Europa-Parlamentet
2019-2024

Økonomi- og Valutaudvalget

2021/0296(COD)

2.6.2022

***I
UDKAST TIL BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om et regelsæt for genopretning og afvikling af forsikrings- og genforsikringsselskaber og om ændring af direktiv 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2009/138/EF, (EU) 2017/1132 og forordning (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 648/2012
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Markus Ferber

Tegnforklaring

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

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

Ændringsforslag til et udkast til retsakt

Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner

Tekst, der udgår, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i venstre kolonne.
Tekst, der udskiftes, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i begge kolonner.
Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv*** i højre kolonne.

Den første og den anden linje i informationsblokken til hvert ændringsforslag angiver den relevante passage i det pågældende udkast til retsakt. Hvis et ændringsforslag angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder informationsblokken tillige en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt.

Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst

Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv***. Tekst, som er bortfaldet, markeres med symbolet ▌ eller med overstregning. Ved udskiftninger markeres den nye tekst med ***fede typer og kursiv***, og den udskiftede tekst slettes eller overstreges.
Som en undtagelse bliver rent tekniske justeringer, der er foretaget af de berørte tjenestegrene med henblik på udarbejdelsen af den endelige tekst, ikke markeret.

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

BEGRUNDELSE.....26

DA

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om et regelsæt for genopretning og afvikling af forsikrings- og genforsikringsselskaber og om ændring af direktiv 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2009/138/EF, (EU) 2017/1132 og forordning (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 648/2012
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2021)0582),

– der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget for Parlamentet (C9-0365/2021),

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

– der henviser til udtalelse fra Retsudvalget om anvendelse af delegerede retsakter,

– efter høring af Den Europæiske Centralbank,

– der henviser til udtalelse af 23. februar 2022 fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg[1],

– der henviser til forretningsordenens artikel 59,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A9-0000/2022),

1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;

2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen erstatter, i væsentlig grad ændrer eller agter i væsentlig grad at ændre sit forslag;

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

[1] EUT C ... / Endnu ikke offentliggjort i EUT.

Ændringsforslag 1

Forslag til direktiv
Betragtning 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(4) Sikring af effektiv afvikling af nødlidende forsikrings- og genforsikringsselskaber i Unionen er et væsentligt led i gennemførelsen af det indre marked. Sammenbrud i sådanne selskaber har virkninger ikke kun for forsikringstagere og muligvis realøkonomien og den finansielle stabilitet i de markeder, på hvilke disse forsikrings- og genforsikringsselskaber opererer direkte, men også for tilliden til det indre marked for forsikring. Gennemførelsen af det indre marked for finansielle tjenesteydelser har styrket samspillet mellem de forskellige nationale finansielle systemer. Forsikrings- og genforsikringsselskaber er aktive på de finansielle markeder for at forvalte deres investeringsportefølje og de risici, som er forbundet med deres aktiviteter. ***De er indbyrdes forbundet gennem deres afledte transaktioner med interbankmarkedet og andre markeder, som i det væsentlige er tværeuropæiske.*** I den forbindelse kan medlemsstaternes manglende evne til at håndtere et forsikrings- eller genforsikringsselskabs sammenbrud og afvikle det på en måde, der er forudsigelig og harmoniseret, og som effektivt vil forhindre bredere systemisk skade, underminere stabiliteten på de finansielle markeder og dermed på det indre marked for finansielle tjenesteydelser.	(4) Sikring af effektiv afvikling af nødlidende forsikrings- og genforsikringsselskaber i Unionen er et væsentligt led i gennemførelsen af det indre marked. Sammenbrud i sådanne selskaber har virkninger ikke kun for forsikringstagere og muligvis realøkonomien og den finansielle stabilitet i de markeder, på hvilke disse forsikrings- og genforsikringsselskaber opererer direkte, men også for tilliden til det indre marked for forsikring. Gennemførelsen af det indre marked for finansielle tjenesteydelser har styrket samspillet mellem de forskellige nationale finansielle systemer. Forsikrings- og genforsikringsselskaber er aktive på de finansielle markeder for at forvalte deres investeringsportefølje og de risici, som er forbundet med deres aktiviteter. I den forbindelse kan medlemsstaternes manglende evne til at håndtere et forsikrings- eller genforsikringsselskabs sammenbrud og afvikle det på en måde, der er forudsigelig og harmoniseret, og som effektivt vil forhindre bredere systemisk skade, underminere stabiliteten på de finansielle markeder og dermed på det indre marked for finansielle tjenesteydelser.

Or. en

Ændringsforslag 2

Forslag til direktiv
Betragtning 13

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(13) Det er nødvendigt at sikre, at genopretnings- og afviklingsrammen er velegnet og virkningsfuld, samtidig med at der undgås en unødvendig administrativ byrde og unødvendige omkostninger for selskaber og myndigheder. Gennemførelsen af en sådan genopretnings- og afviklingsramme bør derfor stå i rimeligt forhold til det berørte selskabs art, omfang og kompleksitet og til dets virksomhed og tjenesteydelser. Med hensyn til anvendelsesområdet for kravene om genopretnings- og afviklingsplanlægning bør myndighederne på grundlag af et sæt harmoniserede risikobaserede kriterier beslutte, hvilke selskaber der er underlagt planlægningskrav. ***For at skabe tillid til det indre marked for forsikring og genforsikring og for at fremme lige konkurrencevilkår bør der opnås et minimalt beredskabsniveau ved at fastlægge markedets minimale dækningsgrad. Markedets minimale dækningsgrad bør imidlertid tage hensyn til forskellene mellem genopretning på den ene side og afvikling på den anden side og til, hvorvidt det er eller ikke er i samfundets interesse at træffe afviklingsforanstaltninger.***	(13) Det er nødvendigt at sikre, at genopretnings- og afviklingsrammen er velegnet og virkningsfuld, samtidig med at der undgås en unødvendig administrativ byrde og unødvendige omkostninger for selskaber og myndigheder. Gennemførelsen af en sådan genopretnings- og afviklingsramme bør derfor stå i rimeligt forhold til det berørte selskabs art, omfang og kompleksitet og til dets virksomhed og tjenesteydelser. Med hensyn til anvendelsesområdet for kravene om genopretnings- og afviklingsplanlægning bør myndighederne på grundlag af et sæt harmoniserede risikobaserede kriterier beslutte, hvilke selskaber der er underlagt planlægningskrav. ***Selskaber med lav risikoprofil som defineret i direktiv 2009/138/EF bør automatisk undtages fra kravene til genopretnings- og afviklingsplanlægning.***

Or. en

Ændringsforslag 3

Forslag til direktiv
Betragtning 15

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(15) Med henblik på en velordnet afviklingsproces og på at undgå interessekonflikter bør medlemsstaterne ***udpege offentlige***	(15) Med henblik på en velordnet afviklingsproces og på at undgå interessekonflikter bør medlemsstaterne ***delegere de afviklingsbeføjelser, der er***

forvaltningsmyndigheder eller myndigheder, som er blevet tillagt offentlige forvaltningsbeføjelser, til at varetage de funktioner og opgaver, som vedrører genopretnings- og afviklingsrammen. Medlemsstaterne bør sikre, at disse afviklingsmyndigheder får tilført tilstrækkelige ressourcer. Når en medlemsstat udpeger en afviklingsmyndighed, som varetager andre funktioner, bør der indføres passende strukturelle ordninger for at adskille disse funktioner fra de funktioner, der vedrører afvikling, og for at sikre operationel uafhængighed. En sådan adskillelse bør ikke hindre afviklingsfunktionen i ***at få adgang til oplysninger***, ***som den kræver med henblik på varetagelse af dens opgaver i henhold*** til ***genopretnings- og afviklingsrammen eller på samarbejde mellem forskellige myndigheder, som er involveret i anvendelsen af genopretnings- og afviklingsrammen***.

omhandlet i dette direktiv, til de relevante forsikringstilsynsmyndigheder.

Or. en

Ændringsforslag 4

Forslag til direktiv
Betragtning 20

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(20) Afviklingsplanlægning er et væsentligt element i en effektiv afvikling. ***Afviklingsmyndighederne*** bør råde over alle de oplysninger, som er nødvendige for at identificere kritiske funktioner og sikre videreførelse heraf. Forsikrings- og genforsikringsselskaber besidder privilegeret viden om deres egen virkemåde og eventuelle problemer, som den giver anledning til, og ***afviklingsmyndighederne*** bør derfor udarbejde afviklingsplaner på grundlag af bl.a. de oplysninger, som er forelagt af de	(20) Afviklingsplanlægning er et væsentligt element i en effektiv afvikling. ***Tilsynsmyndighederne*** bør råde over alle de oplysninger, som er nødvendige for at identificere kritiske funktioner og sikre videreførelse heraf. Forsikrings- og genforsikringsselskaber besidder privilegeret viden om deres egen virkemåde og eventuelle problemer, som den giver anledning til, og ***tilsynsmyndighederne*** bør derfor udarbejde afviklingsplaner på grundlag af bl.a. de oplysninger, som er forelagt af de berørte

berørte selskaber. ***For at undgå en unødvendig administrativ byrde bør afviklingsmyndighederne primært indhente de nødvendige oplysninger fra tilsynsmyndighederne.***	selskaber. *(Dette ændringsforslag vedrører hele teksten. Hvis det vedtages, skal der foretages tilsvarende ændringer alle relevante steder i teksten).*

Or. en

Begrundelse

Det bør undgås at oprette yderligere administrative organer, navnlig da disse myndigheder i praksis ofte er identiske. Overlapning af kompetencer ville føre til konflikter og forvirring.

Ændringsforslag 5

Forslag til direktiv
Afsnit I – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
GENSTAND OG ANVENDELSESOMRÅDE, DEFINITIONER ***OG UDPEGELSE AF AFVIKLINGSMYNDIGHEDER***	GENSTAND, ANVENDELSESOMRÅDE OG DEFINITIONER

Or. en

Ændringsforslag 6

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 2 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Medlemsstaterne kan fastsætte undtagelser fra bestemmelserne i dette direktiv for selskaber, der tilbyder aftaler som omhandlet i afsnit II, kapitel II, afdeling 5, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse

	af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II), forudsat at det sikres, at målene i dette direktiv stadig opfyldes i tilstrækkelig grad, og navnlig at der sikres kontinuitet i forsikringsforholdene i tilfælde af, at et selskab som defineret i stk. 1 i denne artikel bliver nødlidende. Med henblik herpå kan medlemsstaterne bl.a. kræve oprettelse, opretholdelse eller ændring af en national beskyttelsesordning.

Or. en

Begrundelse

Giver mulighed for en passende behandling af sygesikringsordninger, der anvendes som et alternativ til social sikring. Ændringsforslaget skal sammenholdes med den nye artikel 33a.

Ændringsforslag 7

Forslag til direktiv
Artikel 2 – stk. 2 – nr. 7

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
7) "afviklingsmyndighed": en myndighed, som er udpeget af en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 3 "tilsynsmyndighed":	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Det bør undgås at oprette yderligere administrative organer, navnlig da disse myndigheder i praksis ofte er identiske. Overlapning af kompetencer ville føre til konflikter og forvirring

Ændringsforslag 8

Forslag til direktiv
Artikel 2 – stk. 2 – nr. 27

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
27) ***"koncernafviklingsmyndighed"***:	27) ***"koncerntilsynsmyndighed"***:

afviklingsmyndigheden i den medlemsstat, hvor den koncerntilsynsførende er beliggende	afviklingsmyndigheden i den medlemsstat, hvor den koncerntilsynsførende er beliggende *(Dette ændringsforslag vedrører hele teksten. Hvis det vedtages, skal der foretages tilsvarende ændringer alle relevante steder i teksten).*

Or. en

Begrundelse

Det bør undgås at oprette yderligere administrative organer, navnlig da disse myndigheder i praksis ofte er identiske. Overlapning af kompetencer ville føre til konflikter og forvirring.

Ændringsforslag 9

Forslag til direktiv
Artikel 2 – stk. 2 – nr. 80

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
80) "selskab med lav risikoprofil": et selskab med lav risikoprofil som defineret i artikel 13, nr. 10a), i direktiv 2009/138/EF "	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

Or. en

Begrundelse

(Vedrører ikke den danske tekst).

Ændringsforslag 10

Forslag til direktiv
Artikel 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
[...]	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Det bør undgås at oprette yderligere administrative organer, navnlig da disse myndigheder i praksis ofte er identiske. Overlapning af kompetencer ville føre til konflikter og forvirring.

Ændringsforslag 11

Forslag til direktiv
Artikel 4 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indholdet af og de nærmere oplysninger om ***genopretnings-*** og afviklingsplaner, jf. artikel ***5****-7*	a) indholdet af og de nærmere oplysninger om ***genopretningsplaner***, jf. artikel ***5-8 og afviklingsplaner, jf. artikel 9-12***

Or. en

Begrundelse

Da artiklen henviser til både genopretnings- og afviklingsplaner, bør de artikler i afdeling 3, der omhandler afviklingsplanlægning, også nævnes.

Ændringsforslag 12

Forslag til direktiv
Artikel 4 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) indholdet af og detaljeringsgraden af de oplysninger, som kræves af selskaber i henhold til artikel 5, stk. ***6***, artikel 10, stk. 2, og artikel 12, stk. 1	c) indholdet af og detaljeringsgraden af de oplysninger, som kræves af selskaber i henhold til artikel 5, stk. *7*, artikel 10, stk. 2, og artikel 12, stk. 1

Or. en

Begrundelse

Rettelse: henvisningen i Kommissionens forslag er ukorrekt.

Ændringsforslag 13

Forslag til direktiv
Artikel 4 a – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. De forenklede forpligtelser finder automatisk anvendelse på selskaber med lav risikoprofil.

Or. en

Begrundelse

Af proportionalitetshensyn bør lavrisikovirksomheder automatisk drage fordel af de forenklede forpligtelser.

Ændringsforslag 14

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at forsikrings- og genforsikringsselskaber, der ikke er del af en koncern, som er underlagt forebyggende genopretningsplanlægning i henhold til artikel 7, og som opfylder de kriterier, der er fastsat i stk. 2 og 3, udarbejder og sørger for at ajourføre en forebyggende genopretningsplan. En sådan forebyggende genopretningsplan skal indeholde foranstaltninger, der skal træffes af det berørte selskab for at genoprette dets finansielle stilling efter en eventuel betydelig forværring.	1. Medlemsstaterne sikrer, at forsikrings- og genforsikringsselskaber, der ikke er del af en koncern, som er underlagt forebyggende genopretningsplanlægning i henhold til artikel 7, og som opfylder de kriterier, der er fastsat i stk. 2 og 3, udarbejder og sørger for at ajourføre en forebyggende genopretningsplan. En sådan forebyggende genopretningsplan skal indeholde foranstaltninger, der skal træffes af det berørte selskab for at genoprette dets finansielle stilling efter en eventuel betydelig forværring. ***En betydelig forværring af den finansielle stilling anses for at være sket, hvis de anerkendte midler ikke opfylder solvenskapitalkravet som fastsat i afsnit I, kapitel VI, afdeling 4, i direktiv 2009/138/EF [Solvens II].***

Or. en

Ændringsforslag 15

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 2 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Tilsynsmyndighederne sikrer, at mindst 80 % af medlemsstatens marked for henholdsvis livsforsikring, skadesforsikring og genforsikring, såfremt markedsandelen for skadesforsikring er baseret på bruttopræmieindtægter og markedsandelen for livsforsikring er baseret på forsikringsmæssige bruttohensættelser, er underlagt krav om forebyggende genopretningsplanlægning i henhold til nærværende artikel.	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Et vilkårligt markedsdækningskriterium på 80 % afspejler ikke en risikobaseret tilgang.

Ændringsforslag 16

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Ved beregning af markedets dækningsgrad som omhandlet i stk. 2 kan der tages hensyn til en koncerns datterforsikrings- eller genforsikringsselskaber, hvis disse datterforsikrings- eller genforsikringsselskaber er del af en koncern, for hvilken det endelige moderselskab udarbejder og vedligeholder en forebyggende koncerngenopretningsplan, jf. artikel 7.	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Et vilkårligt markedsdækningskriterium på 80 % afspejler ikke en risikobaseret tilgang.

Ændringsforslag 17

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Selskaber med lav risikoprofil er ***dog*** ikke underlagt krav om forebyggende genopretningsplanlægning ***på individuelt grundlag***.	Selskaber med lav risikoprofil er ikke underlagt krav om forebyggende genopretningsplanlægning.

Or. en

Ændringsforslag 18

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
5. Tilsynsmyndighederne sikrer, at forsikrings- og genforsikringsselskaber ajourfører deres forebyggende genopretningsplaner mindst ***én gang om året*** og efter en ændring, der berører det pågældende selskabs juridiske eller organisatoriske struktur, dets forretningsaktiviteter eller dets finansielle situation, og som kan få væsentlige konsekvenser for eller nødvendiggør en større ændring af den forebyggende genopretningsplan.	5. Tilsynsmyndighederne sikrer, at forsikrings- og genforsikringsselskaber ajourfører deres forebyggende genopretningsplaner mindst ***hver andet år*** og efter en ændring, der berører det pågældende selskabs juridiske eller organisatoriske struktur, dets forretningsaktiviteter eller dets finansielle situation, og som kan få væsentlige konsekvenser for eller nødvendiggør en større ændring af den forebyggende genopretningsplan.

Or. en

Ændringsforslag 19

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 7 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) et sæt indikatorer, jf. stk. ***8***	c) et sæt indikatorer, jf. stk. ***9***

Or. en

Begrundelse

Rettelse: henvisningen i Kommissionens forslag er ukorrekt.

Ændringsforslag 20

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 8

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
8. Medlemsstaterne kræver, at de i stk. 1 omhandlede forsikrings- og genforsikringsselskaber vurderer, om forebyggende genopretningsplaner er troværdige og kan gennemføres, navnlig det i stk. ***8*** omhandlede sæt af indikatorer og de afhjælpende foranstaltninger, i forhold til en række scenarier med alvorlig makroøkonomisk og finansiel stress, som er relevante for forsikrings- eller genforsikringsselskabets særlige omstændigheder, heriblandt hændelser, der berører hele systemet, idiosynkratiske hændelser, som forårsager stress og med al sandsynlighed får stor indvirkning på deres aktiv- og passivprofil, og kombinationer af sådanne hændelser, som forårsager stress.	8. Medlemsstaterne kræver, at de i stk. 1 omhandlede forsikrings- og genforsikringsselskaber vurderer, om forebyggende genopretningsplaner er troværdige og kan gennemføres, navnlig det i stk. ***9*** omhandlede sæt af indikatorer og de afhjælpende foranstaltninger, i forhold til en række scenarier med alvorlig makroøkonomisk og finansiel stress, som er relevante for forsikrings- eller genforsikringsselskabets særlige omstændigheder, heriblandt hændelser, der berører hele systemet, idiosynkratiske hændelser, som forårsager stress og med al sandsynlighed får stor indvirkning på deres aktiv- og passivprofil, og kombinationer af sådanne hændelser, som forårsager stress.

Or. en

Begrundelse

Rettelse: henvisningen i Kommissionens forslag er ukorrekt.

Ændringsforslag 21

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 11

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
11. EIOPA udsteder senest den [Publikationskontoret: Dato indsættes 18 måneder efter ikrafttræden] retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1094/2010 med henblik på nærmere at beskrive listen over kvalitative og kvantitative minimumsindikatorer, jf. stk. 7, første afsnit, litra c), og rækken af de i stk. 8 omhandlede scenarier i samarbejde med Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis (ESRB).	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 22

Forslag til direktiv
Artikel 5 – stk. 12 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
12. EIOPA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som yderligere, og uden at det berører artikel 4, præciserer de oplysninger, som et forsikrings- eller genforsikringsselskab som omhandlet i stk. 1 skal angive i den forebyggende genopretningsplan, herunder de afhjælpende foranstaltninger, som er omhandlet i stk. 7, første afsnit, litra e), og gennemførelsen heraf.	12. EIOPA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som yderligere, og uden at det berører artikel 4, præciserer de oplysninger, som et forsikrings- eller genforsikringsselskab som omhandlet i stk. 1 ***i denne artikel*** skal angive i den forebyggende genopretningsplan, herunder de afhjælpende foranstaltninger, som er omhandlet i stk. 7, første afsnit, litra e), ***i denne artikel*** og gennemførelsen heraf. ***EIOPA udarbejder også udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på nærmere at præcisere listen over kvalitative og kvantitative minimumsindikatorer, jf. stk. 7, første afsnit, litra c), og i samarbejde med Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis (ESRB) rækken af de i stk. 8 i denne artikel omhandlede scenarier.***

Or. en

Begrundelse

Listen over kvalitative og kvantitative indikatorer bør fastlægges ved hjælp af reguleringsmæssige tekniske standarder og ikke via retningslinjer.

Ændringsforslag 23

Forslag til direktiv
Artikel 9 – stk. 2 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Tilsynsmyndighederne sikrer, at mindst 70 % af medlemsstatens marked for henholdsvis livsforsikring, skadesforsikring og genforsikring, såfremt markedsandelen for skadesforsikring er baseret på bruttopræmieindtægter, og markedsandelen for livsforsikring er baseret på forsikringsmæssige bruttohensættelser, er underlagt krav om forebyggende genopretningsplanlægning. Ved beregningen af markedets dækningsgrad kan en koncerns datterselskaber tages i betragtning, hvis disse datterselskaber er omfattet af koncernafviklingsplanen i artikel 10.	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Vilkårlige markedsdækningskriterier afspejler ikke en risikobaseret tilgang.

Ændringsforslag 24

Forslag til direktiv
Artikel 9 – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Selskaber med lav risikoprofil er ikke underlagt krav om afviklingsplanlægning ***på individuelt grundlag***.	Selskaber med lav risikoprofil er ikke underlagt krav om afviklingsplanlægning.

Or. en

Ændringsforslag 25

Forslag til direktiv
Artikel 9 – stk. 4 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Afviklingsplanerne bør ikke bygge på en antagelse om ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige***, bortset fra anvendelsen af forsikringsgarantiordninger*** eller af eventuelle finansieringsordninger.	Afviklingsplanerne bør ikke bygge på en antagelse om ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige eller af eventuelle finansieringsordninger.

Or. en

Ændringsforslag 26

Forslag til direktiv
Artikel 9 – stk. 8 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
8. EIOPA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som yderligere beskriver indholdet af afviklingsplanen, uden at det berører artikel 4.	8. EIOPA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, som yderligere beskriver indholdet af afviklingsplanen, uden at det berører artikel 4 ***og kriterierne for identifikation af kritiske funktioner***.

Or. en

Ændringsforslag 27

Forslag til direktiv
Artikel 9 – stk. 9

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
9. Senest den [Publikationskontoret: Dato indsættes 18 måneder efter ikrafttræden] udsteder EIOPA retningslinjer i overensstemmelse med	***udgår***

artikel 16 i forordning (EU) nr. 1094/2010 for nærmere at beskrive yderligere kriterier for identifikation af kritiske funktioner.

Or. en

Begrundelse

Identifikationen af "kritiske funktioner" bør ske via en reguleringsmæssig teknisk standard og ikke via retningslinjer.

Ændringsforslag 28

Forslag til direktiv
Artikel 21 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at forsikrings- eller genforsikringsselskaber, som opfylder betingelserne i artikel 19, stk. 1, litra a)-b), men ikke betingelsen i artikel 19, stk. 1, litra c), ***og som opfylder det minimumskapitalkrav, der er fastsat i afsnit I, kapitel VI, afdeling 5, i direktiv 2009/138/EF,*** likvideres på en velordnet måde ved almindelig insolvensbehandling, som sikrer en velordnet udtræden af markedet.	Medlemsstaterne sikrer, at forsikrings- eller genforsikringsselskaber, som opfylder betingelserne i artikel 19, stk. 1, litra a)-b), men ikke betingelsen i artikel 19, stk. 1, litra c), likvideres på en velordnet måde ved almindelig insolvensbehandling, som sikrer en velordnet udtræden af markedet.

Or. en

Ændringsforslag 29

Forslag til direktiv
Artikel 27 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at ***afviklingsmyndighederne*** har beføjelse til at trække den tilladelse tilbage, som er meddelt det selskab, der er under afvikling, til at tegne nye forsikrings- eller	1. Medlemsstaterne sikrer, at ***tilsynsmyndighederne*** har beføjelse til at trække den tilladelse tilbage, som er meddelt det selskab, der er under afvikling, til at tegne nye forsikrings- eller

genforsikringsaftaler og indlede en solvent porteføljeafviklingsprocedure mod det selskab, der er under afvikling, med henblik på at indstille selskabets virksomhed.	genforsikringsaftaler og indlede en solvent porteføljeafviklingsprocedure mod det selskab, der er under afvikling, med henblik på at indstille selskabets virksomhed.

Or. en

Ændringsforslag 30

Forslag til direktiv
Artikel 33 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Artikel 33a
	Overførsel til eksisterende nationale beskyttelsesordninger
	I stedet for at anvende bestemmelserne i artikel 32 og 33 i dette direktiv kan medlemsstaterne, samtidig med at forsikringstagernes interesser varetages, fastsætte, at porteføljer overføres til en passende national beskyttelsesordning, samtidig med at der sikres kontinuitet i forsikringsforholdene, for selskaber, der tilbyder aftaler som omhandlet i afsnit II, kapitel II, afdeling 5, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II). Medlemsstaterne kan med henblik herpå kræve, at der oprettes, opretholdes eller ændres på en passende national beskyttelsesordning.

Or. en

Begrundelse

Giver mulighed for en passende behandling af sygesikringsordninger, der anvendes som et alternativ til social sikring og deres eksisterende beskyttelsesordninger.

Ændringsforslag 31

Forslag til direktiv
Artikel 34 – stk. 1 – litra b – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) at konvertere til egenkapital eller nedbringe hovedstolen af fordringer, ***herunder*** forsikringskrav, eller gældsinstrumenter, som overføres:	b) at konvertere til egenkapital eller nedbringe hovedstolen af fordringer, ***med undtagelse af*** forsikringskrav ***og genforsikringskrav***, eller gældsinstrumenter, som overføres:

Or. en

Begrundelse

Forsikringstagerne bør beskyttes mod tilsynsbeslutninger om at foretage en nedskrivning.

Ændringsforslag 32

Forslag til direktiv
Artikel 40 – stk. 1 – litra f

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
f) beføjelsen til at omstrukturere forsikringskrav eller nedbringe, herunder til nul, hovedstolen eller det udestående beløb, der skal erlægges i forhold til gældsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver, ***herunder*** forsikringskrav, i et selskab, der er under afvikling	f) beføjelsen til at omstrukturere ***krav med undtagelse af*** forsikringskrav ***og genforsikringskrav*** eller nedbringe, herunder til nul, hovedstolen eller det udestående beløb, der skal erlægges i forhold til gældsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver, ***med undtagelse af*** forsikringskrav ***og genforsikringskrav***, i et selskab, der er under afvikling

Or. en

Begrundelse

Ændringsforslaget er i overensstemmelse med ordførerens ændringsforslag til artikel 34, stk. 1, litra b), om at udelukke forsikrings- og genforsikringskrav fra nedskrivnings- eller konverteringsværktøjet.

Ændringsforslag 33

Forslag til direktiv
Artikel 41 – stk. 1 – litra g

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
g) at overføre genforsikringsrettigheder, som omfatter forsikringskrav, uden samtykke fra genforsikringsselskabet, hvis afviklingsmyndigheden helt eller delvist overfører aktiver og passiver fra det selskab, der er under afvikling, til en anden enhed.	g) at overføre genforsikringsrettigheder, som omfatter forsikringskrav, uden samtykke fra genforsikringsselskabet, hvis afviklingsmyndigheden helt eller delvist overfører aktiver og passiver***, der relaterer sig til disse genforsikringsrettigheder,*** fra det selskab, der er under afvikling, til en anden enhed.

Or. en

Begrundelse

Præcisering af, at dette vedrører aktiver og passiver i forbindelse med genforsikringsaftalen og ikke blot ethvert aktiv eller ethvert passiv.

Ændringsforslag 34

Forslag til direktiv
Afsnit VII – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ÆNDRINGER AF DIREKTIV 2002/47/EF, 2004/25/EF, ***2009***/***138***/EF, (EU) 2017/1132 OG AF FORORNDNING (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 648/2012	ÆNDRINGER AF DIREKTIV 2002/47/EF, 2004/25/EF, ***2007***/***36***/EF, (EU) 2017/1132 OG AF FORORNDNING (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 648/2012

Or. en

Begrundelse

Direktivet om aktionærrettigheder mangler, og Solvens II bør ikke ændres.

Ændringsforslag 35

Forslag til direktiv
Artikel 83

Direktiv 2009/138/EF
Artikel 141

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
[...]	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Solvens II bør ikke ændres ved hjælp af dette direktiv.

Ændringsforslag 36

Forslag til direktiv
Artikel 91 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Artikel 91a
	Forsikrings-garantiordninger
	Senest den 1. januar 2024 forelægger Kommissionen efter høring af EIOPA en rapport for Europa-Parlamentet og Rådet med en redegørelse for de nødvendige skridt til at indføre fælles minimumsstandarder for forsikringsgarantiordninger i Den Europæiske Union. Rapporten skal som minimum:
	- vurdere situationen med hensyn til forsikringsgarantiordninger i medlemsstaterne (dækningsniveau, dækkede forsikringstyper, udløsende faktorer)
	- drøfte politiske løsningsmodeller
	- skitsere de skridt, der er nødvendige for at indføre et minimumsniveau for forsikringsgarantiordninger i hele Unionen
	- analysere de nødvendige ændringer af andre retsakter.
	Rapporten ledsages, hvor det er relevant,

af et lovgivningsmæssigt forslag.

Or. en

Begrundelse

Ordningen for genopretning og afvikling af forsikringer er ikke troværdig uden en minimumsharmonisering af forsikringsgarantiordningerne.

BEGRUNDELSE

Baggrund
Europa-Kommissionen fremsatte et forslag til et regelsæt for genopretning og afvikling af forsikrings- og genforsikringsselskaber på baggrund af den globale finanskrise i 2008, som afslørede sårbarheder i den finansielle sektor og dens indbyrdes forbundethed. Som en af reaktionerne på denne finansielle krise blev direktiv 2014/59/EU om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber vedtaget for banksektoren og trådte i kraft i 2015 som en del af bankunionen.

Efter "*Key Attributes on effective Resolution Regimes for Financial Institutions*"[1] fra 2014 og *Insurance Core principles*[2], der er udviklet af IAIS, foreslår Kommissionen nu et regelsæt for genopretning og afvikling, også for forsikringssektoren. Kommissionen er af den opfattelse, at mens forsikrings- og genforsikringsselskaber opererer på tværs af grænserne, mangler der koordinering og samarbejde mellem de kompetente offentlige myndigheder i nødsituationer. Samtidig findes der ingen harmoniserede europæiske regler for afvikling af forsikrings- eller genforsikringsselskaber.

Udkast til betænkning
Selv om ordføreren er enig i den vurdering, at der bør være regler til håndtering af grænseoverskridende forsikrings- eller genforsikringsselskabers sammenbrud, mener han, at den foreslåede ramme rejser en række spørgsmål, som endnu ikke er blevet besvaret. Først og fremmest er der tvivl om, hvor nyttige genopretnings- og afviklingsværktøjer kan være, hvis der ikke findes harmoniserede regler for forsikringsgarantiordninger. Desuden er der tvivl om, hvorvidt de foreslåede regler virkelig er velegnede til forsikringssektoren, som adskiller sig væsentligt fra banksektoren, hvor mange af IRRD-bestemmelserne synes at stamme fra. Ordføreren er rede til at indlede en drøftelse med medlemmer af Europa-Parlamentet, Kommissionen og medlemsstaterne for at finde en passende løsning baseret på forsikrings- og genforsikringsmarkedets karakteristika. En sådan løsning bør tage hensyn til de særlige forhold, der gør sig gældende for forsikringsvirksomheden, samt den risiko, der hidrører fra et forsikrings- eller genforsikringsselskab.

Afviklingsmyndighed
Forslaget kræver, at medlemsstaterne udpeger specifikke afviklingsmyndigheder, der skal spille en vigtig rolle i genopretningsplanlægningen og hele afviklingsproceduren. Ordføreren er i tvivl om, hvorvidt det ville være nyttigt at indføre en anden særlig administrativ myndighed udelukkende til genopretning og afvikling ud over de eksisterende nationale tilsynsmyndigheder. Med henblik på en strømlinet proces i en situation med finansielle vanskeligheder synes der at være fordele ved at holde sig til etablerede myndigheder, som på grund af deres tilsynserfaring er fortrolige med de økonomiske forhold på forsikringsmarkedet og det pågældende selskab. En central kompetent myndighed ville undgå kompetencekonflikter og dermed sikre en effektiv proces. Desuden vil tilsynsmyndighederne

[1] Financial Stability Board Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions, 2014, https://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_141015.pdf
[2] International Association of Insurance Supervisors, Insurance Core principles and Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups, 2019, https://www.iaisweb.org/uploads/2022/01/191114-IAIS-ICPs-and-ComFrame-adopted-in-November-2019.pdf

være bedst placeret til at sikre en gnidningsløs anvendelse af både genopretnings- og afviklingsinstrumenter og den værktøjskasse, som Solvens II stiller til rådighed[3].

Markedsdækning
Det foreslåede anvendelsesområde for mindst 80 % af medlemsstatens livs-, skades- og genforsikringsmarked, der er underlagt forebyggende genopretningsplanlægning (artikel 5, stk. 2), og mindst 70 % af medlemsstatens livs-, skades- og genforsikringsmarked, der er omfattet af afviklingsplanlægning (artikel 9, stk. 2), giver anledning til bekymring. Begge tærskler forekommer vilkårlige, meget høje og vil omfatte betydeligt flere selskaber end blot de store forsikrings- og genforsikringsselskaber med grænseoverskridende aktiviteter, som rent faktisk kan udgøre en risiko for hele den finansielle sektor. Ordføreren mener, at afviklingsplanlægningen først og fremmest bør være risikobaseret, og foreslår, at der ikke anvendes et tærskelsystem.

I henhold til den risikobaserede tilgang bør lavrisikovirksomheder mødes med en mere generøs tilgang. På grundlag af udpegelsesproceduren i Solvens II bør de automatisk undtages fra foregribende genopretnings- og afviklingsplanlægning. Den vurdering fra sag til sag, som Europa-Kommissionen har foreslået, afspejler ikke den potentielle risiko, som disse virksomheder kan udgøre.

Tilsynsbeføjelser
Ordføreren er af den opfattelse, at eftersom det foreliggende forslag er blevet fremsat i en pakke sammen med forslaget om at revidere Solvens II-direktivet, bør der tages behørigt hensyn til de iboende fællestræk i begge regelsæt for forsikringssektoren. Det er derfor overraskende, at IRRD-forslaget på visse punkter afviger fra de etablerede principper for forsikringstilsyn. I en situation med uro og finansielle vanskeligheder er der ingen indlysende grund til, at fastlagte kriterier, såsom solvenskapitalkravet (SCR) og minimumskapitalkravet (MCR) som defineret i Solvens II, ikke bør anvendes som centrale udløsningsmekanismer for genopretnings- og afviklingsforanstaltninger. Begge tærskler er kalibreret konservativt og vil om nødvendigt give tilstrækkelig plads til intervention. Ordføreren argumenterer for at etablere et sammenhængende system baseret på velanvendte principper.

Forsikringskrav
Nedskrivnings- og konverteringsværktøjet som et af de foreslåede afviklingsværktøjer giver mulighed for at konvertere til egenkapital, annullere, reducere eller omstrukturere forsikringskrav (artikel 34, 40 og 41). Den administrative myndighed, der har kompetence til at anvende afviklingsværktøjerne, vil således få beføjelse til at ændre de rettigheder, som forsikringstagerne og forsikringsselskaberne har aftalt i forsikringsaftalen. I henhold til almindelige insolvensregler ligger en sådan kompetence med hensyn til kontraktlige rettigheder hos de kompetente domstole, men ikke hos administrationen eller tilsynsmyndigheden. Ordføreren foreslår derfor at holde sig til dette princip og udelukke forsikrings- og genforsikringskrav fra nedskrivnings- og konverteringsværktøjet.

Forsikringsgarantiordninger
I betragtning af de betænkeligheder, som det foreslåede regelsæt for genopretning og afvikling af forsikrings- og genforsikringsselskaber giver anledning til, kan det være

[3] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF af 25. november 2009 om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II).

hensigtsmæssigt at overveje alternative eller supplerende tilgange. Nogle medlemsstater har forsikringsgarantiordninger, der kan beskytte forsikringstagerne mod tab. Forslaget henviser imidlertid til de eksisterende ordninger i ganske få tilfælde og kun i forbindelse med deres evne til at stille midler til rådighed til dækning af forsikringstagernes tab. Ordføreren mener, at denne eksisterende nationale struktur bør anvendes som udgangspunkt, og foreslår at overveje at udvikle minimumsharmoniseringsstandarder i stedet for at oprette et helt nyt system. I den forbindelse kunne det drøftes at give Europa-Kommissionen og EIOPA mandat på grundlag af dens tidligere arbejde[4] og dens nylige opfordring[5] til en europæisk forsikringsgarantiordning med henblik på at udvikle sådanne principper.

Situationen kan kort beskrives således: Ordføreren glæder sig over forsøget på at forbedre beskyttelsen af forsikringstagere og træffe forebyggende foranstaltninger i krisesituationer. En række aspekter i dette forslag synes imidlertid at være overtaget fra banksektoren uden behørig hensyntagen til de særlige forhold på forsikringsmarkederne, skabe yderligere administrative byrder og ikke i tilstrækkelig grad bygge videre på allerede velfungerende strukturer. En passende løsning bør fokusere på forsikringsmarkedet og være skræddersyet til de særlige forhold og kompleksiteten af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed.

[4] Discussion paper on resolution funding and national insurance guarantee schemes (Debatoplæg om finansiering af afvikling og nationale forsikringsgarantiordninger), EIOPA-CP-18-003, 30. juli 2018, https://www.eiopa.europa.eu/document-library/discussion-paper/resolution-funding-and-national-insurance-guarantee-schemes_en.

[5] Interview med EIOPA's formand i marts 2022, https://www.eiopa.europa.eu/media/speeches-presentations/interview/eiopa-calling-europe-wide-insurance-guarantee-scheme.