ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

2009 - 2014

Документ за разглеждане в заседание

A7-0097/2011

28.3.2011

***I
ДОКЛАД

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО и 2006/48/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат
(COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

Комисия по икономически и парични въпроси

Докладчик: Theodor Dumitru Stolojan

PR_COD_1amCom

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. Евентуални заличавания, които засягат такива части от текста се обозначават по следния начин: **[...]**.

СЪДЪРЖАНИЕ

Страница

ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ 5

ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ 98

СТАНОВИЩЕ НА КОМИСИЯТА ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ 100

ПРОЦЕДУРА 105

ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО и 2006/48/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат
(COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

(Обикновена законодателна процедура: първо четене)

Европейският парламент,

– като взе предвид предложението на Комисията до Европейския парламент и Съвета (COM(2010)0433),

– като взе предвид член 294, параграф 2 и член 53, параграф 1 от Договора за функционирането на ЕС, съгласно които Комисията е внесла предложението (C7-0203/2010),

– като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на ЕС,

– като взе предвид становището на Европейската централна банка от 28 януари 2011 г.[1],

– 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 (A7-0097/2011),

1. приема изложената по-долу позиция на първо четене;

2. изисква от 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.

Изменение 1

Предложение за директива – акт за изменение
Заглавие

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Предложение за ДИРЕКТИВА НА	Предложение за ДИРЕКТИВА НА

[1] ОВ C 62, 26.2.2011 г., стр. 1.

ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО ***и*** 2006/48/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат	ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО***,*** 2006/48/ЕО ***и 2009/138/ЕО*** по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат

Изменение 2

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(2) Целесъобразно е да се осигури съгласуваност между целите на Директива 2002/87/ЕО *и* директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, ***93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО*** на Съвета и директиви 98/78/ЕО и ***2000/12/ЕО*** на Европейския парламент и на Съвета[1]***, за*** да ***се предвиди възможност за надзор върху застрахователните групи и за*** подходящ допълнителен надзор върху застрахователните ***предприятия*** и ***другите лица във*** финансов холдинг със смесена дейност. ***Затова Директива 98/78/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 27 октомври 1998 година относно допълнителния надзор върху застрахователни и презастрахователни предприятия, които са част от застрахователна или презастрахователна група[2] следва да бъде изменена, за да се включат в обхвата ѝ финансовите холдинги със смесена дейност и да им се даде определение. За да се осигури навременно и съгласувано упражняване на надзора, Директива 98/78/ЕО следва да бъде изменена независимо от предстоящото прилагане на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно***	(2) Целесъобразно е да се осигури съгласуваност между целите на Директива 2002/87/ЕО *на Европейския парламент и на Съвета,* директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО на Съвета, и директиви 98/78/ЕО***, 2004/39/ЕО[1], 2006/48/ЕО[2], 2006/49/ЕО[3]*** и ***2009/138/ЕО[4]*** на Европейския парламент и на Съвета, ***с цел*** да ***е възможен*** подходящ допълнителен надзор върху застрахователните и ***банковите групи, включително когато те са част от*** финансов холдинг със смесена дейност.

започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (преработена)[3].

[1] ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1.

[2] ОВ L 330, 5.12.1998 г., стр. 1.

[3] ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.

[1] ОВ L 145, 30.4.2004 г., стр. 1.

[2] ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.

[3] ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 201.

[4] ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1.

Изменение 3

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(3) Необходимо е финансовите конгломерати да бъдат определяни в целия ***Европейски съюз*** в зависимост от това, доколко са изложени на групови рискове, въз основа на общи насоки, издадени от ***Европейския банков орган и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване по член 42 от Регламент (ЕС) № .../... за създаване на Европейски банков орган и член 42 от Регламент (ЕС) № .../... за създаване на Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване***, въз основа на сътрудничество в рамките на Съвместния комитет на европейските надзорни органи. Важно е също така изискванията за изключенията при упражняването на допълнителен надзор да се прилагат въз основа на анализ на риска в съответствие с посочените насоки. Това е особено важно в случаите, отнасящи се до по-големите конгломерати, извършващи дейност в международен мащаб.	(3) Необходимо е финансовите конгломерати да бъдат определяни в целия ***Съюз*** в зависимост от това, доколко са изложени на групови рискове, въз основа на общи насоки, издадени от ***Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[1] (ЕБО), от Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета[2] (ЕОЗППО), и от Европейския надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета[3] (ЕОЦКП), в съответствие с член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010***, въз основа на сътрудничество в рамките на Съвместния комитет на европейските надзорни органи ***(Съвместния***

комитет). Важно е също така изискванията за изключенията при упражняването на допълнителен надзор да се прилагат въз основа на анализ на риска в съответствие с посочените насоки. Това е особено важно в случаите, отнасящи се до по-големите конгломерати, извършващи дейност в международен мащаб.

_____

[1] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.

[2] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.

[3] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

Изменение 4

Предложение за директива
Съображение 4

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(4) Цялостното и целесъобразно наблюдение върху груповите рискове в големите, сложни конгломерати с международна дейност, както и надзорът върху политиката по отношение на капитала на групово равнище са възможни само когато компетентните органи набират информация и планират мерки за целите на надзора отвъд националния обхват на правомощията си. Следователно компетентните органи трябва да координират допълнителния надзор върху международните конгломерати сред компетентните органи, за които се смята, че имат най-пряко отношение към допълнителния надзор върху даден конгломерат. Колегиумът на съответните органи, които са компетентни по отношение на даден финансов конгломерат, следва да отразява допълнителния характер на настоящата директива и затова следва да осигурява допълнителен принос	(4) Цялостното и целесъобразно наблюдение върху груповите рискове в големите, сложни конгломерати с международна дейност, както и надзорът върху политиката по отношение на капитала на групово равнище са възможни само когато компетентните органи набират информация и планират мерки за целите на надзора отвъд националния обхват на правомощията си. Следователно компетентните органи трябва да координират допълнителния надзор върху международните конгломерати сред компетентните органи, за които се смята, че имат най-пряко отношение към допълнителния надзор върху даден конгломерат ***чрез Съвместния комитет***. Колегиумът на съответните органи, които са компетентни по отношение на даден финансов конгломерат, следва да отразява допълнителния характер на настоящата директива и затова следва да осигурява

спрямо действащите колегиуми за банковата и за застрахователната подгрупа на конгломерата, без да ги дублира или замества.	допълнителен принос спрямо действащите колегиуми за банковата и за застрахователната подгрупа на конгломерата, без да ги дублира или замества.

Изменение 5

Предложение за директива
Съображение 4 а (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(4а) За да се гарантира подходящ регулаторен надзор, е необходимо ЕБО, ЕОЗППО и Съвместният комитет да наблюдават, по целесъобразност, правната и оперативната структура на банките, застрахователите и финансовите конгломерати с трансгранични дейности, включително всички юридически лица, като информацията се предоставя на разположение на съответните компетентни органи, Комисията и Европейския съвет за системен риск (ЕССР) и по целесъобразност, се оповестява публично.

Обосновка

Въз основа на изменението на докладчика за проследяване на правната и оперативната структура на конгломератите, като обхватът се разширява, за да включва всички трансгранични застрахователи и банки.

Изменение 6

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(5) Допълнителният надзор върху големите, сложни конгломерати с	(5) Допълнителният надзор върху големите, сложни конгломерати с

международна дейност изисква координация в целия ***Европейски съюз***, за да се допринесе за стабилността на вътрешния пазар на финансови услуги. За тази цел компетентните органи трябва да се споразумеят за подходите за упражняване на надзор върху тези конгломерати. Въз основа на сътрудничество в рамките на Съвместния комитет ***на европейските надзорни органи Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване*** *трябва* да издадат общи насоки за тези общи подходи съгласно ***член 42 от Регламент (ЕС) № .../... за създаване на Европейски банков орган и член 42 от Регламент (ЕС) № .../... за създаване на Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване***, осигурявайки по този начин цялостна уредба за пруденциалния надзор и съответните надзорни правомощия и средства, предвидени в директивите за банковото дело, застраховането и финансовите конгломерати. Насоките, които ще бъдат издадени съгласно настоящата директива, трябва да отразяват допълнителния ѝ характер и да допълват надзора по сектори, предвиден в директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, ***93/6/ЕИО, 93/22/ЕИО,*** 98/78/ЕО, ***2000/12/ЕО,*** 2004/39/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/138/ЕО.	международна дейност изисква координация в целия ***Съюз***, за да се допринесе за стабилността на вътрешния пазар на финансови услуги. За тази цел компетентните органи трябва да се споразумеят за подходите за упражняване на надзор върху тези конгломерати. Въз основа на сътрудничество в рамките на Съвместния комитет ***ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП (ЕНО)*** *следва* да издадат общи насоки за тези общи подходи съгласно ***член 56 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010***, осигурявайки по този начин цялостна уредба за пруденциалния надзор и съответните надзорни правомощия и средства, предвидени в директивите за банковото дело, застраховането***, ценните книжа*** и финансовите конгломерати. Насоките, които ще бъдат издадени съгласно настоящата директива, трябва да отразяват допълнителния ѝ характер и да допълват надзора по сектори, предвиден в директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 98/78/ЕО, 2004/39/ЕО, 2006/48/ЕО, 2006/49/ЕО и 2009/138/ЕО.

Изменение 7

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 6

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(6) Съществува реална потребност да се наблюдават и контролират	(6) Съществува реална потребност да се наблюдават и контролират

потенциалните групови рискове пред конгломератите, дължащи се на дялови участия в други дружества. За случаите, в които специалните надзорни правомощия, предвидени в настоящата директива, изглеждат недостатъчни, надзорните органи следва да разработят алтернативни методи за наблюдаване и подходящо отчитане на тези рискове, като за предпочитане е разработването на тези методи да бъде ръководено от ***Европейския банков орган и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване*** в рамките на Съвместния комитет ***на европейските надзорни органи***. Ако дялово участие е единственият елемент за определяне на дадена група като финансов конгломерат, надзорните органи следва да имат възможност да преценят дали групата е изложена на групови рискове и да я изключат от обхвата на допълнителния надзор, ако това е целесъобразно.

потенциалните групови рискове пред конгломератите, дължащи се на дялови участия в други дружества. За случаите, в които специалните надзорни правомощия, предвидени в настоящата директива, изглеждат недостатъчни, надзорните органи следва да разработят алтернативни методи за наблюдаване и подходящо отчитане на тези рискове, като за предпочитане е разработването на тези методи да бъде ръководено от ***ЕНО*** в рамките на Съвместния комитет. Ако дялово участие е единственият елемент за определяне на дадена група като финансов конгломерат, надзорните органи следва да имат възможност да преценят дали групата е изложена на групови рискове и да я изключат от обхвата на допълнителния надзор, ако това е целесъобразно.

Изменение 8

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 7

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(7) В условията на настоящата криза надзорните органи се оказаха без правомощия по отношение на определени структури на групите, тъй като съчетанието от директиви ги принуди да избират между секторния или допълнителния надзор. Докато в контекста на работата на Г20 в областта на конгломератите следва да бъде предприет цялостен преглед на директивата, необходимите правомощия за надзор следва да бъдат ***възстановени*** възможно най-бързо.	(7) В условията на настоящата криза надзорните органи се оказаха без правомощия по отношение на определени структури на групите, тъй като съчетанието от директиви ги принуди да избират между секторния или допълнителния надзор. Докато в контекста на работата на Г20 в областта на конгломератите следва да бъде предприет цялостен преглед на директивата, необходимите правомощия за надзор следва да бъдат ***предоставени*** възможно най-бързо.

Изменение 9

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 7 а (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(7а) Целесъобразно е да се осигури съгласуваност между целите на Директива 2002/87/ЕО и Директива 98/78/ЕО. По тази причина Директива 98/78/ЕО следва да бъде изменена, за да се включат финансовите холдинги със смесена дейност в обхвата ѝ и да получат определение. За да се осигури навременно и последователно упражняване на надзора, Директива 98/78/ЕО следва да бъде изменена независимо от предстоящото прилагане на Директива 2009/138/ЕО, която следва да бъде изменена в същия смисъл.

Изменение 10

Предложение за директива
Съображение 7 б (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(7б) Необходимо е, в контекста на стрес тестването в целия Съюз, предложено от ЕНО, Съвместният комитет да разработи специфични параметри за тестването на финансови конгломерати. По-специално, стрес тестването следва да отчита рисковете за ликвидността и платежоспособността на когломератите и да обхваща не само активите в техните портфейли на разположение за продажба, но също така и държаните до падеж активи.

Изменение 11

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 7 в (ново)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(7в) Комисията следва допълнително да разработи съгласувана и окончателна система за надзор над финансовите конгломерати. Предстоящият пълен преглед на Директива 2002/87/ЕО следва да включва лицата, които не са поднадзорни, в частност предприятията със специално предназначение, и следва да намали изключенията на разположение на надзорните органи при определяне на това какво представлява финансов конгломерат. Прегледът следва също да включва въздействието върху финансовата стабилност на системно значимите финансови конгломерати и да осигурява правилните стимули, тъй като някои от тях могат да бъдат считани като „прекалено големи, за да фалират“ или „прекалено големи, за да бъде упражняван надзор над тях“. Следва да бъдат разгледани регулаторни действия.

Изменение 12

Предложение за директива – акт за изменение
Съображение 10

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(10) Директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО ***и*** 2006/48/ЕО следва да бъдат съответно изменени.	(10) Директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО***,*** 2006/48/ЕО ***и 2009/138/ЕО*** следва да бъдат съответно изменени,

Изменение 13

Предложение за директива – акт за изменение
Член 1 – точка -1 (нова)
Директива 98/78/ЕО
Член 1 – буква й)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(-1) Член 1, буква й) се заменя със следния текст:
	„й) „застрахователен холдинг със смесена дейност“ означава предприятие майка, различно от застрахователно предприятие, застрахователно предприятие от трета държава, презастрахователно предприятие, презастрахователно предприятие от трета държава, застрахователен холдинг или финансов холдинг със смесена дейност [...], което включва поне едно застрахователно или презастрахователно предприятие сред неговите дъщерни предприятия;“

Изменение 14

Предложение за директива – акт за изменение
Член 1 – точка 2 а (нова)
Директива 98/78/ЕО
Член 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2а) Създава се следният член:
	„Член 2а
	Равнище на прилагане по отношение на финансовите холдинги със смесена дейност
	1. Когато за финансов холдинг със смесена дейност са приложими еквивалентни разпоредби от настоящата директива и от Директива 2002/87/ЕО, по-конкретно

по отношение на консолидираните изисквания в областта на капиталовата адекватност или на надзора, основаващ се на анализ на риска, компетентният орган за упражняване на допълнителен надзор, след като се консултира с другите засегнати компетентни надзорни органи, може да реши да приложи по отношение на този финансов холдинг със смесена дейност само разпоредбата от Директива 2002/87/ЕО.

2. Когато за финансов холдинг със смесена дейност са приложими еквивалентни разпоредби от настоящата директива и от Директива 2006/48/ЕО, по-конкретно по отношение на консолидираните изисквания в областта на капиталовата адекватност или надзора, основаващ се на анализ на риска, компетентният орган за упражняване на допълнителен надзор по общо съгласие с консолидиращия надзорен орган от банковия сектор и сектора на инвестиционните услуги може да реши да приложи само разпоредбата от директивата за най-значимия сектор, определен в член 3, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО.

3. Компетентният орган за упражняване на допълнителния надзор уведомява Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[1] (ЕБО), и Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета[2] (ЕОЗППО), относно решенията, взети съгласно параграфи 1 и 2. ЕБО, ЕОЗППО и Европейският надзорен орган (Европейски орган за ценни

книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета[3], чрез Съвместния комитет на европейските надзорни органи (Съвместния комитет), разработват насоки, които имат за цел сближаване на надзорните практики, и изготвят, в срок от три години след приемането на насоките, проекти на регулаторни технически стандарти.

На Комисията се делегира правомощието да приема регулаторните технически стандарти, посочени в алинея първа, в съответствие с процедурата, изложена в членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010.

---

[1] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.

[2] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.

[3] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

Изменение 15

Предложение за директива – акт за изменение
Член 1 – точка 5
Директива 98/78/ЕО
Член 10

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(5) ***Член 10, параграф 2*** се заменя със следния текст:	(5) ***Член 10*** се заменя със следния текст:
	„Член 10
	Застрахователни холдинги, *финансови холдинги със смесена дейност,* застрахователни предприятия от трета държава и презастрахователни предприятия от трета държава

	1. В случаите, посочени в член 2, параграф 2 държавите-членки изискват да бъде прилаган методът на допълнителен надзор, в съответствие с приложение II.
2. В случая по член 2, параграф 2 изчислението включва всички предприятия, свързани със застрахователния холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност, застрахователното предприятие от трета държава или презастрахователното предприятие от трета държава, по предвидения в приложение II начин.	2. В случая по член 2, параграф 2 изчислението включва всички предприятия, свързани със застрахователния холдинг, финансовия холдинг със смесена дейност, застрахователното предприятие от трета държава или презастрахователното предприятие от трета държава, по предвидения в приложение II начин.
	3. Ако въз основа на това изчисление, компетентните органи заключат, че платежоспособността на дъщерно застрахователно или презастрахователно предприятие на застрахователния холдинг, финансовият холдинг със смесена дейност, застрахователното предприятие от трета държава или презастрахователното предприятие от трета държава е или може да бъде застрашена, те вземат подходящи мерки на ниво застрахователното или презастрахователното предприятие.“

Изменение 16

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 1 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
С настоящата директива се установяват правила за допълнителен надзор върху поднадзорните лица, които са получили лиценз съгласно член 6 от Директива 73/239/ЕИО, член 6 от Директива 79/267/ЕИО, член 5 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, член 6 от	С настоящата директива се установяват правила за допълнителен надзор върху поднадзорните лица, които са получили лиценз съгласно член 6 от Директива 73/239/ЕИО, член 6 от Директива 79/267/ЕИО, член 5 от Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета, ***член 3 от***

Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета или член 14 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и които са част от финансов конгломерат.	***Директива 2005/68/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 ноември 2005 г. относно презастраховането[1],*** член 6 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета или член 14 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и които са част от финансов конгломерат.
	[1] ОВ L 323, 9.12.2005 г., стр. 1.

Изменение 17

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(1) „кредитна институция“ означава кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО;	(1) „кредитна институция“ означава кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО ***или предприятие, чието седалище е в трета държава и което би подлежало на лицензиране съгласно тази директива, ако седалището му беше в Съюза***;

Изменение 18

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(2) „застрахователно предприятие“ означава застрахователно предприятие по смисъла на член 13, точки 1 ***и*** 2 от Директива 2009/138/ЕО;	(2) „застрахователно предприятие“ означава застрахователно предприятие по смисъла на член 13, точки 1***,*** 2 ***и 3*** от Директива 2009/138/ЕО;

Изменение 19

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(3) „инвестиционен посредник“ означава инвестиционен посредник по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2004/39/ЕО, в т.ч. предприятията по член 3, параграф 1, буква г) от Директива 2006/49/ЕО;	(3) „инвестиционен посредник“ означава инвестиционен посредник по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2004/39/ЕО, в т.ч. предприятията по член 3, параграф 1, буква г) от Директива 2006/49/ЕО ***или предприятие, чието седалище е в трета държава и което би подлежало на лицензиране съгласно тази директива, ако седалището му беше в Съюза***;

Изменение 20

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(5) „дружество за управление на активи“ означава управляващо дружество по смисъла на член 2, параграф 1, буква б) от Директива 2009/65/ЕО, както и предприятие, чието седалище е ***извън Европейския съюз*** и което би подлежало на лицензиране, ако седалището му беше в ***Европейския съюз***;	(5) „дружество за управление на активи“ означава управляващо дружество по смисъла на член 2, параграф 1, буква б) от Директива 2009/65/ЕО, както и предприятие, чието седалище е ***в трета държава*** и което би подлежало на лицензиране ***съгласно тази директива,*** ако седалището му беше в ***Съюза***;

Изменение 21

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 5 а (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(5а) „администратор на фондове за алтернативни инвестиции“ означава администратор на фондове за алтернативни инвестиции по смисъла на член 4, параграф 1, буква б), л) и аб) от Директива 2011/…/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[1];
	[1] ОВ L ...

Изменение 22

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 6

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(6) „презастрахователно предприятие“ означава презастрахователно предприятие по смисъла на член 13, точки 4 ***и*** 5 от Директива 2009/138/ЕО;	(6) „презастрахователно предприятие“ означава презастрахователно предприятие по смисъла на член 13, точки 4***,*** 5***, 6 и 26*** от Директива 2009/138/ЕО;

Изменение 23

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 8 – буква а)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
а) кредитна институция, финансова институция или предприятие за спомагателни услуги по смисъла на член 4, точки 1, 5 и 21 от Директива 2006/48/ЕО;	а) кредитна институция, финансова институция или предприятие за спомагателни услуги по смисъла на член 4, точки 1, 5 и 21 от Директива 2006/48/ЕО ***(по-нататък наричани общо „банковия сектор“)***;

Изменение 24

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 8 – буква б)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
б) застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователен холдинг по смисъла на член 13, точки 1, 2, 4 и 5 и член 212, параграф 1, буква е) от Директива 2009/138/ЕО;	б) застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие или застрахователен холдинг по смисъла на член 13, точки 1, 2, 4 и 5 и член 212, параграф 1, буква е) от Директива 2009/138/ЕО ***(по-нататък наричани общо „застрахователния сектор“)***;

Изменение 25

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 8 – буква в)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
в) инвестиционен посредник по смисъла на член 3, параграф 1, буква б) от Директива 2006/49/ЕО;	в) инвестиционен посредник по смисъла на член 3, параграф 1, буква б) от Директива 2006/49/ЕО ***(по-нататък наричани общо „сектора на инвестиционните услуги“)***;

Изменение 26

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 15

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(15) „финансов холдинг със смесена дейност“ означава предприятие майка, което не е поднадзорно лице и което заедно с дъщерните си предприятия, поне едно от които е поднадзорно лице	(15) „финансов холдинг със смесена дейност“ означава предприятие майка, което не е поднадзорно лице и което заедно с дъщерните си предприятия, поне едно от които е поднадзорно лице

със седалище в ***Европейския съюз***, и други лица образува финансов конгломерат;

със седалище в ***Съюза***, и други лица образува финансов конгломерат;

Изменение 27

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 1
Директива 2002/87/ЕО
Член 2 – точка 17 – буква а а) (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	аа) Европейският надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[1] (ЕБО), Европейският надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета[2] (ЕОЗППО), или Европейският надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета[3] (ЕОЦКП), което се решава от Съвместния комитет на европейските надзорни органи (Съвместен комитет), и действайки чрез Съвместния комитет;

[1] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.

[2] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.

[3] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

Обосновка

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

the basis of the relative size of the banking or insurance component of the financial conglomerate. In all cases the competent ESA should operate through the Joint Committee to ensure consistency of action and communication with the other ESAs.

Изменение 28

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква -а) (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	-а) параграф 1 се заменя със следния текст:
	„1. Счита се, че дейностите на една група се осъществяват главно във финансовия сектор по смисъла на член 2, параграф 14, буква в), когато*:*
	а)* отношението между балансовото число на поднадзорните лица и на лицата, които не са поднадзорни, от финансовия сектор на групата и балансовото число на групата надхвърля 40%*; или
	б) ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП (ЕНО)), чрез Съвместния комитет, решават, че съвкупността от дейности в банковия сектор, застрахователния сектор и сектора на инвестиционните услуги е от съществено значение.“

Обосновка

Някои от големите конгломерати могат да имат големи финансови секции, които обаче са под 40%.

Изменение 29

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква а)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 2 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Дружествата за управление на активи по смисъла на член 30 се прибавят към сектора, ***към който принадлежат в рамките на групата***; ако не ***принадлежат изключително към един*** сектор в рамките на групата, те се прибавят към ***най-малкия*** финансов сектор.	Дружествата за управление на активи по смисъла на член 30 се прибавят към сектора ***на инвестиционните услуги***, ***освен*** ако не ***предоставят по-голяма част от услугите си на друг*** сектор в рамките на групата, ***при който случай*** те се прибавят към ***този*** финансов сектор.

Изменение 30

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква а)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 2 – алинея 3 а (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	Администратори на фондове за алтернативни инвестиции по смисъла на член 30а се прибавят към сектора на инвестиционните услуги, освен ако не предоставят по-голяма част от услугите си на друг сектор в рамките на групата, при който случай те се прибавят към този финансов сектор.

Изменение 31

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква б)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 3 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
За решенията, взети съгласно настоящия параграф, се изпраща уведомление на	За решенията, взети съгласно настоящия параграф, се изпраща уведомление на

другите ***заинтересовани*** компетентни органи.	другите компетентни органи***, като решенията се оповестяват публично от компетентните органи. Тези решения не се оповестяват публично при извънредни обстоятелства.***

Изменение 32

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква в)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 3а – алинея 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
За решенията, взети съгласно настоящия параграф, се изпраща уведомление на другите ***заинтересовани*** компетентни органи.	За решенията, взети съгласно настоящия параграф, се изпраща уведомление на другите компетентни органи***, като решенията се оповестяват публично от компетентните органи. Тези решения не се оповестяват публично при извънредни обстоятелства.***

Изменение 33

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква г)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 4 – буква в)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
в) да изключат ***миноритарно дялово участие*** в по-малкия сектор, ако ***това участие е единственият елемент, по който се определя финансовият*** конгломерат.	в) да изключат ***едно или повече дялови участия*** в по-малкия сектор, ако ***тези дялови участия са решаващи за определянето на даден финансов*** конгломерат***, но взети заедно представляват незначителен интерес от гледна точка на целите на допълнителния надзор***.

Изменение 34

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква д)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
5. За прилагането на параграфи 1 и 2 съответните компетентни органи могат, при изключителни случаи и по общо съгласие, да заменят критерия, основан на балансовото число, с един или повече от следните параметри или да добавят един или повече от тези параметри, ако преценят, че тези параметри са особено значими за целите на допълнителния надзор по силата на настоящата директива: структура на доходите, задбалансови дейности, ***управлявани*** активи.	5. За прилагането на параграфи 1 и 2 съответните компетентни органи могат, при изключителни случаи и по общо съгласие, да заменят критерия, основан на балансовото число, с един или повече от следните параметри или да добавят един или повече от тези параметри, ако преценят, че тези параметри са особено значими за целите на допълнителния надзор по силата на настоящата директива: структура на доходите, задбалансови дейности, ***обща стойност на управляваните*** активи.

Изменение 35

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква е)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 8

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
8. ***Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване*** издават общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с прилагането на параграфи 2, 3, 3а, 4 и 5 от настоящия член.	8. ***ЕНО*** издават***, чрез Съвместния комитет,*** общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с прилагането на параграфи 2, 3, 3а, 4 и 5 от настоящия член.

Изменение 36

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 – буква е)
Директива 2002/87/ЕО
Член 3 – параграф 8 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	8а. Компетентните органи преоценяват на годишна база изключенията при упражняването на допълнителния надзор и преразглеждат количествените показатели, посочени в настоящия член, и оценките, основаващи се на анализ на риска, които се прилагат по отношение на финансовите групи.

Изменение 37

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 4 – параграф 1 – алинея 2 и параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2а) Член 4 се изменя, както следва:
	а) в параграф 1 втората алинея се заменя със следния текст:
	„За тази цел:
	– компетентните органи, които са одобрили поднадзорни лица, принадлежащи към групата работят в тясно сътрудничество [...],
	– ако един компетентен орган прецени, че поднадзорно лице, одобрено от този компетентен орган, принадлежи към групата, която може да бъде финансов конгломерат, който обаче все още не е бил определен в съответствие с настоящата директива, той съобщава становището си на другите заинтересовани компетентни органи *и на Съвместния комитет*.“
	б) параграф 3 се заменя със следния текст:

	„3. Съвместният комитет публикува на своята интернет страница списък на определените *в съответствие с член 2* финансови конгломерати и го актуализира. Тази информация е достъпна чрез електронна препратка на всяка от интернет страниците на *ЕНО*.
	Името на всяко поднадзорно лице, посочено в член 1, което е част от финансов конгломерат, се включва в списък, който Съвместният комитет публикува на своята интернет страница и го поддържа актуален. Съвместният комитет също така създава и редовно актуализира база данни с подробни сведения относно правната и оперативната структура на всички финансови конгломерати, включително всички юридически лица, създадени от финансовия конгломерат, която се предоставя на разположение на съответните компетентни органи и на Европейския съвет за системен риск и се публикува на интернет страницата на Съвместния комитет.“

Изменение 38

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 б (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 5 – параграф 2 – буква б)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2б) В член 5, параграф 2, буква б) се заменя със следния текст:
	„б) всяко поднадзорно лице, чието предприятие майка е финансов холдинг със смесена дейност, чието седалище е в *Съюза*;“

Изменение 39

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 в (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 5 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2в) Член 5, параграф 3, се заменя със следния текст:
	„3. Всяко поднадзорно лице, което не подлежи на допълнителния надзор въз основа на параграф 2, чието предприятие майка е поднадзорно лице или финансов холдинг със смесена дейност и чието седалище се намира извън *Съюза*, е подложено на допълнителния надзор на ниво на финансовия конгломерат в степента и при условията, определени в член 18.“

Изменение 40

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 2 г (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 5 – параграф 5 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2г) В член 5 се добавя следният параграф:
	„5а. ЕНО издават, чрез Съвместния комитет, общи насоки, целящи разработване на надзорните практики, позволяващи допълнителен надзор върху финансовите холдинги, с цел да допълнят по подходящ начин надзора на групова основа съгласно Директива 98/78/ЕО или, по целесъобразност, надзора на консолидирана основа съгласно Директива 2006/48/ЕО. Тези насоки

позволяват в надзора да бъдат включени всички съответни рискове, като същевременно премахват възможните припокривания и запазват равнопоставени условия на конкуренция.“

Обосновка

Следва да бъдат разработени ефикасни надзорни практики, позволяващи успоредното прилагане на секторен надзор на консолидирана/групова основа и допълнителен надзор във връзка с финансов холдинг със смесена дейност. Във връзка с това на съответните ЕНО, действащи чрез Съвместния комитет, следва да бъдат предоставени правомощия за приемането на общи насоки.

Изменение 41

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 3 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 6 – параграф 5 – буква а)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3а) В член 6, параграф 5, буква а) се заменя със следния текст:
	„а) ако образуването се намира в трета държава, където юридически пречки препятстват предаването на необходимите сведения, което не изключва приложението на секторните правила, задължаващи компетентните органи да отказват лиценз, когато действителното упражняване на техните надзорни функции е възпрепятствано*, освен в случаите, когато образуването е преместено от държава-членка в трета държава и съществуват доказателства, че образуването е променило своето местоположение с цел избягване на регулиране*.“

Изменение 42

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 3 б (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 7 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3б) В член 7, параграф 3 се заменя със следния текст:
	„3. В очакване на по-нататъшна координация на законодателството на *Съюза*, държавите–членки могат да определят количествени граници за всяка концентрация на риска на ниво на финансовия конгломерат, или да оправомощят своите компетентни органи да определят количествените граници, или да вземат други мерки за спазване на финансовата дисциплина, даващи възможност да се постигнат целите на допълнителния надзор.“

Изменение 43

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 4
Директива 2002/87/ЕО
Член 7 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
5. ***Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване*** издават общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху концентрацията на риск по параграфи 1—4. Те издават специални общи насоки за прилагането на параграфи 1—4 спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в	5. ***ЕНО*** издават***, чрез Съвместния комитет,*** общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху концентрацията на риск по параграфи 1—4. Те издават специални общи насоки за прилагането на параграфи 1—4 спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат

областта на дружественото право пречат на прилагането на член 14, параграф 2.

на прилагането на член 14, параграф 2.

Изменение 44

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 4 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 8 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(4а) В член 8, параграф 3 се заменя със следния текст:
	„3. В очакване на последващо координиране на законодателството на *Съюза*, държавите–членки могат да определят количествени граници, както и качествени изисквания по отношение на сделките в рамките на групата на поднадзорните лица в рамките на един финансов конгломерат, или да оправомощят техните компетентни органи да определят количествени граници или качествени изисквания, или да вземат други мерки за спазване на нормите за финансова сигурност, позволяващи да се достигнат целите на допълнителния надзор.“

Изменение 45

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 5
Директива 2002/87/ЕО
Член 8 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
5. ***Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване***	5. ***ЕНО*** издават***, чрез Съвместния комитет,*** общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във

издават общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху вътрешногруповите сделки по параграфи 1—4. Те издават специални общи насоки за прилагането на параграфи 1—4 спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 14, параграф 2.

връзка с упражняването на допълнителен надзор върху вътрешногруповите сделки по параграфи 1—4. Те издават специални общи насоки за прилагането на параграфи 1—4 спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 14, параграф 2.

Изменение 46

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 6
Директива 2002/87/ЕО
Член 9 – параграф 6

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
6. Компетентните органи хармонизират упражняването на допълнителния надзор върху мерките за вътрешен контрол и процедурите за управление на риска по настоящия член и процедурите за преглед от страна на надзорните органи по член 124 от Директива 2006/48/ЕО и член 36 от Директива 2009/138/ЕО. За тази цел ***Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване*** издават общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху мерките за вътрешен контрол и процедурите за управление на риска по настоящия член, както и осигуряване на съответствие с процедурите за преглед от страна на надзорните органи по член 124 от Директива 2006/48/ЕО и член 36 от Директива 2009/138/ЕО. Те	6. Компетентните органи хармонизират упражняването на допълнителния надзор върху мерките за вътрешен контрол и процедурите за управление на риска по настоящия член и процедурите за преглед от страна на надзорните органи по член 124 от Директива 2006/48/ЕО и член 36 от Директива 2009/138/ЕО. За тази цел ***ЕНО*** издават***, чрез Съвместния комитет,*** общи насоки, целящи сближаване на надзорните практики във връзка с упражняването на допълнителен надзор върху мерките за вътрешен контрол и процедурите за управление на риска по настоящия член, както и осигуряване на съответствие с процедурите за преглед от страна на надзорните органи по член 124 от Директива 2006/48/ЕО и член 36 от Директива 2009/138/ЕО. Те издават специални общи насоки за прилагането на настоящия член спрямо

издават специални общи насоки за прилагането на настоящия член спрямо дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 14, параграф 2.

дяловите участия на финансовия конгломерат в случаите, когато национални разпоредби в областта на дружественото право пречат на прилагането на член 14, параграф 2.

Изменение 47

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 6 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 9 а а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(6а) Създава се следният член:
	„Член 9аа
	Стрес тестване
	1. Координаторът гарантира целесъобразно и редовно стрес тестване на финансовите конгломерати. Съответните компетентни органи си сътрудничат в пълна степен с координатора.
	2. В контекста на стрес тестването в целия Съюз, предложено от ЕНО, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, Съвместният комитет, в сътрудничество с ЕНО, ЕССР и съответните компетентни органи, разработва параметри за стрес тестването на финансови конгломерати, които отразяват специфичните рискове, свързани с тях. Резултатите от стрес тестването се съобщават на Съвместния комитет, който ги публикува на своята интернет страница и съгласувано с

координатора.“

Обосновка

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

Изменение 48

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 6 б (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 10 – параграф 2 – буква б) – подточки ii) и iii)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(6б) Член 10, параграф 2, буква б) се изменя, както следва:
	а) в точка ii) първият параграф се заменя със следния текст:
	„ii) когато предприятието майка на няколко поднадзорни лица със седалище в *Съюза* е един и същ финансов холдинг със смесена дейност и когато една от тези структури е била лицензирана в държавата–членка, в която е седалището на финансовия холдинг със смесена дейност, ролята на координатора се изпълнява от компетентния орган на държавата–членка, която е лицензирала поднадзорното лице.“

	б) точка iii) се заменя със следния текст:
	„iii) когато предприятието майка на няколко поднадзорни лица със седалище в *Съюза* е един и същ финансов холдинг със смесена дейност, без обаче която и да е от тези структури да е била лицензирана в държавата–членка, където се намира седалището на този финансов холдинг със смесена дейност, ролята на координатор се изпълнява от компетентния орган, лицензирал поднадзорното лице, което е обявило най-високо балансово число в най-значимия финансов сектор;“

Изменение 49

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 6 в (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 11 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(6в) В член 11, параграф 3 се заменя със следния текст:
	„3. Без да се засяга възможността, предвидена в законодателството на *Съюза* да бъдат делегирани някои правомощия и отговорности във връзка с надзора за спазване на финансовата дисциплина, наличието на координатор, натоварен със задачи, специфични за допълнителния надзор на поднадзорните лица, принадлежащи към един финансов конгломерат, не променя по никакъв начин задачите и отговорностите, с които са натоварени компетентните органи по силата на секторните правила.“

Изменение 50

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 7
Директива 2002/87/ЕО
Член 11 – параграф 4 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
4. Координаторът ***създава колегиум от съответните компетентни орган, за да улесни*** изискването по настоящия раздел сътрудничество и упражняването на функциите по параграфи 1, 2 и 3 и член 12 и ***да осигури*** при необходимост целесъобразна координация и сътрудничество със съответните компетентни органи от трети държави, съобразявайки се с изискванията за поверителност и спазвайки законодателството на Съюза.	4. Координаторът ***улеснява*** изискването по настоящия раздел сътрудничество ***чрез съответния секторен колегиум на надзорните органи*** и упражняването на функциите по параграфи 1, 2 и 3 и член 12 и ***осигурява*** при необходимост целесъобразна координация и сътрудничество със съответните компетентни органи от трети държави, съобразявайки се с изискванията за поверителност и спазвайки законодателството на Съюза.

Обосновка

За изпълнението на тази задача е излишно създаването на нови колегиуми. Този въпрос може да бъде разгледан в рамките на съществуващите секторни колегиуми. Създаването на допълнителен колегиум би било излишно и би довело до неефективност по отношение на информацията, както и до други видове неефективност.

Изменение 51

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 7
Директива 2002/87/ЕО
Член 11 – параграф 4 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Създаването и функционирането на посочения колегиум трябва да се основава на писмено споразумение за координация по смисъла на параграф 1. Координаторът решава кои други компетентни органи ще участват в дадено заседание или дадена дейност на колегиума.	***заличава се***

Изменение 52

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 7
Директива 2002/87/ЕО
Член 11 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
5. ***Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване*** издават общи насоки, целящи съгласуваност на споразуменията за координация между надзорните органи съгласно член 131а от Директива 2006/48/ЕО и член 248, параграф 4 от Директива 2009/138/ЕО.	5. ***ЕНО*** издават***, чрез Съвместния комитет,*** общи насоки, целящи съгласуваност на споразуменията за координация между надзорните органи съгласно член 131а от Директива 2006/48/ЕО и член 248, параграф 4 от Директива 2009/138/ЕО.

Изменение 53

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 7 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 12 б (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(7а) Създава се следният член:
	„Член 12б
	Общи насоки
	ЕНО разработват, чрез Съвместния комитет, общи насоки относно начините, по които компетентният орган трябва да извършва оценките, основаващи се на анализ на риска, по отношение на конгломерати. В частност тези насоки гарантират, че оценките, основаващи се на анализ на риска, включват целесъобразни инструменти с цел, от една страна, да се извърши оценка на груповите рискове, на които са изложени конгломератите − включително

коефициенти на задлъжнялост и платежоспособност, и, от друга страна, да се гарантира пълно оповестяване на балансовите и задбалансовите експозиции на конгломератите.“

Изменение 54

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 7 б (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 18

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(7б) Член 18 се изменя, както следва:
	а) заглавието се заменя със следното:
	„Предприятия майки извън *Съюза*“
	б) параграф 3 се заменя със следния текст:
	„3. Държавите–членки дават възможност на техните компетентни органи да прилагат други методи, осигуряващи подходящ допълнителен надзор на поднадзорните лица, принадлежащи към един финансов конгломерат. Тези методи трябва да бъдат одобрени от координатора след консултации с другите съответни компетентни органи. Компетентните органи могат по-специално да изискват създаването на финансов холдинг със смесена дейност със седалище в *Съюза* и да прилагат настоящата директива по отношение на поднадзорните лица във финансовия конгломерат, начело на който е посоченият холдинг. Методите трябва да дават възможност да се постигнат целите на допълнителния надзор така, както са определени в настоящата директива и да бъдат съобщени на другите заинтересовани компетентни органи

и на Комисията.“

в) добавя се следният параграф:

„3а. ЕНО могат да разработват, чрез Съвместния комитет, общи насоки по въпроса, дали режимите на допълнителния надзор на компетентните органи на трети държави могат да постигнат целите на допълнителния надзор, определени в настоящата директива, по отношение на поднадзорните лица във финансов конгломерат, начело на който е предприятие със седалище в трета държава. Съвместният комитет прави преглед на редовни интервали на тези насоки и взема предвид всякакви промени в допълнителния надзор, упражняван от посочените компетентни органи.“

Изменение 55

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 8
Директива 2002/87/ЕО
Член 19 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
2. Без да се засягат процедурите по член 218 от Договора за функционирането на Европейския съюз, Комисията проучва — със съдействието на Европейския банков комитет, Европейския комитет по застраховането и професионалното пенсионно осигуряване и Комитета за финансовите конгломерати — резултата от преговорите за сключване на споразуменията по параграф 1 и създалото се вследствие на това положение.	***заличава се***

Изменение 56

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 9
Директива 2002/87/ЕО
Глава III – заглавие

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
ПРАВОМОЩИЯ, ПРЕДОСТАВЕНИ НА КОМИСИЯТА, ПРОЦЕДУРА НА КОМИТЕТА И ПРИЕМАНЕ НА ОБЩИТЕ НАСОКИ	***ДЕЛЕГИРАНИ АКТОВЕ И МЕРКИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ***

Изменение 57

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 9 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 20

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9а) Член 20 се заменя със следния текст:
	„Член 20
	Делегиране на правомощие
	1. Комисията приема *посредством делегирани актове в съответствие с член 21в мерки във връзка с* техническите изменения, които следва да се направят в настоящата директива, в следните области:
	а) по-точно формулиране на определенията, посочени в член 2, за да се държи сметка при прилагането на настоящата директива за развитието на финансовите пазари;
	[...]
	***б)* съобразяване на терминологията и на формулировките на определенията в настоящата директива с тези на по-късни актове на *Съюза*, отнасящи се до поднадзорните лица и други**

свързани с тях области;

в) **по-точно определяне на методите за изчисляване, описани в приложение I, за да може да се държи сметка за развитието на финансовите пазари и за техниките на контрола за спазване на правилата на финансовата дисциплина и сигурност.**

[...]

Тези мерки не включват предмета на правомощието, делегирано и възложено на Комисията по отношение на въпросите, посочени в член 21а.“

Изменение 58

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 9 б (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 20 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9б) Създава се следният член:
	„Член 20а
	Регулаторни технически стандарти
	1. За да се гарантира последователното хармонизиране на членове 2, 7 и 8 и на приложение II, ЕНО разработват, чрез Съвместния комитет, проекти на регулаторни технически стандарти за по-точно формулиране на определенията, посочени в член 2, и координиране на разпоредбите, приети съгласно членове 7 и 8 и съгласно приложение II.
	2. Съвместният комитет представя тези проекти на регулаторни технически стандарти пред Комисията до 1 януари 2013 г. от името на ЕБО, ЕОЗППО и ЕОЦКП.

	3. На Комисията се предоставя правомощие да приема регулаторните технически стандарти, посочени в параграф 1, в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010.“

Изменение 59

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 9 в (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 21

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9в) В член 21, параграфи 2—5 се заличават.

Изменение 60

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 9 г (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 21а – параграф 1 – алинея 1 – буква в а) (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9г) В член 21а, параграф 1, алинея първа се добавя следната буква:
	„ва) член 6, параграф 2 с цел да се осигури единен формат (с инструкции), честота, и, по целесъобразност, дати на докладване.“

Изменение 61

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 9 д (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 21а – параграф 2 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9д) В член 21а се добавя следният параграф:
	„2а. Считано от [1 януари 2013 г.] държавите-членки изискват единен формат, честота и дати на докладване относно изчисленията, посочени в настоящия член, в съответствие с техническите стандарти, които са установени съгласно член 21а, параграф 1, буква ва).“

Обосновка

По начин, подобен на установения в Банковата директива, докладването относно изчисляването на изискванията в областта на капиталовата адекватност съгласно Директива 2002/87/ЕО следва да се извършва съгласно хармонизирани формати, честоти и дати на докладване. Това изменение е свързано с изменение 6.

Изменение 62

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 10
Директива 2002/87/ЕО
Член 21 б

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
*The European Banking Authority **and** the European Insurance and Occupational Pensions Authority shall issue the common guidelines referred to in **Article 3(3)**, Article 7(5), Article 8(5), Article 9(6) **and** Article 11(5) in accordance with the procedure laid down in **Article 42** of **the** Regulation (EU) No ../.. establishing the European Banking Authority, **and in Article 42 of the Regulation (EU) No ../.. establishing the European Insurance and Occupational Pensions Authority,** following cooperation within the Joint Committee **of the European Supervisory**	***ЕНО** издават**, чрез Съвместния комитет,** общите насоки, посочени в **член 3, параграф 8**, член 7, параграф 5, член 8, параграф 5, член 9, параграф 6**,** член 11, параграф 5 **и член 18, параграф 3а,** в съответствие с процедурата, изложена в **член 56 съответно от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010**, въз основа на сътрудничество в рамките на Съвместния комитет.*

Authorities.

Изменение 63

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 10 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 21 в (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10а) Създава се следният член:
	„Член 21в
	Упражняване на делегирането
	1. Правомощието да приема делегирани актове се предоставя на Комисията при условията, предвидени в настоящия член.
	2. Делегирането на правомощие, посочено в член 20, се предоставя на Комисията за период от четири години от ... *. Комисията изготвя доклад относно делегираното правомощие най-късно шест месеца преди края на четиригодишния срок. Делегирането на правомощие се продължава с мълчаливо съгласие за периоди със същата продължителност, освен ако Европейският парламент или Съветът не се противопоставят на такова продължение не по-късно от три месеца преди края на всеки период.
	3. Делегирането на правомощие, посочено в член 20, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне посоченото в това решение делегиране на правомощие се прекратява. То поражда действие в деня след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз или на по-късна дата, посочена в

него. То не засяга действителността на никой от делегираните актове, които вече са в сила.

4. Веднага след приемането на делегиран акт Комисията уведомява едновременно Европейския парламент и Съвета.

5. Делегиран акт, приет съгласно член 20, 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 и Европейският парламент, 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. "

____

**** ОВ: Моля, посочете датата на влизане в сила на настоящата директива.***

Изменение 64

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 11 а (нова)
Директива 2002/87/ЕО
Член 30 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(11а) Създава се следният член:
	„Член 30а
	Администратори на фондове за алтернативни инвестиции
	Докато се очаква по-нататъшно координиране на секторните правила, държавите-членки следят за това, администраторите на фондове за алтернативни инвестиции да попадат:

а) в обхвата на консолидирания надзор върху кредитни институции и инвестиционни посредници и/или в обхвата на допълнителния надзор върху застрахователни предприятия в застрахователна група;

б) когато групата е финансов конгломерат, в приложното поле на допълнителния надзор по смисъла на настоящата директива; както и

в) в процедурата по определяне по смисъла на член 3, параграф 2.

За целите на прилагането на първия параграф държавите–членки определят или предоставят на компетентните си органи правомощието да решават съгласно кои секторни правила (банков сектор, застрахователен сектор или сектор на инвестиционните услуги) администраторите на фондове за алтернативни инвестиции са обхванати от консолидирания и/или допълнителния надзор, посочен в първи параграф, буква а). За целите на настоящата разпоредба съответните секторни правила относно формата и обхвата на включването на финансовите институции се прилагат mutatis mutandis за администраторите на фондове за алтернативни инвестиции. За целите на допълнителния надзор, посочен в първи параграф, буква б), администраторът на фондове за алтернативни инвестиции се третира като част от сектора, в който е включен по силата на първи параграф, буква а).

Следователно за целите на настоящата директива, когато администратор на фондове за алтернативни инвестиции е част от един финансов конгломерат, всяко позоваване на понятието за

поднадзорно лице и всяко позоваване на понятието за компетентни органи и съответни компетентни органи се разбира съответно като позоваване, включващо администраторите на фондове за алтернативни инвестиции и компетентните органи, отговарящи за надзора върху администраторите на фондове за алтернативни инвестиции. Настоящата разпоредба се прилага mutatis mutandis по отношение на групите, посочени в първи параграф, буква а).“

Изменение 65

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка -1 (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 1 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(-1) Член 1, параграф 2 се заменя със следния текст:
	„2. Член 39 и дял V, глава 4, раздел 1 се прилагат за финансовите холдинги, *финансовите холдинги със смесена дейност* и холдингите със смесена дейност, чиито седалища са в *Съюза*.“

Изменение 66

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка -1 (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 4 – точки от 14 до 17

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(-1) В член 4, точки от 14 до 17 се заменят със следния текст:
	„(14) „кредитна институция майка в държава-членка“ означава кредитна

институция, която има кредитна институция или финансова институция като дъщерно предприятие или която има участие в такава институция, и която сама по себе си не е дъщерно предприятие на друга кредитна институция, получила лиценз в същата държава-членка, или на финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност, учредени* в същата държава-членка;

(15) „финансов холдинг майка в държава-членка“ означава финансов холдинг, който сам по себе си не е дъщерно предприятие на кредитна институция, получила лиценз в същата държава-членка, или на финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност, учредени* в същата държава-членка;

(15а) „финансов холдинг майка със смесена дейност в държава-членка“ означава финансов холдинг със смесена дейност, който сам по себе си не е дъщерно предприятие на кредитна институция, получила лиценз в същата държава-членка, или на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, учредени в същата държава-членка;

(16) „кредитна институция майка в ЕС“ означава кредитна институция майка в държава-членка, която не е дъщерно предприятие на друга кредитна институция, получила лиценз в която и да е държава-членка, или на финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност, учредени* в която и да е държава-членка;

(17) „финансов холдинг майка в ЕС“ означава финансов холдинг майка в държава-членка, който не е дъщерно предприятие на кредитна институция, получила лиценз в която и да е държава-членка или на друг

	финансов холдинг ***или финансов холдинг със смесена дейност, учредени*** **в която и да е държава-членка;**
	(17а) „финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС“ означава финансов холдинг със смесена дейност, който сам по себе си не е дъщерно предприятие на кредитна институция, получила лиценз в която и да е държава-членка, или на финансов холдинг или на финансов холдинг със смесена дейност, учредени в която и да е държава-членка;“

Изменение 67

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 1 а (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 4 – точка 49 б (нова)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
(1) В член 4 ***се добавя следната точка 49***:	(1) В член 4 ***се добавят следните точки***:
„49. „финансов холдинг със смесена дейност“ означава финансов холдинг със смесена дейност съгласно определението по член 2, точка 15 от Директива 2002/87/ЕО ***на Европейския парламент и на Съвета относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и инвестиционните посредници към един финансов конгломерат[1]***;“	„49. „финансов холдинг със смесена дейност“ означава финансов холдинг със смесена дейност съгласно определението в член 2, параграф 15 от Директива 2002/87/ЕО;
	49а. „администратор на фондове за алтернативни инвестиции“ означава администратор на фондове за алтернативни инвестиции по смисъла на член 4, параграф 1, буква в) от Директива 2011/…/ЕС на Европейския парламент и на Съвета.“

[1] ***ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1.***

Обосновка

Установява определение за администратор на фондове за алтернативни инвестиции с цел да позволи въвеждането на правилото Volker за банки.

Изменение 68

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 1 б (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 14

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1б) Член 14 се заменя със следното:
	„Член 14
	ЕБО се уведомява за всеки издаден лиценз. Името на всяка кредитна институция, на която е било издаден лиценз, се включва в *база данни, както и правната и оперативната структура на тази институция, включително всички юридически лица, създадени от нея*. ЕБО публикува *тази база данни* на своя уебсайт и я актуализира.“

Обосновка

Гарантира, че изменението (31) на докладчика, изискващо Съвместният комитет да проследява правната и оперативната структура на всички конгломерати, ще бъде повторено по отношение на банките от страна на ЕБО.

Изменение 69

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 1 в (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 39 – параграф 1 – буква б)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1в) В член 39, параграф 1, буква б) се заменя със следното:
	„б) кредитни институции, които се намират в трети държави, а седалищата на техните предприятия майки, независимо дали са кредитни институции, финансови холдинги *или финансови холдинги със смесена дейност*, се намират в *Съюза*.“

Изменение 70

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 1 г (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 39 – параграф 2 – буква а)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1г) Член 39, параграф 2, буква а) се заменя със следното:
	„а) че компетентните органи на държавите-членки могат да получават информацията, необходима за упражняване на надзор въз основа на консолидираните финансови отчети над кредитни институции, финансови холдинги *или финансови холдинги със смесена дейност*, които са разположени в *Съюза* и които имат дъщерни предприятия кредитни институции или финансови институции, разположени извън *Съюза*, или имат дялово участие в такива институции; и“.

Изменение 71

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 1 д (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 69 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1д) Член 69, параграф 2, се заменя със следното:
	„2. Държавата-членка може да се възползва от възможността, предвидена в параграф 1, когато предприятието майка е финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност, учредени* в една и съща държава-членка с кредитната институция, при условие че той подлежи на същия надзор като този, упражняван над кредитните институции, и по-специално съблюдава стандартите, предвидени в член 71, параграф 1.“

Изменение 72

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 3 а (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 72 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3а) Създава се следният член:
	„Член 72а
	1. Когато за финансов холдинг със смесена дейност са приложими еквивалентни разпоредби от настоящата директива и от Директива 2002/87/ЕО, по-конкретно по отношение на консолидираните изисквания в областта на капиталовата адекватност или на надзора, основаващ се на анализ на риска, компетентният орган,

отговорен за упражняването на надзор на консолидирана основа, след като се консултира с другите компетентни органи, отговорни за надзора над дъщерни предприятия, може да реши да приложи по отношение на този финансов холдинг със смесена дейност само разпоредбата от Директива 2002/87/ЕО.

2. Когато за финансов холдинг със смесена дейност са приложими еквивалентни разпоредби от настоящата директива и от Директива 2009/138/ЕО, по-конкретно по отношение на консолидираните изисквания в областта на капиталовата адекватност или надзора, основаващ се на анализ на риска, компетентният орган за упражняването на надзор на консолидирана основа по общо съгласие с органа за групов надзор от застрахователния сектор може да реши да приложи по отношение на този финансов холдинг със смесена дейност само разпоредбата от директивата за най-значимия финансов сектор, определен в член 3, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО.

3. Консолидиращият надзорен орган уведомява ЕБО и Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета[1] (ЕОЗППО), за решенията, взети съгласно параграфи 1 и 2. ЕБО, ЕОЗППО и Европейският надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета[3] (ЕОЦКП), чрез Съвместния комитет, разработват насоки, които имат за цел сближаване на надзорните

практики, и изготвят, в срок от три години след приемането на насоките, проекти на регулаторни технически стандарти.

На Комисията се делегира правомощието да приема регулаторните технически стандарти, посочени в алинея първа, в съответствие с процедурата, изложена в членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010.

---

[1] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.

[2] ОВ L 331, 15.12.2010 г, стр. 48.

3 ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.“

Изменение 73

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 3 б (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 73 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3б) Член 73, параграф 2, се заменя със следното:
	„2. Компетентните органи изискват от дъщерните кредитни институции да прилагат на подконсолидирана основа изискванията, предвидени в членове 75, 120 и 123, както и в раздел 5 от настоящата директива, ако тези кредитни институции или предприятието майка, когато то е финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*, притежават кредитна институция или финансова институция, или дружество за управление на активи по смисъла на член 2, параграф 5 от Директива 2002/87/ЕО като дъщерно

предприятие в трета държава, или имат участие в такова предприятие.“

Изменение 74

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 3 в (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 80 – параграф 7 – буква а)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3в) Член 80, параграф 7, буква а) се заменя със следното:
	„а) контрагентът е институция или финансов холдинг, *финансов холдинг със смесена дейност,* финансова институция, дружество за управление на активи или предприятие за спомагателни услуги, обект на подходящи пруденциални изисквания;“

Изменение 75

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 3 г (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 84 – параграф 2 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3г) В член 84, параграф 2, втората алинея се заменя със следното:
	„Когато кредитна институция майка в ЕС, и нейните дъщерни предприятия или финансов холдинг майка в ЕС, и неговите дъщерни предприятия*, или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС, и неговите дъщерни предприятия* **използват вътрешнорейтинговия подход на обща основа, компетентните органи могат да позволят да бъдат изпълнени**

минималните изисквания по приложение VII, част 4 от предприятието майка и неговите дъщерни предприятия, разглеждани заедно.“

Изменение 76

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 4 а (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 89 – параграф 1 – буква д)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(4а) В член 89, параграф 1, буква д) се заменя със следното:
	„д) експозициите на дадена кредитна институция към контрагент, който е нейно предприятие майка, нейно дъщерно предприятие или дъщерно предприятие на нейното предприятие майка, при условие че контрагентът е институция или финансов холдинг, *финансов холдинг със смесена дейност,* финансова институция, дружество за управление на активи или предприятие за допълнителни услуги, обект на подходящи пруденциални изисквания, или предприятие, свързано с взаимоотношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, и експозиции между кредитни институции, които отговарят на изискванията, изложени в член 80, параграф 8;“*;*

Изменение 77

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 5
Директива 2006/48/ЕО
Член 105 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
3. Когато кредитната институция — предприятие майка от ЕС, и нейните дъщерни предприятия ***или дъщерните предприятия на*** финансов холдинг — предприятие майка от ЕС, или финансов холдинг със смесена дейност — предприятие майка от ЕС, планират да използват усъвършенстван подход за измерване, компетентните органи на различните юридически лица си сътрудничат тясно съгласно членове 129—132. Заявлението за използване на този подход включва елементите, изброени в приложение X, част 3.	3. Когато кредитна институция майка в ЕС, и нейните дъщерни предприятия, финансов холдинг майка в ЕС***, и неговите дъщерни предприятия***, или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС***, и неговите дъщерни предприятия,*** планират да използват усъвършенстван подход за измерване, компетентните органи на различните юридически лица си сътрудничат тясно съгласно членове 129—132. Заявлението за използване на този подход включва елементите, изброени в приложение X, част 3.

Изменение 78

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 5
Директива 2006/48/ЕО
Член 105 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
4. Когато дадена кредитна институция — предприятие майка от ЕС, и нейните дъщерни предприятия ***или дъщерните предприятия на*** финансов холдинг — предприятие майка от ЕС, или финансов холдинг със смесена дейност — предприятие майка от ЕС, използват усъвършенстван подход за измерване на единна основа, компетентните органи могат да разрешат критериите за приемливост, изложени в приложение X, част 3, да се удовлетворяват от предприятието майка и неговите дъщерни предприятия, разглеждани заедно.	4. Когато дадена кредитна институция майка в ЕС, и нейните дъщерни предприятия, финансов холдинг майка в ЕС***, и неговите дъщерни предприятия***, или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС***, и неговите дъщерни предприятия***, използват усъвършенстван подход за измерване на единна основа, компетентните органи могат да разрешат критериите за приемливост, изложени в приложение X, част 3, да се удовлетворяват от предприятието майка и неговите дъщерни предприятия, разглеждани заедно.

Изменение 79

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 5 а (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 122а – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(5а) В член 122а, параграф 2 се заменя със следния текст:
	„2. Когато кредитна институция майка в ЕС, финансов холдинг *майка* в ЕС, *или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС*, или някое от неговите дъщерни дружества, в качеството на инициатор или спонсор, секюритизира експозиции от няколко кредитни институции, инвестиционни посредници или други финансови институции, включени в обхвата на надзора на консолидирана основа, посоченото в параграф 1 изискване може да бъде изпълнено с оглед на консолидираното състояние на съответната кредитна институция майка в ЕС, финансов холдинг *майка* в ЕС*, или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС*. Настоящият параграф се прилага само ако кредитните институции, инвестиционните посредници или финансовите институции, които са създали секюритизираните експозиции, са се ангажирали да се придържат към посочените в параграф 6 изисквания и своевременно предоставят на инициатора или спонсора, както и на кредитната институция майка в ЕС, финансовия холдинг *майка* в ЕС*, или финансовия холдинг майка със смесена дейност в ЕС,* необходимата информация за изпълнение на посочените в параграф 7 изисквания.“

Изменение 80

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 6
Директива 2006/48/ЕО
Член 125 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
2. Когато предприятието — майка на дадена кредитна институция, е финансов холдинг — предприятие майка в държава-членка, ***или*** финансов холдинг — предприятие майка от ЕС, или финансов холдинг със смесена дейност — предприятие майка от ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентните органи, които са издали лиценза на кредитната институция съгласно член 6.	2. Когато предприятието майка на дадена кредитна институция е финансов холдинг майка в държава-членка***, финансов холдинг майка със смесена дейност в държава-членка***, финансов холдинг майка в ЕС, или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентните органи, които са издали лиценза на кредитната институция съгласно член 6.

Изменение 81

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 7
Директива 2006/48/ЕО
Член 126 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
1. Когато кредитните институции, получили лиценз в две или в повече държави-членки, имат за предприятие майка един и същи финансов холдинг в държава-членка ***или*** един и същ финансов холдинг — предприятие майка от ЕС, или един и същ финансов холдинг със смесена дейност, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентните органи на кредитната институция, получила лиценз в държавата-членка, в която е учреден финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност.	1. Когато кредитните институции, получили лиценз в две или в повече държави-членки, имат за предприятие майка един и същ финансов холдинг майка в държава-членка***, един и същ финансов холдинг майка със смесена дейност в държава-членка,*** един и същ финансов холдинг майка в ЕС, или един и същ финансов холдинг ***майка*** със смесена дейност ***в ЕС***, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентните органи на кредитната институция, получила лиценз в държавата-членка, в която е учреден финансовият холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност.
Когато предприятията — майки на	Когато предприятията майки на

кредитни институции, получили лиценз в две или повече държави-членки, включват няколко финансови холдинга със седалища в различни държави-членки и във всяка от тези държави има кредитна институция, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция с най-голямо балансово число.	кредитни институции, получили лиценз в две или повече държави-членки, включват няколко финансови холдинга ***или финансови холдинга със смесена дейност*** със седалища в различни държави-членки и във всяка от тези държави има кредитна институция, надзорът на консолидирана основа се упражнява от компетентния орган на кредитната институция с най-голямо балансово число.

Изменение 82

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 8 – буква а)
Директива 2006/48/ЕО
Член 127 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
1. Държавите-членки приемат всички необходими мерки — когато е целесъобразно — за включване на финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност в надзора на консолидирана основа. Без да се засяга член 135, консолидацията на финансовото състояние на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност по никакъв начин не означава, че компетентните органи трябва да упражняват надзор върху финансовия холдинг на самостоятелна основа.	1. Държавите-членки приемат всички необходими мерки по целесъобразност за включване на финансовите холдинги или финансовите холдинги със смесена дейност в надзора на консолидирана основа. Без да се засяга член 135, консолидацията на финансовото състояние на финансовия холдинг или на финансовия холдинг със смесена дейност по никакъв начин не означава, че от компетентните органи се изисква да упражняват надзор върху финансовия холдинг ***или финансовия холдинг със смесена дейност*** на самостоятелна основа.

Изменение 83

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 8 – буква б)
Директива 2006/48/ЕО
Член 127 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
3. Държавите-членки следва да предвидят за компетентните органи, отговарящи за упражняване на надзор на консолидирана основа, възможността да искат от дъщерните предприятия на кредитна институция ***или*** финансов холдинг**,** или финансов холдинг със смесена дейност, които не са включени в обхвата на надзора на консолидирана основа, информацията по член 137. В такъв случай се прилагат процедурите за предаване и потвърждаване на информацията, предвидени в посочения член.	3. Държавите-членки следва да предвидят възможността компетентните органи, отговарящи за упражняване на надзор на консолидирана основа, да искат от дъщерните предприятия на кредитна институция**,** финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, които не са включени в обхвата на надзора на консолидирана основа, информацията по член 137. В такъв случай се прилагат процедурите за предаване и потвърждаване на информацията, предвидени в посочения член.

Изменение 84

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 10 а (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 129 – параграф 3 – алинеи1, 5 и 9

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10а) Член 129, параграф 3 се изменя, както следва:
	а) първа алинея се заменя със следния текст:
	„3. Консолидиращият надзорен орган и компетентните органи, натоварени с надзора на дъщерните предприятия на кредитна институция майка в ЕС, на финансов холдинг майка в ЕС*, *или на финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС*, полагат всички възможни усилия за постигане на съвместно решение по прилагането на членове 123 и 124 за определяне на адекватността на консолидираното ниво на собствения капитал на групата по отношение на финансовото му състояние и рисков профил и на изискваното ниво на

собствения капитал за прилагането на член 136, параграф 2 към всяко лице в рамките на банковата група и на консолидирана основа.“

б) пета алинея се заменя със следния текст:

„Решението за прилагане на членове 123 и 124 и на член 136, параграф 2 се взема от съответните компетентни органи, отговарящи за надзора на дъщерни предприятия на кредитна институция майка в ЕС, на финансов холдинг майка в ЕС *или на финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС*, на индивидуална или подконсолидирана основа след надлежно отчитане на мненията и резервите, изразени от консолидиращия надзорен орган. Ако в края на *четиримесечния* срок някой от заинтересованите компетентни органи е отнесъл въпроса до ЕБО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи отлагат вземането на решение и изчакват решението, което ЕБО взема в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, и вземат своето решение в съответствие с решението на ЕБО.
***Четиримесечният* период се счита за период на помиряване по смисъла на въпросния регламент. ЕБО взема своето решение в рамките на един месец. Ако четиримесечният срок е изтекъл или е било постигнато съвместно решение, въпросът не се отнася до ЕБО.“**

в) девета алинея се заменя със следния текст:

„Съвместното решение, посочено в първа алинея, както и всяко решение, взето при липса на съвместно решение в съответствие с четвърта и пета алинея, се актуализира ежегодно или при извънредни обстоятелства,

когато компетентен орган, отговарящ за надзора над дъщерни предприятия на кредитна институция майка в ЕС, на финансов холдинг майка в ЕС *или на финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС*, отправи писмено и надлежно обосновано искане към консолидиращия надзорен орган за актуализиране на решението за прилагане на член 136, параграф 2. В последния случай актуализирането може да бъде разгледано на двустранна основа от консолидиращия надзорен орган и от компетентния орган, отправил искането.“

Изменение 85

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 10 б (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 131а – параграф 2 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10б) В член 131а, параграф 2, трета алинея се заменя със следния текст:
	„В колегиумите на надзорните органи могат да участват компетентните органи, отговарящи за надзора на дъщерните предприятия на кредитна институция майка в ЕС, на финансов холдинг майка в ЕС *или на финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС*, и компетентните органи на приемащата държава, в която са установени значими клонове, както е посочено в член 42а, централните банки, и по целесъобразност, компетентните органи на трети държави, и при спазване на изискванията за поверителност, които според всички компетентни органи са равностойни на изискванията по глава 1, раздел 2.“

Изменение 86

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 10 в (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 132 – параграф 1 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10в) Член 132, параграф 1, трета алинея се заменя със следния текст:
	„По-специално компетентните органи, които отговарят за консолидирания надзор над кредитни институции майки в ЕС и кредитни институции, контролирани от финансови холдинги майки в ЕС *или от финансови холдинги майки със смесена дейност в ЕС*, предоставят всяка полезна информация на компетентните органи в други държави-членки, които упражняват надзор над дъщерните предприятия на тези предприятия майки. При определяне на обхвата на полезната информация следва да се вземе предвид значението на тези дъщерни предприятия във финансовата система на тези държави-членки.“

Изменение 87

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 10 г (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 135

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10г) Член 135 се заменя със следния текст:
	„Член 135
	Държавите-членки изискват лицата, които ефективно управляват

дейността на финансовия холдинг *или на финансовия холдинг със смесена дейност*, да бъдат с достатъчно добра репутация и да имат достатъчно опит да изпълняват тези задължения.“

Изменение 88

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 10 д (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 139 – параграф 3 – алинея 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10д) В член 139, параграф 3, първата алинея се заменя със следния текст:
	„3. Държавите-членки разрешават на своите компетентни органи да обменят помежду си информацията, посочена в параграф 2, имайки предвид, че събирането или притежаването на информация за финансови холдинги, *финансови холдинги със смесена дейност,* финансови институции или предприятия за спомагателни услуги по никакъв начин не означава, че от компетентните органи се изисква да упражняват надзор върху тези институции или предприятия на самостоятелна основа.“

Изменение 89

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 10 е (нова)
Директива 2006/48/ЕО
Член 140 – параграфи 1 и 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10е) Член 140 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. Когато кредитна институция, финансов холдинг*, финансов холдинг със смесена дейност* **или холдинг със смесена дейност контролират едно или повече дъщерни предприятия, които са застрахователни дружества или други предприятия, предоставящи инвестиционни услуги, които подлежат на лиценз, компетентните органи и органите, на които е възложена публичната задача да упражняват надзор над застрахователните предприятия или над другите предприятия, предоставящи инвестиционни услуги, си взаимодействат тясно. Без да се засягат съответните им задължения, тези органи обменят помежду си всякаква информация, която би могла да облекчи задачата им и да съдейства за надзора над дейността и цялостното финансово състояние на предприятията, върху които упражняват надзор.“**

б) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Компетентните органи, натоварени с упражняването на консолидирания надзор, съставят списъци на финансовите холдинги *или финансовите холдинги със смесена дейност*, посочени в член 71, параграф 2. Тези списъци се предоставят на компетентните органи на останалите държави-членки, на ЕБО и на Комисията.“

Изменение 90

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 12 а (нова)
Директива 98/78/ЕО
Член 143 – параграф 3 – алинея 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(12а) Член 143, параграф 3, трета алинея се заменя със следния текст:
	„Компетентните органи могат по-специално да изискват създаването на финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалище в *Съюза* и да прилагат разпоредбите относно консолидирания надзор по отношение на общото финансово състояние на този финансов холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*.“

Изменение 91

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – заглавие и уводна част (нова)
Директива 2009/138/ЕО

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	Член 3а
	Изменения в Директива 2009/138/ЕО
	Директива 2009/138/ЕО се изменя, както следва:

Изменение 92

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 1 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 25 а (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(1) Създава се следният член:
	„Член 25а
	Уведомяване и публикуване на лицензи
	Европейският надзорен орган

(Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета[1] (ЕОЗППО), се уведомява за всеки лиценз. Името на всяко застрахователно и всяко презастрахователно предприятие, на което е бил издаден лиценз, се включва в база данни, както и правната и оперативната структура на това предприятие, включително всички юридически лица, създадени от него. ЕОЗППО публикува този списък на своята интернет страница и го поддържа актуален.

_____

*[1.] **ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48.“***

Обосновка

Гарантира, че изменението (31) на докладчика, изискващо Съвместният комитет да проследява правната и оперативната структура на всички конгломерати, ще бъде повторено по отношение на застрахователните и презастрахователните предприятия от страна на ЕОЗППО.

Изменение 93

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 2 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 212 – параграф 1 – букви е) и ж)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(2) В член 212, параграф 1, букви е) и ж) се заменят със следния текст:
	„е) „застрахователен холдинг“ означава предприятие майка, което не е финансов холдинг със смесена дейност [...] и е с основен предмет на дейност придобиване и притежаване на дялови участия в дъщерни предприятия, когато тези дъщерни

предприятия са изключително или главно застрахователни или презастрахователни предприятия, или застрахователни или презастрахователни предприятия от трета държава, като поне едно от тези дъщерни предприятия е застрахователно или презастрахователно предприятие.

ж) „застрахователен холдинг със смесена дейност“ означава предприятие майка, различно от застрахователно предприятие, застрахователно предприятие от трета държава, презастрахователно предприятие, презастрахователно предприятие от трета държава, застрахователен холдинг или финансов холдинг със смесена дейност [...], включващо поне едно застрахователно или презастрахователно предприятие сред дъщерните си предприятия.

жа) „финансов холдинг със смесена дейност“ означава финансов холдинг със смесена дейност съгласно определението в член 2, параграф 15 от Директива 2002/87/ЕО.“

Изменение 94

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 3 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 213 – параграфи 2 и 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(3) В член 213, параграфи 2 и 3 се заменят със следния текст:
	„2. Държавите-членки гарантират, че надзорът на групово ниво се прилага, както следва:
	а) над застрахователни или презастрахователни предприятия,

които са предприятия, притежаващи дялово участие в най-малко едно застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, застрахователно предприятие от трета държава или презастрахователно предприятие от трета държава, съгласно членове 218—258;

б) над застрахователни или презастрахователни предприятия, които имат за предприятие майка застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалище в *Съюза*, съгласно членове 218—258;

в) над застрахователни или презастрахователни предприятия, които имат за предприятие майка застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалище извън *Съюза* или застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава, съгласно членове 260—263;

г) над застрахователни или презастрахователни предприятия, които имат за предприятие майка застрахователен холдинг със смесена дейност, съгласно член 265.

3. В посочените в параграф 2, букви а) и б) случаи, когато застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, или застрахователният холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалище в *Съюза* е свързано предприятие на поднадзорно лице *или е сам по себе си поднадзорно лице* или финансов холдинг със смесена дейност, който е предмет на допълнителен надзор съгласно член 5, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО, органът за групов надзор може след допитване до

другите заинтересовани надзорни органи да реши да не извършва на ниво застрахователно или презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, или застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*, надзор върху концентрацията на риска съгласно член 244 от настоящата директива или надзор върху вътрешногруповите сделки съгласно член 245 от настоящата директива, или и двете.

(3а) Когато за финансов холдинг със смесена дейност са приложими еквивалентни разпоредби от настоящата директива и от Директива 2002/87/ЕО, по-конкретно по отношение на консолидираните изисквания в областта на капиталовата адекватност или на надзора, основаващ се на анализ на риска, компетентният орган за упражняване на допълнителен надзор, след като се консултира с другите заинтересовани надзорни органи, може да реши да приложи по отношение на този финансов холдинг със смесена дейност само разпоредбата от Директива 2002/87/ЕО.

(3б) Когато за финансов холдинг със смесена дейност са приложими еквивалентни разпоредби от настоящата директива и от Директива 2006/48/ЕО, по-конкретно по отношение на консолидираните изисквания в областта на капиталовата адекватност или надзора, основаващ се на анализ на риска, компетентният орган за упражняване на допълнителен надзор по общо съгласие с консолидиращия надзорен орган от банковия сектор и сектора на инвестиционните услуги може да реши да приложи само разпоредбата от директивата за най-

значимия сектор, определен в член 3, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО.

(3в) Компетентният орган за упражняване на допълнителен надзор уведомява Европейския надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета[1] (ЕБО), и ЕОЗППО за решенията, взети съгласно параграфи 3а и 3б. ЕБО, ЕОЗППО и Европейският надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010[2], чрез Съвместния комитет, разработват насоки, които имат за цел сближаване на надзорните практики, и изготвят, в срок от три години след приемането на насоките, проекти на регулаторни технически стандарти.

На Комисията се делегира правомощието да приема регулаторните технически стандарти, посочени в алинея първа, в съответствие с процедурата, изложена в членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010.

---

[1] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.

[2] ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.“

Изменение 95

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 4 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 214 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(4) В член 214, параграф 1 се заменя със следния текст:

„1. Упражняването на групов надзор в съответствие с член 213 не включва задължение за надзорните органи да имат надзорна роля на индивидуално ниво по отношение на застрахователно предприятие от трета държава, презастрахователно предприятие от трета държава, застрахователен холдинг*, финансов холдинг със смесена дейност* **или застрахователен холдинг със смесена дейност, без да се засяга член 257 по отношение на застрахователните холдинги *или финансовите холдинги със смесена дейност*.“**

Изменение 96

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 5 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 215 – параграфи 1 и 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(5) В член 215, параграфи 1 и 2 се заменят със следния текст:
	„1. Когато застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, или застрахователният холдинг*, или финансовият холдинг със смесена дейност*, посочени в член 213, параграф 2, букви а) и б), са сами по себе си дъщерни предприятия на друго застрахователно или презастрахователно предприятие или друг застрахователен холдинг*, или друг финансов холдинг със смесена дейност* **със седалище в *Съюза*, членове 218—258 се прилагат само на ниво на крайното застрахователно или презастрахователно предприятие майка или на застрахователния холдинг *или финансовия холдинг със смесена дейност*** **със седалище в**

***Съюза*.**

2. Когато крайното застрахователно или презастрахователно предприятие майка или крайният застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалище в *Съюза*, посочени в параграф 1, са дъщерно предприятие на предприятие, обект на допълнителен надзор съгласно член 5, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО, органът за групов надзор може след консултация с другите заинтересовани надзорни органи да реши да не извършва на ниво крайно предприятие майка надзор върху концентрацията на риска съгласно член 244, надзор върху вътрешногруповите сделки съгласно член 245, или и двете.“

Изменение 97

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 6 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 216 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(6) В член 216, параграф 1 се заменя със следния текст:
	„1. Когато седалището на посоченото в член 213, параграф 2, букви а) и б) застрахователно или презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, или застрахователният холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалище в *Съюза* се намира в държава-членка, различна от тази, в която се намира седалището на крайното предприятие майка на ниво на *Съюза* съгласно член 215, държавите-членки могат да разрешат на надзорните си органи след консултация с органа за групов

надзор и крайното предприятие майка на ниво на Съюза да решат да подложат на групов надзор крайното застрахователно или презастрахователно предприятие майка или крайния застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* на национално ниво.“

Изменение 98

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 7 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 219

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(7) Член 219 се заменя със следния текст:
	„Член 219
	Честота на изчисляване
	1. Органът за групов надзор следи посочените в член 218, параграфи 2 и 3 изчисления да се извършват ежегодно от притежаващото дялово участие застрахователно предприятие, презастрахователно предприятие, застрахователния холдинг *или финансовия холдинг със смесена дейност*.
	Необходимите данни за изчислението и резултатите от него се представят на органа за групов надзор от застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, или, ако начело на групата не е застрахователно или презастрахователно предприятие, от застрахователния холдинг *или финансовия холдинг със смесена дейност,* или от предприятие от групата, определено от органа за

групов надзор след допитване до другите заинтересовани надзорни органи и до самата група.

2. Застрахователното предприятие, презастрахователното предприятие, застрахователният холдинг *и финансовият холдинг със смесена дейност* наблюдават постоянно груповото капиталово изискване за платежоспособност. Когато рисковият профил на групата се отклонява значително от допусканията, стоящи в основата на последното отчетено групово капиталово изискване за платежоспособност, груповото капиталово изискване за платежоспособност се преизчислява незабавно и се отчита пред органа за групов надзор.

Когато съществуват данни, че рисковият профил на групата се е променил значително от датата на последно отчитане на груповото капиталово изискване за платежоспособност, органът за групов надзор може да изиска преизчисляване на груповото капиталово изискване за платежоспособност.“

Изменение 99

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 8 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 226

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(8) Член 226 се заменя със следния текст:
	„Член 226
	Междинни застрахователни холдинги

1. При изчисляване на груповата платежоспособност на застрахователно или презастрахователно предприятие, което посредством застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* притежава участие в свързано застрахователно предприятие, свързано презастрахователно предприятие, застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава, се взема предвид състоянието на този застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*.

Единствено за целите на това изчисление междинният застрахователен холдинг *или междинният финансов холдинг със смесена дейност* се третира като застрахователно или презастрахователно предприятие, подчинено на изложените в дял I, глава VI, раздел 4, подраздели 1, 2 и 3 правила по отношение на капиталовото изискване за платежоспособност, и на изложените в дял I, глава VI, раздел 3, подраздели 1, 2 и 3 условия по отношение на собствените средства, допустими за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност.

2. В случай че междинният застрахователен холдинг *или междинният финансов холдинг със смесена дейност* притежава подчинен дълг или други допустими собствени средства, обект на ограничения съгласно член 98, те се признават като допустими собствени средства до размера, изчислен при прилагане на ограниченията съгласно член 98 към общия размер на допустимите собствени средства на ниво група спрямо капиталовото изискване за платежоспособност на ниво група.

Допустимите собствени средства на междинен застрахователен холдинг *или на междинен финансов холдинг със смесена дейност*, за които би се изисквало предварително разрешение от страна на надзорния орган съгласно член 90, когато са притежание на застрахователно или презастрахователно предприятие, могат да бъдат включени в изчислението на груповата платежоспособност, единствено ако те са били надлежно разрешени от органа за групов надзор.“

Изменение 100

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 9 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 231 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(9) В член 231, параграф 1 се заменя със следния текст:
	„1. В случай на заявление за получаване на разрешение за изчисляване въз основа на вътрешен модел на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност, както и на капиталовото изискване за платежоспособност на застрахователни и презастрахователни предприятия от група, което е подадено от застрахователно или презастрахователно предприятие и неговите свързани предприятия, или съвместно от свързаните предприятия на застрахователен холдинг *или на финансов холдинг със смесена дейност*, заинтересованите 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.“

Изменение 101

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 10 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 233 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(10) В член 233, параграф 5 се заменя със следния текст:
	„5. В случай на заявление за получаване на разрешение за изчисляване въз основа на вътрешен модел на капиталовото изискване за платежоспособност на застрахователни и презастрахователни предприятия от група, което е подадено от застрахователно или презастрахователно предприятие и неговите свързани предприятия, или съвместно от свързаните предприятия на застрахователен холдинг *или на финансов холдинг със смесена дейност*, член 231 се прилага mutatis mutandis.“

Изменение 102

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 11 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Дял III – глава II – раздел 1 – заглавие

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(11) В дял III, глава II, раздел 1, заглавието на подраздел 5 се заменя със следното:

„Надзор над груповата платежоспособност при застрахователни и презастрахователни предприятия, които са дъщерни предприятия на застрахователен холдинг *и на финансов холдинг със смесена дейност*“.

Изменение 103

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 12 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 235

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(12) Член 235 се заменя със следния текст:
	„Член 235
	Групова платежоспособност на застрахователен холдинг *и на финансов холдинг със смесена дейност*
	Когато застрахователните и презастрахователните предприятия са дъщерни предприятия на застрахователен холдинг *или на финансов холдинг със смесена дейност*, органът за групов надзор следи изчислението на платежоспособността на групата да се осъществява на ниво застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* съгласно член 220, параграф 2—член 233.
	За целите на това изчисление предприятието майка се третира като застрахователно или презастрахователно предприятие, подчинено на изложените в дял I, глава VI, раздел 4, подраздели 1, 2 и 3 правила по отношение на капиталовото изискване за платежоспособност, и на изложените

в дял I, глава VI, раздел 3, подраздели 1, 2 и 3 условия по отношение на собствените средства, допустими за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност.“

Изменение 104

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 13 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 243

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(13) Член 243 се заменя със следния текст:
	„Член 243
	Дъщерни предприятия на застрахователен холдинг *и на финансов холдинг със смесена дейност*
	Членове 236—242 се прилагат mutatis mutandis към застрахователните и презастрахователните предприятия, които са дъщерно предприятие на застрахователен холдинг *или на финансов холдинг със смесена дейност*.“

Изменение 105

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 14 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 244 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(14) В член 244, параграф 2 се заменя със следния текст:
	„2. Държавите-членки изискват от застрахователните и презастрахователните предприятия или застрахователните холдинги *или*

финансови холдинги със смесена дейност **да съобщават на органа за групов надзор периодично, но най-малко един път в годината, за всяка значителна концентрация на риска на ниво група.**

Необходимата информация се представя на органа за групов надзор от застрахователното или презастрахователното предприятие, което е начело на групата, или, ако групата не се оглавява от застрахователно или презастрахователно предприятие, от застрахователния холдинг, *от финансовия холдинг със смесена дейност или* от застрахователното или презастрахователното предприятие от групата, посочено от органа за групов надзор след допитване до другите надзорни органи и до самата група.

Концентрациите на риск подлежат на надзорен преглед от органа за групов надзор.“

Изменение 106

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 15 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 245 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(15) В член 245, параграф 2 се заменя със следния текст:
	„2. Държавите-членки изискват от застрахователните и презастрахователните предприятия, застрахователните холдинги *и финансовите холдинги със смесена дейност* да предоставят на органа за групов надзор периодично, но най-малко един път в годината,

информация за всички съществени вътрешногрупови сделки между застрахователните и презастрахователните предприятия в рамките на групата, включително сделките, осъществявани от всяко физическо лице, което е в тесни връзки с предприятие от групата.

Освен това държавите-членки изискват информация за изключително съществени вътрешногрупови сделки при първа възможност.

Необходимата информация се представя на органа за групов надзор от застрахователното или презастрахователното предприятие, което е начело на групата, или, ако групата не се оглавява от застрахователно или презастрахователно предприятие, от застрахователния холдинг*, от финансовия холдинг със смесена дейност* **или от застрахователното, или презастрахователното предприятие от групата, посочено от органа за групов надзор след допитване до другите надзорни органи и до самата група.**

Вътрешногруповите сделки подлежат на надзорен преглед, извършван от органа за групов надзор.“

Изменение 107

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 16 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 246 – параграф 4 – алинеи 1, 2 и 3

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(16) В член 246, параграф 4, първата, втората и третата алинея се заменят със следното:

„4. Държавите-членки изискват от застрахователно или презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, от застрахователния холдинг *или финансовия холдинг със смесена дейност* да извършва на ниво група оценката съгласно член 45. Оценката на собствения риск и на платежоспособността, извършени на ниво група, подлежат на надзорен преглед от органа за групов надзор в съответствие с глава III.

Когато изчисляването на платежоспособността на равнище група се извършва с съответствие с метод 1, посочен в член 230, застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг *или финансовият холдинг със смесена дейност* излагат пред органа за групов надзор своето виждане за разликата между размера на капиталовото изискване за платежоспособност на всички свързани застрахователни и презастрахователни предприятия в групата и груповото капиталово изискване за платежоспособност.

Ако застрахователното или презастрахователното предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг *или финансовият холдинг със смесена дейност* решат и при съгласие от страна на органа за групов надзор, те могат да извършат предвидената съгласно член 45 оценка едновременно на ниво група и на ниво дъщерно предприятие в групата и могат да изработят документ, съдържащ всички оценки.“

Изменение 108

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 17 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 247 – буква б)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(17) В член 247, параграф 2, буква б) се заменя със следното:
	„б) ако групата не се оглавява от застрахователно или презастрахователно предприятие — от надзорния орган, определен съгласно следните условия:
	i) ако предприятието майка на застрахователно или презастрахователно предприятие е застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* — от надзорния орган, издал лиценз на това застрахователно или презастрахователно предприятие;
	ii) ако даден застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* е предприятие майка на повече от едно застрахователно или презастрахователно предприятие със седалище в *Съюза*, и нито едно от тези предприятия не е било лицензирано в държавата-членка, в която се намира седалището на застрахователния холдинг *или финансовия холдинг със смесена дейност* — от надзорния орган на застрахователното или презастрахователното предприятие, лицензирано в тази държава-членка;
	iii) ако начело на групата стоят повече от един застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* със седалища в различни държави-членки и във всяка от тези държави-членки има застрахователно или презастрахователно предприятие — от надзорния орган на застрахователното или

презастрахователното предприятие с най-голямо балансово число;

iv) ако даден застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* е предприятие майка на повече от едно застрахователно или презастрахователно предприятие със седалище в *Съюза*, и нито едно от тези предприятия не е било лицензирано в държавата-членка, в която се намира седалището на застрахователния холдинг *или финансовия холдинг със смесена дейност* — от надзорния орган, лицензирал застрахователното или презастрахователното предприятие с най-голямо балансово число; или

v) ако групата няма предприятие майка или във всички други случаи, които не са посочени в подточки i)— iv) — от надзорния орган, лицензирал застрахователното или презастрахователното предприятие с най-голямо балансово число.“

Изменение 109

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 18 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 256 – параграфи 1 и 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(18) В член 256, параграфи 1 и 2 се заменят със следния текст:
	„1. Държавите-членки изискват от застрахователните и презастрахователните предприятия, притежаващи дялово участие, застрахователните холдинги *и финансовите холдинги със смесена дейност* всяка година да оповестяват публично отчет за платежоспособността и финансовото

състояние на групата. Членове 51 и 53—55 се прилагат mutatis mutandis.

2. Ако застрахователно или презастрахователно предприятие, притежаващи дялово участие, застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност* реши и при съгласие от страна на органа за групов надзор, може да представи общ отчет за платежоспособността и финансовото състояние, съдържащ следното:

а) информацията на ниво група, която трябва да бъде оповестена съгласно параграф 1;

б) информацията за което и да е от дъщерните предприятия в рамките на групата, която трябва да може да бъде индивидуално установена и оповестена в съответствие с членове 51 и 53—55.

Преди да предостави съгласие в съответствие с първа алинея, органът за групов надзор надлежно отчита всички мнения и резерви на членовете на колегиума на надзорните органи.“

Изменение 110

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 19 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 257

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(19) Член 257 се заменя със следния текст:
	„Член 257
	Административен, управителен или надзорен орган на застрахователните холдинги *и финансовите холдинги със смесена дейност*

Държавите-членки изискват от всички лица, които в действителност управляват застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*, да притежават квалификацията и надеждността за изпълнение на задълженията си.

Разпоредбите на член 42 се прилагат mutatis mutandis.“

Изменение 111

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 20 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 258 – параграфи 1 и 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(20) В член 258, параграфи 1 и 2 се заменят със следния текст:
	„1. Когато застрахователните или презастрахователните предприятия в група не спазват посочените в членове 218—246 изисквания, или когато тези изисквания са спазени, но въпреки това съществува заплаха за платежоспособността, или когато сделките в рамките на групата или концентрацията на риска застрашават финансовото състояние на застрахователните или презастрахователните предприятия, следните субекти изискват предприемането във възможно най-кратки срокове на необходимите мерки за коригиране на ситуацията:
	а) органът за групов надзор по отношение на застрахователен холдинг *и финансов холдинг със смесена дейност*;
	б) надзорните органи по отношение на застрахователни и презастрахователни предприятия.

Ако в случаите по първа алинея, буква а) органът за групов надзор не е един от надзорните органи на държавата-членка, в която се намира седалището на застрахователния холдинг *или на финансовия холдинг със смесена дейност*, органът за групов надзор уведомява тези надзорни органи за своите заключения, за да им позволи да предприемат необходимите мерки.

Ако в случаите по първа алинея, буква б), органът за групов надзор не е един от надзорните органи на държавата-членка, в която се намира седалището на застрахователното или презастрахователното предприятие, органът за групов надзор уведомява тези надзорни органи за своите заключения, за да им позволи да предприемат необходимите мерки.

Без да се засягат разпоредбите на параграф 2, държавите-членки определят какви мерки могат да вземат техните надзорни органи по отношение на застрахователните холдинги *и финансовите холдинги със смесена дейност*.

Заинтересованите надзорни органи, включително органът за групов надзор, координират, ако е необходимо, мерките си за прилагане.

2. Без да се засягат наказателноправните разпоредби, държавите-членки вземат мерки на застрахователните холдинги *и финансовите холдинги със смесена дейност*, които нарушават законови, подзаконови или административни разпоредби, приети с оглед прилагането на настоящия дял, или на лицата управляващи в действителност тези холдинги, да могат да бъдат налагани санкции или мерки. Надзорните органи си сътрудничат тясно за осигуряване на

ефективността на посочените по-горе санкции и мерки, особено когато главното управление или главното място на стопанска дейност на застрахователния холдинг *или на финансовия холдинг със смесена дейност* не се намират в седалището на холдинга.“

Изменение 112

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 21 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 262

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(21) Член 262 се заменя със следния текст:
	„Член 262
	Предприятия майки извън *Съюза*: липса на еквивалентност
	1. При липса на еквивалентен надзор, посочен в член 260, държавите-членки прилагат към застрахователните и презастрахователните предприятия mutatis mutandis или разпоредбите на членове 218—258, с изключение на членове 236—243, или един от предвидените в параграф 2 методи.
	Общите принципи и методи, предвидени в членове 218—258, се прилагат на ниво застрахователен холдинг, *финансов холдинг със смесена дейност,* застрахователно предприятие от трета държава или презастрахователно предприятие от трета държава.
	Единствено за целите на изчисляване на груповата платежоспособност предприятието майка се разглежда като застрахователно или презастрахователно предприятие,

подлежащо на същите изисквания, като изложените в дял I, глава VI, раздел 3, подраздели 1, 2 и 3 относно собствените средства, допустими за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност, и на едно от следните изисквания:

а) капиталово изискване за платежоспособност, определено в съответствие с принципите на член 226 — в случаите на застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*;

б) капиталово изискване за платежоспособност, определено в съответствие с принципите на член 227 — в случаите на застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава.

2. Държавите-членки позволяват на своите надзорни органи да прилагат други методи, гарантиращи подходящ надзор над застрахователни и презастрахователни предприятия в група. Тези методи трябва да бъдат одобрени от органа за групов надзор след консултации с другите заинтересовани надзорни органи.

Надзорните органи могат по-специално да изискват създаването на застрахователен холдинг със седалище в *Съюза или на финансов холдинг със смесена дейност със седалище в Съюза* и да прилагат настоящия дял по отношение на застрахователни и презастрахователни предприятия в група, оглавявана от този застрахователен холдинг *или финансов холдинг със смесена дейност*.

Избраните методи позволяват постигане на целите на груповия надзор, определени в настоящия дял, и се съобщават на другите

заинтересовани надзорни органи и на Комисията.“

Изменение 113

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 а – точка 22 (нова)
Директива 2009/138/ЕО
Член 263 – параграфи 1 и 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	(23) В член 263 първи и втори параграф се заменят със следното:
	„Когато посоченото в член 260 предприятие майка е от своя страна дъщерно предприятие на застрахователен холдинг *или на финансов холдинг със смесена дейност* със седалище извън *Съюза*, или дъщерно предприятие на застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава, държавите-членки извършват проверката, предвидена в член 260, само на ниво крайно предприятие майка, което е застрахователен холдинг от трета държава, *финансов холдинг със смесена дейност от трета държава,* застрахователно предприятие от трета държава или презастрахователно предприятие от трета държава.
	Държавите-членки обаче позволяват на своите надзорни органи да решат, при липсата на еквивалентен надзор, посочен в член 260, дали да извършат нова проверка на по-ниско ниво, ако съществува предприятие майка на застрахователно или презастрахователно предприятие, което може да е застрахователен холдинг от трета държава, *финансов холдинг със смесена дейност от трета държава,* застрахователно

предприятие от трета държава или презастрахователно предприятие от трета държава.“

Изменение 114

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 б (нов)

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
	Член 3б
	Преглед
	Директива 2002/87/ЕО се преразглежда изцяло до 31 декември 2011 г. В контекста на този преглед се преразглежда обхватът на директивата. Преразглеждането също се съсредоточава върху ролята и функцията на системно значими финансови конгломерати, лица, които не са поднадзорни, и дружества със специално предназначение, както и изключенията от обхвата на настоящата директива в член 3.

Изменение 115

Предложение за директива – акт за изменение
Член 4 – параграф 1 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Те прилагат тези разпоредби от ***[1 юли 2011 г.]***	Те прилагат тези разпоредби, считано от ***31 октомври 2011 г.***

Обосновка

Крайният срок 1 юли 2011 г. е прекалено кратък, за да позволи въвеждането на разпоредбите на директивата във вътрешното законодателство, като се има предвид продължителността на процеса на транспониране.

Изменение 116

Предложение за директива – акт за изменение
Приложение I – точка 15
Директива 98/78/ЕО
Приложение I – раздел 2.2 – заглавие

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
2.2 Междинни застрахователни холдинги	2.2 Междинни застрахователни холдинги ***и междинни финансови холдинги със смесена дейност***

Изменение 117

Предложение за директива – акт за изменение
Приложение I – точка 18
Директива 98/78/ЕО
Приложение II – точка 2 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Когато ***други*** застрахователни холдинги или застрахователни или презастрахователни предприятия от трети държави-членки имат последователни дялови участия в застрахователния холдинг или в застрахователното или презастрахователното предприятие от трета държава, държавите-членки могат да извършват изчисленията по настоящото приложение само на равнището на първостепенното предприятие — майка на застрахователното или презастрахователното предприятие, което е застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава.	Когато застрахователни холдинги***, финансови холдинги със смесена дейност*** или застрахователни или презастрахователни предприятия от трети държави-членки имат последователни дялови участия в застрахователния холдинг***, финансовия холдинг със смесена дейност*** или в застрахователното или презастрахователното предприятие от трета държава, държавите-членки могат да извършват изчисленията по настоящото приложение само на нивото на крайното предприятие майка на застрахователното или презастрахователното предприятие, което е застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или застрахователно или презастрахователно предприятие от трета държава.

Изменение 118

Предложение за директива – акт за изменение
Приложение I – точка 19
Директива 98/78/ЕО
Приложение II – точка 3 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
3. Компетентните органи гарантират, че на равнището на застрахователния холдинг ***или на*** финансовия холдинг със смесена дейност се извършват изчисления, съответстващи на описаните в приложение I.	3. Компетентните органи гарантират, че на равнището на застрахователния холдинг**,** финансовия холдинг със смесена дейност***, застрахователното предприятие от трета държава или на презастрахователното предприятие от трета държава*** се извършват изчисления, съответстващи на описаните в приложение I.

Изменение 119

Предложение за директива – акт за изменение
Приложение I – точка 19
Директива 98/78/ЕО
Приложение II – точка 3 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Единствено за целите на това изчисление предприятието майка се третира като застрахователно предприятие, за което важат следните условия:	Единствено за целите на това изчисление предприятието майка се третира като застрахователно предприятие ***или презастрахователно предприятие***, за което важат следните условия:

Изменение 120

Предложение за директива – акт за изменение
Приложение III
Директива 2006/48/ЕО
Приложение X – част 3 – раздел 3 – точка 30

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
30. Когато кредитната институция — предприятие майка от ЕС, и дъщерните	30. Когато кредитната институция майка в ЕС и дъщерните ѝ предприятия,

й предприятия ***или дъщерните предприятия на финансов*** холдинг — предприятие майка от ЕС, или на финансов холдинг със смесена дейност — предприятие майка от ЕС, възнамеряват да използват усъвършенстван подход за измерване, заявлението включва описание на методологията, използвана за разпределянето на капитала във връзка с капиталовите изисквания за операционния риск между различните лица в групата.

финансовият холдинг майка в ЕС ***и дъщерните му дружества***, или финансов холдинг майка със смесена дейност в ЕС ***и дъщерните му дружества***, възнамеряват да използват усъвършенстван подход за измерване, заявлението включва описание на методологията, използвана за разпределянето на капитала във връзка с капиталовите изисквания за операционния риск между различните лица в групата.

ИЗЛОЖЕНИЕ НА МОТИВИТЕ

Комисията възнамерява да подобри допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат на два етапа. По време на първия етап Комисията прие предложение за директива за изменение на директивите, свързани с допълнителния надзор, и по-специално директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО и 2006/48/ЕО. Това предложение се отнася до най-неотложния отделен технически въпрос въз основа на ограничен преглед на съществуващата директива и е предмет на настоящия доклад. През втория етап Комисията възнамерява да даде ход на един по-основен преглед в контекста на събитията, свързани с допълнителния надзор. Този преглед се очаква да бъде извършен до края на 2011 г.

Целта на предложението на Комисията е да осигури бързо и ефективно решение за положение, което се прояви като проблем по време на финансовата криза, но всъщност беше известно, че съществува от почти десет години насам. За надзорните органи е полезно да могат да осъществяват надзор над финансови холдинги със смесена дейност по подобен начин като финансовите холдинги (банков сектор) и застрахователните холдинги (застрахователен сектор). Въпреки че не изглежда настоящите директиви да забраняват на държавите-членки да приспособяват своето законодателство с цел упражняването на това правомощие по отношение на финансовите холдинги със смесена дейност, ще бъде от полза да се извършва координация на европейско равнище, като това придобие задължителен характер. В този контекст предложението следва да бъде част от пълния преглед следващата година.

Съветът постигна обща позиция относно своите изменения към съществуващите директиви, свързани с допълнителния надзор. Следва да се подчертае, че Съветът предлага удължаване на срока за прилагане до дата, не по-ранна от срока за прилагане на „Платежоспособност II“. Предвид очакваното изменение на „Омнибус II“ относно срока за прилагане, това предполага пълното прилагане от страна на държавите-членки не по-рано от 1 януари 2013 г. В този случай, сроковете за пълния преглед и прилагането на настоящата директива ще съвпаднат във времето и това отново повдига въпроса относно необходимостта, ползата и уместността на тази директива при тези условия. Същевременно следва да се отбележи, че предложената от Комисията дата за прилагане (1 юли 2011 г.) никак не е реалистична.

Докладът включва измененията от страна на Парламента към предложението на Комисията. Измененията са също така съотнесени към повечето изменения на Съвета.

Основните изменения засягат следните въпроси:

а) „лисабонизиране“ (привеждане в съответствие с изискванията на Договора от Лисабон) на директивата относно финансовите конгломерати;
б) изменение на Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) по начин, подобен на предложения за Директива 98/78/ЕО (член 3а (нов));
в) гарантиране, че новите Европейски надзорни органи ще представят общи насоки

относно надзора върху финансовите конгломерати чрез Съвместния комитет;

г) повишаване на прозрачността на надзорната дейност върху финансовите конгломерати, включително списъка и структурата на финансовите конгломерати, които предстои да се публикуват;

д) определяне и включване на финансовите холдинги със смесена дейност в обхвата на допълнителния надзор;

е) въвеждане на стрес тестване на равнището на всеки отделен финансов конгломерат;

ж) включване на администраторите на фондове за алтернативни инвестиции в приложното поле.

1.3.2011

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 директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО и 2006/48/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат (COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD))

Докладчик по становище: Sebastian Valentin Bodu

КРАТКА ОБОСНОВКА

Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 година („Директивата за финансовите конгломерати“) въвежда допълнителен и консолидиран надзор над финансовите групи. Целта на този допълнителен надзор е да контролира потенциален риск, който може да се появи вследствие на двойно отчитане на капитала (двойно използване на капитала) и така наречените групови рискове: рисковете, свързани с разпространението на финансовите затруднения в групите, със сложността на управлението, с концентрацията и конфликтите на интереси, които биха могли да възникнат, когато се съчетаят няколко лиценза за различни финансови услуги.

Докато директивите, отнасящи се до дейността на банките и застрахователните дейности, имат за цел да създадат достатъчно капиталови буфери, за да защитят потребителите и титулярите на застрахователни полици, Директивата за финансовите конгломерати урежда допълнителния надзор над груповите рискове.

Основната цел на настоящото предложение е осигуряването на подходящ допълнителен надзор, т.е. отстраняване на непреднамерените пропуски в допълнителния надзор, получили се поради определенията в секторните директиви, а именно Директивата за капиталовите изисквания и директивите за застраховането. Като се има предвид, че надзорът на консолидирана/групова основа съгласно секторните директиви се упражнява само върху финансовите/застрахователните холдинги, а секторните разпоредби не се отнасят до финансовите холдинги със смесена дейност, при промяна на структурата на даден финансов/застрахователен холдинг и неговото преобразуване във финансов холдинг със смесена дейност върху него може да се упражнява само

допълнителен надзор съгласно Директивата за финансовите конгломерати, като ще се загуби правото на упражняване на надзор на консолидирана/групова основа на равнището на първостепенното предприятие майка. Така надзорните органи трябва да избират (допускайки или не изключение, когато определят дали дадена група е финансов конгломерат) дали искат да продължат да категоризират дружествата като финансови/застрахователни холдинги, за да продължат надзора на консолидирана/групова основа, или дали искат да упражняват „само“ допълнителен надзор въз основа на Директивата за финансовите конгломерати.

Директивата за финансовите конгломерати допълва Директивата за капиталовите изисквания и директивите за застраховането по отношение на допълнителния надзор на най-високото равнище на групата. Затова тя съдържа и разпоредби за координацията между различните органи, упражняващи надзор върху дадена група. Директивата за финансовите конгломерати определя съответните компетентни органи и изисква координаторът (лицето, упражняващо надзор на най-високо равнище) да се консултира с въпросния орган по определени въпроси, свързани с надзора. Действащите разпоредби обаче оставят възможност за различно тълкуване по въпроса за определянето на съответните компетентни органи. Разширително тълкуване определя по-висок брой на органите, с които трябва да се консултира координаторът на равнището на финансовия конгломерат. Това може да подкопае ефективната и ефикасна координация на работата, която трябва да извърши „колегиумът“, състоящ се от координатора и съответните компетентни органи.

За да се създадат условия за по-нататъшно сближаване на надзорните практики, се предвижда възможност Европейският банков орган и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване да издават насоки. Тези насоки следва да отразяват допълващия характер на директивата. Например, оценката на концентрацията на риск на групова основа, отнасяща се до различни видове риск, които може да се материализират в цялата група (риск, свързан с лихвените проценти риск, пазарен риск и т.н.), следва да допълва специалния надзор, например надзора върху големите експозиции съгласно Директивата за капиталовите изисквания. Предложението съответства на принципа на пропорционалност и субсидиарност и подчертава факта, че единствено законодателството на Европейския съюз може да гарантира, че за финансовите конгломерати, развиващи дейност в повече от една държави-членки, важат еднакви изисквания и върху тях се упражнява еднакъв надзор.

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 1 – точка 4
Директива 98/78/ЕО
Член 4 – параграф 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
2. Когато застрахователни или презастрахователни предприятия, получили лиценз в две или повече държави-членки, имат за предприятие майка един и същ застрахователен холдинг, застрахователно предприятие от трета държава, презастрахователно предприятие от трета държава, финансов холдинг със смесена дейност или застрахователен холдинг със смесена дейност, компетентните органи на съответните държави-членки могат да се договорят коя от тях ще отговаря за упражняването на допълнителен надзор.	2. Когато застрахователни или презастрахователни предприятия, получили лиценз в две или повече държави-членки, имат за предприятие майка един и същ застрахователен холдинг, застрахователно предприятие от трета държава, презастрахователно предприятие от трета държава, финансов холдинг със смесена дейност или застрахователен холдинг със смесена дейност, компетентните органи на съответните държави-членки могат да се договорят коя от тях ще отговаря за упражняването на допълнителен надзор. ***В случаите, когато органите не са в състояние да постигнат съгласие, Европейският надзорен орган (Европейски банков орган) и Европейският надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), поотделно или съвместно, по целесъобразност, като действат посредством Съвместния комитет на европейските надзорни органи, играят ролята на арбитър между компетентните органи, и ако това е необходимо, уреждат спора, като постановяват решение със задължителна правна сила.***

Изменение 2

Предложение за директива – акт за изменение
Член 2 – точка 3
Директива 2002/87/ЕО
Член 6 – параграф 4 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Когато се прилага метод 2 (приспадане и агрегиране) по приложение I, при изчислението се отчита относителният дял на предприятието майка или на предприятието, което има дялово участие в друго предприятие от групата. „Относителен дял“ означава делът от записания капитал, който съответното предприятие притежава пряко или косвено.“	Когато се прилага метод 2 (приспадане и агрегиране) по приложение I, при изчислението се отчита относителният дял на предприятието майка или на предприятието, което има дялово участие в друго предприятие от групата. „Относителен дял“ означава делът от записания капитал, който съответното предприятие притежава пряко или косвено***, или в случай на дялове, даващи право на няколко гласа, правата на глас на притежателите на дялове***.“

Обосновка

Понякога съществуват дялове, даващи право на няколко гласа (няколко гласа за дял); в тези случаи е важен вотът, а не притежаваният дял от капитала - т.е. степента на упражнявания контрол.

Изменение 3

Предложение за директива – акт за изменение
Член 3 – точка 13
Директива 2006/48/ЕО
Член 4 – параграф 1 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията	*Изменение*
Те прилагат тези разпоредби от ***[1 юли*** 2011 г.]	Те прилагат тези разпоредби от ***[31 октомври*** 2011 г.]

Обосновка

Крайният срок 1 юли 2011 г. е прекалено кратък, за да позволи въвеждането на разпоредбите на директивата във вътрешното законодателство, като се има предвид продължителността на процеса на транспониране.

ПРОЦЕДУРА

Заглавие	Изменение на Директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО и 2006/48/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат
Позовавания	COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD)
Водеща комисия	ECON
Становище, изказано от Дата на обявяване в заседание	JURI 7.9.2010 г.
Докладчик по становище Дата на назначаване	Sebastian Valentin Bodu 27.10.2010 г.
Разглеждане в комисия	27.1.2011 г.
Дата на приемане	28.2.2011 г.
Резултат от окончателното гласуване	+: 18 –: 0 0: 0
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Klaus-Heiner Lehne, Antonio Masip Hidalgo, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka
Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване	Piotr Borys, Sergio Gaetano Cofferati, Sajjad Karim, Eva Lichtenberger, Toine Manders

ПРОЦЕДУРА

Заглавие	Изменение на Директиви 98/78/ЕО, 2002/87/ЕО и 2006/48/ЕО по отношение на допълнителния надзор върху финансовите предприятия във финансов конгломерат
Позовавания	COM(2010)0433 – C7-0203/2010 – 2010/0232(COD)
Дата на представяне на ЕП	16.8.2010 г.
Водеща комисия Дата на обявяване в заседание	ECON 7.9.2010
Подпомагаща(и) комисия(и) Дата на обявяване в заседание	JURI 7.9.2010 г.
Докладчик(ци) Дата на назначаване	Theodor Dumitru Stolojan 6.9.2010 г.
Разглеждане в комисия	26.10.2010 г. 25.1.2011 г. 28.2.2011 г.
Дата на приемане	22.3.2011 г.
Резултат от окончателното гласуване	+: 42 –: 0 0: 0
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Sharon Bowles, Udo Bullmann, Pascal Canfin, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Markus Ferber, Elisa Ferreira, Vicky Ford, Ildikó Gáll-Pelcz, José Manuel García-Margallo y Marfil, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Sylvie Goulard, Jürgen Klute, Rodi Kratsa-Tsagaropoulou, Philippe Lamberts, Werner Langen, Astrid Lulling, Íñigo Méndez de Vigo, Sławomir Witold Nitras, Ivari Padar, Alfredo Pallone, Olle Schmidt, Edward Scicluna, Peter Simon, Peter Skinner, Theodor Dumitru Stolojan, Ivo Strejček, Marianne Thyssen, Ramon Tremosa i Balcells, Corien Wortmann-Kool
Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване	Sophie Auconie, Lajos Bokros, David Casa, Robert Goebbels, Enrique Guerrero Salom, Carl Haglund, Olle Ludvigsson, Thomas Mann, Gianluca Susta
Заместник(ци) (чл. 187, пар. 2), присъствал(и) на окончателното гласуване	Jiří Maštálka, Sylvana Rapti
Дата на внасяне	28.3.2011 г.