху неговата финансова позиция;*
- й) дейностите на животозастрахователното предприятие, във връзка с които се прилага корекцията за съответствие съгласно настоящия член, се извършват само в държавата членка, където е лицензирано предприятието;*
- к) надзорният орган е одобрил прилагането на корекцията за съответствие към портфейла от животозастрахователни задължения, когато е удовлетворен, че изискванията, определени в букви а) – й), са изпълнени;*

*Когато паричните потоци на животозастрахователни задължения, посочени в буква е), зависят от инфлацията, животозастрахователното предприятие може да използва активи, когато паричните потоци са фиксирани с изключение на случаите на зависимост от инфлацията, при условие че тези активи възпроизвеждат включените в инфлацията парични потоци на портфейла на животозастрахователните задължения.*

*2. За всяка валута и по отношение на всеки падеж корекцията за съответствие се изчислява съгласно следните принципи:*

- а) корекцията за съответствие е равна на разликата от следното:*
  - i) ефективния годишен лихвен процент, изчислен като един дисконтов процент, който при прилагане към паричните потоци на портфейла на животозастрахователните задължения дава стойност, равна на стойността в съответствие с член 75 от портфейла на целевите активи; и*
  - ii) ефективния годишен лихвен процент, изчислен като един дисконтов лихвен процент, който при прилагане към паричните потоци на портфейла на животозастрахователните задължения дава стойност, равна на стойността на най-добрата прогнозна оценка на портфейла на животозастрахователните задължения, където се взема предвид стойността във времето, като се използва основната срочна структура на безрисковия лихвен процент.*
- б) корекцията за съответствие не включва основния спред, който отразява риска, запазен от животозастрахователното предприятие.*
- в) корекцията за съответствие предоставя правилните стимули за управление, като се взема предвид най-малко кредитното качество на целевите активи.*

3. *За целите на параграф 2, буква б) основният спред:*
- a) *се оценява постоянно динамично и съответства на сумата на следните стойности:*
    - i) *кредитния спред, съответстващ на вероятността за неизпълнение на активите; както и*
    - ii) *кредитния спред, съответстващ на очакваната загуба от понижаване на нивото на класификация на активите.*
  - б) *не е по-нисък от 75 % от дългосрочната средна стойност на спреда по отношение на основния безрисков лихвен процент на наблюдаваните на финансовите пазари активи със същия срок, същото кредитно качество и принадлежащи към същата категория.*

*Вероятността за неизпълнение, посочена в буква а) i) се базира на дългосрочни статистики на неизпълнение, които са от значение за актива по отношение на срока, кредитното качество и категорията му.*

4. *На животозастрахователните предприятия, които прилагат метода на изчисление, посочен в параграфи 2 и 3, не е разрешено да прилагат други корекции на срочната структура на безрисковия лихвен процент. Животозастрахователните предприятия, които прилагат корекцията за съответствие към портфейл от животозастрахователни задължения нямат право да се връщат към подхода, който не включва корекция за съответствие . Ако животозастраховащо предприятие, което прилага корекцията за съответствие, не е в състояние да спазва условията, посочени в параграф 1, то информира незабавно надзорния орган и предприема необходимите мерки за възстановяване на спазването на тези условия. Ако такова предприятие не е в състояние да възстанови спазването на тези условия в рамките на два месеца, то престава да прилага корекцията за съответствие към животозастрахователните си задължения и може да прилага корекцията за съответствие отново след изтичане на период от 24 месеца.*

5. *Животозастрахователни предприятия, които прилагат корекцията за съответствие, посочена в настоящия член, нямат право да прилагат посочената в член 77а адаптирана съответна срочна структура на безрисковия лихвен процент или посочения в член 10ба симетричен механизъм за корекция.*

6. *Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 301а, определящ допълнително:*

- a) *критериите, които трябва да изпълнява животозастраховащото предприятие, за да има право да прилага корекцията за съответствие, посочена в настоящия член;*

- б) критериите за одобряване и проверяване на спазването на изискванията, посочени в параграф 1;*
- в) допусканията и методите, които се прилагат при изчисляване на основния спред, посочен в параграф 3;*
- г) критериите за проверяване на спазването на изискванията, посочени в параграф 2, буква в).*

*7. За да се осигури последователно хармонизиране по отношение на кредитното качество на активите, ЕОЗППО разработва проекти на регулаторни технически стандарти с цел определяне на кредитното качество на целевите активи, която е по-висока от минималното качество, което най-общо се счита за инвестиционен рейтинг, за целите на параграф 1, буква з), включително, където е целесъобразно, подходящи ограничения, които са необходимо за гарантиране на подходящо кредитно качество на всички активи за предприятието като цяло.*

*ЕОЗППО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до [...].*

*На Комисията се делегира правомощие за приемане на посочените във втора алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.*

*8. Когато животозастрахователни предприятия изчисляват всички или значителна част от своите технически резерви със съответна срочна структура на безрисковия лихвен процент, която включва корекция за съответствие, по-голяма от нула, те предават на надзорния орган ежегодно следната писмена информация:*

- а) описание на въздействието, което оказва намаляването на корекцията за съответствие на нула;*
- б) ако намаляването на корекцията за съответствие на нула би довело до неспазване на капиталовото изискване за платежоспособност – анализ на плановете на предприятието да възстанови в такава ситуация равнището на допустимите собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност или за намаляване на рисковия профил, а гарантиране на спазване на капиталовото изискване за платежоспособност.*
- в) сумата на техническите резерви за животозастрахователни задължения, към които се прилага корекцията за съответствие.*

*9. Лихвеният процент се изчислява за всяка валута и по отношение на всеки падеж като претеглена средна стойност на следните стойности:*

- а) лихвения процент, посочен в параграфи 1 – 8; както и*

- б) *лихвения процент за съответния надеж на съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, изчислен в съответствие с членове 75, 76 и 77.*

*Тежестта на лихвения процент се увеличава поне линейно в края на всяка година от една седма през първата година на прилагане на настоящия член, до 100 % седем години след датата на прилагане на настоящата директива.“;*

- (72) *В член 309, параграф 1 се заменя със следното:*

*„1. Държавите членки **въвеждат в сила** законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими за прилагането на членове 4, 10, 13, 14, член 17, параграф 3, членове 18, 23, 26—32, 34—49, 51—55, член 58, параграф 8, 67, 68, 71, 72, 74—85, 87—91, 93—96, 98, 100—110, 112, 113, 115—126, 128, 129, 131—134, 136—142, 143, 144, 146, 148, 162—167, 172, 173, 178, 185, 190, 192, 210—233, 235—240, 243—258, 260—263, 265, 266, 303 и 304 и приложения III и IV, до 31 декември 2012 година. **Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези разпоредби и таблицата за съответствие между тези разпоредби и настоящата директива.“;***

- (73) В член 310, параграф 1 датата „1 ноември 2012 г.“ се заменя с датата „1 януари 2014 г.“

- (73а) *Добавя се следният член:*

**„Член 310а  
Персонал и ресурси на ЕОЗППО**

*ЕОЗППО извършва оценка на нуждите от персонал и ресурси, свързани с изпълнението на неговите правомощия и задължения в съответствие с настоящата директива, и представя доклад пред Европейския парламент, Съвета и Комисията.“;*

- (74) Член 311 се заменя със следното:

**„Член 311  
Влизане в сила**

*Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.*

*Членове 308а и 308б се прилагат от 1 януари 2013 г.*

*Членове 1, 2, 3, —9, 11, 12, 15, 16, член 17, параграф 2, членове 19—22, 24, 25, 33, 57, член 58, параграфи 1—7, членове 59—66, 69, 70, 73, 145, 147, 149—161, 168—171, 174—177, 179—184, 186—189, 191, 193—209, 267—300, 302, 305—308, и приложения I и II, V, VI и VII се прилагат от 1 януари 2014 година.*

*Комисията може да приема делегирани актове, регулаторни технически*

**стандарти и технически стандарти за изпълнение преди датата, посочена в параграф 3.**

(75) В приложение III, част А точка 28 се заменя със следното:

„28. при всички случаи и като алтернатива на формите на общозастрахователни дружества, изброени в точки 1—27 и точка 29, формата на Европейско дружество (SE), както е посочено в Регламент (ЕО) № 2157/2001 на Съвета(1).“;

(76) В приложение III, част А се добавя следната точка:

„29. **доколкото съответната държава членка разрешава правната форма на кооперативно дружество да извършва общозастрахователна дейност** и като алтернатива на формите на общозастрахователни дружества, изброени в точки 1—28, формата на Европейското кооперативно дружество (SCE), както е посочено в Регламент (ЕО) № 1435/2003 на Съвета.<sup>1</sup>“;

(77) в приложение III, част Б, точка 28 се заменя със следното:

„28. при всички случаи и като алтернатива на формите на животозастрахователни дружества, изброени в точки 1—27 и точка 29, формата на Европейско дружество (SE), както е посочено в Регламент (ЕО) № 2157/2001.“;

(78) В приложение III, част Б се добавя **следната точка**:

„29. **доколкото съответната държава членка разрешава правната форма на кооперативно дружество да извършва животозастрахователна дейност** и като алтернатива на формите на животозастрахователни дружества, изброени в точки 1—28, формата на Европейското кооперативно дружество (SCE), както е посочено в Регламент (ЕО) № 1435/2003.“

(79) В приложение III, част В точка 28 се заменя със следното:

„28. при всички случаи и като алтернатива на формите на презастрахователни дружества, изброени в точки 1—27 и точка 29, формата на Европейско дружество (SE), както е посочено в Регламент (ЕО) № 2157/2001.“

(80) В приложение III, част В се добавя **следната точка**:

„29. **доколкото съответната държава членка разрешава правната форма на кооперативно дружество да извършва презастрахователна дейност** и като алтернатива на формите на презастрахователни дружества, изброени в точки 1—28, формата на Европейското кооперативно дружество (SCE), както е посочено в Регламент (ЕО) № 1435/2003.“;

(81) Таблицата за съответствие в приложение VII се изменя, както следва:

---

<sup>1</sup> ОВ L 207, 18.8.2003 г., стр. 1.

- а) в колона „Настоящата директива“ се вмъква член 13, параграф 27 като съответстващ на член 5, буква г) от Директива 73/239/ЕИО;
- б) в колона „Настоящата директива“ позоваванията на член 210, параграф 1, буква е) и **■** буква ж) се заменят със съответно позовавания на член 212, параграф 1, буква е) и **■** буква ж).

**Член 2а**  
**Изменения на Регламент (ЕО) № 1060/2009**

*Регламент (ЕО) № 1060/2009 се изменя, както следва:*

*Член 2, параграф 3 се заменя със следното:*

*„3. Агенциите за кредитен рейтинг подават заявление за регистрация по настоящия регламент като условие за признаването им като агенции за външна кредитна оценка (АВКО) в съответствие с член 81 от Директива 2006/48/ЕО или член 109а от Директива 2009/138/ЕО, освен ако не присъждат само кредитни рейтинги, посочени в параграф 2.“*

**Член 2б**  
**Преразглеждане**

*До 1 януари 2015 г. и всяка следваща година Комисията предава на Европейския парламент и на Съвета доклад, посочващ дали ЕНО са предали проектите на регулаторни технически стандарти и проектите на технически стандарти за изпълнение, предвидени в Директиви 2002/92/ЕО, 2003/71/ЕО и 2009/138/ЕО, дали предаването на проектите на регулаторни технически стандарти и проектите на технически стандарти е задължително или по желание, както и всякакви свързани предложения.*

**Член 3**  
**Транспониране**

1. Държавите членки **въвеждат в сила** законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими за прилагането на членове 1, параграф 1 и член 2, параграфи 3, 6, 8, 9, 12, 13, 24, 25, 28, 30, 32, 33, **37, 40 – 43, 45, 46, 47, 53 – 55, 57, 59, 62, 63, 66** и **75 – 80** от настоящата директива до 31 декември 2012 година. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези разпоредби и прилагат таблица на съответствието между разпоредбите и настоящата директива.

Те прилагат тези мерки от 1 януари 2013 г.

Когато държавите членки приемат тези мерки, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условието и редът на позоваване се определят от държавите членки.

2. Държавите членки съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които приемат в областта, регулирана с настоящата директива.

Член 4  
Влизане в сила

Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.

*Член 2*, параграфи 15, 20 и 59а се прилагат от 1 януари 2013 г.

Член 5  
Адресати

Адресати на настоящата директива са държавите членки.

Съставено в [...] на [...] година.

За Европейския парламент  
Председател  
[...]

За Съвета  
Председател  
[...]

27.6.2011

## СТАНОВИЩЕ НА КОМИСИЯТА ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ

на вниманието на комисията по икономически и парични въпроси

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО във връзка с правомощията на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския орган за ценни книжа и пазари (COM(2011)0008 – C7-0027/2011 – 2011/0006(COD))

Докладчик по становище: Димитър Стоянов

### ИЗМЕНЕНИЯ

Комисията по правни въпроси приканва водещата комисия по икономически и парични въпроси да включи в доклада си следните изменения:

#### Изменение 1

##### Предложение за директива – акт за изменение

##### Член 2 – точка 68

Директива 2009/138/ЕО

Член 301в - параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

В срок от **два** месеца от датата на уведомлението Европейският парламент и Съветът могат да възразят срещу делегирания акт. По инициатива на Европейския парламент или Съвета този срок се удължава с един месец.

*Изменение*

В срок от **три** месеца от датата на уведомлението Европейският парламент и Съветът могат да възразят срещу делегирания акт. По инициатива на Европейския парламент или Съвета този срок се удължава с един месец.



## Обосновка

*Срокът за отправяне на възражения трябва да бъде увеличен, за да разполагат Парламентът и Светът с достатъчно време за пълно проучване на предложения делегиран акт и да вземат квалифицирано становище по него.*

## Изменение 2

### Предложение за директива – акт за изменение

#### Член 2 – точка 70

Директива 2009/138/ЕО

Член 308а – параграф 1

#### *Текст, предложен от Комисията*

1. Когато Комисията е приела делегиран акт в съответствие с член 308б, параграф 1, член 35, параграф 5 не се прилага за срок от най-много **5** години от посочената в член 309, параграф 1, първа алинея дата.

#### *Изменение*

1. Когато Комисията е приела делегиран акт в съответствие с член 308б, параграф 1, член 35, параграф 5 не се прилага за срок от най-много **3** години от посочената в член 309, параграф 1, първа алинея дата.

## Обосновка

*На етапа на предварително обсъждане беше поставен въпросът за несъответствието между член 308а, параграф 1 и член 308б, буква а) - първият предвижда преходен период от пет години, а вторият - три години. Според представителя на Комисията правилният период от време е три години. Целта на изменението е да се премахне тази техническа неточност.*

## ПРОЦЕДУРА

<b>Заглавие</b>	Изменение на Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО във връзка с правомощията на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския орган за ценни книжа и пазари	
<b>Позовавания</b>	COM(2011)0008 – C7-0027/2011 – 2011/0006(COD)	
<b>Водеща комисия</b> Дата на обявяване в заседание	ECON 3.2.2011 г.	
<b>Подпомагаща(и) комисия(и)</b> Дата на обявяване в заседание	JURI 3.2.2011 г.	
<b>Докладчик(ци)</b> Дата на назначаване	Димитър Стоянов 28.2.2011 г.	
<b>Разглеждане в комисия</b>	11.4.2011 г.	24.5.2011 г.
<b>Дата на приемане</b>	21.6.2011 г.	
<b>Резултат от окончателното гласуване</b>	+: 20 –: 1 0: 0	
<b>Членове, присъствали на окончателното гласуване</b>	Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Sebastian Valentin Bodu, Christian Engström, Marielle Gallo, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Sajjad Karim, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Jiří Maštálka, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Alexandra Thein, Diana Wallis, Rainer Wieland, Tadeusz Zwiefka	
<b>Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване</b>	Piotr Borys, Vytautas Landsbergis, Kurt Lechner, Eva Lichtenberger, József Szájer	
<b>Заместник(ци) (чл. 187, пар. 2), присъствал(и) на окончателното гласуване</b>	Jörg Leichtfried, María Muñiz De Urquiza	

## ПРОЦЕДУРА

<b>Заглавие</b>	Изменение на Директива 2003/71/ЕО и Директива 2009/138/ЕО във връзка с правомощията на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския орган за ценни книжа и пазари			
<b>Позовавания</b>	COM(2011)0008 – C7-0027/2011 – 2011/0006(COD)			
<b>Дата на представяне на ЕП</b>	18.1.2011 г.			
<b>Водеща комисия</b> Дата на обявяване в заседание	ECON 3.2.2011 г.			
<b>Подпомагаща(и) комисия(и)</b> Дата на обявяване в заседание	JURI 3.2.2011 г.			
<b>Докладчик(ци)</b> Дата на назначаване	Burkhard Balz 20.10.2009 г.			
<b>Разглеждане в комисия</b>	21.3.2011 г.	31.8.2011 г.	11.10.2011 г.	22.11.2011 г.
<b>Дата на приемане</b>	21.3.2012 г.			
<b>Резултат от окончателното гласуване</b>	+: –: 0:	38 5 0		
<b>Членове, присъствали на окончателното гласуване</b>	Burkhard Balz, Elena Băsescu, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Pascal Canfin, Nikolaos Chountis, George Sabin Cutaş, Leonardo Domenici, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Markus Ferber, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Liem Hoang Ngoc, Gunnar Hökmark, Syed Kamall, Jürgen Klute, Rodi Kratsa-Tsagaropoulou, Philippe Lamberts, Werner Langen, Astrid Lulling, Sławomir Witold Nitras, Ivari Padar, Antolín Sánchez Presedo, Olle Schmidt, Edward Scicluna, Peter Simon, Peter Skinner, Theodor Dumitru Stolojan, Ivo Strejček, Kay Swinburne, Sampo Terho, Marianne Thyssen, Ramon Tremosa i Balcells, Corien Wortmann-Kool, Pablo Zalba Bidegain			
<b>Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване</b>	Philippe De Backer, Herbert Dorfmann, Enrique Guerrero Salom, Sophia in 't Veld, Thomas Mann, Mario Mauro			
<b>Дата на внасяне</b>	28.3.2012 г.			