Parlament Europejski
2019-2024

Komisja Gospodarcza i Monetarna

2021/0295(COD)

6.6.2022

***I
PROJEKT SPRAWOZDANIA

dotyczący wniosku w sprawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2009/138/WE w odniesieniu do proporcjonalności, jakości nadzoru, sprawozdawczości, środków dotyczących gwarancji długoterminowych, narzędzi makroostrożnościowych, ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nadzoru nad grupą i nadzoru transgranicznego
(COM(2021)0581 – C9-0367/2021 – 2021/0295(COD))

Komisja Gospodarcza i Monetarna

Sprawozdawca: Markus Ferber

Objaśnienie używanych znaków

*	Procedura konsultacji
***	Procedura zgody
***I	Zwykła procedura ustawodawcza (pierwsze czytanie)
***II	Zwykła procedura ustawodawcza (drugie czytanie)
***III	Zwykła procedura ustawodawcza (trzecie czytanie)

(Wskazana procedura opiera się na podstawie prawnej zaproponowanej w projekcie aktu)

Poprawki do projektu aktu

Poprawki Parlamentu w postaci dwóch kolumn

Skreślenia zaznacza się ***wytłuszczonym drukiem i kursywą*** w lewej kolumnie. Zmianę brzmienia zaznacza się ***wytłuszczonym drukiem i kursywą*** w obu kolumnach. Nowy tekst zaznacza się ***wytłuszczonym drukiem i kursywą*** w prawej kolumnie.

Pierwszy i drugi wiersz nagłówka każdej poprawki wskazuje element rozpatrywanego projektu aktu, którego dotyczy poprawka. Jeżeli poprawka odnosi się do obowiązującego aktu, do którego zmiany zmierza projekt aktu, nagłówek zawiera dodatkowo trzeci wiersz wskazujący obowiązujący akt i czwarty wiersz wskazujący przepis tego aktu, którego dotyczy poprawka.

Poprawki Parlamentu w postaci tekstu skonsolidowanego

Nowe fragmenty tekstu zaznacza się ***wytłuszczonym drukiem i kursywą***. Fragmenty tekstu, które zostały skreślone, zaznacza się za pomocą symbolu ▌ lub przekreśla. Zmianę brzmienia zaznacza się przez wyróżnienie nowego tekstu ***wytłuszczonym drukiem i kursywą*** i usunięcie lub przekreślenie zastąpionego tekstu.
Tytułem wyjątku nie zaznacza się zmian o charakterze ściśle technicznym wprowadzonych przez służby w celu opracowania końcowej wersji tekstu.

SPIS TREŚCI

Strona

PROJEKT REZOLUCJI USTAWODAWCZEJ PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO 5

UZASADNIENIE 137

PROJEKT REZOLUCJI USTAWODAWCZEJ PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO

dotyczący wniosku w sprawie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2009/138/WE w odniesieniu do proporcjonalności, jakości nadzoru, sprawozdawczości, środków dotyczących gwarancji długoterminowych, narzędzi makroostrożnościowych, ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, nadzoru nad grupą i nadzoru transgranicznego
(COM(2021)0581 – C9-0367/2021 – 2021/0295(COD))

(Zwykła procedura ustawodawcza: pierwsze czytanie)

Parlament Europejski,

– uwzględniając wniosek Komisji przedstawiony Parlamentowi Europejskiemu i Radzie (COM(2021)0581),

– uwzględniając art. 294 ust. 2 oraz art. 53 ust. 1, art. 62 i 114 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, zgodnie z którymi wniosek został przedstawiony Parlamentowi przez Komisję (C9-0439/2021),

– uwzględniając art. 294 ust. 3 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

– uwzględniając opinię Europejskiego Komitetu Ekonomiczno-Społecznego z dnia 23 lutego 2022 r.[1],

– uwzględniając art. 59 Regulaminu,

– uwzględniając sprawozdanie Komisji Gospodarczej i Monetarnej (A9-0000/2022),

1. przyjmuje poniższe stanowisko w pierwszym czytaniu;

2. zwraca się do Komisji o ponowne przekazanie mu sprawy, jeśli zastąpi ona pierwotny wniosek, wprowadzi w nim istotne zmiany lub planuje ich wprowadzenie;

3. zobowiązuje swoją przewodniczącą do przekazania stanowiska Parlamentu Radzie i Komisji oraz parlamentom narodowym.

Poprawka 1

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(3) Jak podkreślono w komunikacie	(3) Jak podkreślono w komunikacie

[1] [Dz.U. C 0 z 0.0.0000, s. 0. Dotychczas nieopublikowana w Dzienniku Urzędowym.]

Komisji pt. „Unia rynków kapitałowych dla obywateli i przedsiębiorstw”[18] z dnia 24 września 2020 r., zachęcanie inwestorów instytucjonalnych, w szczególności ubezpieczycieli, by dokonywali więcej długoterminowych inwestycji, będzie miało zasadnicze znaczenie dla wspierania zwiększania udziału finansowania kapitałowego w sektorze przedsiębiorstw. Aby ułatwić ubezpieczycielom wniesienie wkładu w finansowanie naprawy gospodarczej w Unii, należy dostosować ramy ostrożnościowe w celu lepszego uwzględnienia długoterminowego charakteru działalności ubezpieczeniowej. W szczególności przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie ze standardową formułą należy ułatwić stosowanie korzystniejszego standardowego parametru w przypadku inwestycji kapitałowych, które są utrzymywane w perspektywie długoterminowej, pod warunkiem że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przestrzegają prawidłowych i solidnych kryteriów, które zapewniają ochronę ubezpieczających i stabilność finansową. Celem takich kryteriów powinno być zapewnienie, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji były w stanie uniknąć przymusowej sprzedaży udziałów kapitałowych, które mają być utrzymywane przez dłuższy czas, w tym w skrajnych warunkach rynkowych.

Komisji pt. „Unia rynków kapitałowych dla obywateli i przedsiębiorstw”[18] z dnia 24 września 2020 r., zachęcanie inwestorów instytucjonalnych, w szczególności ubezpieczycieli, by dokonywali więcej długoterminowych inwestycji, będzie miało zasadnicze znaczenie dla wspierania zwiększania udziału finansowania kapitałowego w sektorze przedsiębiorstw. Aby ułatwić ubezpieczycielom wniesienie wkładu w finansowanie naprawy gospodarczej w Unii, należy dostosować ramy ostrożnościowe w celu lepszego uwzględnienia długoterminowego charakteru działalności ubezpieczeniowej. W szczególności przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie ze standardową formułą należy ułatwić stosowanie korzystniejszego standardowego parametru w przypadku inwestycji kapitałowych, które są utrzymywane w perspektywie długoterminowej, pod warunkiem że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przestrzegają prawidłowych i solidnych kryteriów, które zapewniają ochronę ubezpieczających i stabilność finansową. Celem takich kryteriów powinno być zapewnienie, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji były w stanie uniknąć przymusowej sprzedaży udziałów kapitałowych, które mają być utrzymywane przez dłuższy czas, w tym w skrajnych warunkach rynkowych. ***Ponieważ zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mają szeroki zakres narzędzi zarządzania ryzykiem, aby uniknąć takiej przymusowej sprzedaży, w kryteriach należy uwzględnić taką różnorodność i nie wymagać prawnego lub umownego wyodrębnienia długoterminowych aktywów inwestycyjnych w celu skorzystania z korzystniejszego standardowego parametru w przypadku inwestycji kapitałowych.***

[18] COM/2050/590 final

[18] COM/2050/590 final

Or. en

Poprawka 2

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(4) W swoim komunikacie w sprawie Europejskiego Zielonego Ładu z dnia 11 grudnia 2019 r.[19] Komisja zobowiązała się do lepszego uwzględnienia zarządzania ryzykiem związanym z klimatem i środowiskiem w unijnych ramach ostrożnościowych. Europejski Zielony Ład to nowa strategia Unii na rzecz wzrostu, której celem jest przekształcenie Unii w nowoczesną, zasobooszczędną i konkurencyjną gospodarkę, która do 2050 r. osiągnie zerowy poziom emisji gazów cieplarnianych netto. Przyczyni się on do osiągnięcia celu, jakim jest budowanie gospodarki służącej ludziom, wzmocnienie społecznej gospodarki rynkowej Unii i dopilnowanie, aby była ona gotowa na przyszłość oraz zapewniała stabilność, miejsca pracy, wzrost gospodarczy i inwestycje. We wniosku z dnia 4 marca 2020 r. dotyczącym Europejskiego prawa o klimacie Komisja Europejska zaproponowała, aby cel polegający na osiągnięciu neutralności klimatycznej i odporności na zmianę klimatu do 2050 r. stał się dla Unii wiążący. Wniosek ten został przyjęty przez Parlament Europejski i Radę i wszedł w życie w dniu 29 lipca 2021 r.[20] Ambicje Komisji, aby uczynić UE światowym liderem na drodze do 2050 r., potwierdzono w sprawozdaniu dotyczącym prognozy strategicznej z 2021 r.[21], w którym jako strategiczny obszar działania wskazano budowanie odpornych i zachowujących aktualność systemów	***skreśla się***

gospodarczych i finansowych.

---

19 COM(2019)640 final

[20] Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1119 z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej i zmiany rozporządzeń (WE) nr 401/2009 i (UE) 2018/1999 (Europejskie prawo o klimacie) (Dz.U. L 243 z 9.7.2021, s. 1).

21 COM(2021)750 final

Or. en

Poprawka 3

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(5) Unijne ramy zrównoważonego finansowania odegrają kluczową rolę w osiąganiu celów Europejskiego Zielonego Ładu, a regulacje środowiskowe należy uzupełnić ramami zrównoważonego finansowania, w których ukierunkowuje się finansowanie na inwestycje zmniejszające narażenie na tego rodzaju ryzyko zmiany klimatu i ryzyko środowiskowe. W swoim komunikacie w sprawie strategii dotyczącej finansowania transformacji w stronę gospodarki zrównoważonej z dnia 6 lipca 2021 r.[22] Komisja zobowiązała się ***do zaproponowania zmian w dyrektywie 2009/138/WE w celu spójnego włączenia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju do stosowanych przez ubezpieczycieli procesów zarządzania ryzykiem w drodze nałożenia na ubezpieczycieli wymogu przeprowadzania analizy scenariuszy zmiany klimatu.***	***skreśla się***

22 COM(2021)390

Or. en

Poprawka 4

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 14

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(14) Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, które pokrywają jedynie ryzyka związane z grupą przemysłową lub handlową, do której należą, charakteryzują się szczególnym profilem ryzyka, który należy uwzględnić przy określaniu niektórych wymogów, w szczególności dotyczących własnej oceny ryzyka i wypłacalności, ujawniania informacji i powiązanych uprawnień Komisji do doprecyzowania zasad na podstawie takich uprawnień. ***Ponadto*** wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji powinny ***również mieć możliwość korzystania*** ze środków dotyczących proporcjonalności***, jeżeli zostaną sklasyfikowane*** jako zakłady o niskim profilu ryzyka.	(14) Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, które pokrywają jedynie ryzyka związane z grupą przemysłową lub handlową, do której należą, charakteryzują się szczególnym profilem ryzyka, który należy uwzględnić przy określaniu niektórych wymogów, w szczególności dotyczących własnej oceny ryzyka i wypłacalności, ujawniania informacji i powiązanych uprawnień Komisji do doprecyzowania zasad na podstawie takich uprawnień. ***Dlatego też*** wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji powinny ***korzystać*** ze środków dotyczących proporcjonalności ***w wyniku automatycznego sklasyfikowania ich*** jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Or. en

Poprawka 5

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 19

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(19) Terminy składania sprawozdań i ujawniania informacji należy jasno określić w dyrektywie 2009/138/WE. Należy jednak uznać, że ***nadzwyczajne***	(19) Terminy składania sprawozdań i ujawniania informacji należy jasno określić w dyrektywie 2009/138/WE. Należy jednak uznać, że ***wyjątkowe*** okoliczności,

okoliczności, takie jak nagłe zagrożenia sanitarne, katastrofy naturalne i inne zdarzenia ekstremalne, mogą uniemożliwić zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji złożenie takich sprawozdań i ujawnienie informacji w ustalonych terminach. W związku z tym Komisja powinna być uprawniona do przedłużania terminów w takich okolicznościach.	takie jak nagłe zagrożenia sanitarne, katastrofy naturalne i inne zdarzenia ekstremalne, mogą uniemożliwić zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji złożenie takich sprawozdań i ujawnienie informacji w ustalonych terminach. W związku z tym Komisja***, po konsultacji z EIOPA,*** powinna być uprawniona do przedłużania terminów w takich okolicznościach.

Or. en

Poprawka 6

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 21

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(21) Ponieważ działalność ubezpieczeniowa może powodować lub zwiększać ryzyko dla stabilności finansowej, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny uwzględniać uwarunkowania i analizy makroostrożnościowe w swoich działaniach w zakresie inwestycji i zarządzania ryzykiem. Może to obejmować uwzględnienie możliwego zachowania pozostałych uczestników rynku, ryzyka makroekonomicznego, takiego jak pogorszenie cyklu kredytowego lub zmniejszenie płynności rynku albo nadmierna koncentracja na poziomie rynku w zakresie niektórych rodzajów aktywów, kontrahentów lub sektorów.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 7

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 22

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(22) Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny uwzględniać wszelkie istotne informacje makroostrożnościowe przekazane przez organy nadzoru w ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności. Organy nadzoru powinny analizować sprawozdania dotyczące własnej oceny ryzyka i wypłacalności do celów nadzoru zakładów w obrębie swojej jurysdykcji, agregować je oraz przekazywać zakładom informacje na temat elementów, które należy uwzględnić w ich przyszłych własnych ocenach ryzyka i wypłacalności, w szczególności w odniesieniu do ryzyka makroostrożnościowego. Państwa członkowskie powinny zapewnić, aby w przypadku gdy mandat makroostrożnościowy został powierzony organowi, wyniki i wnioski z ocen makroostrożnościowych przeprowadzonych przez organy nadzoru były przekazywane temu organowi makroostrożnościowemu.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 8

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 24

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(24) Organy, którym powierzono mandat makroostrożnościowy, są odpowiedzialne za politykę makroostrożnościową w zakresie swojego krajowego rynku ubezpieczeń i reasekuracji. Politykę makroostrożnościową może prowadzić organ nadzoru lub inny organ lub podmiot, któremu powierzono realizację tego celu.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 9

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 25

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(25) Dobra koordynacja między organami nadzoru ***a odpowiednimi organami i instytucjami posiadającymi mandat makroostrożnościowy*** ma istotne znaczenie dla określania, monitorowania i analizowania ewentualnych zagrożeń dla stabilności systemu finansowego, które mogą mieć wpływ na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, a także dla wdrażania środków mających na celu skuteczne i odpowiednie przeciwdziałanie tym zagrożeniom. Celem współpracy między organami jest również unikanie wszelkich form działań, które się powielają lub są niespójne.	(25) Dobra koordynacja między organami nadzoru ma istotne znaczenie dla określania, monitorowania i analizowania ewentualnych zagrożeń dla stabilności systemu finansowego, które mogą mieć wpływ na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, a także dla wdrażania środków mających na celu skuteczne i odpowiednie przeciwdziałanie tym zagrożeniom. Celem współpracy między organami jest również unikanie wszelkich form działań, które się powielają lub są niespójne.

Or. en

Poprawka 10

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 26

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(26) W dyrektywie 2009/138/WE zobowiązano zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do dokonywania okresowej własnej oceny ryzyka i wypłacalności, przy czym praktyka ta powinna stanowić integralną część ich strategii działalności. Niektóre rodzaje ryzyka, takie jak ryzyko związane ze zmianą klimatu, są trudno wymierne lub realizują się w okresie dłuższym niż okres przyjęty na potrzeby kalibracji	***skreśla się***

kapitałowego wymogu wypłacalności. Ryzyko to można lepiej uwzględnić we własnej ocenie ryzyka i wypłacalności. Jeżeli ekspozycja zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji na ryzyko związane z klimatem jest istotna, należy zobowiązać je do przeprowadzania, w odpowiednich odstępach czasu i w ramach własnej oceny ryzyka i wypłacalności, analiz wpływu długoterminowych scenariuszy ryzyka związanego ze zmianami klimatu na ich działalność. Wspomniane analizy powinny być proporcjonalne do charakteru, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności zakładów. W szczególności, chociaż wszystkie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji należy zobowiązać do przeprowadzenia oceny istotności ekspozycji na ryzyko związane z klimatem, to przeprowadzenia analizy długoterminowych scenariuszy klimatycznych nie należy wymagać od zakładów o niskim profilu ryzyka.

Or. en

Poprawka 11

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 30

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(30) Aby zagwarantować najwyższy stopień dokładności informacji ujawnianych publicznie, znaczna część sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej powinna podlegać audytowi. Taki wymóg dotyczący audytu powinien obejmować bilans oceniony zgodnie z kryteriami wyceny określonymi w dyrektywie 2009/138/WE.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 12

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 31

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(31) Obciążenie związane z wymogiem dotyczącym audytu nie wydaje się uzasadnione w przypadku zakładów o niskim profilu ryzyka, co do których oczekuje się, że nie będą miały istotnego znaczenia dla stabilności finansowej Unii i których ubezpieczający są nieliczni. Jedno z kryteriów, które muszą spełniać zakłady o niskim profilu ryzyka, dotyczy niewielkich rozmiarów. Aby złagodzić to obciążenie, należy wyłączyć ten wymóg.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 13

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 34

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(34) Przy określaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka należy zrównoważyć wykorzystanie informacji pochodzących z odpowiednich instrumentów finansowych ze zdolnością zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji do zabezpieczania stóp procentowych z instrumentów finansowych. W szczególności może się zdarzyć, że mniejsze zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nie mają możliwości zabezpieczenia się przed ryzykiem stopy procentowej za pośrednictwem instrumentów innych niż obligacje, pożyczki lub podobne aktywa o stałych przepływach pieniężnych. Należy zatem dokonać ekstrapolacji odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka dla terminów	(34) Przy określaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka należy zrównoważyć wykorzystanie informacji pochodzących z odpowiednich instrumentów finansowych ze zdolnością zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji do zabezpieczania stóp procentowych z instrumentów finansowych. W szczególności może się zdarzyć, że mniejsze zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nie mają możliwości zabezpieczenia się przed ryzykiem stopy procentowej za pośrednictwem instrumentów innych niż obligacje, pożyczki lub podobne aktywa o stałych przepływach pieniężnych. Należy zatem dokonać ekstrapolacji odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka dla terminów

zapadalności, w przypadku których rynki obligacji nie są już głębokie, płynne, ani przejrzyste. W ramach metody ekstrapolacji należy jednak wykorzystywać informacje pochodzące z odpowiednich instrumentów finansowych innych niż obligacje, jeżeli takie informacje są dostępne na głębokich, płynnych i przejrzystych rynkach dla terminów zapadalności, w przypadku których rynki obligacji nie są już głębokie, płynne, ani przejrzyste. Aby zagwarantować pewność i ***jednolite stosowanie***, a tym samym umożliwić terminowe reagowanie na zmiany warunków rynkowych, Komisja powinna przyjąć akty delegowane w celu określenia sposobu stosowania nowej metody ekstrapolacji.

zapadalności, w przypadku których rynki obligacji nie są już głębokie, płynne, ani przejrzyste. W ramach metody ekstrapolacji należy jednak wykorzystywać informacje pochodzące z odpowiednich instrumentów finansowych innych niż obligacje, jeżeli takie informacje są dostępne na głębokich, płynnych i przejrzystych rynkach dla terminów zapadalności, w przypadku których rynki obligacji nie są już głębokie, płynne, ani przejrzyste. Aby zagwarantować pewność***,*** ***jednolite stosowanie*** i ***wystarczającą szybkość konwergencji***, a tym samym umożliwić terminowe reagowanie na zmiany warunków rynkowych, Komisja powinna przyjąć akty delegowane w celu określenia sposobu stosowania nowej metody ekstrapolacji. ***W tym celu zasady określania punktu początkowego ekstrapolacji powinny być skalibrowane w taki sposób, aby punktem początkowym dla euro był termin zapadalności ustalony na 20 lat.***

Or. en

Poprawka 14

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 37

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(37) W dyrektywie 2009/138/WE przewidziano korektę z tytułu zmienności obejmującą komponent dotyczący danego państwa, którego celem jest zapewnienie złagodzenia nadmiernego wzrostu spreadów obligacji w danym państwie. Aktywacja komponentu dotyczącego danego państwa oparta jest jednak na progu bezwzględnym i progu względnym w odniesieniu do spreadu skorygowanego o ryzyko danego państwa, co może prowadzić do zjawiska nagłych spadków, a tym samym zwiększać zmienność	***skreśla się***

środków własnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. W celu zapewnienia skutecznego łagodzenia nadmiernego wzrostu spreadów obligacji w danym państwie członkowskim, którego walutą jest euro, komponent dotyczący danego państwa należy zastąpić komponentem makro, który należy obliczać na podstawie różnic między spreadem skorygowanym o ryzyko dla euro a spreadem skorygowanym o ryzyko dla danego państwa. Aby uniknąć zjawiska nagłych spadków, w obliczeniach należy unikać nieciągłości parametrów wejściowych.

Or. en

Poprawka 15

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 39 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	(39a) Dyrektywa 2009/138/WE zawiera wymóg, aby do celów obliczania marginesu ryzyka określana była kwota dopuszczalnych środków własnych niezbędnych do pokrycia zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oraz aby stopa kosztu kapitału była równa dodatkowej stopie, wyższej od odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka, której podlegałby zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji posiadający taką kwotę dopuszczalnych środków własnych. Dyrektywa 2009/138/WE wymaga również okresowego przeglądu stopy kosztu kapitału. W związku z tym przeglądy powinny zapewniać, aby stopa kosztu kapitału nadal opierała się na analizie ryzyka i nie była ustalana na zbyt zachowawczym poziomie. Ponadto prognoza przyszłych wymogów kapitałowych w tym celu powinna

uwzględniać przy agregacji prognozowanych przyszłych wymogów kapitałowych zależność czasową ryzyka. W szczególności prognozowane przyszłe wymogi kapitałowe na dalsze lata powinny mieć mniejszy wpływ na margines ryzyka niż przewidywane wymogi kapitałowe na tym samym poziomie odnoszące się do wcześniejszych lat.

Or. en

Poprawka 16

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 43 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	(43a) Dyrektywa 2009/138/WE nakazuje, aby kapitałowy wymóg wypłacalności dotyczący ryzyka stopy procentowej odzwierciedlał wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych lub wahania zmienności stóp procentowych. W świetle ostatnich doświadczeń związanych z bardzo niskimi stopami procentowymi w wielu gospodarkach rozwiniętych kapitałowy wymóg wypłacalności w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej powinien ujmować ryzyko, które bardzo niskie i ujemne stopy procentowe mogą jeszcze bardziej obniżyć. Zmiany niezbędne do osiągnięcia tego celu mogą mieć znaczący wpływ na wypłacalność zakładów i należy je wprowadzać w sposób pozwalający uniknąć zakłóceń na rynku ubezpieczeń i reasekuracji.

Or. en

Poprawka 17

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 44

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(44) W ramach procesu nadzoru ważne jest, aby organy nadzoru mogły porównywać informacje dotyczące przedsiębiorstw, nad którymi sprawują nadzór. Częściowe i pełne modele wewnętrzne pozwalają lepiej uwzględnić indywidualne ryzyko ***przedsiębiorstwa***, a w dyrektywie 2009/138/WE zapewniono zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji możliwość stosowania ich do określania wymogów kapitałowych bez ograniczeń wynikających ze standardowej formuły. ***Częściowe i pełne modele wewnętrzne utrudniają jednak porównywanie przedsiębiorstw, w związku z czym organy nadzoru skorzystałyby z dostępu do wyników obliczeń wymogów kapitałowych według standardowej formuły. Wszystkie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji powinny zatem regularnie przekazywać takie informacje swoim organom nadzoru.***	(44) W ramach procesu nadzoru ważne jest, aby organy nadzoru mogły porównywać informacje dotyczące przedsiębiorstw, nad którymi sprawują nadzór. Częściowe i pełne modele wewnętrzne pozwalają lepiej uwzględnić indywidualne ryzyko ***zakładu***, a w dyrektywie 2009/138/WE zapewniono zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji możliwość stosowania ich do określania wymogów kapitałowych bez ograniczeń wynikających ze standardowej formuły.

Or. en

Poprawka 18

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 47

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(47) Krajowe organy nadzoru powinny mieć możliwość gromadzenia odpowiednich informacji ***makroostrożnościowych*** na temat strategii inwestycyjnej zakładów, analizowania tych informacji wraz z innymi istotnymi informacjami, które mogą pochodzić z innych źródeł rynkowych***, oraz***	(47) Krajowe organy nadzoru powinny mieć możliwość gromadzenia odpowiednich informacji na temat strategii inwestycyjnej zakładów, analizowania tych informacji wraz z innymi istotnymi informacjami, które mogą pochodzić z innych źródeł rynkowych. Może to obejmować nadzór nad zagrożeniami

uwzględniania perspektywy makroostrożnościowej w ramach nadzoru nad zakładami. Może to obejmować nadzór nad zagrożeniami związanymi z określonymi cyklami kredytowymi, pogorszeniem koniunktury gospodarczej oraz zachowaniem stadnym w inwestycjach.	związanymi z określonymi cyklami kredytowymi, pogorszeniem koniunktury gospodarczej oraz zachowaniem stadnym w inwestycjach.

Or. en

Poprawka 19

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 54

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(54) W celu ochrony ubezpieczających i utrzymania stabilności finansowej organy nadzoru powinny posiadać niezbędne uprawnienia do zachowania wypłacalności określonych zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji w wyjątkowych sytuacjach, takich jak wystąpienie niekorzystnych zdarzeń gospodarczych lub ***rynkowych*** wpływających na znaczną część rynku ubezpieczeń i reasekuracji lub cały ten rynek. Uprawnienia te ***powinny obejmować możliwość ograniczenia lub zawieszenia wypłat na rzecz akcjonariuszy*** i ***innych kredytodawców nieuprzywilejowanych danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, zanim nastąpi faktyczne naruszenie kapitałowego wymogu wypłacalności***. ***Uprawnienia*** te ***należy stosować w indywidualnych przypadkach, z poszanowaniem wspólnych kryteriów opartych*** na analizie ryzyka**,** i nie powinny ***one*** osłabiać funkcjonowania rynku wewnętrznego.	(54) W celu ochrony ubezpieczających i utrzymania stabilności finansowej organy nadzoru powinny posiadać niezbędne uprawnienia do zachowania wypłacalności określonych zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji w wyjątkowych sytuacjach, takich jak wystąpienie niekorzystnych zdarzeń gospodarczych lub ***sektorowych*** wpływających na znaczną część rynku ubezpieczeń i reasekuracji lub cały ten rynek. Uprawnienia te ***należy stosować w indywidualnych przypadkach, w ostateczności*** i ***wyłącznie w przypadku bezpośredniego zagrożenia praw ubezpieczających lub stabilności finansowej***. ***Środki*** te ***powinny być zgodne ze wspólnymi kryteriami opartymi*** na analizie ryzyka i nie powinny osłabiać funkcjonowania rynku wewnętrznego.

Or. en

Poprawka 20

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 62

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(62) Grupy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne mogą swobodnie decydować o szczególnych wewnętrznych ustaleniach, podziale zadań i strukturze organizacyjnej w obrębie grup w sposób, który uznają za stosowny do zapewnienia zgodności z dyrektywą 2009/138/WE. W kilku przypadkach takie ustalenia i struktury organizacyjne mogą jednak zagrozić skutecznemu nadzorowi nad grupą. W związku z tym organ sprawujący nadzór nad grupą powinien posiadać uprawnienia – w wyjątkowych okolicznościach i po konsultacji z EIOPA i pozostałymi zainteresowanymi organami nadzoru – do zażądania wprowadzenia zmian w tych ustaleniach lub strukturach organizacyjnych. Organy sprawujące nadzór nad grupą powinny należycie uzasadnić swoją decyzję i wyjaśnić, dlaczego istniejące ustalenia lub struktury utrudniają prowadzenie skutecznego nadzoru nad grupą lub mu zagrażają.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 21

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 77

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(77) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2019/981[30] wprowadzono preferencyjne traktowanie dotyczące długoterminowych inwestycji kapitałowych. Podmoduł ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje oparty na czasie trwania, którego celem	(77) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2019/981[30] wprowadzono preferencyjne traktowanie dotyczące długoterminowych inwestycji kapitałowych. Podmoduł ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje oparty na czasie trwania, którego celem

jest również odzwierciedlenie mniejszego ryzyka inwestowania w dłuższym horyzoncie czasowym, ***lecz którego stosowanie*** w Unii ***jest bardzo ograniczone***, podlega o wiele surowszym kryteriom niż kryteria mające zastosowanie do długoterminowych inwestycji w akcje. ***Nowa kategoria ostrożnościowa długoterminowych inwestycji*** w ***akcje wydaje się więc likwidować potrzebę istnienia podmodułu ryzyka związanego*** z ***inwestowaniem w akcje opartego na czasie trwania. Ponieważ nie ma potrzeby utrzymywania dwóch odrębnych rodzajów preferencyjnego traktowania o*** tym ***samym celu, jakim jest promowanie długoterminowych inwestycji***, ***należy zlikwidować podmoduł ryzyka związany*** z ***inwestowaniem w akcje oparty na czasie trwania. Aby uniknąć jednak sytuacji, w której zmiany te doprowadziłyby do niekorzystnych skutków, należy przewidzieć stosowanie zasady praw nabytych w odniesieniu do ubezpieczycieli, którzy stosują obecnie podmoduł ryzyka związany z inwestowaniem w akcje oparty na czasie trwania.***	jest również odzwierciedlenie mniejszego ryzyka inwestowania w dłuższym horyzoncie czasowym, ***ma ograniczone zastosowanie*** w Unii***, ponieważ państwa członkowskie mogą zrezygnować ze stosowania tego podmodułu***, ***i*** podlega ***on*** o wiele surowszym kryteriom niż kryteria mające zastosowanie do długoterminowych inwestycji w akcje. W ***związku*** z tym ***należy dostosować kryteria tak***, ***aby korzystanie*** z ***tego podmodułu było co najmniej równie atrakcyjne jak inne formy długoterminowych inwestycji kapitałowych***.
[30] Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2019/981 z dnia 8 marca 2019 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 161 z 18.6.2019, s. 1).	[30] Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2019/981 z dnia 8 marca 2019 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 161 z 18.6.2019, s. 1).

Or. en

Poprawka 22

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 78

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(78) Osiągnięcie ambitnych celów środowiskowych i klimatycznych ujętych w Europejskim Zielonym Ładzie wymaga skierowania dużej liczby inwestycji z sektora prywatnego, w tym z zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, w stronę zrównoważonych inwestycji. Przepisy dyrektywy 2009/138/WE dotyczące wymogów kapitałowych nie powinny utrudniać prowadzenia przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zrównoważonych inwestycji, lecz powinny odzwierciedlać całkowite ryzyko inwestycji w działania szkodliwe dla środowiska. Chociaż nie ma na tym etapie wystarczających dowodów dotyczących zróżnicowania ryzyka między inwestycjami szkodliwymi dla środowiska lub szkodliwymi społecznie a innymi inwestycjami, mogą się one pojawić w nadchodzących latach. Aby zapewnić odpowiednią ocenę istotnych dowodów, EIOPA powinien monitorować dowody dotyczące profilu ryzyka inwestycji szkodliwych dla środowiska lub szkodliwych społecznie i złożyć sprawozdanie na ten temat do 2023 r. W stosownych przypadkach EIOPA powinien w swoim sprawozdaniu udzielić porad co do zmian w dyrektywie 2009/138/WE i w aktach delegowanych i wykonawczych przyjętych zgodnie z tą dyrektywą. EIOPA może również zbadać, czy stosowne byłoby uwzględnienie niektórych ryzyk środowiskowych innych niż związane ze zmianą klimatu i w jaki sposób. Jeżeli sugerują to zebrane dowody, EIOPA może na przykład zbadać potrzebę rozszerzenia analiz scenariuszy wprowadzonych niniejszą dyrektywą w kontekście ryzyka związanego ze zmianą klimatu o inne rodzaje ryzyka środowiskowego.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 23

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 79

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(79) Zmiana klimatu wpływa na częstość występowania i nasilenie katastrof naturalnych, będzie wywierać taki wpływ co najmniej przez kolejne dziesięciolecia i istnieje duże prawdopodobieństwo, że sytuacja ta ulegnie dalszemu pogorszeniu z powodu degradacji i zanieczyszczenia środowiska. Może to również zmienić ekspozycję zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji na ryzyko katastrof naturalnych i sprawić, że standardowe parametry dotyczące ryzyka katastrof naturalnych określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 stracą ważność. W celu zapewnienia, aby nie utrzymywała się rozbieżność między standardowymi parametrami dotyczącymi ryzyka katastrof naturalnych a rzeczywistą ekspozycją zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji na takie ryzyko, EIOPA powinien dokonywać regularnych przeglądów zakresu modułu ryzyka katastrof naturalnych i kalibracji jego standardowych parametrów. W tym celu EIOPA powinien uwzględnić najnowsze dostępne dowody z dziedziny nauki o klimacie i, w przypadku znalezienia rozbieżności, przedłożyć Komisji odpowiednią opinię.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 24

Wniosek dotyczący dyrektywy
Motyw 83

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(83) Zjednoczone Królestwo stało się od dnia 1 lutego 2020 r. państwem trzecim, a od dnia 31 grudnia 2020 r. prawo Unii przestało mieć zastosowanie do Zjednoczonego Królestwa i w Zjednoczonym Królestwie. W dyrektywie 2009/138/WE zawarto kilka przepisów, które odnoszą się do cech charakterystycznych poszczególnych państw członkowskich – jeżeli przepisy takie dotyczą konkretnie Zjednoczonego Królestwa, stały się one nieaktualne i należy je uchylić.	(83) Zjednoczone Królestwo stało się od dnia 1 lutego 2020 r. państwem trzecim, a od dnia 31 grudnia 2020 r. prawo Unii przestało mieć zastosowanie do Zjednoczonego Królestwa i w Zjednoczonym Królestwie. W dyrektywie 2009/138/WE zawarto kilka przepisów, które odnoszą się do cech charakterystycznych poszczególnych państw członkowskich – jeżeli przepisy takie dotyczą konkretnie Zjednoczonego Królestwa, stały się one nieaktualne i należy je uchylić. ***Kalibracje stosowane na potrzeby aktów delegowanych i aktów wykonawczych przyjmowanych przez Komisję często opierają się na danych, na które w dużym stopniu wpływa włączenie danych z rynku Zjednoczonego Królestwa. W związku z tym wszystkie kalibracje, które są danymi wejściowymi do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego, należy poddać przeglądowi, aby ustalić, czy są one zależne od danych Zjednoczonego Królestwa, i w stosownych przypadkach dane dotyczące Zjednoczonego Królestwa powinny zostać usunięte z odpowiednich zbiorów danych.***

Or. en

Poprawka 25

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 2 – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 4 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2) w art. 4 ust. 1 lit. a) i ***b***) otrzymują brzmienie:	2) w art. 4 ust. 1 lit. a)***, b)*** i ***c***) otrzymują brzmienie:

Or. en

Poprawka 26

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 2
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 4 – ustęp 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) roczna składka przypisana brutto zakładu nie przekracza ***15*** 000 000 EUR;	a) roczna składka przypisana brutto zakładu nie przekracza ***25*** 000 000 EUR;

Or. en

Poprawka 27

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 2 Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 4 – ustęp 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto zakładu (z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych), o których mowa w art. 76, nie przekraczają ***50*** 000 000 EUR;”;	b) łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto zakładu (z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych), o których mowa w art. 76, nie przekraczają ***65*** 000 000 EUR;”;

Or. en

Poprawka 28

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 2
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 4 – ustęp 1 – litera c

Tekst obowiązujący	*Poprawka*
c) jeżeli zakład należy do grupy, łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe grupy (z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych),	c) jeżeli zakład należy do grupy, łączne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe grupy (z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych),

nie przekraczają ***25 mln*** EUR;	nie przekraczają ***65 000 000*** EUR;

Or. en

Poprawka 29

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 5 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 13 – akapit 1 – punkt 10 a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
10a) »zakład o niskim profilu ryzyka« oznacza zakład ubezpieczeń ***i zakład reasekuracji***, który spełnia warunki określone w art. 29a i który zaklasyfikowano jako taki zakład zgodnie z art. 29b;	10a) »zakład o niskim profilu ryzyka« oznacza zakład ubezpieczeń, który spełnia warunki określone w art. 29a i który zaklasyfikowano jako taki zakład zgodnie z art. 29b***, a także wewnętrzny zakład ubezpieczeń i wewnętrzny zakład reasekuracji***;

Or. en

Uzasadnienie

Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji nie stanowią zagrożenia dla stabilności finansowej i mają prosty model biznesowy. W związku z tym należy automatycznie uznać, że mają one niski profil ryzyka.

Poprawka 30

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 5 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 13 – akapit 1 – punkt 10 a a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	10aa) „istotna działalność transgraniczna” oznacza działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną prowadzoną przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach swobody przedsiębiorczości oraz działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną

	prowadzoną w ramach swobody świadczenia usług w danym przyjmującym państwie członkowskim, która przekracza 25 % rocznych składek przypisanych brutto zakładu obliczonych na podstawie ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego zakładu;

Or. en

Uzasadnienie

Wprowadza spójną horyzontalną definicję „istotnej działalności transgranicznej”, zastępującą definicje stosowane w art. 33a i 159a.

Poprawka 31

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 5 – podpunkt i
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 13 – akapit 1 – punkt 41

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(i) dodaje się pkt 41 w brzmieniu:	***skreśla się***
41) »podmiot objęty regulacją« oznacza »podmiot objęty regulacją« w rozumieniu art. 2 pkt 4 dyrektywy 2002/87/WE lub instytucję pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu art. 6 pkt 1 dyrektywy (UE) 2016/2341.”;	

Or. en

Uzasadnienie

Proponowana przez Komisję zmiana polegająca na włączeniu IORP w zakres dyrektywy Wypłacalność II wydaje się nieuzasadniona.

Poprawka 32

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 7

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 23 – ustęp 1 – litera f

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
f) ***rynku***, na ***którym*** dany zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zamierza prowadzić działalność.”;	f) ***państw członkowskich***, na ***rynkach których*** dany zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zamierza prowadzić działalność.”;

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka redakcyjna

Poprawka 33

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 12 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. Państwa członkowskie gwarantują, że wymogi określone w niniejszej dyrektywie są stosowane w sposób proporcjonalny do natury, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, ***szczególnie*** zakładów zaklasyfikowanych jako zakłady o niskim profilu ryzyka.	3. Państwa członkowskie gwarantują, że wymogi określone w niniejszej dyrektywie są stosowane w sposób proporcjonalny do natury, skali i złożoności ryzyk właściwych dla działalności zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji***. Państwa członkowskie zapewniają takie stosowanie w szczególności***, ***ale nie wyłącznie, w odniesieniu do*** zakładów zaklasyfikowanych jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Or. en

Poprawka 34

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 12 – litera b

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. Komisja może przyjąć akty delegowane, w których ***określi lub dostosuje*** kryteria określone w art. 29a ust. 1 lit. ***e***), ***f***) i ***h***).	5. Komisja może przyjąć akty delegowane, w których ***sprecyzuje*** kryteria określone w art. 29a ust. 1 lit. ***a***), ***b***) i ***c***).

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka redakcyjna w celu wprowadzenia prawidłowych odniesień. Ponadto Komisja powinna być uprawniona do sprecyzowania, ale nie dostosowania kryteriów ustanowionych w niniejszej dyrektywie. Dostosowanie kryteriów powinno pozostać prerogatywą prawodawcy.

Poprawka 35

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 12 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. Aby zapewnić spójność praktyk nadzorczych w stosowaniu zasady proporcjonalności, EIOPA opracowuje wytyczne służące ułatwieniu korzystania ze wspólnych narzędzi nadzoru i doprecyzowaniu metodyki, którą należy stosować przy klasyfikowaniu zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji jako zakłady o niskim profilu ryzyka.";	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Prawodawca powinien wystarczająco jasno określić w niniejszej dyrektywie kryteria identyfikacji zakładów o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 36

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13 – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
13) dodaje się art. 29a–29***e*** w brzmieniu:	13) dodaje się art. 29a–29***d*** w brzmieniu:

Or. en

Poprawka 37

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – tytuł

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Kryteria identyfikacji zakładów o niskim profilu ryzyka	***Zakłady*** o niskim profilu ryzyka

Or. en

Poprawka 38

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń ***i zakłady reasekuracji*** były klasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka zgodnie z procesem określonym w art. 29b, jeżeli przez dwa lata obrachunkowe z rzędu przed takim zaklasyfikowaniem spełniały następujące kryteria:	Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń były klasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka zgodnie z procesem określonym w art. 29b, jeżeli przez dwa lata obrachunkowe z rzędu przed takim zaklasyfikowaniem spełniały następujące kryteria:

Or. en

Poprawka 39

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) W odniesieniu do zakładów ubezpieczeń na życie ***i zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż na życie, zgodnie z art. 73, których rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie stanowią co najmniej 20 % całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto, z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych, o których mowa w art. 76, i których roczna składka przypisana brutto związana z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie stanowi poniżej 40 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto,*** spełnione są wszystkie poniższe kryteria:	a) W odniesieniu do zakładów ubezpieczeń na życie spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

Or. en

Uzasadnienie

Uproszczenie systemu proporcjonalności.

Poprawka 40

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 1 – podpunkt ii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(ii) działalność prowadzona w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie siedziby, w którym zakład uzyskał swoje zezwolenie zgodnie z art. 14, nie przekracza ***5*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;	(ii) działalność prowadzona w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie siedziby, w którym zakład uzyskał swoje zezwolenie zgodnie z art. 14, nie przekracza ***25*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;

Or. en

Uzasadnienie

Działalność transgraniczna nie jest z natury bardziej ryzykowna niż działalność krajowa.

Poprawka 41

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 1 – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iii) ***rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych, o których mowa w art. 76***, ***nie przekraczają 1 000 000 000 EUR***;	(iii) ***udział zakładu w rynku ubezpieczeń na życie w państwie członkowskim siedziby wynosi mniej niż 10 %***, ***jeżeli udział w rynku opiera się na rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto***;

Or. en

Poprawka 42

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 1 – podpunkt iv

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iv) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***20*** % całości	(iv) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***30*** % całości

inwestycji;	inwestycji;

Or. en

Poprawka 43

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 1 – podpunkt v

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(v) działalność ***zakładu nie obejmuje operacji reasekuracyjnych przekraczających*** 50 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto.	(v) działalność ***reasekuracyjna akceptowana przez zakład nie przekracza*** 50 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto.

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka redakcyjna

Poprawka 44

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 1 – podpunkt v a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	(va) spełniony jest kapitałowy wymóg wypłacalności i nie ustalono narzutu kapitałowego zgodnie z art. 37.

Or. en

Uzasadnienie

Zakłady powinny znajdować się w dobrej sytuacji finansowej, aby można je było zaklasyfikować jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 45

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera a – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Kryteria określone w pkt (ii) i (v) nie mają zastosowania do wewnętrznych zakładów ubezpieczeń ani wewnętrznych zakładów reasekuracji.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 46

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) W odniesieniu do zakładów ubezpieczeń innych niż na życie ***i zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż na życie, zgodnie z art. 73, których roczna składka przypisana brutto związana z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie stanowi co najmniej 40 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto, i których rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie stanowią poniżej 20 % całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto, z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych, o których mowa w art. 76,*** spełnione są wszystkie poniższe kryteria:	b) W odniesieniu do zakładów ubezpieczeń innych niż na życie spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

Or. en

Uzasadnienie

Uproszczenie systemu.

Poprawka 47

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 1 – podpunkt ii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(ii) działalność prowadzona w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie siedziby, w którym zakład uzyskał swoje zezwolenie zgodnie z art. 14, nie przekracza ***5*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;	(ii) działalność prowadzona w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie siedziby, w którym zakład uzyskał swoje zezwolenie zgodnie z art. 14, nie przekracza ***25*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;

Or. en

Uzasadnienie

Działalność transgraniczna nie jest z natury bardziej ryzykowna niż działalność krajowa.

Poprawka 48

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 1 – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iii) ***roczna składka przypisana brutto nie przekracza 100 000 000 EUR***;	(iii) ***udział zakładu w rynku ubezpieczeń innych niż na życie w państwie członkowskim siedziby wynosi mniej niż 10 %, jeżeli udział w rynku opiera się na rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto***;

Or. en

Poprawka 49

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 1 – podpunkt iv

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iv) suma rocznych składek przypisanych brutto w grupach ***3***–7 oraz 14 i 15 sekcji A załącznika I nie przekracza 30 % całkowitych rocznych składek przypisanych z działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie;	(iv) suma rocznych składek przypisanych brutto w grupach ***4***–7 oraz 14 i 15 sekcji A załącznika I nie przekracza 30 % całkowitych rocznych składek przypisanych ***brutto*** z działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie;

Or. en

Uzasadnienie

Wykluczenie ubezpieczeń samochodowych.

Poprawka 50

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 1 – podpunkt v

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(v) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***20*** % całości inwestycji;	(v) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***30*** % całości inwestycji;

Or. en

Poprawka 51

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 1 – podpunkt vi

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(vi) działalność ***zakładu nie obejmuje operacji reasekuracyjnych przekraczających*** 50 % całkowitej składki przypisanej brutto.	(vi) działalność ***reasekuracyjna akceptowana przez zakład nie przekracza*** 50 % całkowitej składki przypisanej brutto.

Or. en

Poprawka 52

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b– akapit 1 – podpunkt vi a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	(via) spełniony jest kapitałowy wymóg wypłacalności i nie ustalono narzutu kapitałowego zgodnie z art. 37.

Or. en

Uzasadnienie

Zakłady powinny znajdować się w dobrej sytuacji finansowej, aby można je było zaklasyfikować jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 53

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera b – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Kryteria określone w pkt (ii) i (vi) nie mają zastosowania do wewnętrznych zakładów ubezpieczeń ani wewnętrznych zakładów reasekuracji.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Uwzględnione w zmienionej definicji zakładu o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 54

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
c) W odniesieniu do zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż na życie***,*** zgodnie z art. 73***, których rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie stanowią co najmniej 20 % całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto, z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych, o których mowa w art. 76, i których roczna składka przypisana brutto związana z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż na życie stanowi co najmniej 40 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto,*** spełnione są wszystkie poniższe kryteria:	c) W odniesieniu do zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż na życie zgodnie z art. 73 spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

Or. en

Uzasadnienie

Uproszczenie systemu.

Poprawka 55

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iii) ***rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe***, ***z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych***, ***o których mowa*** w ***art. 76***, ***nie przekraczają 1 000 000 000 EUR***;	(iii) ***udział zakładu w rynku ubezpieczeń na życie w państwie członkowskim siedziby wynosi mniej niż 10 %***, ***jeżeli udział w rynku ubezpieczeń na życie opiera się na rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto***, ***lub jego udział w rynku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie*** w ***państwie członkowskim siedziby wynosi mniej niż 10 %***, ***jeżeli udział w rynku ubezpieczeń innych niż na życie opiera się na składkach przypisanych brutto***;

Or. en

Poprawka 56

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt iv

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iv) roczna składka przypisana brutto nie przekracza 100 000 000 EUR;	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 57

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt v

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(v) działalność prowadzona w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie siedziby, w którym zakład uzyskał swoje zezwolenie zgodnie z	(v) działalność prowadzona w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie siedziby, w którym zakład uzyskał swoje zezwolenie zgodnie z

art. 14, nie przekracza ***5*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;	art. 14, nie przekracza ***25*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;

Or. en

Poprawka 58

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt vi

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(vi) suma rocznych składek przypisanych brutto w grupach ***3***–7 oraz 14 i 15 sekcji A załącznika I nie przekracza 30 % całkowitych rocznych składek przypisanych z działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie;	(vi) suma rocznych składek przypisanych brutto w grupach ***4***–7 oraz 14 i 15 sekcji A załącznika I nie przekracza 30 % całkowitych rocznych składek przypisanych ***brutto*** z działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie;

Or. en

Uzasadnienie

Wykluczenie ubezpieczeń samochodowych.

Poprawka 59

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt vii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(vii) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***20*** % całości inwestycji;	(vii) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***30*** % całości inwestycji;

Or. en

Poprawka 60

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt viii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(viii) działalność ***zakładu nie obejmuje operacji reasekuracyjnych przekraczających*** 50 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto.	(viii) działalność ***reasekuracyjna akceptowana przez zakład nie przekracza*** 50 % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto.

Or. en

Poprawka 61

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 1 – podpunkt viii a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	(viiia) spełniony jest kapitałowy wymóg wypłacalności i nie ustalono narzutu kapitałowego zgodnie z art. 37.

Or. en

Poprawka 62

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 1 – litera c – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Kryteria określone w pkt (v) i (viii) nie mają zastosowania do wewnętrznych zakładów ubezpieczeń ani wewnętrznych zakładów reasekuracji.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Uwzględnione w zmienionej definicji zakładów o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 63

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Do celów niniejszego artykułu lokaty tradycyjne obejmują obligacje, akcje, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych oraz depozyty***, a*** całość inwestycji obejmuje wszystkie aktywa, w tym instrumenty pochodne, z wyłączeniem inwestycji obejmujących umowy ***powiązane*** z ***jednostkami uczestnictwa i indeksem***, z wyłączeniem nieruchomości na użytek własny, sprzętu i wyposażenia na użytek własny oraz nieruchomości w budowie na użytek własny.	Do celów niniejszego artykułu lokaty tradycyjne obejmują obligacje, akcje, ***nieruchomości, pożyczki, w tym pożyczki prywatne, weksle własne i hipoteki,*** środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych oraz depozyty ***i powiązane instrumenty pochodne.*** Całość inwestycji obejmuje wszystkie aktywa, w tym instrumenty pochodne, z wyłączeniem inwestycji obejmujących umowy ***związane*** z ***ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym***, z wyłączeniem nieruchomości na użytek własny, sprzętu i wyposażenia na użytek własny oraz nieruchomości w budowie na użytek własny.

Or. en

Poprawka 64

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 1a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	1a. Niezależnie od ust. 1 wszystkie wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji

	klasyfikuje się jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Or. en

Uzasadnienie

Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji należy automatycznie klasyfikować jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 65

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 3 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. Następujących zakładów ubezpieczeń ***i zakładów reasekuracji*** nie klasyfikuje się nigdy jako zakłady o niskim profilu ryzyka:	3. Następujących zakładów ubezpieczeń nie klasyfikuje się nigdy jako zakłady o niskim profilu ryzyka:

Or. en

Poprawka 66

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29a – ustęp 3 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) zakładów stosujących zatwierdzony częściowy lub pełny model wewnętrzny do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z wymogami dotyczącymi pełnych i częściowych modeli wewnętrznych określonymi w rozdziale VI sekcja 4 podsekcja 3;	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Stosowanie modelu wewnętrznego nie jest samo w sobie oznaką ryzyka.

Poprawka 67

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29b – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń ***i zakłady reasekuracji*** spełniające warunki określone w art. 29a ust. 1 i 3**,** mogły powiadomić organ nadzoru o takiej zgodności z warunkami w celu uzyskania klasyfikacji jako zakłady o niskim profilu ryzyka.	1. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń spełniające warunki określone w art. 29a ust. 1 i 3 mogły powiadomić organ nadzoru o takiej zgodności z warunkami w celu uzyskania klasyfikacji jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Or. en

Poprawka 68

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29b – ustęp 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2. Zakład ubezpieczeń ***i zakład reasekuracji*** przedkłada powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, organowi nadzoru państwa członkowskiego, które udzieliło wcześniej zezwolenia, o którym mowa w art. 14. Powiadomienie to zawiera wszystkie następujące elementy:	2. Zakład ubezpieczeń przedkłada powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 niniejszego artykułu, organowi nadzoru państwa członkowskiego, które udzieliło wcześniej zezwolenia, o którym mowa w art. 14. Powiadomienie to zawiera wszystkie następujące elementy:

Or. en

Poprawka 69

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29b – ustęp 5 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Zakłady ubezpieczeń ***i zakłady reasekuracji*** klasyfikuje się jako zakłady o niskim profilu ryzyka na tak długo, jak długo zaklasyfikowanie takie nie ustanie zgodnie z niniejszym ustępem.	Zakłady ubezpieczeń klasyfikuje się jako zakłady o niskim profilu ryzyka na tak długo, jak długo zaklasyfikowanie takie nie ustanie zgodnie z niniejszym ustępem.

Or. en

Poprawka 70

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29c – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1. Państwa członkowskie zapewniają, aby, bez uszczerbku dla szczególnych wymogów określonych w każdym środku dotyczącym proporcjonalności, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zaklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogły stosować wszystkie środki dotyczące proporcjonalności przewidziane w art. 35 ust. 5a, art. 41, art. 45 ust. 1b, art. 45 ust. 5, ***art. 45a ust. 5,*** art. 51 ust. 6, art. 51a ust. 1, art. 77 ust. 7 i art. 144a ust. 4 oraz każdy środek dotyczący proporcjonalności przewidziany w aktach delegowanych przyjętych na podstawie niniejszej dyrektywy.	1. Państwa członkowskie zapewniają, aby, bez uszczerbku dla szczególnych wymogów określonych w każdym środku dotyczącym proporcjonalności, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zaklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogły stosować wszystkie środki dotyczące proporcjonalności przewidziane w ***niniejszej dyrektywie, w szczególności w*** art. 35 ust. 5a, art. 41, art. 45 ust. 1b, art. 45 ust. 5, art. 51 ust. 6, art. 51a ust. 1, art. 77 ust. 7 i art. 144a ust. 4 oraz każdy środek dotyczący proporcjonalności przewidziany w aktach delegowanych przyjętych na podstawie niniejszej dyrektywy.

Or. en

Poprawka 71

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29c – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2. Jeżeli organ nadzoru ma poważne wątpliwości dotyczące profilu ryzyka zakładu o niskim profilu ryzyka, może on, w wyjątkowych okolicznościach, zażądać od zainteresowanego zakładu wstrzymania się od stosowania środka dotyczącego proporcjonalności określonego w ust. 1 lub większej liczby takich środków, pod warunkiem że jest to uzasadnione na piśmie z uwzględnieniem wpływu na organizację zakładu i specyfiki lub zmiany jego profilu ryzyka.	2. Jeżeli organ nadzoru ma poważne wątpliwości dotyczące profilu ryzyka zakładu o niskim profilu ryzyka, może on, w wyjątkowych okolicznościach, zażądać od zainteresowanego zakładu wstrzymania się od stosowania środka dotyczącego proporcjonalności określonego w ust. 1 lub większej liczby takich środków, pod warunkiem że jest to ***należycie*** uzasadnione na piśmie z uwzględnieniem wpływu na organizację zakładu i specyfiki lub zmiany jego profilu ryzyka.

Or. en

Poprawka 72

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29d – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji niezaklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogły stosować każdy środek dotyczący proporcjonalności przewidziany w art. 35 ust. 5a, art. 41, art. 45 ust. 1b, art. 45 ust. 5, art. 77 ust. 7 i art. 144a ust. 4 oraz każdy środek dotyczący proporcjonalności przewidziany w aktach delegowanych przyjętych na podstawie niniejszej dyrektywy, pod warunkiem uprzedniego zatwierdzenia przez organ nadzoru.	Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji niezaklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogły stosować każdy środek dotyczący proporcjonalności przewidziany w ***niniejszej dyrektywie, w szczególności w*** art. 35 ust. 5a, art. 41, art. 45 ust. 1b, art. 45 ust. 5, art. 77 ust. 7 i art. 144a ust. 4 oraz każdy środek dotyczący proporcjonalności przewidziany w aktach delegowanych przyjętych na podstawie niniejszej dyrektywy, pod warunkiem uprzedniego zatwierdzenia przez organ nadzoru.

Or. en

Poprawka 73

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29d – ustęp 1 – akapit 2 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
c) oświadczenie, że zakład nie planuje w ciągu kolejnych trzech lat żadnych zmian strategicznych, które miałyby wpływ na profil ryzyka zakładu.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Wymagane zobowiązanie jest nierealistyczne i zasadniczo uniemożliwiłoby wielu przedsiębiorstwom korzystanie ze środków dotyczących proporcjonalności.

Poprawka 74

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29d – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. W odniesieniu do wniosków otrzymanych przez organy nadzoru w terminie pierwszych sześciu miesięcy od dnia [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę rozpoczęcia stosowania niniejszej dyrektywy], okres, o którym mowa w ust. 2, wynosi cztery miesiące.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Przez cały czas obowiązuje stały okres dwóch miesięcy.

Poprawka 75

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 13
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 29e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Artykuł 29e	***skreśla się***
Monitorowanie stosowania środków dotyczących proporcjonalności	
1. Państwa członkowskie wymagają od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących środki dotyczące proporcjonalności, aby przedkładały co roku swoim organom nadzoru sprawozdanie zawierające informacje na temat stosowanych środków dotyczących proporcjonalności jako część informacji dostarczanych do celów nadzoru, o których mowa w art. 35.	
2. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ubiegające się o zatwierdzenie któregokolwiek ze środków dotyczących proporcjonalności, o których mowa w art. 29c ust. 1 lub art. 29d ust. 1, do dnia [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę wejścia w życie niniejszej dyrektywy], mogą kontynuować stosowanie takich środków bez stosowania wymogów określonych w art. 29b, 29c i 29d przez okres nieprzekraczający czterech lat obrachunkowych.";	

Or. en

Uzasadnienie

Biorąc pod uwagę, że art. 29b nakłada na zakłady ubezpieczeń obowiązek powiadamiania organów nadzoru o stosowaniu środków dotyczących proporcjonalności, dodatkowe wymogi dotyczące sprawozdawczości określone w art. 29e są zbędne.

Poprawka 76

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 15
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 33a – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Jeżeli zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzą istotną działalność transgraniczną w ***ramach swobody przedsiębiorczości lub w ramach swobody świadczenia usług,*** organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby współpracuje z organem nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego, aby ocenić, czy zakład ubezpieczeń jasno rozumie ryzyka, które ponosi lub które może napotkać w przyjmującym państwie członkowskim.	W ***przypadku prowadzenia istotnej działalności transgranicznej*** organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby współpracuje z organem nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego, aby ocenić, czy zakład ubezpieczeń jasno rozumie ryzyka, które ponosi lub które może napotkać w przyjmującym państwie członkowskim. ***Organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego jest zobowiązany do współpracy z organem nadzoru państwa członkowskiego siedziby.***

Or. en

Uzasadnienie

Część pierwsza: poprawka redakcyjna: jest to już zawarte w art. 33a ust. 3 i zostało przetransponowane do nowej definicji (por. art. 13). / część druga: nakłada na organy państw członkowskich obowiązek współpracy.

Poprawka 77

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 15
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 33a – ustęp 1 – akapit 2 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ***ustalenia dotyczące outsourcingu*** i partnerstwa w zakresie dystrybucji;	b) ***outsourcing*** i partnerstwa w zakresie dystrybucji;

Or. en

Uzasadnienie

To, że są ustalenia, jest zawarte w definicji „outsourcingu”.

Poprawka 78

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 15
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 33a – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. Do celów niniejszego artykułu »istotna działalność transgraniczna« oznacza działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną prowadzoną przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach swobody przedsiębiorczości oraz działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną prowadzoną w ramach swobody świadczenia usług w danym przyjmującym państwie członkowskim, która przekracza 5 % rocznych składek przypisanych brutto zakładu obliczonych na podstawie ostatniego dostępnego sprawozdania finansowego zakładu.”;	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Zastąpiony nową horyzontalną definicją „istotnej działalności transgranicznej” w art. 13.

Poprawka 79

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 16 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
„Państwa członkowskie nakładają wymóg na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do przekazywania organom	„Państwa członkowskie nakładają wymóg na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji do przekazywania organom

nadzoru informacji koniecznych do nadzoru, uwzględniających cele nadzoru określone w art. 27 i 28 oraz ogólne zasady nadzoru określone w art. 29.”;	nadzoru informacji koniecznych do nadzoru, uwzględniających cele nadzoru określone w art. 27 i 28 oraz ogólne zasady nadzoru***, w szczególności zasadę proporcjonalności,*** określone w art. 29.

Or. en

Poprawka 80

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 16 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35 – ustęp 5a – akapit 2 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) raz na ***trzy lata*** w przypadku zakładów o niskim profilu ryzyka;	a) raz na ***pięć lat*** w przypadku zakładów o niskim profilu ryzyka;

Or. en

Poprawka 81

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 16 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35 – ustęp 5a – akapit 2 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ***co najmniej raz*** na trzy lata w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji innych niż zakłady o niskim profilu ryzyka.***”***;	b) ***raz*** na trzy lata w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji innych niż zakłady o niskim profilu ryzyka. ***W wyjątkowych okolicznościach i z należycie uzasadnionych powodów organ nadzoru może wymagać od nadzorowanych zakładów częstszego składania sprawozdań***;

Or. en

Uzasadnienie

Większa częstotliwość składania sprawozdań może mieć miejsce wyłącznie na podstawie należycie uzasadnionej opinii.

Poprawka 82

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 16 – litera g
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35 – ustęp 12 – akapit 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) ograniczyć obszary powieleń i niespójności między ramami sprawozdawczości w sektorze ubezpieczeń a ramami sprawozdawczości w innych sektorach branży finansowej	a) ograniczyć obszary powieleń i niespójności między ramami sprawozdawczości w sektorze ubezpieczeń a ramami sprawozdawczości w innych sektorach branży finansowej ***oraz***

Or. en

Poprawka 83

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 16 – litera g
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35 – ustęp 12 – akapit 1 – litera b a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	ba) ograniczyć koszty przestrzegania przepisów, w szczególności w przypadku zakładów o niskim profilu ryzyka;

Or. en

Uzasadnienie

Wszelkie środki mające na celu stworzenie zintegrowanego narzędzia gromadzenia danych powinny przyczynić się do zmniejszenia kosztów przestrzegania przepisów ponoszonych przez zakłady ubezpieczeń, zwłaszcza te o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 84

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 1 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
To ograniczenie regularnej sprawozdawczości dla organów nadzoru jest przyznawane tylko tym zakładom, których udział w rynku nie przekracza ***20*** %, odpowiednio, rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie lub rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie w danym państwie członkowskim, gdzie udział w rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie jest mierzony wielkością składek przypisanych brutto, a udział w rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie jest mierzony wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto.	To ograniczenie regularnej sprawozdawczości dla organów nadzoru jest przyznawane tylko tym zakładom, których ***łączny*** udział w rynku nie przekracza ***30*** %, odpowiednio, rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie lub rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie w danym państwie członkowskim, gdzie udział w rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie jest mierzony wielkością składek przypisanych brutto, a udział w rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie jest mierzony wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto.

Or. en

Poprawka 85

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 1 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Ustalając, czy zakład kwalifikuje się do przyznania ograniczeń, o ***których mowa powyżej, organy nadzoru priorytetowo traktują zakłady o niskim profilu ryzyka***.	***Zakładom*** o ***niskim profilu ryzyka automatycznie zezwala się na ograniczenie do regularnej sprawozdawczości nadzorczej***.

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka ma na celu dalsze wzmocnienie systemu proporcjonalności.

Poprawka 86

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 2 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Zainteresowane organy nadzoru ***mogą ograniczyć*** regularną sprawozdawczość dla organów nadzoru lub zwolnić zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z obowiązku przekazywania pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji, jeżeli:	Zainteresowane organy nadzoru ***ograniczają*** regularną sprawozdawczość dla organów nadzoru lub zwolnić zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z obowiązku przekazywania pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji, jeżeli:

Or. en

Poprawka 87

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 2 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Organy nadzoru nie zwalniają z obowiązku przekazywania pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji zakładów ubezpieczeń ani zakładów reasekuracji, które wchodzą w skład grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c), chyba że dany zakład może wykazać organowi nadzoru w zadowalający sposób, że przekazywanie pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji nie jest właściwe z uwagi na charakter, skalę i złożoność ryzyk właściwych dla działalności danej grupy i przy uwzględnieniu celu stabilności finansowej.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Ciężar dowodu nie powinien spoczywać na zakładzie/grupie.

Poprawka 88

Wniosek dotyczący dyrektywyArtykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 2 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Zwolnienie z obowiązku przekazywania pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji jest przyznawane tylko tym zakładom, których udział w rynku nie przekracza ***20*** %, odpowiednio, rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie lub rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie w danym państwie członkowskim, gdzie udział w rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie jest mierzony wielkością składek przypisanych brutto, a udział w rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie jest mierzony wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto. Ustalając, czy zakład kwalifikuje się do przyznania ograniczeń lub zwolnień, o których mowa powyżej, organy nadzoru priorytetowo traktują zakłady o niskim profilu ryzyka.	Zwolnienie z obowiązku przekazywania pełnego wykazu aktywów pozycja po pozycji jest przyznawane tylko tym zakładom, których ***łączny*** udział w rynku nie przekracza ***30*** %, odpowiednio, rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie lub rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie w danym państwie członkowskim, gdzie udział w rynku ubezpieczeń innych niż na życie i reasekuracji ubezpieczeń innych niż na życie jest mierzony wielkością składek przypisanych brutto, a udział w rynku ubezpieczeń na życie i reasekuracji ubezpieczeń na życie jest mierzony wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto. Ustalając, czy zakład kwalifikuje się do przyznania ograniczeń lub zwolnień, o których mowa powyżej, organy nadzoru priorytetowo traktują zakłady o niskim profilu ryzyka.

Or. en

Poprawka 89

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 2 – akapit 3a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	Zakładom o niskim profilu ryzyka automatycznie zezwala się na ograniczenie do regularnej sprawozdawczości nadzorczej.

Or. en

Poprawka 90

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 17
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35a – ustęp 6 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) metody określania udziałów w rynku, o których mowa w ust. 1 akapit drugi i w ust. 2 akapit trzeci niniejszego artykułu;	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Ustępy 1 i 2 są wystarczająco jasne.

Poprawka 91

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 18
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35b – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. ***Komisja*** może przyjmować akty delegowane zgodnie z art. 301a w celu zmiany terminów określonych w ust. 1, 2 i 3 niniejszego artykułu, pod warunkiem że zmiana ta jest konieczna ze względu na nagłe zagrożenia sanitarne, katastrofy	4. ***Po konsultacji z EIOPA Komisja*** może przyjmować akty delegowane zgodnie z art. 301a w celu zmiany terminów określonych w ust. 1, 2 i 3 niniejszego artykułu ***na określony czas***, pod warunkiem że zmiana ta jest konieczna ze względu na nagłe zagrożenia sanitarne,

naturalne lub inne ekstremalne zdarzenia.***";***	katastrofy naturalne lub inne ekstremalne zdarzenia***, które uniemożliwiają zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji przedłożenie informacji w określonym terminie***.

Or. en

Poprawka 92

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 18
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 35b – ustęp 4a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	4a. Na wniosek co najmniej jednego państwa członkowskiego Komisja konsultuje się z EIOPA w celu ustalenia, czy spełnione zostały warunki tymczasowej zmiany terminów składania wniosków.

Or. en

Uzasadnienie

Ustanawia procedurę rozpoczęcia ewentualnego przedłużenia terminu.

Poprawka 93

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 21 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 41 – ustęp 3 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Sporządzone na piśmie zasady poddaje się przeglądowi co najmniej raz w roku. Podlegają one wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organ administrujący, zarządzający lub nadzorczy i są dostosowywane do wszelkich istotnych	Sporządzone na piśmie zasady poddaje się przeglądowi co najmniej raz w roku. Podlegają one wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organ administrujący, zarządzający lub nadzorczy i są dostosowywane do wszelkich istotnych

zmian w systemie lub obszarze, którego dotyczą. Zakłady o niskim profilu ryzyka mogą przeprowadzać przegląd rzadziej, co najmniej raz na ***trzy lata***, chyba że organ nadzoru stwierdzi na podstawie szczególnych okoliczności danego zakładu, że konieczne są częstsze przeglądy.”;	zmian w systemie lub obszarze, którego dotyczą. Zakłady o niskim profilu ryzyka mogą przeprowadzać przegląd rzadziej, co najmniej raz na ***pięć lat***, chyba że organ nadzoru stwierdzi na podstawie szczególnych okoliczności danego zakładu, że konieczne są częstsze przeglądy.”;

Or. en

Poprawka 94

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1 – akapit 2 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
d) ***uwzględnienie i analizę*** sytuacji makroekonomicznej oraz ***możliwych*** zmian makroekonomicznych i zmian zachodzących na rynkach finansowych***, a także, na uzasadniony wniosek organu nadzoru, kwestie makroostrożnościowe***, które mogą wpływać na specyficzny profil ryzyka, zatwierdzone limity tolerancji ryzyka, strategię działalności, działalność ubezpieczeniową lub decyzje inwestycyjne oraz ogólne potrzeby zakładu w zakresie wypłacalności, o których mowa w lit. a);	d) ***W odpowiedzi na uzasadniony wniosek ze strony organów nadzoru uwzględnienie*** sytuacji makroekonomicznej oraz zmian makroekonomicznych i zmian zachodzących na rynkach finansowych, które mogą wpływać na specyficzny profil ryzyka, zatwierdzone limity tolerancji ryzyka, strategię działalności, działalność ubezpieczeniową lub decyzje inwestycyjne oraz ogólne potrzeby zakładu w zakresie wypłacalności, o których mowa w lit. a);

Or. en

Poprawka 95

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1 – akapit 2 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
e) uwzględnienie i analizę działalności zakładu, która może wpływać	***skreśla się***

na zmiany makroekonomiczne i zmiany zachodzące na rynkach finansowych oraz może stać się źródłem ryzyka systemowego;

Or. en

Uzasadnienie

Przepis ten jest nieproporcjonalny, ponieważ zdecydowana większość zakładów ubezpieczeń nie stwarza żadnego ryzyka systemowego.

Poprawka 96

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1a – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Do celów ust. 1 lit. d) i e) zmiany makroekonomiczne i zmiany zachodzące na rynkach finansowych obejmują co najmniej ***zmiany dotyczące następujących elementów***:	Do celów ust. 1 lit. d) i e) zmiany makroekonomiczne i zmiany zachodzące na rynkach finansowych obejmują co najmniej:

Or. en

Uzasadnienie

Zmiana redakcyjna: termin „zmiany” oznacza już, że mowa jest o zmianach.

Poprawka 97

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1a – akapit 1 – litera a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) ***poziomu stóp procentowych*** i ***spreadów***;	a) ***stopy procentowe*** i ***spready***;

Or. en

Poprawka 98

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1a – akapit 1 – litera b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ***poziomu indeksów*** rynku finansowego***;***	b) ***indeksy*** rynku finansowego;

Or. en

Poprawka 99

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1a – akapit 1 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
e) zmiany klimatu, pandemii, innych zdarzeń masowych i innych katastrof, które mogą mieć wpływ na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Nie są to ani zmiany makroekonomiczne, ani zmiany na rynkach finansowych, a zatem nie pasują do tego tytułu.

Poprawka 100

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1a – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Do celów ust. 1 lit. d) kwestie makroostrożnościowe obejmują co najmniej wiarygodne niekorzystne przyszłe scenariusze i ryzyka związane z cyklem kredytowym i pogorszeniem koniunktury gospodarczej, zachowaniem stadnym w inwestycjach lub nadmiernymi koncentracjami ekspozycji na poziomie sektorowym.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 101

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 1b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1b. Państwa członkowskie zapewniają, aby analiza wymagana na podstawie ust. 1 lit. d) była współmierna do charakteru ryzyk, a także do skali i złożoności działalności zakładów. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń ***i zakłady reasekuracji*** sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka zgodnie z art. 29c oraz zakłady, które uzyskały uprzednie zatwierdzenie od organu nadzoru zgodnie z art. 29d, nie miały obowiązku przeprowadzania analizy, o której mowa w ust. 1 lit. e).”;	1b. Państwa członkowskie zapewniają, aby analiza wymagana na podstawie ust. 1 lit. d) była współmierna do charakteru ryzyk, a także do skali i złożoności działalności zakładów. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka zgodnie z art. 29c oraz zakłady, które uzyskały uprzednie zatwierdzenie od organu nadzoru zgodnie z art. 29d, nie miały obowiązku przeprowadzania analizy, o której mowa w ust. 1 lit. e).”;

Or. en

Poprawka 102

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera d

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 5 – akapit 2 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Na zasadzie odstępstwa od akapitu pierwszego niniejszego ustępu zakłady ubezpieczeń mogą przeprowadzać ocenę, o której mowa w ust. 1, co najmniej raz na ***dwa*** lata oraz bezzwłocznie po wystąpieniu wszelkich znacznych zmian w ich profilu ryzyka, chyba że organ nadzoru stwierdzi na podstawie szczególnych okoliczności danego zakładu, że konieczna jest częstsza ocena, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:	Na zasadzie odstępstwa od akapitu pierwszego niniejszego ustępu zakłady ubezpieczeń mogą przeprowadzać ocenę, o której mowa w ust. 1, co najmniej raz na ***trzy*** lata oraz bezzwłocznie po wystąpieniu wszelkich znacznych zmian w ich profilu ryzyka, chyba że organ nadzoru stwierdzi na podstawie szczególnych okoliczności danego zakładu, że konieczna jest częstsza ocena, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków:

Or. en

Poprawka 103

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera d
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45 – ustęp 5 – akapit 2 – litera b – podpunkt ii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(ii) zobowiązania ubezpieczeniowe i umowy ubezpieczenia będące podstawą zobowiązań reasekuracyjnych wewnętrznego zakładu ubezpieczeń lub wewnętrznego zakładu reasekuracji nie obejmują żadnego ***obowiązkowego*** ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.	(ii) zobowiązania ubezpieczeniowe i umowy ubezpieczenia będące podstawą zobowiązań reasekuracyjnych wewnętrznego zakładu ubezpieczeń lub wewnętrznego zakładu reasekuracji nie obejmują żadnego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.

Or. en

Poprawka 104

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 24 – litera e
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45– ustęp 8

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
e) dodaje się ust. 8 w brzmieniu:	***skreśla się***
8. Do celów ust. 1 lit. d) i e) niniejszego artykułu, w przypadku gdy mandat makroostrożnościowy powierzono organom innym niż organy nadzoru, państwa członkowskie zapewniają, aby organy nadzoru przekazywały odpowiednim organom krajowym posiadającym mandat makroostrożnościowy wnioski z ich ocen makroostrożnościowych dotyczących własnej oceny ryzyka i wypłacalności przeprowadzonej przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, o której to ocenie mowa w art. 45.	
Państwa członkowskie zapewniają współpracę organów nadzoru z wszelkimi organami krajowymi posiadającymi mandat makroostrożnościowy w celu analizowania wyników oraz w stosownych przypadkach określania wszelkich kwestii makroostrożnościowych dotyczących sposobu, w jaki zakłady mogą wpływać na zmiany makroekonomiczne i zmiany zachodzące na rynkach finansowych.	
Państwa członkowskie zapewniają, aby organy nadzoru informowały dany zakład o wszelkich kwestiach makroostrożnościowych i odpowiednich parametrach wejściowych istotnych dla oceny.";	

Or. en

Poprawka 105

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 25
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 45a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
25) dodaje się art. 45a w brzmieniu:	***skreśla się***
Artykuł 45a	
Analiza scenariuszy zmiany klimatu	
1. Do celów określenia i oceny ryzyk, o których mowa w art. 45 ust. 2, dany zakład ocenia również, czy ma jakąkolwiek istotną ekspozycję na ryzyka związane ze zmianą klimatu. W ocenie, o której mowa w art. 45 ust. 1, zakład wykazuje istotność swojej ekspozycji na ryzyka związane ze zmianą klimatu.	
2. Jeżeli dany zakład ma istotną ekspozycję na ryzyka związane ze zmianą klimatu, musi określić co najmniej dwa długoterminowe scenariusze zmiany klimatu, w tym:	
a) długoterminowy scenariusz zmiany klimatu, w którym wzrost temperatury na świecie pozostaje na poziomie niższym niż dwa stopnie Celsjusza;	
b) długoterminowy scenariusz zmiany klimatu, w którym wzrost temperatury na świecie wynosi dwa stopnie Celsjusza lub jest wyższy.	
3. Ocena, o której mowa w art. 45 ust. 1, musi zawierać przeprowadzaną w regularnych odstępach czasu analizę wpływu na działalność zakładu długoterminowych scenariuszy zmiany klimatu określonych zgodnie z ust. 2 niniejszego artykułu. Odstępy te muszą być proporcjonalne do charakteru, skali i złożoności ryzyk związanych ze zmianą klimatu właściwych dla działalności danego zakładu, lecz nie mogą być dłuższe niż trzy lata.	
4. Długoterminowe scenariusze zmiany klimatu, o których mowa w ust. 2, poddaje się przeglądowi co najmniej raz na trzy lata i w razie potrzeby aktualizuje.	
5. Na zasadzie odstępstwa od ust. 2, 3 i 4 zakłady ubezpieczeń i zakłady	

reasekuracji sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka nie są zobowiązane do określenia scenariuszy zmiany klimatu ani do oceny ich wpływu na działalność danego zakładu.”;

Or. en

Poprawka 106

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:	***skreśla się***
1. Państwa członkowskie nakładają na zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wymóg corocznego publicznego ujawniania sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej, uwzględniając informacje wymagane zgodnie z ust. 3 niniejszego artykułu i zasady określone w art. 35 ust. 4.	
Sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej zawiera dwie odrębne części. Pierwsza część składa się z informacji przeznaczonych dla ubezpieczających i osób uprawnionych, a druga – z informacji przeznaczonych dla innych uczestników rynku. Obie części ujawnia się oddzielnie lub łącznie, wyraźnie wskazując, że sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej składa się z obu części.”;	

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 107

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 1a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ust. 1a otrzymuje brzmienie:	***skreśla się***
1a. Część sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zawierająca informacje przeznaczone dla ubezpieczających i osób uprawnionych zawiera następujące informacje:	
a) opis działalności i wyników zakładu oraz	
b) krótki opis zarządzania kapitałem i profilu ryzyka zakładu.";	

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 108

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – ustęp 1 – punkt 1 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 1b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1b. Część sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zawierająca informacje przeznaczone dla innych uczestników rynku zawiera następujące informacje, w pełnej formie lub poprzez zamieszczenie odniesień do informacji równoważnych zarówno pod względem charakteru, jak i zakresu, ujawnionych publicznie na mocy innych wymogów prawnych lub regulacyjnych:	***skreśla się***

a) opis systemu zarządzania;

b) opis – oddzielnie dla aktywów, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i innych zobowiązań – podstaw i metod stosowanych do ich wyceny;

c) opis zarządzania kapitałem i profilu ryzyka, zawierający co najmniej:

(i) strukturę i kwotę środków własnych oraz ich jakość;

(ii) kwotę kapitałowego wymogu wypłacalności i minimalnego wymogu kapitałowego;

(iii) w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji istotnych dla stabilności finansowej systemów finansowych w Unii – informacje na temat wrażliwości na ryzyko;

(iv) opcję ustanowioną w art. 304, stosowaną do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności;

(v) informacje pozwalające na właściwe zrozumienie głównych różnic między założeniami stanowiącymi podstawę standardowej formuły a założeniami każdego modelu wewnętrznego stosowanego przez zakład do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności;

(vi) kwotę każdej niezgodności z minimalnym wymogiem kapitałowym lub każdej istotnej niezgodności z kapitałowym wymogiem wypłacalności w okresie sprawozdawczym, nawet jeśli później została ona usunięta, wraz z wyjaśnieniem jej źródeł i konsekwencji, a także wszelkich zastosowanych środków naprawczych.

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 109

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – ustęp 1 – punkt 1 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 1c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1c. W przypadku gdy jest stosowana korekta dopasowująca, o której mowa w art. 77b, opis, o którym mowa w ust. 1b lit. b) oraz ust. 1b lit. c) pkt (i) i (ii) niniejszego artykułu, obejmuje również opis korekty dopasowującej oraz portfela zobowiązań i wyznaczonych aktywów, do których ma zastosowanie korekta dopasowująca, a także ocenę ilościową wpływu zmiany korekty dopasowującej do zera na sytuację finansową zakładu.	***skreśla się***
Opis, o którym mowa w ust. 1b lit. b) oraz w ust. 1b lit. c) pkt (i) i (ii) niniejszego artykułu, obejmuje również stwierdzenie, czy zakład stosuje korektę z tytułu zmienności, o której mowa w art. 77d, a w przypadku gdy stosowana jest korekta z tytułu zmienności, w opisie ujawnia się następujące informacje:	
a) ocenę ilościową wpływu zmiany korekty z tytułu zmienności do zera na sytuację finansową zakładu;	
b) dla każdej odpowiedniej waluty lub, w stosownych przypadkach, każdego odpowiedniego państwa, korektę z tytułu zmienności obliczoną zgodnie z art. 77d oraz odpowiadające jej najlepsze oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych.";	

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 110

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera d – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 2 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
d) ***ust***. 2 ***otrzymuje brzmienie:***	d) ***skreśla się ust***. 2 ***akapit trzeci;***

Or. en

Uzasadnienie

Skreśla się odniesienie do okresu przejściowego, który już upłynął.

Poprawka 111

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera d
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2. Opis, o którym mowa w ust. 1b lit. c) pkt (i), zawiera analizę wszelkich istotnych zmian w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym oraz wyjaśnienie wszelkich znacznych różnic w stosunku do wartości takich elementów w sprawozdaniach finansowych, a także krótki opis możliwości dokonania transferu kapitału.* ***W ujawnieniu kapitałowego wymogu wypłacalności, o którym mowa w ust. 1b lit. c) pkt (ii) niniejszego artykułu, oddzielnie wykazuje się kwotę obliczoną zgodnie z rozdziałem VI sekcja 4 podsekcja 2 i 3 oraz wszelkie narzuty kapitałowe ustanowione zgodnie z art. 37 lub wpływ specyficznych parametrów, które zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma obowiązek zastosować zgodnie z art. 110, wraz ze zwięzłą informacją na temat uzasadnienia	***skreśla się***

podanego przez właściwy organ nadzoru.

Ujawnieniu kapitałowego wymogu wypłacalności towarzyszy w stosownych przypadkach wskazanie, że jego ostateczna kwota podlega jeszcze ocenie nadzorczej.";

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 112

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera e
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń nie są zobowiązane do ujawniania części przeznaczonej dla ubezpieczających i osób uprawnionych i są zobowiązane jedynie do uwzględnienia w części przeznaczonej dla innych uczestników rynku danych ilościowych wymaganych w wykonawczym standardzie technicznym, o którym mowa w art. 56, pod warunkiem że zakłady te spełniają następujące warunki:	***skreśla się***
a) wszystkie osoby ubezpieczone i osoby uprawnione są osobami prawnymi należącymi do grupy, której wewnętrzny zakład ubezpieczeń stanowi część, lub osobami fizycznymi kwalifikującymi się do objęcia polisą ubezpieczeniową tej grupy, a działalność obejmująca osoby fizyczne kwalifikujące się do objęcia polisą ubezpieczeniową grupy stanowi poniżej 5 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;	
b) zobowiązania ubezpieczeniowe wewnętrznego zakładu ubezpieczeń nie obejmują żadnego obowiązkowego	

ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 113

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera e
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. Wewnętrzne zakłady reasekuracji nie są zobowiązane do ujawniania części przeznaczonej dla ubezpieczających i osób uprawnionych. Takie zakłady są zobowiązane jedynie do uwzględnienia danych ilościowych wymaganych w wykonawczych standardach technicznych, o których mowa w art. 56, oraz części przeznaczonej dla innych zainteresowanych stron, pod warunkiem że zakłady te spełniają następujące warunki:	***skreśla się***
a) wszystkie osoby ubezpieczone i osoby uprawnione są osobami prawnymi należącymi do grupy, której wewnętrzny zakład ubezpieczeń stanowi część, lub osobami fizycznymi kwalifikującymi się do objęcia polisą ubezpieczeniową tej grupy, a działalność obejmująca osoby fizyczne kwalifikujące się do objęcia polisą ubezpieczeniową grupy stanowi poniżej 5 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych; ;	
b) umowy ubezpieczenia będące podstawą zobowiązań reasekuracyjnych wewnętrznego zakładu reasekuracji nie obejmują żadnego obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej;	

c) kredyty udzielone przez jednostkę dominującą lub jakiekolwiek przedsiębiorstwo należące do grupy, w tym pule środków pieniężnych grup, nie przekraczają 20 % łącznych aktywów posiadanych przez wewnętrzny zakład reasekuracji;

d) maksymalną stratę wynikającą z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto można ocenić w sposób deterministyczny bez stosowania metod stochastycznych.

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 114

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera e
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 zakłady reasekuracji nie mogą ujawniać części sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej przeznaczonej dla ubezpieczających i osób uprawnionych.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Podzielenie sprawozdania rocznego na dwie części przynosi małe korzyści.

Poprawka 115

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 26 – litera e

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1***b*** niniejszego artykułu zakłady ubezpieczeń sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogą ujawniać w ***części sprawozdania*** na temat wypłacalności i kondycji finansowej ***zawierającej informacje przeznaczone dla innych uczestników rynku*** jedynie dane ilościowe wymagane w wykonawczych standardach technicznych, o których mowa w art. 56, pod warunkiem że co trzy lata ujawniają one pełne sprawozdanie zawierające wszystkie informacje wymagane w niniejszym artykule.	6. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu zakłady ubezpieczeń sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogą ujawniać w ***sprawozdaniu*** na temat wypłacalności i kondycji finansowej jedynie dane ilościowe wymagane w wykonawczych standardach technicznych, o których mowa w art. 56, pod warunkiem że co trzy lata ujawniają one pełne sprawozdanie zawierające wszystkie informacje wymagane w niniejszym artykule.

Or. en

Poprawka 116

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 27
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 51a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
27) dodaje się art. 51a w brzmieniu:	***skreśla się***
Artykuł 51a	
Wymogi dotyczące audytu	
1. W przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji innych niż zakłady o niskim profilu ryzyka, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji bilans ujawniany w ramach sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej lub w ramach jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej podlega audytowi.	
2. Państwa członkowskie mogą	

rozszerzyć obowiązek określony w ust. 1 na wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji.

3. Audyt przeprowadzany jest przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską zgodnie z mającymi zastosowanie normami międzynarodowymi, chyba że w niniejszej dyrektywie lub aktach delegowanych przyjętych na jej podstawie ustanowione są inne zasady i wymogi dotyczące oceny jakiejkolwiek pozycji bilansu. Wykonując to zadanie, biegli rewidenci i firmy audytorskie muszą wypełniać obowiązki biegłych rewidentów określone w art. 72.

4. Wraz ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przedkładają organowi nadzoru oddzielne sprawozdanie, zawierające opis charakteru i wyniki audytu, przygotowane przez biegłego rewidenta lub firmę audytorską.";

Or. en

Uzasadnienie

Obowiązek ten jest niezwykle kosztowny i przyniesie niewielką wartość dodaną, jeżeli krajowe organy nadzoru wykonały swoje zadania.

Poprawka 117

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 36
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77 – ustęp 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
36) w art. 77 dodaje się ust. 6 i 7 w brzmieniu:	36) w art. 77 dodaje się ust. ***3a, 5a,*** 6 i 7 w brzmieniu:
	3a. Margines ryzyka dla całego portfela zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych oblicza się według

następującego wzoru:

$RM = CoC * \Sigma_{t\geq 0}$ $(0.9^t * SCR(t)/((1+r(t+1))^{t+1})$

gdzie:

a) CoC oznacza stopę kosztu kapitału

b) suma obejmuje wszystkie liczby całkowite, w tym zero

c) SCR(t) oznacza kapitałowy wymóg wypłacalności po upływie t lat

d) r(t+1) oznacza podstawową stopę procentową wolną od ryzyka dla terminu zapadalności równego t+1 lat.

Or. en

Poprawka 118

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 36
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77 – ustęp 5 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	5a. Przyjmuje się, że stopa kosztu kapitału, o której mowa w ust. 5, wynosi 4 %.

Or. en

Uzasadnienie

Koszt kapitału powinien być ustalany przez prawodawcę.

Poprawka 119

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 36
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77 – ustęp 7

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
7. Niezależnie od przepisów ust. 6 zakłady ubezpieczeń ***i zakłady reasekuracji*** sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka mogą stosować ostrożną wycenę deterministyczną najlepszego oszacowania w przypadku zobowiązań z tytułu ubezpieczenia na życie z opcjami i gwarancjami nieuznawanymi za istotne.”;	7. Niezależnie od przepisów ust. 6 zakłady ubezpieczeń sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka ***lub zakłady, które uzyskały uprzednie zatwierdzenie od organu nadzoru*** mogą stosować ostrożną wycenę deterministyczną najlepszego oszacowania w przypadku zobowiązań z tytułu ubezpieczenia na życie z opcjami i gwarancjami nieuznawanymi za istotne.;

Or. en

Poprawka 120

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77a – ustęp 1 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Przy ustalaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 77 ust. 2, wykorzystuje się informacje wynikające z odpowiednich instrumentów finansowych oraz zachowuje się spójność z tymi informacjami. Przy takim ustaleniu uwzględnia się odpowiednie instrumenty finansowe o takich terminach zapadalności, w przypadku których rynki dla tych instrumentów finansowych są głębokie, płynne i przejrzyste. ***Odpowiednią strukturę terminową stopy procentowej wolnej od ryzyka ekstrapoluje się dla terminów zapadalności dłuższych niż pierwszy punkt wygładzania***. Pierwszym punktem wygładzania w odniesieniu do waluty jest najdłuższy termin zapadalności, w przypadku którego spełnione są wszystkie następujące warunki:	Przy ustalaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 77 ust. 2, wykorzystuje się informacje wynikające z odpowiednich instrumentów finansowych oraz zachowuje się spójność z tymi informacjami. Przy takim ustaleniu uwzględnia się odpowiednie instrumenty finansowe o takich terminach zapadalności, w przypadku których rynki dla tych instrumentów finansowych są głębokie, płynne i przejrzyste. ***Od momentu pierwszego terminu zapadalności („pierwszy punkt wygładzenia”), jeżeli rynki tych instrumentów finansowych nie są głębokie, płynne lub przejrzyste, odpowiednią stopę procentową wolną od ryzyka ekstrapoluje się zgodnie z ust. 2***. Pierwszym punktem wygładzania w odniesieniu do waluty jest najdłuższy termin zapadalności, w przypadku którego spełnione są wszystkie następujące

warunki:

Or. en

Poprawka 121

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77a – ustęp 1 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Ekstrapolowana część odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka opiera się na stopach terminowych, które począwszy od jednej stopy terminowej lub zbioru stóp terminowych powiązanych z instrumentami o najdłuższym terminie zapadalności, w przypadku których można zaobserwować odpowiednie instrumenty finansowe i obligacje na głębokim, płynnym i przejrzystym rynku, stopniowo zbliżają się do ostatecznej stopy terminowej.	Ekstrapolowana część odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka opiera się na stopach terminowych, które począwszy od jednej stopy terminowej lub zbioru stóp terminowych powiązanych z instrumentami o najdłuższym terminie zapadalności, w przypadku których można zaobserwować odpowiednie instrumenty finansowe i obligacje na głębokim, płynnym i przejrzystym rynku, stopniowo zbliżają się do ostatecznej stopy terminowej ***(UFR)***.

Or. en

Poprawka 122

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77a – ustęp 1 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
W ekstrapolowanej części odpowiednich stóp procentowych wolnych od ryzyka uwzględnia się informacje z instrumentów finansowych innych niż obligacje ***dla terminów zapadalności, w przypadku których dokonuje się ekstrapolacji struktury terminowej stopy procentowej***	W ekstrapolowanej części odpowiednich stóp procentowych wolnych od ryzyka uwzględnia się informacje z instrumentów finansowych innych niż obligacje w przypadku gdy rynki tych instrumentów finansowych są głębokie, płynne i przejrzyste.

wolnej od ryzyka, oraz w przypadku gdy rynki tych instrumentów finansowych są głębokie, płynne i przejrzyste.

Or. en

Poprawka 123

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77a – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Do celów ust. 1 akapit drugi wszelkie parametry określające szybkość zbliżania się stóp terminowych do ostatecznej stopy terminowej wynikającej z ekstrapolacji mogą zostać wybrane w taki sposób, aby w dniu [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę rozpoczęcia stosowania] struktura terminowa stopy procentowej wolnej od ryzyka była wystarczająco podobna do struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka ***w tym dniu określonej zgodnie z zasadami ekstrapolacji mającymi zastosowanie*** w ***dniu [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą na jeden dzień przed datą rozpoczęcia stosowania]. W okresie przejściowym te parametry ekstrapolacji obniża się liniowo na początku każdego roku kalendarzowego. Ostateczne parametry ekstrapolacji stosuje się od dnia 1 stycznia 2032 r.***	***Ekstrapolowaną stopę procentową wolną od ryzyka określa się w następujący sposób:*** $r_{FSP+h} = \sqrt[FSP+h]{((1+r_{FSP})^{FSP} * exp(h*f_h))} - 1$ ***gdzie:*** $f_h = ln(1+UFR) + [(LLFR - ln(1+UFR)] * ((1-exp(-a*h)/(a*h))$ ***a) UFR to ostateczna stopa terminowa*** ***b) a jest parametrem szybkości zbliżania się*** ***c) LLFR to ostatnia płynna stopa***

terminowa

d) FSP jest pierwszym punktem wygładzenia

Parametr szybkości zbliżania się „a” ustala się na poziomie 20 %.

Or. en

Poprawka 124

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77a – ustęp 2 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Mechanizm przejściowy określony w akapicie pierwszym nie może mieć wpływu na określenie głębokości, płynności i przejrzystości rynków finansowych ani na pierwszy punkt wygładzania, o którym mowa w ust. 1.”;	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 125

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77a – ustęp 2a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	2 a. Niezależnie od przepisów ust. 1, punktem początkowym ekstrapolacji stóp procentowych wolnych od ryzyka, w szczególności dla euro, powinien być termin zapadalności wynoszący 20 lat. Ponadto ekstrapolowana część struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka dla euro zbliża się w taki sposób do ostatecznej stopy terminowej, że w

przypadku terminów zapadalności przekraczających o 40 lat punkt początkowy ekstrapolacji różnica między ekstrapolowanymi stopami terminowymi a ostateczną stopą terminową nie przekracza trzech punktów bazowych. W przypadku walut innych niż euro należy uwzględnić cechy charakterystyczne lokalnych rynków obligacji i swapów przy określaniu punktu początkowego ekstrapolacji stóp procentowych wolnych od ryzyka oraz odpowiedni okres zbliżania się do ostatecznej stopy terminowej.

Or. en

Uzasadnienie

Na podstawie motywu 30 obowiązującej dyrektywy Omnibus II.

Poprawka 126

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 37 a (nowy)
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77b – ustęp 1

Tekst obowiązujący	*Poprawka*
	37a) art. 77b ust. 1 otrzymuje brzmienie:
	a) skreśla się lit. b);
	b) pkt (i) otrzymuje brzmienie:
(i) zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne wynikające z umowy ubezpieczenia lub umowy reasekuracji nie zostały podzielone na poszczególne części przy tworzeniu portfela zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych do celów niniejszego ustępu.	(i) zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne wynikające z umowy ubezpieczenia lub umowy reasekuracji***, i gdzie umowę grupową uznaje się za jedną umowę,*** nie zostały podzielone na poszczególne części przy tworzeniu portfela zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych do celów niniejszego ustępu.

Or. en

Poprawka 127

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 38 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77d – ustęp 2 – akapit 2 a (nowy) i 2 b (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	Dla każdej waluty i każdego kraju spread, o którym mowa w ust. 2, jest równy:
	$S = w_{gov} * max (S_{gov}, 0) + w_{corp} * max(S_{corp}, 0)$
	gdzie:
	a) w_{gov} oznacza stosunek wartości obligacji skarbowych wchodzących w skład portfela referencyjnego aktywów dla danej waluty lub danego państwa oraz wartości wszystkich aktywów wchodzących w skład tego portfela referencyjnego;
	b) S_{gov} oznacza średni spread walutowy obligacji skarbowych wchodzących w skład portfela referencyjnego aktywów dla danej waluty lub danego państwa;
	c) w_{corp} oznacza stosunek wartości obligacji, innych niż obligacje skarbowe, pożyczki i sekurytyzacje, wchodzących w skład portfela referencyjnego aktywów dla danej waluty lub danego państwa oraz wartości wszystkich aktywów wchodzących w skład tego portfela referencyjnego;
	d) S_{corp} oznacza średni spread walutowy obligacji, innych niż obligacje skarbowe, pożyczki i sekurytyzacje, wchodzących w skład portfela referencyjnego aktywów dla danej waluty lub danego państwa.
	Do celów niniejszego ustępu „obligacje skarbowe” oznaczają ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych.

Or. en

Poprawka 128

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 38 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 77d – ustęp 3 – akapit 3 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	Część spreadu, która jest powiązana z realistyczną oceną oczekiwanych strat, nieoczekiwanym ryzykiem kredytowym lub innym ryzykiem, oblicza się w taki sam sposób jak spread bazowy, o którym mowa w art. 77c ust. 2.

Or. en

Poprawka 129

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 43 a (nowy)
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 105a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	43a) dodaje się artykuł w brzmieniu:
	„Artykuł 105a
	Długoterminowe inwestycje w akcje
	1. Podzbiór inwestycji w akcje można traktować jako długoterminowe inwestycje w akcje, jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji wykaże w sposób zadowalający dla organu nadzoru, że spełnione są wszystkie następujące warunki:
	a) podzbiór inwestycji w akcje, a także okres utrzymywania każdej inwestycji w akcje w obrębie tego podzbioru, są jasno określone;
	b) podzbiór inwestycji w akcje jest uwzględniony w portfelu aktywów, który jest wyznaczony w celu pokrycia najlepszego oszacowania portfela

zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych odpowiadających co najmniej jednemu wyraźnie określonemu rodzajowi działalności, a zakład utrzymuje to wyznaczenie przez cały okres trwania zobowiązań;

c) portfel zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych oraz wyznaczony portfel aktywów, o którym mowa w lit. b), są określane, zorganizowane i zarządzane odrębnie od pozostałej działalności zakładu, a wyznaczony portfel aktywów jest wykorzystywany do pokrywania strat wynikłych z innej działalności zakładu;

d) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w portfelu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, o którym mowa w lit. b), stanowią jedynie część ogólnych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji;

e) średni okres utrzymywania inwestycji w akcje w podzbiorze przekracza pięć lat lub, w przypadku gdy średni okres utrzymywania dla podzbioru jest krótszy niż 5 lat, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji nie sprzedaje żadnych inwestycji w akcje w podzbiorze do chwili, w której średni okres utrzymywania przekracza pięć lat;

f) podzbiór inwestycji w akcje obejmuje wyłącznie akcje notowane w krajach będących członkami OECD lub nienotowane akcje spółek, których siedziba główna znajduje się w państwach będących członkami OECD;

g) wypłacalność i płynność zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, jak również jego strategie, procesy i procedury sprawozdawcze dotyczące zarządzania aktywami i zobowiązaniami są takie, aby na bieżąco oraz w warunkach skrajnych zapewnić, by był on w stanie uniknąć wymuszonej sprzedaży każdej inwestycji w akcje w podzbiorze

przez okres co najmniej pięć lat;

h) zarządzanie ryzykiem, zarządzanie aktywami i zobowiązaniami oraz polityka inwestycyjna zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji odzwierciedlają wyrażony przez zakład zamiar utrzymania podzbioru inwestycji w akcje przez okres, który jest zgodny z warunkiem określonym w lit. e), oraz jego zdolność do spełnienia warunku określonego w lit. g).

2. W przypadku gdy akcje są utrzymywane w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania lub w alternatywnych funduszach inwestycyjnych, warunki określone w ust. 1 można ocenić na poziomie funduszy, a nie aktywów bazowych przechowywanych w tych funduszach.

3. Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, które podzbiór inwestycji w akcje traktują jako długoterminowe inwestycje w akcje zgodnie z ust. 1 tego artykułu, nie powracają do stosowania metody, która nie uwzględnia długoterminowych inwestycji w akcje. Jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, który podzbiór inwestycji w akcje traktuje jako długoterminowe inwestycje w akcje, nie jest już w stanie spełniać warunków określonych w ust. 1 tego artykułu, niezwłocznie informuje o tym organ nadzoru i przez okres 36 miesięcy przestaje stosować przepisy art. 169 ust. 1 lit. b), ust. 2 lit. b), ust. 3 lit. b) i ust. 4 lit. b) do wszelkich swoich inwestycji w akcje.

4. Wymóg kapitałowy dla długoterminowych inwestycji w akcje jest równy stracie podstawowych środków własnych, która wynikałaby z nagłego spadku o 22 % wartości inwestycji traktowanych jako długoterminowy kapitał własny.

Or. en

Poprawka 130

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 44
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 106 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. Symetryczne dostosowanie standardowego wymogu kapitałowego związanego z inwestowaniem w akcje i pokrywającego ryzyko wynikające ze zmian poziomu cen akcji ***nie może prowadzić*** do zastosowania narzutu kapitałowego związanego z inwestowaniem w akcje niższego ***lub*** wyższego o ponad ***17*** punktów procentowych od standardowego narzutu kapitałowego związanego z inwestowaniem w akcje.***";***	3. Symetryczne dostosowanie standardowego wymogu kapitałowego związanego z inwestowaniem w akcje i pokrywającego ryzyko wynikające ze zmian poziomu cen akcji ***w odniesieniu do akcji niepokrywających zobowiązań z tytułu polis ubezpieczeniowych związanych z funduszem inwestycyjnym nie prowadzi*** do zastosowania narzutu kapitałowego związanego z inwestowaniem w akcje niższego ***o ponad 17 punktów procentowych ani*** wyższego o ***10*** punktów procentowych od standardowego narzutu kapitałowego związanego z inwestowaniem w akcje.;

Or. en

Poprawka 131

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 45
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 109 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mogą stosować uproszczone obliczenia dla danego podmodułu lub modułu ryzyka w przypadku gdy uzasadniają to charakter, skala i złożoność ryzyk i gdy wymaganie od wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosowania standardowych obliczeń byłoby niewspółmierne.	Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mogą stosować uproszczone obliczenia dla danego podmodułu lub modułu ryzyka w przypadku gdy uzasadniają to charakter, skala i złożoność ryzyk i gdy wymaganie od wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosowania standardowych obliczeń byłoby niewspółmierne. ***Niezależnie od akapitu pierwszego, zakłady o niskim profilu ryzyka mogą***

	stosować uproszczone obliczenia w odniesieniu do konkretnego podmodułu lub modułu ryzyka.

Or. en

Poprawka 132

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 45
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 109 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2. ***Nie naruszając przepisów ust. 1 niniejszego artykułu i art. 102 ust. 1, jeżeli*** zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności, a moduł lub podmoduł ryzyka nie reprezentuje udziału przekraczającego 5 % podstawowego kapitałowego wymogu wypłacalności, o którym mowa w art. 103 lit. a), zakład może stosować uproszczone obliczenia w odniesieniu do tego modułu lub podmodułu ryzyka ***przez okres nie dłuższy niż trzy lata od daty obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności***.	2. ***Jeżeli*** zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji oblicza kapitałowy wymóg wypłacalności, a moduł lub podmoduł ryzyka nie reprezentuje udziału przekraczającego 5 % podstawowego kapitałowego wymogu wypłacalności, o którym mowa w art. 103 lit. a), zakład może stosować uproszczone obliczenia w odniesieniu do tego modułu lub podmodułu ryzyka.

Or. en

Uzasadnienie

Nie ma powodu, aby ustanawiać ograniczenia czasowe w odniesieniu do uproszczeń.

Poprawka 133

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 46 – litera b – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 111 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) dodaje się ***akapit*** w brzmieniu:	b) dodaje się ***akapity*** w brzmieniu:

Or. en

Poprawka 134

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 46 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 111 – ustęp 1 – akapit 2 a (nowy)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	Do celów akapitu pierwszego lit. c) metody, założenia i standardowe parametry w odniesieniu do podmodułu ryzyka stopy procentowej, o którym mowa w art. 105 ust. 5 lit. a), odzwierciedlają ryzyko, że niskie lub ujemne stopy procentowe mogą spaść poniżej ich obecnego poziomu. W drodze odstępstwa od poprzedniego zdania obliczanie podmodułu ryzyka stopy procentowej nie jest wymagane do uwzględnienia ryzyka spadku stóp procentowych do poziomu poniżej ujemnego progu w przypadku gdy można ustalić ujemny próg w taki sposób, aby prawdopodobieństwo, że stopy procentowe w odpowiednich walutach i terminach zapadalności nie są zawsze wyższe od ujemnego progu, było wystarczająco niskie.

Or. en

Uzasadnienie

Propozycja nowego akapitu zawierającego wytyczne dotyczące ryzyka stopy procentowej.

Poprawka 135

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 46 a (nowy)
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 111 – ustęp 3

Tekst obowiązujący	*Poprawka*
	46a) w art. 111 ust. 3 wprowadza się następujące zmiany:
3. Do dnia 31 grudnia ***2020*** r. ***Komisja*** dokonuje oceny stosowności metod, założeń i standardowych parametrów stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności według standardowej formuły. Komisja uwzględnia w szczególności wyniki każdej klasy aktywów i instrumentów finansowych, zachowania podmiotów lokujących w te aktywa i instrumenty finansowe oraz zmiany w zakresie rozwoju standardów międzynarodowych w dziedzinie usług finansowych. ***Możliwe jest nadanie pierwszeństwa przeglądowi niektórych klas aktywów.*** Komisja przedstawia ***Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie,*** w stosownych przypadkach ***wraz z propozycjami dotyczącymi*** zmiany niniejszej dyrektywy lub aktów delegowanych albo wykonawczych przyjętych na mocy niniejszej dyrektywy.	***„***3. Do dnia 31 grudnia ***2025*** r.***, a następnie co pięć lat, EIOPA*** dokonuje oceny stosowności metod, założeń i standardowych parametrów stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności według standardowej formuły. Komisja uwzględnia w szczególności wyniki każdej klasy aktywów i instrumentów finansowych, zachowania podmiotów lokujących w te aktywa i instrumenty finansowe oraz zmiany w zakresie rozwoju standardów międzynarodowych w dziedzinie usług finansowych. ***Na podstawie oceny EIOPA*** Komisja przedstawia w stosownych przypadkach ***propozycje dotyczące*** zmiany niniejszej dyrektywy lub aktów delegowanych albo wykonawczych przyjętych na mocy niniejszej dyrektywy.***”***

Or. en

Uzasadnienie

Wszelkie kalibracje są poddawane przeglądom w regularnych odstępach czasu. Niniejsza poprawka aktualizuje istniejący artykuł.

Poprawka 136

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 47
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 112 – ustęp 7

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
47) art. 112 ust. 7 otrzymuje brzmienie:	***skreśla się***

7. Po zatwierdzeniu modelu wewnętrznego przez organy nadzoru i każdorazowo po przekazaniu wyniku obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 102 ust. 1, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przedstawiają organom nadzoru oszacowanie kapitałowego wymogu wypłacalności dokonane zgodnie ze standardową formułą określoną w podsekcji 2.";

Or. en

Uzasadnienie

Przepis ten byłby niezwykle uciążliwy.

Poprawka 137

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 49 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 132 – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. ***Państwa członkowskie zapewniają uwzględnienie przez zakłady*** ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, przy podejmowaniu decyzji dotyczących ich strategii inwestycyjnej, ***zmian makroekonomicznych*** i ***zmian zachodzących*** na rynkach finansowych ***oraz – na wniosek organu nadzoru – kwestii makroostrożnościowych***.	5. ***Zakłady*** ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, przy podejmowaniu decyzji dotyczących ich strategii inwestycyjnej, ***uwzględniają ewentualne zmiany makroekonomiczne*** i ***zmiany zachodzące*** na rynkach finansowych.

Or. en

Poprawka 138

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 49 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 132 – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oceniają zakres, w jakim ich strategia inwestycyjna może wpływać na zmiany makroekonomiczne i zmiany zachodzące na rynkach finansowych oraz może stać się źródłem ryzyka systemowego, a także uwzględniają te kwestie przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Większość zakładów ubezpieczeń to zakłady zbyt małe, aby być źródłem ryzyka systemowego.

Poprawka 139

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 49 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 132 – ustęp 7

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
7. Do celów ust. 5 i 6 niniejszego artykułu zmiany makroekonomiczne i ***kwestie makroostrożnościowe*** mają takie samo znaczenie jak w art. 45.”;	7. Do celów ust. 5 i 6 niniejszego artykułu zmiany makroekonomiczne i ***n rynku finansowym*** mają takie samo znaczenie jak w art. 45.”;

Or. en

Poprawka 140

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 52
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 139 – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. ***Jeżeli w terminie dwóch miesięcy od otrzymania informacji, o których***	3. ***Organ*** nadzoru państwa członkowskiego siedziby ***może również***

mowa w ust. 1, nie zostanie wszczęte postępowanie likwidacyjne, organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby ***rozważa ograniczenie lub zakaz swobodnego rozporządzania*** aktywami zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Powiadamia on o tym odpowiednio organy nadzoru przyjmujących państw członkowskich. Organy te wprowadzają, na wniosek organu nadzoru państwa członkowskiego siedziby, takie same środki. Organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby wskazuje aktywa, które mają zostać objęte takimi środkami.	***ograniczyć swobodne rozporządzanie*** aktywami zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji ***lub go zakazać***. Powiadamia on o tym odpowiednio organy nadzoru przyjmujących państw członkowskich. Organy te wprowadzają, na wniosek organu nadzoru państwa członkowskiego siedziby, takie same środki. Organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby wskazuje aktywa, które mają zostać objęte takimi środkami.

Or. en

Uzasadnienie

Nie należy mylić dyrektywy Wypłacalność II z dyrektywą w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do ubezpieczeń.

Poprawka 141

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 52
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 139 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. EIOPA może opracować wytyczne dotyczące działań, które organy nadzoru powinny podjąć w przypadku stwierdzenia niespełnienia minimalnego wymogu kapitałowego lub istnienia niebezpieczeństwa wystąpienia takiej niezgodności, o których mowa w ust. 1.";	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

EIOPA może zawsze opracować wytyczne zgodnie z rozporządzeniem w sprawie EIOPA.

Poprawka 142

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 53
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144 – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. W przypadku cofnięcia zezwolenia państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i ***zakłady*** reasekuracji nadal podlegały ogólnym zasadom i celom w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego określonym w tytule I rozdział III do czasu wszczęcia jakiegokolwiek postępowania likwidacyjnego.”;	4. W przypadku cofnięcia zezwolenia państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i reasekuracji nadal podlegały ogólnym zasadom i celom w zakresie nadzoru ubezpieczeniowego określonym w tytule I rozdział III do czasu wszczęcia jakiegokolwiek postępowania likwidacyjnego.”;

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka redakcyjna.

Poprawka 143

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
ROZDZIAŁ VIIA – tytuł

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
ROZDZIAŁ VIIA	***skreśla się***
Narzędzia makroostrożnościowe	

Or. en

Uzasadnienie

Większość przepisów niniejszego rozdziału nie dotyczy narzędzi makroostrożnościowych.

Poprawka 144

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144a – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1. Państwa członkowskie zapewniają, aby zarządzanie ryzykiem utraty płynności przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, o którym mowa w art. 44 ust. 2 lit. d), zapewniało im utrzymanie odpowiedniej płynności w celu uregulowania ich zobowiązań finansowych wobec ubezpieczających i innych kontrahentów w chwili, gdy staną się one wymagalne***, nawet w skrajnych warunkach***.	1. Państwa członkowskie zapewniają, aby zarządzanie ryzykiem utraty płynności przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, o którym mowa w art. 44 ust. 2 lit. d), zapewniało im utrzymanie odpowiedniej płynności w celu uregulowania ich zobowiązań finansowych wobec ubezpieczających i innych kontrahentów w chwili, gdy staną się one wymagalne.

Or. en

Uzasadnienie

„Warunki skrajne” to bardzo nieprecyzyjne pojęcie.

Poprawka 145

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144a – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2. Do celów ust. 1 państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sporządziły i ***utrzymywały*** plan zarządzania ryzykiem utraty płynności prognozujący wpływy pieniężne i wypływy pieniężne związane z aktywami i zobowiązaniami. ***Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji opracowały zestaw wskaźników ryzyka utraty płynności w***	2. Do celów ust. 1 państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sporządziły i ***aktualizowały*** plan zarządzania ryzykiem utraty płynności prognozujący wpływy pieniężne i wypływy pieniężne związane z aktywami i zobowiązaniami.

celu wykrywania i monitorowania potencjalnych zaburzeń płynności oraz reagowania na nie.

Or. en

Poprawka 146

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144a – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazywały organom nadzoru plan zarządzania ryzykiem utraty płynności w ramach informacji, o których mowa w art. ***35 ust. 1***.	3. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazywały organom nadzoru plan zarządzania ryzykiem utraty płynności w ramach informacji, o których mowa w art. ***45***.

Or. en

Uzasadnienie

To lepiej pasuje do perspektywicznej własnej oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA).

Poprawka 147

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144a – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń ***i zakłady reasekuracji*** sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka zgodnie z art. 29c oraz zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, które uzyskały uprzednie zatwierdzenie od organu nadzoru zgodnie z art. 29d, nie miały obowiązku sporządzania	4. Państwa członkowskie zapewniają, aby zakłady ubezpieczeń sklasyfikowane jako zakłady o niskim profilu ryzyka zgodnie z art. 29c oraz zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, które uzyskały uprzednie zatwierdzenie od organu nadzoru zgodnie z art. 29d, nie miały obowiązku sporządzania planu

planu zarządzania ryzykiem utraty płynności, o którym mowa w ust. 2 niniejszego artykułu.	zarządzania ryzykiem utraty płynności, o którym mowa w ust. 2 niniejszego artykułu.

Or. en

Poprawka 148

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144a – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. Państwa członkowskie zapewniają, aby w przypadku stosowania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji korekty dopasowującej, o której mowa w art. 77b, lub korekty z tytułu zmienności, o której mowa w art. 77d, mogły one połączyć plan zarządzania ryzykiem utraty płynności, o którym mowa w ust. ***3*** niniejszego artykułu, z planem wymaganym zgodnie z art. 44 ust. 2 akapit trzeci.	5. Państwa członkowskie zapewniają, aby w przypadku stosowania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji korekty dopasowującej, o której mowa w art. 77b, lub korekty z tytułu zmienności, o której mowa w art. 77d, mogły one połączyć plan zarządzania ryzykiem utraty płynności, o którym mowa w ust. ***2*** niniejszego artykułu, z planem wymaganym zgodnie z art. 44 ust. 2 akapit trzeci.

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka redakcyjna: odniesienie jest nieprawidłowe.

Poprawka 149

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144a – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. W celu zapewnienia spójnego stosowania niniejszego artykułu EIOPA opracowuje projekty regulacyjnych standardów technicznych, aby	***skreśla się***

doprecyzować treść i częstotliwość aktualizacji planu zarządzania ryzykiem utraty płynności.

EIOPA przedstawia Komisji te projekty regulacyjnych standardów technicznych do dnia [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą 12 miesięcy po dacie wejścia w życie].

Komisja jest uprawniona do przyjęcia regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.

Or. en

Uzasadnienie

Wydaje się to zbędne i może skutkować dodatkową biurokracją.

Poprawka 150

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 2 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Środki wprowadzane przez organy nadzoru na podstawie niniejszego ustępu podlegają przeglądowi dokonywanemu przez organ nadzoru co najmniej ***raz w roku*** i są znoszone, jeżeli zakład wprowadził skuteczne środki naprawcze.	Środki wprowadzane przez organy nadzoru na podstawie niniejszego ustępu podlegają przeglądowi dokonywanemu przez organ nadzoru co najmniej ***co sześć miesięcy*** i są znoszone, jeżeli zakład wprowadził skuteczne środki naprawcze.

Or. en

Uzasadnienie

Biorąc pod uwagę surowość środków, częstszy przegląd jest uzasadniony.

Poprawka 151

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 3 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie zapewniają, aby ***organy nadzoru były uprawnione do tymczasowego zawieszenia praw*** do ***wykupu przysługujących ubezpieczającym z tytułu polis ubezpieczeniowych na życie zakładów***, które ***są narażone na znaczące ryzyko utraty płynności mogące zagrażać ochronie ubezpieczających lub stabilności systemu finansowego.***	Państwa członkowskie zapewniają, aby ***w odniesieniu*** do ***zakładów narażonych na bardzo wysokie ryzyko utraty płynności***, które ***może poważnie i bezpośrednio zagrażać ubezpieczającym lub stabilności systemu finansowego, organy nadzoru były uprawnione do tymczasowego:***
	a) ograniczenia lub zawieszenia wypłaty dywidend na rzecz akcjonariuszy i innych wierzycieli nieuprzywilejowanych;
	b) ograniczenia lub zawieszenia innych płatności na rzecz akcjonariuszy i innych wierzycieli nieuprzywilejowanych;
	c) ograniczenia lub zawieszenia odkupywania akcji własnych i spłaty lub umorzenia pozycji środków własnych;
	d) ograniczenia lub zawieszenia premii lub innych wynagrodzeń zmiennych.
	e) zawieszenia praw do wykupu przysługujących ubezpieczającym z tytułu polis na życie.

Or. en

Poprawka 152

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 3 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Z takiego uprawnienia korzysta się jedynie w wyjątkowych okolicznościach i w ostateczności. Przed wykonaniem takiego uprawnienia organ nadzoru bierze pod uwagę potencjalne niezamierzone skutki dla rynków finansowych i praw ubezpieczających, w tym w kontekście transgranicznym.	Z takiego uprawnienia korzysta się jedynie w wyjątkowych okolicznościach i w ostateczności ***oraz jeżeli leży to w zbiorowym interesie ubezpieczających***. Przed wykonaniem takiego uprawnienia organ nadzoru bierze pod uwagę potencjalne niezamierzone skutki dla rynków finansowych i praw ubezpieczających, w tym w kontekście transgranicznym. ***Organy nadzoru należycie uzasadniają na piśmie stosowanie tych uprawnień.***

Or. en

Poprawka 153

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 3 – akapit 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Stosowanie środka, o którym mowa w akapicie pierwszym, ***trwa*** trzy miesiące. Państwa członkowskie zapewniają możliwość przedłużenia stosowania tego środka, jeżeli nadal istnieją powody uzasadniające jego zastosowanie, oraz zaprzestanie jego stosowania, gdy powody te przestaną istnieć.	Stosowanie środka, o którym mowa w akapicie pierwszym, ***może trwać*** trzy miesiące. Państwa członkowskie zapewniają możliwość przedłużenia stosowania tego środka, jeżeli nadal istnieją powody uzasadniające jego zastosowanie, oraz zaprzestanie jego stosowania, gdy powody te przestaną istnieć.

Or. en

Poprawka 154

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 3 – akapit 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Nie naruszając przepisów art. 144c ust. 6, ***państwa członkowskie zapewniają***, ***aby*** dane zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nie ***dokonywały*** wypłat na rzecz akcjonariuszy ani innych wierzycieli nieuprzywilejowanych oraz nie ***wypłacały*** premii ani ***innych wynagrodzeń zmiennych*** do czasu zniesienia zawieszenia praw do wykupu przez organy nadzoru.	***Państwa członkowskie zapewniają, aby prawa do wykupu posiadaczy polis ubezpieczeniowych na życie mogły zostać zawieszone tylko wtedy, gdy uprawnienia***, ***o których mowa w akapicie pierwszym lit. a)–d)***, ***zostały w pełni wyczerpane.*** Dane zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nie ***dokonują*** wypłat na rzecz akcjonariuszy ani innych wierzycieli nieuprzywilejowanych oraz nie ***wypłacają*** premii ani ***innego zmiennego wynagrodzenia, jeżeli taka wypłata zależy w pełni od uznania zakładu,*** do czasu zniesienia zawieszenia praw do wykupu przez organy nadzoru.

Or. en

Poprawka 155

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 3 – akapit 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie zapewniają, aby organy posiadające mandat makroostrożnościowy, jeżeli nie są to organy nadzoru, były należycie informowane o zamiarze skorzystania przez organ nadzoru z uprawnienia, o którym mowa w niniejszym ustępie, oraz były odpowiednio angażowane w ocenę potencjalnych niezamierzonych skutków, o których mowa w akapicie drugim.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 156

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 3 – akapit 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie zapewniają, aby organy nadzoru powiadamiały EIOPA i ERRS o każdym przypadku wykonania uprawnienia, o którym mowa w ust. 3, w celu przeciwdziałania ryzyku dla stabilności systemu finansowego.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 157

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. Uprawnienie, o którym mowa w ust. 3, może być wykonywane w stosunku do wszystkich zakładów prowadzących działalność w danym państwie członkowskim, jeżeli wyjątkowe okoliczności, o których mowa w ust. 3, dotyczą całego rynku ubezpieczeń lub znaczącej jego części. ***Państwa członkowskie wyznaczają organ wykonujący uprawnienia, o których mowa w niniejszym ustępie.*** ***W przypadku gdy wyznaczonym organem jest organ inny niż organ nadzoru, państwo członkowskie zapewnia właściwą koordynację i wymianę informacji między poszczególnymi organami. W szczególności organy są zobowiązane do ścisłej współpracy i wymiany wszelkich informacji, które mogą być niezbędne do***	***skreśla się***

właściwego wykonywania obowiązków powierzonych organowi wyznaczonemu na mocy niniejszego ustępu.

Or. en

Uzasadnienie

Artykuł ten dotyczy praw organów nadzoru do interwencji w odniesieniu do zarządzania płynnością pojedynczego przedsiębiorstwa.

Poprawka 158

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. Państwa członkowskie zapewniają, aby organ, o którym mowa w ust. 4 akapit drugi, powiadamiał EIOPA i, jeżeli środek ten jest wprowadzany w celu przeciwdziałania ryzyku zagrażającemu stabilności systemu finansowego, ERRS o wykonaniu uprawnienia, o którym mowa w ust. 4.	***skreśla się***
Powiadomienie zawiera opis zastosowanego środka, czas jego trwania oraz opis powodów i czynników ryzyka, które stanowiły podstawę do wykonania tego uprawnienia, w tym powodów, dla których uznano je za skuteczne i proporcjonalne w stosunku do jego negatywnych skutków dla ubezpieczających.	

Or. en

Uzasadnienie

Artykuł ten dotyczy praw organów nadzoru do interwencji w odniesieniu do zarządzania płynnością pojedynczego przedsiębiorstwa.

Poprawka 159

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144b – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. Aby zapewnić spójne stosowanie niniejszego artykułu, EIOPA, po konsultacji z ERRS, opracowuje wytyczne w celu:	***skreśla się***
a) zapewnienia dalszych wytycznych dotyczących środków ukierunkowanych na wyeliminowanie niedociągnięć w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności oraz dotyczących formy, uruchomienia i kalibracji uprawnień, z których mogą korzystać organy nadzoru w celu zwiększenia poziomu płynności zakładu w przypadku stwierdzenia ryzyka utraty płynności i niezdolności zakładów do odpowiedniego zaradzenia temu ryzyku;	
b) określenia istnienia wyjątkowych okoliczności, które mogą stanowić uzasadnienie tymczasowego zawieszenia praw do wykupu;	
c) określenia warunków zapewniających spójne stosowanie tymczasowego zawieszenia praw do wykupu w całej Unii oraz aspektów, które należy uwzględnić w celu zapewnienia równej i odpowiedniej ochrony ubezpieczających we wszystkich jurysdykcjach państwa siedziby i państwa przyjmującego.	

Or. en

Poprawka 160

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 54

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 144c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Artykuł 144c	***skreśla się***
Środki nadzoru ukierunkowane na ochronę sytuacji finansowej zakładu w przypadku wyjątkowych wstrząsów na rynku	
1. Nie naruszając przepisów art. 141, państwa członkowskie zapewniają, aby organy nadzoru były uprawnione do wprowadzania środków ukierunkowanych na ochronę sytuacji finansowej poszczególnych zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji w okresach wyjątkowych wstrząsów w całym sektorze, które mogą zagrozić sytuacji finansowej danego zakładu lub stabilności systemu finansowego.	
2. W okresach wyjątkowych wstrząsów w całym sektorze organy nadzoru są uprawnione do wymagania od zakładów o profilu ryzyka szczególnie podatnym na zagrożenia zastosowania co najmniej następujących środków:	
a) ograniczenia lub zawieszenia wypłaty dywidend na rzecz akcjonariuszy i innych wierzycieli nieuprzywilejowanych;	
b) ograniczenia lub zawieszenia innych płatności na rzecz akcjonariuszy i innych wierzycieli nieuprzywilejowanych;	
c) ograniczenia lub zawieszenia odkupywania akcji własnych i spłaty lub umorzenia pozycji środków własnych;	
d) ograniczenia lub zawieszenia premii lub innych wynagrodzeń zmiennych.	
Państwa członkowskie zapewniają, aby właściwe organy krajowe i organy posiadające mandat makroostrożnościowy były należycie informowane o zamiarze skorzystania przez krajowy organ nadzoru z przepisów niniejszego artykułu oraz były	

odpowiednio angażowane w ocenę wyjątkowych wstrząsów w całym sektorze zgodnie z niniejszym ustępem.

3. W ramach stosowania środków, o których mowa w ust. 2 niniejszego artykułu, należycie uwzględnia się kryteria proporcjonalności, o których mowa w art. 29 ust. 3, oraz istnienie wszelkich zapobiegawczo uzgodnionych limitów tolerancji ryzyka i progów wewnętrznego planowania kapitałowego.

4. W ramach stosowania środków, o których mowa w ust. 2 niniejszego artykułu, uwzględnia się dowody wynikające z procesu nadzoru oraz prospektywną ocenę wypłacalności i sytuacji finansowej zakładów, których to dotyczy, zgodnie z oceną, o której mowa w art. 45 ust. 1 akapit drugi lit. a) i b).

5. Stosowanie środków, o których mowa w ust. 2, trwa tak długo, jak długo istnieją powody uzasadniające ich stosowanie. Środki te są poddawane przeglądowi co trzy miesiące i znoszone niezwłocznie po ustaniu warunków stanowiących podstawę do ich stosowania.

6. Do celów niniejszego artykułu istotne transakcje wewnątrz grupy, o których mowa w art. 245 ust. 2, w tym wypłaty dywidendy wewnątrz grupy, zawiesza się lub ogranicza wyłącznie w przypadku, gdy zagrażają one wypłacalności lub poziomowi płynności grupy lub jednej z jednostek należących do grupy. Organ nadzoru zakładu powiązanego konsultuje się z organem sprawującym nadzór nad grupą przed zawieszeniem lub ograniczeniem transakcji z resztą grupy.

7. W celu zapewnienia jednolitych warunków stosowania niniejszego artykułu EIOPA, po konsultacji z ERRS, opracowuje wykonawcze standardy techniczne do celów stwierdzenia występowania wyjątkowych wstrząsów w całym sektorze.

EIOPA przedstawia Komisji te projekty wykonawczych standardów technicznych do dnia [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą 12 miesięcy po dacie wejścia w życie].

Komisja jest uprawniona do przyjęcia tych wykonawczych standardów technicznych zgodnie z procedurą określoną w art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.";

Or. en

Poprawka 161

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 58 – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 152b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
58) w art. 152b dodaje się ust. 5 i 6 w brzmieniu:	58) w art. 152b ***ust. 1 i 2 otrzymują następujące brzmienie oraz*** dodaje się ust. 5 i 6 w ***następującym*** brzmieniu:

Or. en

Poprawka 162

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 58
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 152b – ustęp 1 i 2

Tekst obowiązujący	*Poprawka*
1. EIOPA ***może, w razie uzasadnionych obaw dotyczących negatywnych skutków dla ubezpieczających, z własnej inicjatywy lub na wniosek jednego lub kilku właściwych organów nadzoru, ustanowić*** i ***koordynować*** platformę współpracy celem wzmocnienia wymiany ***informacji i*** poprawy współpracy pomiędzy	1. EIOPA ***ustanawia*** i ***koordynuje*** platformę współpracy celem wzmocnienia wymiany ***informacji i*** poprawy współpracy pomiędzy właściwymi organami nadzoru ***państwa członkowskiego siedziby i przyjmujących państw członkowskich,*** jeżeli ***zakład*** ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzi lub zamierza ***prowadzić*** działalność w oparciu o

właściwymi organami nadzoru jeżeli ***zakład*** ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzi lub zamierza ***prowadzić*** działalność w oparciu o swobodę świadczenia usług ***lub swobodę przedsiębiorczości, oraz jeżeli:***	swobodę świadczenia usług ***lub swobodę przedsiębiorczości.***
a) działalność taka jest istotna w odniesieniu do rynku przyjmującego państwa członkowskiego;	
b) organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby dokonał powiadomienia na mocy art. 152a ust. 2 dotyczącego pogarszających się warunków finansowych lub innych pojawiających się ryzyk; lub	
c) sprawa została skierowana do EIOPA zgodnie z art. 152a ust. 2.	
2. Ust. 1 pozostaje bez uszczerbku dla prawa właściwych organów nadzoru do ustanowienia platformy współpracy, ***jeżeli*** wszystkie ***te*** organy ***zgadzają*** się ***na jej ustanowienie***.	2. ***Właściwe organy nadzoru przekazują na platformę współpracy wszystkie dostępne informacje na temat danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Informacje te, w tym wszystkie informacje otrzymane zgodnie z art. 35 w związku z działaniami podjętymi przez właściwe organy nadzoru, przekazuje się w odpowiednim czasie, aby umożliwić właściwe funkcjonowanie platformy współpracy.***

Or. en

Uzasadnienie

Wprowadza obowiązek korzystania w kwestiach transgranicznych z platformy współpracy w celu poprawy współpracy transgranicznej.

Poprawka 163

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 58
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 152b – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. Jeżeli co najmniej dwa właściwe organy w ramach platformy współpracy nie zgadzają się co do procedury lub treści działań, które mają zostać podjęte, lub co do niepodejmowania działań w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, EIOPA ***może***, na wniosek dowolnego właściwego organu lub z własnej inicjatywy, ***wesprzeć*** te organy w osiągnięciu porozumienia zgodnie z art. 19 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.	5. Jeżeli co najmniej dwa właściwe organy w ramach platformy współpracy nie zgadzają się co do procedury lub treści działań, które mają zostać podjęte, lub co do niepodejmowania działań w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, EIOPA, na wniosek dowolnego właściwego organu lub z własnej inicjatywy, ***wspiera*** te organy w osiągnięciu porozumienia zgodnie z art. 19 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.

Or. en

Poprawka 164

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 58
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 152b – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. W przypadku braku porozumienia w ramach platformy oraz w razie poważnych obaw dotyczących negatywnych skutków dla ubezpieczających bądź dotyczących treści działań lub zaniechania działań, które należy podjąć w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, EIOPA może z własnej inicjatywy podjąć decyzję o wszczęciu i koordynowaniu kontroli na miejscu. Do udziału w tych kontrolach na miejscu zaprasza on organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby, a także inne właściwe organy nadzoru w ramach platformy współpracy.”;	6. W przypadku braku porozumienia w ramach platformy ***współpracy*** oraz w razie poważnych obaw dotyczących negatywnych skutków dla ubezpieczających bądź dotyczących treści działań lub zaniechania działań, które należy podjąć w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, EIOPA może z własnej inicjatywy podjąć decyzję o wszczęciu i koordynowaniu kontroli na miejscu. Do udziału w tych kontrolach na miejscu zaprasza on organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby, a także inne właściwe organy nadzoru w ramach platformy współpracy.”;

Or. en

Poprawka 165

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 59
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 153 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego może wystąpić z wnioskiem o udzielenie informacji, których ma prawo zażądać w odniesieniu do działalności zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność na terytorium tego państwa członkowskiego, do organu nadzoru państwa członkowskiego siedziby tego zakładu ***albo do zakładu ubezpieczeń***. Informacje te zostają udzielone w rozsądnym terminie w języku urzędowym lub językach urzędowych przyjmującego państwa członkowskiego lub w innym języku zaakceptowanym przez organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego. ***Jeżeli organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego zwraca się bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń, informuje on organ nadzoru państwa członkowskiego siedziby o wniosku o udzielenie informacji.";***	Organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego może wystąpić z wnioskiem o udzielenie informacji, których ma prawo zażądać w odniesieniu do działalności zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność na terytorium tego państwa członkowskiego, do organu nadzoru państwa członkowskiego siedziby tego zakładu. Informacje te zostają udzielone w rozsądnym terminie w języku urzędowym lub językach urzędowych przyjmującego państwa członkowskiego lub w innym języku zaakceptowanym przez organ nadzoru przyjmującego państwa członkowskiego.

Or. en

Uzasadnienie

Kwestia ta powinna być skutecznie rozwiązana za pośrednictwem platform współpracy bez zacierania granicy między organami nadzoru siedziby i przyjmującego.

Poprawka 166

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 60
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 159a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
60) [...]	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Tego rodzaju informacje powinny być wymieniane na platformie współpracy.

Poprawka 167

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 61 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 212 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
„Do celów niniejszego tytułu organy nadzoru za jednostkę dominującą uznają również każdy zakład, który w opinii organów nadzoru wywiera w sposób rzeczywisty dominujący wpływ na inny zakład, w tym również wtedy, gdy wpływ ten wywierany jest na decyzje tego drugiego zakładu w drodze scentralizowanej koordynacji.”;	„Do celów niniejszego tytułu organy nadzoru za jednostkę dominującą uznają również każdy zakład, który w opinii organów nadzoru wywiera w sposób rzeczywisty dominujący wpływ na inny zakład, w tym również wtedy, gdy wpływ ten wywierany jest na decyzje tego drugiego zakładu w drodze scentralizowanej koordynacji ***i kontroli***.”;

Or. en

Poprawka 168

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 61 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 212 – ustępy 3–6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
c) [...]	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 169

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 62 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213 – ustęp 3a – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3a. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 lit. b), ***ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zapewnia*** spełnienie wszystkich poniższych warunków:	3a. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 lit. b), ***zakłady ubezpieczeń i reasekuracji zapewniają*** spełnienie wszystkich poniższych warunków:

Or. en

Uzasadnienie

Punktem kontaktowym dla organu nadzoru powinny być zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji, które faktycznie posiadają zezwolenie.

Poprawka 170

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 62 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213 – ustęp 3b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
3b. Jeżeli warunki określone w ust. 3a lit. a) nie są spełnione, organ sprawujący nadzór nad grupą jest uprawniony do zażądania od ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej zmiany wewnętrznych ustaleń i podziału zadań w grupie.	***skreśla się***
Jeżeli warunki określone w ust. 3a lit. b) nie są spełnione, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega odpowiednim środkom nadzoru	

ze strony organu sprawującego nadzór nad grupą w celu zapewnienia lub przywrócenia, w zależności od przypadku, ciągłości i integralności nadzoru nad grupą oraz zgodności z wymogami określonymi w przepisach niniejszego tytułu. W szczególności państwa członkowskie zapewniają posiadanie przez organy nadzoru uprawnień do wymagania od ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej nadania grupie struktury umożliwiającej właściwemu organowi nadzoru skuteczne sprawowanie nadzoru nad grupą. Takie uprawnienie wykonuje się jedynie w wyjątkowych okolicznościach, po konsultacji z EIOPA oraz, w stosownych przypadkach, z innymi zainteresowanymi organami nadzoru, oraz wymaga ono przedstawienia grupie należytego uzasadnienia.

Or. en

Uzasadnienie

Tekst zasadniczo upoważnia organy nadzoru do reorganizacji struktury biznesowej. Jest to niewspółmierna ingerencja i powinna zostać skreślona.

Poprawka 171

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1. Grupy w rozumieniu art. 212, które podlegają nadzorowi nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a) i b), są klasyfikowane jako grupy o niskim profilu ryzyka przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z procedurą określoną w ust. 2 niniejszego artykułu, jeżeli spełniały wszystkie poniższe kryteria na poziomie grupy w okresie ***ostatnich*** dwóch lat	1. Grupy w rozumieniu art. 212, które podlegają nadzorowi nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a) i b), są klasyfikowane jako grupy o niskim profilu ryzyka przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z procedurą określoną w ust. 2 niniejszego artykułu, jeżeli spełniały wszystkie poniższe kryteria na poziomie grupy w okresie ***kolejnych*** dwóch lat

obrachunkowych:	obrachunkowych ***przed klasyfikacją***:

Or. en

Poprawka 172

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera a – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iii) łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy, z uwzględnieniem udziału reasekuratorów i spółek celowych, nie przekracza 1 000 000 000 EUR;	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 173

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera b – podpunkt ii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(ii) roczna składka przypisana brutto grupy nie przekracza 100 000 000 EUR;	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 174

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera b – podpunkt iii

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
(iii) suma rocznych składek przypisanych brutto w grupach ***3***–7 oraz 14 i 15 sekcji A załącznika I nie przekracza 30 % całkowitych rocznych składek przypisanych z działalności ubezpieczeniowej grupy innej niż ubezpieczenia na życie;	(iii) suma rocznych składek przypisanych brutto w grupach ***4***–7 oraz 14 i 15 sekcji A załącznika I nie przekracza 30 % całkowitych rocznych składek ***brutto*** przypisanych z działalności ubezpieczeniowej grupy innej niż ubezpieczenia na życie;

Or. en

Uzasadnienie

Wykluczenie ubezpieczeń pojazdów.

Poprawka 175

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
c) działalność prowadzona przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w ramach grupy, które mają siedziby w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie organu sprawującego nadzór nad grupą, nie przekracza ***5*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto grupy;	c) działalność prowadzona przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w ramach grupy, które mają siedziby w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie organu sprawującego nadzór nad grupą, nie przekracza ***25*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto grupy;

Or. en

Uzasadnienie

Działalność transgraniczna nie powinna być sama w sobie klasyfikowana jako bardziej ryzykowna.

Poprawka 176

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera d

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
d) działalność prowadzona przez grupę w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie organu sprawującego nadzór nad grupą nie przekracza ***5*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;	d) działalność prowadzona przez grupę w państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie organu sprawującego nadzór nad grupą nie przekracza ***25*** % całkowitej rocznej składki przypisanej brutto;

Or. en

Poprawka 177

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
e) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***20*** % całości inwestycji;	e) inwestycje w lokaty nietradycyjne nie stanowią więcej niż ***30*** % całości inwestycji;

Or. en

Poprawka 178

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera f

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
f) ***działalność grupy nie obejmuje operacji reasekuracyjnych przekraczających*** 50 % całkowitej składki przypisanej brutto ***grupy***.	f) ***akceptowana działalność reasekuracyjna grupy nie przekracza*** 50 % całkowitej składki przypisanej brutto.

Or. en

Poprawka 179

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 1 – litera f a (nowa)

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
	fa) spełniony jest skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy i nie ustalono narzutu kapitałowego zgodnie z art. 232.

Or. en

Poprawka 180

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 4

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
4. Nie naruszając przepisów ust. 1, grupy, które do obliczenia grupowego kapitałowego wymogu wypłacalności stosują zatwierdzony częściowy lub pełny model wewnętrzny***, *nigdy nie*** mogą być klasyfikowane jako grupy o niskim profilu ryzyka.	4. Nie naruszając przepisów ust. 1, grupy, które do obliczenia grupowego kapitałowego wymogu wypłacalności stosują zatwierdzony częściowy lub pełny model wewnętrzny mogą być klasyfikowane jako grupy o niskim profilu ryzyka ***za zgodą organu sprawującego nadzór nad grupą***.

Or. en

Uzasadnienie

Stosowanie modelu wewnętrznego nie powinno uniemożliwiać klasyfikacji jako zakłady o niskim profilu ryzyka.

Poprawka 181

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 5

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
5. Dominujące zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji najwyższego szczebla, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej uwzględniają w swojej ocenie zgodności z kryteriami określonymi w ust. 1 plany działalności na kolejne trzy lata obrachunkowe.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Cel tego ustępu jest niejasny.

Poprawka 182

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 63
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 213a – ustęp 6

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
6. Art. 29c***, 29d*** i 29***e*** stosuje się odpowiednio.”;	6. Art. 29c i 29***d*** stosuje się odpowiednio.”;

Or. en

Uzasadnienie

Poprawka uwzględnia skreślenie art. 29e.

Poprawka 183

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 64 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 214 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:	***skreśla się***
1. Sprawowanie nadzoru nad grupą zgodnie z art. 213 nie pociąga za sobą obowiązku organów nadzoru do prowadzenia nadzoru nad zakładem ubezpieczeń z państwa trzeciego, nad zakładem reasekuracji z państwa trzeciego lub ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, rozpatrywanymi indywidualnie.";	

Or. en

Uzasadnienie

Aktualne brzmienie dyrektywy jest jaśniejsze i powinno zostać zachowane. Proponowane sformułowanie wprowadza niejasność co do tego, czy organy nadzoru mogą bezpośrednio nadzorować spółki holdingowe nieprowadzące działalności w zakresie ubezpieczeń.

Poprawka 184

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 70
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 228 – ustęp 1 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
e) instytucji pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu art. 6 pkt 1 dyrektywy (UE) 2016/2341.	***skreśla się***

Or. en

Uzasadnienie

Odzwierciedla sugestię sprawozdawcy, by nie dostosowywać definicji podmiotu objętego regulacją.

Poprawka 185

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 70
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 228 – ustęp 2 – akapit 1 – litera e

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
e) w odniesieniu do każdego zakładu powiązanego, o którym mowa w ust. 1 lit. e) niniejszego artykułu, dostępny margines wypłacalności obliczony zgodnie z art. 17a dyrektywy (UE) 2016/2341.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 186

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 70
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 228 – ustęp 3 – litera g

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
g) w odniesieniu do każdego zakładu powiązanego, o którym mowa w ust. 1 lit. e) niniejszego artykułu – wymagany margines wypłacalności obliczony zgodnie z art. 17b dyrektywy (UE) 2016/2341.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 187

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 80
Dyrektywa 2009/138/WE
Tytuł III – rozdział IIA

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
80) w tytule III dodaje się rozdział IIA w brzmieniu:	***skreśla się***
ROZDZIAŁ IIA	
Zasady makroostrożnościowe na poziomie grupy	
Artykuł 246a	
Zarządzanie ryzykiem utraty płynności na poziomie grupy	
1. Państwa członkowskie wymagają od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innym zakładzie, od ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej sporządzenia i utrzymania planu zarządzania ryzykiem utraty płynności na poziomie grupy. Art. 144a stosuje się odpowiednio.	
2. Na zasadzie odstępstwa od art. 144a państwa członkowskie zapewniają zwolnienie jednostek zależnych zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji, które są objęte nadzorem nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a) i b), z obowiązku sporządzania i utrzymywania planu zarządzania ryzykiem utraty płynności na poziomie indywidualnym, jeżeli plan zarządzania ryzykiem utraty płynności zgodnie z ust. 1 niniejszego artykułu obejmuje zarządzanie płynnością i potrzeby w zakresie płynności zainteresowanych jednostek zależnych.	
Państwa członkowskie wymagają, aby każdy poszczególny zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji korzystający ze zwolnienia, o którym mowa w akapicie pierwszym, przedłożył swojemu organowi nadzoru części planu zarządzania ryzykiem utraty płynności dotyczące sytuacji całej grupy oraz jego własnej sytuacji.	
3. Niezależnie od przepisów ust. 2	

organy nadzoru mogą wymagać od jednostki zależnej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji sporządzenia i utrzymania planu zarządzania ryzykiem utraty płynności na poziomie indywidualnym, jeżeli wykryją konkretny słaby punkt w zakresie płynności lub jeżeli plan zarządzania ryzykiem utraty płynności na poziomie grupy nie zawiera odpowiednich informacji, których dostarczenia organ nadzoru, który wydał zezwolenie jednostce zależnej, wymaga od podobnych zakładów w celu monitorowania ich poziomu płynności.

4. W celu zapewnienia spójnego stosowania niniejszego artykułu EIOPA opracowuje regulacyjne standardy techniczne, aby doprecyzować treść i częstotliwość aktualizacji ramowego planu zarządzania ryzykiem utraty płynności na poziomie grupy.

EIOPA przedstawia Komisji te projekty regulacyjnych standardów technicznych do dnia [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą 12 miesięcy od daty wejścia w życie].

Komisja jest uprawniona do przyjęcia regulacyjnych standardów technicznych, o których mowa w akapicie pierwszym, zgodnie z art. 10–14 rozporządzenia (UE) nr 1094/2010.

Artykuł 246b

Inne zasady makroostrożnościowe

Art. 144b i 144c stosuje się odpowiednio na poziomie zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej.";

Or. en

Uzasadnienie

Jeżeli zarządzanie ryzykiem utraty płynności odbywa się we właściwy sposób na poziomie indywidualnym, zarządzanie płynnością na poziomie grupy ma niewielką wartość dodaną. Dlatego należy skreślić ten artykuł.

Poprawka 188

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 83
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 256

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
83) w art. 256 wprowadza się następujące zmiany:	***skreśla się***
a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:	
1. Państwa członkowskie wymagają od zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie, od ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej publikowania corocznie sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na poziomie grupy. Sprawozdanie to zawiera informacje na temat grupy skierowane do innych uczestników rynku, o których mowa w art. 51 ust. 1b. Art. 51, 53, 54 i 55 stosuje się odpowiednio.	
Państwa członkowskie zapewniają ujawnianie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej informacji, o których mowa w niniejszym artykule, co rok lub rzadziej, w terminie 24 tygodni od zakończenia roku obrachunkowego zakładu.";	
b) ust. 2 lit. b) otrzymuje brzmienie:	

b) informacje dla każdej jednostki zależnej w grupie, której informacje muszą być indywidualnie identyfikowalne, w tym obie części sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, i ujawnione zgodnie z art. 51, 53, 54 i 55.";

c) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

4. Komisja przyjmuje, zgodnie z art. 301a, akty delegowane dokładniej określające informacje, które muszą być ujawniane w jednolitym sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej, o którym mowa w ust. 2 niniejszego artykułu, oraz sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej na poziomie grupy, o którym mowa w ust. 1 niniejszego artykułu.";

d) ust. 5 akapit pierwszy otrzymuje brzmienie:

5. W celu zapewnienia jednolitych warunków stosowania w odniesieniu do jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na poziomie grupy EIOPA opracowuje projekty wykonawczych standardów technicznych dotyczących procedur, formularzy i sposobów ujawniania jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej oraz sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na poziomie grupy zgodnie z niniejszym artykułem.";

Or. en

Uzasadnienie

Odzwierciedla sugestie sprawozdawcy w odniesieniu do art. 51.

Poprawka 189

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 84 – wprowadzenie

Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 256c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
84) dodaje się art. 256b ***i 256c*** w brzmieniu:	84) dodaje się art. 256b w brzmieniu:

Or. en

Poprawka 190

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 84
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 256b – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie wymagają od zakładu ubezpieczeń ***posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie*** i zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie***, od ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej*** przedkładania organom nadzoru corocznie regularnego sprawozdania do celów nadzoru na poziomie grupy. Art. 35 ust. 5a stosuje się odpowiednio.	Państwa członkowskie wymagają od zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie przedkładania organom nadzoru corocznie regularnego sprawozdania do celów nadzoru na poziomie grupy. Art. 35 ust. 5a stosuje się odpowiednio.

Or. en

Uzasadnienie

Zakłady te nie podlegają nadzorowi na mocy dyrektywy Wypłacalność II.

Poprawka 191

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 84
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 256b – ustęp 2 – akapit 1 – wprowadzenie

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Zakład ubezpieczeń ***posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie*** lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ***ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej mogą***, pod warunkiem uzyskania zgody zainteresowanych organów nadzoru, przekazywać jednolite regularne sprawozdania do celów nadzoru zawierające następujące elementy:	Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ***może***, pod warunkiem uzyskania zgody zainteresowanych organów nadzoru, przekazywać jednolite regularne sprawozdania do celów nadzoru zawierające następujące elementy:

Or. en

Uzasadnienie

Zakłady te nie podlegają nadzorowi na mocy dyrektywy Wypłacalność II.

Poprawka 192

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 84
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 256c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Artykuł 256c	***skreśla się***
Wymogi dotyczące audytu	
1. Państwa członkowskie wymagają, aby zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej należąca do grupy poddawały audytowi bilans skonsolidowany ujawniany w ramach sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy lub w ramach jednolitego sprawozdania na temat	

wypłacalności i kondycji finansowej.

2. Wraz ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej lub jednolitym sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej przedkłada organowi sprawującemu nadzór nad grupą odrębne sprawozdanie, zawierające określenie rodzaju poświadczenia oraz wyniki audytu, przygotowane przez firmę audytorską.

3. W przypadku gdy istnieje jednolite sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, wymogi dotyczące audytu nałożone na powiązany zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji muszą być spełnione, a zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej przedkłada organowi nadzoru tego powiązanego zakładu sprawozdanie, o którym mowa w art. 51a ust. 4.

4. Art. 51a stosuje się odpowiednio.";

Or. en

Poprawka 193

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 86 – litera a
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 258 – ustęp 2 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Organom nadzoru przyznaje się wszelkie uprawnienia nadzorcze do wprowadzania w odniesieniu do ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej środków koniecznych do zapewnienia spełnienia przez grupy objęte nadzorem nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) wszystkich wymogów określonych w niniejszym tytule. Uprawnienia te obejmują ogólne uprawnienia nadzorcze, o których mowa w art. 34.	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 194

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 86 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 258 – ustęp 2a i 2b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) dodaje się ust. 2a i 2b w brzmieniu:	***skreśla się***
2a. Jeżeli organ sprawujący nadzór nad grupą stwierdza, że warunki określone w art. 213 ust. 3a nie są spełnione lub przestały być spełniane, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej podlega odpowiednim środkom nadzoru w celu zapewnienia lub przywrócenia, w zależności od przypadku, ciągłości i integralności nadzoru nad grupą oraz zapewnienia zgodności z wymogami określonymi w przepisach niniejszego tytułu. W przypadku finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej środki nadzoru uwzględniają w szczególności wpływ na konglomerat	

finansowy jako całość, a także na powiązane z nim podmioty objęte regulacją.

2b. Do celów ust. 1 i 2a niniejszego artykułu państwa członkowskie zapewniają, aby środki nadzoru, które można stosować wobec ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, obejmowały co najmniej:

a) zawieszenie wykonywania praw głosu związanych z udziałami w zakładzie ubezpieczeń lub zakładzie reasekuracji będącym jednostką zależną posiadanymi przez ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej;

b) wydawanie nakazów, nakładanie kar lub sankcji w odniesieniu do ubezpieczeniowej spółki holdingowej, finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej lub członków organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego tych spółek;

c) wydawanie poleceń lub udzielanie wskazówek ubezpieczeniowej spółce holdingowej lub finansowej spółce holdingowej o działalności mieszanej w zakresie przeniesienia jej udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji będących spółkami zależnymi na jej akcjonariuszy;

d) tymczasowe wyznaczenie w ramach grupy innej ubezpieczeniowej spółki holdingowej, finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej bądź zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji jako podmiotu odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z wymogami określonymi w niniejszym tytule;

e) ograniczenie lub zakazanie wypłat z zysku lub wypłaty odsetek na rzecz akcjonariuszy;

f) żądanie od ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej zbycia lub zmniejszenia pakietów akcji w zakładach ubezpieczeń lub zakładach reasekuracji lub w innych zakładach powiązanych, o których mowa w art. 228 ust. 1;

g) wymaganie od ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej niezwłocznego przedłożenia planu przywrócenia zgodności.

Organ sprawujący nadzór nad grupą konsultuje się z innymi zainteresowanymi organami nadzoru oraz z EIOPA przed zastosowaniem jakichkolwiek środków, o których mowa w akapicie pierwszym, w przypadku gdy środki te dotyczą jednostek, których siedziby znajdują się w więcej niż jednym państwie członkowskim.";

Or. en

Poprawka 195

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 88
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 265 – ustęp 1a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
1a. Państwa członkowskie zapewniają także, by w przypadku gdy jednostka dominująca jednego lub większej liczby zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji jest instytucją kredytową, firmą inwestycyjną, instytucją finansową, spółką zarządzającą UCITS, zarządzającym alternatywnym funduszem inwestycyjnym***, instytucją pracowniczych programów emerytalnych*** lub podmiotem nieobjętym regulacją prowadzącym co najmniej jeden z rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do	1a. Państwa członkowskie zapewniają także, by w przypadku gdy jednostka dominująca jednego lub większej liczby zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji jest instytucją kredytową, firmą inwestycyjną, instytucją finansową, spółką zarządzającą UCITS, zarządzającym alternatywnym funduszem inwestycyjnym lub podmiotem nieobjętym regulacją prowadzącym co najmniej jeden z rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE, gdy działalność ta stanowi znaczącą część

dyrektywy 2013/36/UE, gdy działalność ta stanowi znaczącą część jego ogólnej działalności, organy nadzoru odpowiedzialne za nadzór nad tymi zakładami ubezpieczeń lub zakładami reasekuracji sprawowały ogólny nadzór nad transakcjami pomiędzy tymi zakładami ubezpieczeń lub zakładami reasekuracji a jednostką dominującą i jej zakładami powiązanymi.”;	jego ogólnej działalności, organy nadzoru odpowiedzialne za nadzór nad tymi zakładami ubezpieczeń lub zakładami reasekuracji sprawowały ogólny nadzór nad transakcjami pomiędzy tymi zakładami ubezpieczeń lub zakładami reasekuracji a jednostką dominującą i jej zakładami powiązanymi.”;

Or. en

Poprawka 196

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 89 – litera b – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 301a – ustęp 3

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:	b) ust. 3 ***akapit pierwszy*** otrzymuje brzmienie:

Or. en

Uzasadnienie

Odrzuca skreślenie standardowego ustępu dotyczącego możliwości odwołania przekazania uprawnień.

Poprawka 197

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 90 – wprowadzenie
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 304 – ustęp 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
90) art. 304 ust. ***2*** otrzymuje brzmienie:	90) art. 304 ust. ***1*** otrzymuje brzmienie:
	„1. Państwa członkowskie mogą zezwolić zakładom ubezpieczeń na życie i reasekuracji, jeżeli:

(i) średni czas trwania zobowiązań odpowiadających tej działalności zakładu przekracza osiem lat, oraz

(ii) stosować do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności podmodułu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje skalibrowanego z wykorzystaniem miary wartości narażonej na ryzyko w określonym czasie, spójnym z typowym okresem posiadania inwestycji w akcje w danym zakładzie, przy zachowaniu poziomu zaufania, który daje ubezpieczającym i beneficjentom poziom ochrony równoważny z poziomem ustanowionym w art. 101, jeżeli podejście przewidziane w niniejszym artykule jest stosowane wyłącznie do aktywów i zobowiązań, o których mowa w pkt i). Przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności te aktywa i zobowiązania są w pełni uwzględniane do celów oceny efektów dywersyfikacji, bez uszczerbku dla konieczności ochrony interesów ubezpieczających i beneficjentów w innych państwach członkowskich.

Or. en

Uzasadnienie

Ułatwia długoterminowe inwestycje w akcje.

Poprawka 198

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 90
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 304 – ustęp 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
2. Od dnia [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą na dzień rozpoczęcia stosowania niniejszej dyrektywy zmieniającej] zakłady ubezpieczeń na życie mogą w dalszym ciągu stosować podejście, o którym mowa	***skreśla się***

w ust. 1 niniejszego artykułu, wyłącznie w odniesieniu do aktywów i zobowiązań, w stosunku do których organy nadzoru zatwierdziły stosowanie podmodułu związanego z inwestowaniem w akcje opartego na czasie trwania przed dniem [Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą na dzień rozpoczęcia stosowania niniejszej dyrektywy zmieniającej].";

Or. en

Uzasadnienie

Dotychczasowe podejście powinno być kontynuowane.

Poprawka 199

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 91
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 304a

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
91) [...]	***skreśla się***

Or. en

Poprawka 200

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 94 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 308b – ustęp 12

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
12. Niezależnie od art. 100, art. 101 ust. 3 i art. 104 państwa członkowskie zapewniają, aby standardowe parametry stosowane do obliczania podmodułu koncentracji ryzyka rynkowego oraz podmodułu ryzyka spreadu zgodnie ze	12. Niezależnie od art. 100, art. 101 ust. 3 i art. 104 państwa członkowskie zapewniają, aby standardowe parametry stosowane do obliczania podmodułu koncentracji ryzyka rynkowego oraz podmodułu ryzyka spreadu zgodnie ze

standardową formułą były takie same w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych państw członkowskich lub banków centralnych państw członkowskich ***powstałych przed dniem 1 stycznia 2020 r.,*** denominowanych i finansowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, jak parametry, które miałyby zastosowanie do takich ekspozycji denominowanych i finansowanych w ich własnej walucie krajowej.”;	standardową formułą były takie same w odniesieniu do ekspozycji wobec rządów centralnych państw członkowskich lub banków centralnych państw członkowskich denominowanych i finansowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, jak parametry, które miałyby zastosowanie do takich ekspozycji denominowanych i finansowanych w ich własnej walucie krajowej.”;

Or. en

Uzasadnienie

Ograniczenie ekspozycji powstałych przed 2020 r. jest arbitralne i powinno zostać skreślone.

Poprawka 201

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 94 – litera c
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 308b – ustęp 17 – akapit 1a i 1b

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
c) w ust. 17 po akapicie pierwszym dodaje się akapity w brzmieniu:	***skreśla się***
„Jeżeli grupa ubezpieczeniowa lub grupa reasekuracyjna, bądź jakikolwiek z jej zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji będący jednostką zależną stosuje środek przejściowy dotyczący stóp procentowych wolnych od ryzyka, o którym mowa w art. 308c, lub środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o którym mowa w art. 308d, zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, lub ubezpieczeniowa spółka holdingowa, lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej ujawnia publicznie – w ramach swojego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej	

grupy, o którym mowa w art. 256, i oprócz ujawnień, o których mowa w art. 308c ust. 4 lit. c) i art. 308d ust. 5 lit. c) – kwantyfikację wpływu, jaki na jego sytuację finansową ma założenie, że środków własnych uzyskanych w wyniku zastosowania tych środków przejściowych nie można faktycznie udostępnić na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie, dla którego obliczana jest wypłacalność grupy.

Jeżeli grupa ubezpieczeniowa lub grupa reasekuracyjna w znaczącym stopniu polega na stosowaniu środków przejściowych, o których mowa w art. 308c i 308d, w sposób zafałszowujący rzeczywistą wypłacalność grupy, nawet jeśli kapitałowy wymóg wypłacalności grupy byłby spełniony bez stosowania tych środków przejściowych, organ sprawujący nadzór nad grupą jest uprawniony do wprowadzenia stosownych środków, w tym do ewentualnego obniżenia kwoty środków własnych uzyskanych w wyniku stosowania tych środków przejściowych, które można uznać za kwalifikujące się do pokrycia kapitałowego wymogu wypłacalności grupy.";

Or. en

Poprawka 202

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 95 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 308c – ustęp 4 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ust. 4 lit. c) otrzymuje brzmienie:	***skreśla się***
c) w ramach części sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, która obejmuje informacje	

kierowane do innych uczestników rynku, o których to informacjach mowa w art. 51 ust. 1b, publicznie ujawniają wszystkie z poniższych elementów:

(i) fakt, że stosują przejściową strukturę terminową stopy procentowej wolnej od ryzyka;

(ii) kwantyfikację wpływu niestosowania tego przejściowego środka na ich sytuację finansową;

(iii) w przypadku gdy bez stosowania tego środka przejściowego zakład osiągnąłby zgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności, przyczyny stosowania tego środka przejściowego;

(iv) ocenę zależności zakładu od tego środka przejściowego oraz, w stosownych przypadkach, opis środków wprowadzonych lub planowanych przez zakład w celu zmniejszenia lub zniesienia tej zależności.";

Or. en

Uzasadnienie

Skreślenie odzwierciedla sugestię sprawozdawcy dotyczącą skreślenia z art. 51 dwuczęściowego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Poprawka 203

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 1 – akapit 1 – punkt 96 – litera b
Dyrektywa 2009/138/WE
Artykuł 308d – ustęp 5 – litera c

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
b) ust. 5 lit. c) otrzymuje brzmienie:	***skreśla się***
c) w ramach części sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, która obejmuje informacje kierowane do innych uczestników rynku, o których to informacjach mowa w art. 51 ust. 1b, publicznie ujawniają wszystkie z	

poniższych elementów:

(i) fakt, że stosują przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;

(ii) kwantyfikację wpływu niestosowania tego przejściowego odliczenia na ich sytuację finansową;

(iii) w przypadku gdy bez stosowania tego środka przejściowego zakład osiągnąłby zgodność z kapitałowym wymogiem wypłacalności, przyczyny stosowania tego środka przejściowego;

(iv) ocenę zależności zakładu od tego środka przejściowego oraz, w stosownych przypadkach, opis środków wprowadzonych lub planowanych przez zakład w celu zmniejszenia lub zniesienia tej zależności.";

Or. en

Uzasadnienie

Skreślenie odzwierciedla sugestię sprawozdawcy dotyczącą skreślenia z art. 51 dwuczęściowego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Poprawka 204

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 2 – ustęp 1 – akapit 1

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie ***przyjmują*** i ***publikują*** do dnia ***[Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą 18 miesięcy po dacie wejścia w życie]*** przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do ***wykonania*** niniejszej dyrektywy. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów.	Państwa członkowskie ***przyjmą*** i ***opublikują*** do dnia ***1 stycznia 2025 r.*** przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do ***zwykonania*** niniejszej dyrektywy. Niezwłocznie przekazują one Komisji tekst tych przepisów.

Or. en

Uzasadnienie

Potrzebny jest czas na wdrożenie.

Poprawka 205

Wniosek dotyczący dyrektywy
Artykuł 2 – ustęp 1 – akapit 2

Tekst proponowany przez Komisję	*Poprawka*
Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia ***[Urząd Publikacji – proszę wstawić datę przypadającą 18 miesięcy i jeden dzień po dacie wejścia w życie]***.	Państwa członkowskie stosują te przepisy od dnia ***1 stycznia 2026 r***.

Or. en

Uzasadnienie

Potrzebny jest czas na wdrożenie.

UZASADNIENIE

We wrześniu 2021 r. Komisja przyjęła wniosek zmieniający dyrektywę Wypłacalność II (przegląd) oraz wniosek dotyczący dyrektywy w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do ubezpieczeń (IRRD). Chociaż oba wnioski można by rozpatrywać oddzielnie, a w niniejszym projekcie sprawozdania proponuje się jedynie poprawki do przeglądu dyrektywy Wypłacalność II, należy zauważyć, że cele obu wniosków mogą się częściowo pokrywać. W związku z tym sprawozdawca jest zdania, że równoległe rozpatrywanie obu wniosków ma pewne zalety.

Zagadnienia ogólne: regulacja ubezpieczeń i jej cele

Sprawozdawca uważa, że istnieją cztery ogólne cele dobrej regulacji ubezpieczeń w UE:

- dalszy rozwój wewnętrznego rynku ubezpieczeń i reasekuracji dzięki równym warunkom działania w UE, przy jednoczesnym umożliwieniu sprawiedliwej rywalizacji z resztą świata;
- zapewnienie zakładom ubezpieczeń bezpieczeństwa i stabilności, a ubezpieczonym ochrony, co wymaga również ścisłej współpracy między organami nadzoru w całej Unii;
- zapewnienie, aby ubezpieczeni, którzy korzystają z polis ubezpieczeniowych do celów inwestycyjnych (np. polis ubezpieczeniowych na życie), mogli uzyskać godziwy zwrot;
- zapewnienie, aby zakłady ubezpieczeń mogły wypełniać swoją rolę inwestorów długoterminowych, a tym samym wspierać odbudowę i potencjalnie także realizację innych celów UE.

W procesie legislacyjnym zadaniem prawodawcy europejskiego będzie znalezienie właściwej równowagi między tymi celami, które czasami mogą być ze sobą konkurencyjne.

Proporcjonalność w regulacji ubezpieczeń

Ramy nadzoru ubezpieczeń opierają się na analizie ryzyka. Podejście oparte na analizie ryzyka nie powinno wszystkich traktować jednakowo i musi uwzględniać różnice – oraz iść w parze z odpowiednimi przepisami dotyczącymi proporcjonalności. Komisja stara się wyeliminować niedociągnięcia systemu Wypłacalność II w środkach dotyczących proporcjonalności – wprowadza nową kategorię zakładów o niskim profilu ryzyka. Sprawozdawca uważa to za krok we właściwym kierunku, ale proponuje następujące poprawki:

- wyłączenie większej liczby małych zakładów ubezpieczeń z zakresu stosowania dyrektywy dzięki podniesieniu obecnych progów, przy których zakłady ubezpieczeń są objęte zakresem dyrektywy Wypłacalność II (art. 4);
- wyższe progi w definicji zakładów o niskim profilu ryzyka;
- zmiana kryteriów kwalifikowania się jako zakład o niskim profilu ryzyka dzięki zastąpieniu bezwzględnych progów progami względnymi i lepszemu uwzględnieniu różnych rozmiarów rynku;
- rozszerzenie środków dotyczących proporcjonalności dla zakładów niskiego ryzyka na wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i reasekuracji, ale z wyłączeniem zakładów

reasekuracji;
- pewne dalsze uproszczenia, wyjaśnienia i automatyzm w stosowaniu tych środków.

Wsparcie odbudowy gospodarczej i innych celów UE

Zwiększenie zdolności zakładów ubezpieczeń do inwestowania długoterminowego może również ułatwić im wspieranie ogólnych celów polityki gospodarczej Unii Europejskiej. W tym kontekście sprawozdawca proponuje zmianę bardzo rygorystycznych kryteriów podmodułu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje opartego na czasie trwania, ustalenie granic symetrycznego mechanizmu dostosowania podmodułu ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje zgodnie z rzeczywistymi danymi oraz wyjaśnienie aspektów korekty dopasowującej.

Poziom 1 a poziom 2

Niektóre z kluczowych aspektów przepisów dyrektywy Wypłacalność II, w szczególności dotyczące ram gwarancji długoterminowych, są obecnie określane w drodze rozporządzenia delegowanego. Komisja zamierza utrzymać te metodę i przedstawiła już pewne informacje o ewentualnych zmianach w tekście poziomu 2 w komunikacie towarzyszącym wnioskowi ustawodawczemu.

Sprawozdawca uważa tę sytuację za niezadowalającą. Akty delegowane nie są odpowiednim instrumentem do rozwiązywania problemów politycznych. Fakt, że 10 lat po przyjęciu dyrektywy Omnibus II, między innymi w wyniku wprowadzenia środków dotyczących gwarancji długoterminowych do dyrektywy Wypłacalność II na wyraźne życzenie Parlamentu, nadal są one przedmiotem dyskusji, oznacza, że Parlament słusznie nalegał na włączenie go na poziomie 1 oraz że wniosek Komisji dotyczący wprowadzenia istotnych zmian wyłącznie w drodze aktu delegowanego nie jest właściwym rozwiązaniem.

Z tych powodów sprawozdawca proponuje w niniejszym projekcie sprawozdania poprawki mające na celu zapewnienie bardziej szczegółowych i politycznych wskazówek bezpośrednio w dyrektywie. Dotyczą one:

- wolnej od ryzyka krzywej stóp procentowych, z uwzględnieniem części ekstrapolowanej;
- marginesu ryzyka;
- korekty z tytułu zmienności;
- długoterminowych inwestycji w akcje.

Współpraca między organami nadzoru

Współpraca między organami nadzoru jest absolutnie niezbędna, aby nadzór transgraniczny i rynek wewnętrzny właściwie funkcjonowały, sprzyjając ochronie ubezpieczonych i beneficjentów. Aspekt ten zasługuje na większą uwagę ze strony współprawodawców w związku z obstrukcją, jaką miałyby, zdaniem niektórych, stosować organy nadzoru, być może spowodowaną brakiem zaufania między nimi. Z tych powodów sprawozdawca proponuje poprawki do przepisów o platformach współpracy, które wprowadzono w 2019 r. w ramach przeglądu europejskich urzędów nadzoru. Sprawiłoby to, że współpraca i wymiana informacji między organami nadzoru państwa siedziby i państwa przyjmującego byłaby obowiązkowa. Oznaczałoby to także strukturalne odejście od dobrowolności, która wyraźnie nie sprawdziła

się w praktyce.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości i audytu
Należy wziąć pod uwagę, że każda zmiana prawodawstwa wiąże się z kosztami operacyjnymi w gospodarce realnej. Propozycja zasadniczego podziału i zmiany sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej jest zarówno kosztowna, jak i oparta na sztucznym podziale niejasnych grup docelowych. W ciągu ostatnich 10 lat zakłady poświęcały czas i pieniądze na przygotowanie sprawozdań i zasadniczo widzą ich sens. Chociaż kontynuacja sprawozdań w ich obecnym formacie może nie być najlepszym wyjściem, ewentualna zmiana nie jest wystarczająco uzasadniona w ocenie skutków. Komisja przyznała w ocenie, że szersze stosowanie zasady proporcjonalności byłoby lepszym rozwiązaniem politycznym, co jest również preferowanym kierunkiem działań sprawozdawcy.

Podobne obawy budzi propozycja Komisji, aby rozszerzyć wymogi dotyczące audytu. Rolą audytorów jest informowanie opinii publicznej na temat rocznych sprawozdań finansowych i innych sprawozdań. Analiza szczegółowych informacji dotyczących ubezpieczeń w odniesieniu do czysto nadzorczych aspektów sprawozdawczości, takich jak sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, co proponuje Komisja, niekoniecznie musi wchodzić w zakres kompetencji audytorów publicznych. Z tego względu sprawozdawca uważa, że analiza tych informacji powinna pozostać zadaniem i odpowiedzialnością organów nadzoru. W tym kontekście należy zauważyć, że organy nadzoru są uprawnione do kontroli na miejscu w celu wykonania tego zadania.

Nadzór nad grupą

Komisja zaproponowała kilka zmian w celu rozszerzenia zakresu nadzoru nad grupą. Tam, gdzie poprawki dotyczą przedsiębiorstw z innych sektorów, sprawozdawca uważa, że zmiany powinny były zostać wprowadzone, o ile w ogóle, do dyrektyw w sprawie konglomeratów finansowych, których celem było właśnie zajęcie się takimi przypadkami. Podejście Komisji może prowadzić do międzysektorowego arbitrażu regulacyjnego, czego należałoby uniknąć.

Rozszerzenie zakresu na holdingi i grupy horyzontalne (które mogą obejmować towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych) jest znacznym odstępstwem od obecnych praktyk i zasad. Sprawozdawca jest zdania, że organy nadzoru nie powinny wpływać na strukturę ekonomiczną grupy oraz że punktem kontaktowym ds. nadzoru powinny pozostać zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji posiadające zezwolenie. Ocena skutków nie zawiera wystarczających dowodów, aby uzasadnić tak gruntowną zmianę ustalonych zasad.

Nadzór makroostrożnościowy

Sprawozdawca z zadowoleniem przyjmuje propozycję Komisji, by wymagać od ubezpieczycieli bardziej zdecydowanego planowania płynności. Sugeruje się jednak powiązanie tego wymogu z ogólnymi wymogami w zakresie zarządzania ryzykiem, a nie z nadzorem makroostrożnościowym. Problemy z płynnością w bankach mogą rzeczywiście prowadzić do skutków systemowych, ale zdecydowanie nie dotyczy to ubezpieczycieli. Należy zatem bardzo uważnie ocenić rozszerzenie uprawnień organów nadzoru na cele makroostrożnościowe. Podsumowując, sprawozdawca proponuje zatem udoskonalić zestaw narzędzi makroostrożnościowych zaproponowany przez Komisję.

Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju

Dyrektywa Wypłacalność II oferuje oparte na analizie ryzyka ramy nadzoru ostrożnościowego, które uwzględniają wszystkie rodzaje ryzyka, w tym ryzyko środowiskowe. Sprawozdawca uważa, że istnieje niewiele dowodów, które sugerowałyby, że zakłady ubezpieczeń systematycznie nie doceniają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju. W związku z tym sprawozdawca jest zdania, że obecne ramy są wystarczające, aby radzić sobie z ryzykiem dla zrównoważonego rozwoju i ryzykiem społecznym. Jego zdaniem wszelkie zmiany w tej dziedzinie mogą prowadzić do tego, że rentowne i zrównoważone przedsiębiorstwa staną się „nieubezpieczalne” lub odstraszą inwestorów, bez uzasadnionego powodu. Ponadto – na podstawie rozporządzenia w sprawie EIOPA – ta agencja już jest uprawniona do przedstawiania sprawozdania na temat ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z zarządzaniem.