Euroopan parlamentti
2019-2024

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

2021/0296(COD)

2.6.2022

***I
MIETINTÖLUONNOS

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksen luomisesta ja direktiivien 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2009/138/EY ja (EU) 2017/1132 sekä asetusten (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

Esittelijä: Markus Ferber

Menettelyjen symbolit

*	Kuulemismenettely
***	Hyväksyntämenettely
***I	Tavallinen lainsäätämisjärjestys (ensimmäinen käsittely)
***II	Tavallinen lainsäätämisjärjestys (toinen käsittely)
***III	Tavallinen lainsäätämisjärjestys (kolmas käsittely)

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

Tarkistukset säädösesitykseen

Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset

Poistettava teksti merkitään vasempaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään molempiin palstoihin ***lihavoidulla kursiivilla***. Uusi teksti merkitään oikeaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***.

Tarkistuksen tunnistetietojen ensimmäisellä ja toisella rivillä ilmoitetaan käsiteltävänä olevan säädösesityksen kohta, jota tarkistetaan. Jos tarkistus koskee olemassa olevaa säädöstä, jota säädösesityksellä muutetaan, tunnistetietojen kolmannella rivillä ilmoitetaan muutettavan säädöksen tyyppi ja numero ja neljännellä rivillä tarkistettavan tekstinkohdan paikannus.

Konsolidoituna tekstinä esitettävät parlamentin tarkistukset

Uusi teksti merkitään ***lihavoidulla kursiivilla***. Poistettava teksti merkitään symbolilla ▌ tai yliviivauksella. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään siten, että uusi teksti ***lihavoidaan ja kursivoidaan*** ja korvattava teksti poistetaan tai viivataan yli.
Parlamentin yksiköiden tekemiä lopullisen tekstin teknisiä muutoksia ei merkitä.

SISÄLTÖ

Sivu

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5

PERUSTELUT 26

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksen luomisesta ja direktiivien 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2009/138/EY ja (EU) 2017/1132 sekä asetusten (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

(Tavallinen lainsäätämisjärjestys: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

– ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2021)0582),

– ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0439/2021),

– ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,

– ottaa huomioon oikeudellisten asioiden valiokunnan lausunnon delegoitujen säädösten käytöstä,

– on kuullut Euroopan keskuspankkia,

– ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 23. helmikuuta 2022 antaman lausunnon[1],

– ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,

– ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan mietinnön (A9-0000/2022),

1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;

2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;

3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

[1] EUVL C , , s. .

Tarkistus 1

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 4 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(4) Lähellä kaatumista olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tehokkaan kriisinratkaisun varmistaminen unionissa on olennainen osa sisämarkkinoiden toteuttamista. Näiden yritysten kaatuminen vaikuttaa vakuutuksenottajien lisäksi mahdollisesti myös reaalitalouteen ja niiden markkinoiden rahoitusvakauteen, joilla nämä vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset suoraan toimivat, mutta lisäksi niiden kaatuminen vaikuttaa myös luottamukseen vakuutusalan sisämarkkinoita kohtaan. Rahoituspalvelujen sisämarkkinoiden toteutus on lisännyt kansallisten finanssijärjestelmien keskinäistä vuorovaikutusta. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimivat aktiivisesti rahoitusmarkkinoilla hoitaakseen sijoitussalkkujaan ja hallitakseen toimintaansa liittyviä riskejä. ***Ne ovat johdannaisoperaatioidensa kautta kytköksissä toisiinsa pankkienvälisillä ja muilla markkinoilla, jotka ovat olennaisilta osin yleiseurooppalaisia.*** Sen vuoksi rahoitusmarkkinoiden vakaus ja sen myötä myös rahoituspalvelujen sisämarkkinat voivat vaarantua, jos jäsenvaltiot eivät kykene puuttumaan vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten kaatumiseen ja ratkaisemaan kaatumistapauksia ennakoitavasti ja yhdenmukaisesti siten, että samalla estetään tehokkaasti koko järjestelmälle aiheutuva laajempi vahinko.	(4) Lähellä kaatumista olevien vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten tehokkaan kriisinratkaisun varmistaminen unionissa on olennainen osa sisämarkkinoiden toteuttamista. Näiden yritysten kaatuminen vaikuttaa vakuutuksenottajien lisäksi mahdollisesti myös reaalitalouteen ja niiden markkinoiden rahoitusvakauteen, joilla nämä vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset suoraan toimivat, mutta lisäksi niiden kaatuminen vaikuttaa myös luottamukseen vakuutusalan sisämarkkinoita kohtaan. Rahoituspalvelujen sisämarkkinoiden toteutus on lisännyt kansallisten finanssijärjestelmien keskinäistä vuorovaikutusta. Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimivat aktiivisesti rahoitusmarkkinoilla hoitaakseen sijoitussalkkujaan ja hallitakseen toimintaansa liittyviä riskejä. Sen vuoksi rahoitusmarkkinoiden vakaus ja sen myötä myös rahoituspalvelujen sisämarkkinat voivat vaarantua, jos jäsenvaltiot eivät kykene puuttumaan vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten kaatumiseen ja ratkaisemaan kaatumistapauksia ennakoitavasti ja yhdenmukaisesti siten, että samalla estetään tehokkaasti koko järjestelmälle aiheutuva laajempi vahinko.

Or. en

Tarkistus 2

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 13 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(13) On tarpeen varmistaa, että elvytys- ja kriisinratkaisukehys on tarkoituksenmukainen ja tehokas, mutta samalla on pyrittävä välttämään se, että yrityksille ja viranomaisille koituu liiallista hallinnollista rasitetta ja kohtuuttomia kustannuksia. Näin ollen elvytys- ja kriisinratkaisukehyksen täytäntöönpanon olisi oltava oikeassa suhteessa asianomaisen yrityksen sekä sen toimintojen ja palvelujen luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen. Elvytyksen ja kriisinratkaisun suunnittelua koskevien vaatimusten soveltamisalan osalta viranomaisten olisi määritettävä yhdenmukaistettujen riskiperusteisten kriteerien perusteella, mihin yrityksiin suunnitteluvaatimuksia sovelletaan. ***Luottamuksen lisäämiseksi vakuutus- ja jälleenvakuutusalan sisämarkkinoilla ja tasapuolisten toimintaedellytysten edistämiseksi varautuminen olisi saatettava tietylle vähimmäistasolle määrittämällä, kuinka suureen osaan markkinoita vaatimuksia on vähintään sovellettava. Vaatimusten markkinoihin soveltamisen vähimmäistason yhteydessä olisi kuitenkin otettava huomioon*** elvytyksen ja kriisinratkaisun ***väliset erot sekä se, onko kriisinratkaisutoimien toteuttaminen yleisen edun mukaista***.	(13) On tarpeen varmistaa, että elvytys- ja kriisinratkaisukehys on tarkoituksenmukainen ja tehokas, mutta samalla on pyrittävä välttämään se, että yrityksille ja viranomaisille koituu liiallista hallinnollista rasitetta ja kohtuuttomia kustannuksia. Näin ollen elvytys- ja kriisinratkaisukehyksen täytäntöönpanon olisi oltava oikeassa suhteessa asianomaisen yrityksen sekä sen toimintojen ja palvelujen luonteeseen, laajuuteen ja monimutkaisuuteen. Elvytyksen ja kriisinratkaisun suunnittelua koskevien vaatimusten soveltamisalan osalta viranomaisten olisi määritettävä yhdenmukaistettujen riskiperusteisten kriteerien perusteella, mihin yrityksiin suunnitteluvaatimuksia sovelletaan. ***Direktiivissä 2009/138/EY määritellyt matalan riskiprofiilin yritykset olisi ilman eri toimenpiteitä vapautettava*** elvytyksen ja kriisinratkaisun ***suunnittelun vaatimuksista***.

Or. en

Tarkistus 3

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 15 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(15) Jotta kriisinratkaisuprosessi olisi hallittu ja jotta vältetään eturistiriidat, jäsenvaltioiden olisi ***nimettävä hallintoviranomaiset tai viranomaiset, joille on annettu hallinnolliset valtuudet, huolehtimaan elvytys- ja kriisinratkaisukehykseen liittyvistä toiminnoista ja tehtävistä. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että näille kriisinratkaisuviranomaisille osoitetaan riittävät resurssit. Jos jäsenvaltio nimeää kriisinratkaisuviranomaiseksi viranomaisen, joka vastaa myös muista tehtävistä, olisi otettava käyttöön asianmukaiset rakenteelliset järjestelyt näiden ja kriisinratkaisuun liittyvien tehtävien erottamiseksi toisistaan ja toiminnallisen riippumattomuuden varmistamiseksi. Tehtävien eriyttämisen ei tulisi estää kriisinratkaisuyksikköä saamasta käyttöönsä tietoja, joita se tarvitsee hoitaakseen elvytys- ja kriisinratkaisukehyksen mukaisia tehtäviään tai tehdäkseen yhteistyötä elvytys- ja kriisinratkaisukehyksen soveltamiseen osallistuvien eri viranomaisten kanssa***.	(15) Jotta kriisinratkaisuprosessi olisi hallittu ja jotta vältetään eturistiriidat, jäsenvaltioiden olisi ***siirrettävä tässä direktiivissä tarkoitetut kriisinratkaisuvaltuudet asiaankuuluville vakuutusalan valvontaviranomaisille***.

Or. en

Tarkistus 4

Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 20 kappale

Komission teksti	*Tarkistus*
(20) Kriisinratkaisun suunnittelu on keskeinen osa tehokasta kriisinratkaisua. Sen vuoksi ***kriisinratkaisuviranomaisilla*** olisi oltava kaikki tarvittavat tiedot, jotta ne voivat määrittää kriittiset toiminnot ja varmistaa niiden jatkuvuuden. Koska vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksillä on	(20) Kriisinratkaisun suunnittelu on keskeinen osa tehokasta kriisinratkaisua. Sen vuoksi ***valvontaviranomaisilla*** olisi oltava kaikki tarvittavat tiedot, jotta ne voivat määrittää kriittiset toiminnot ja varmistaa niiden jatkuvuuden. Koska vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksillä on

luottamuksellista tietoa omasta toiminnastaan ja siihen mahdollisesti liittyvistä ongelmista, ***kriisinratkaisuviranomaisten*** olisi laadittava kriisinratkaisusuunnitelmat muun muassa asianomaisten yritysten toimittamien tietojen perusteella. ***Tarpeettoman hallinnollisen rasitteen välttämiseksi kriisinratkaisuviranomaisten olisi ensisijaisesti pyrittävä hankkimaan tarvittavat tiedot valvontaviranomaisilta.***	luottamuksellista tietoa omasta toiminnastaan ja siihen mahdollisesti liittyvistä ongelmista, ***valvontaviranomaisten*** olisi laadittava kriisinratkaisusuunnitelmat muun muassa asianomaisten yritysten toimittamien tietojen perusteella.
	(Vastaava muutos tehdään kaikkialle tekstiin. Jos tarkistus hyväksytään, koko tekstiin on tehtävä teknisiä muutoksia.)

Or. en

Perustelu

Olisi vältettävä uusien hallintoelinten perustamista, etenkin kun käytännössä nämä viranomaiset ovat usein identtisiä. Toimivallan päällekkäisyys johtaisi ristiriitoihin ja sekaannuksiin.

Tarkistus 5

Ehdotus direktiiviksi
I OSASTO – otsikko

Komission teksti	*Tarkistus*
KOHDE ***JA*** SOVELTAMISALA**,** MÄÄRITELMÄT ***JA KRIISINRATKAISUVIRANOMAISTEN NIMEÄMINEN***	KOHDE**,** SOVELTAMISALA ***JA*** MÄÄRITELMÄT

Or. en

Tarkistus 6

Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 2 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	Jäsenvaltiot voivat säätää poikkeuksista tämän direktiivin säännöksiin yrityksille, jotka tarjoavat vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY II osaston II luvun 5 jaksossa tarkoitettuja sopimuksia edellyttäen, että varmistetaan, että tämän direktiivin tavoitteet saavutetaan edelleen asianmukaisesti ja erityisesti että vakuutussuhteiden jatkuvuus taataan tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetun yrityksen kaatuessa. Tätä varten jäsenvaltiot voivat muun muassa vaatia kansallisen suojajärjestelmän perustamista, säilyttämistä tai muuttamista.

Or. en

Perustelu

Tarkistus mahdollistaa sosiaaliturvan vaihtoehtona käytettävien sairausvakuutusjärjestelmien asianmukaisen käsittelyn. Tarkistus liittyy uuteen 33 a artiklaan.

Tarkistus 7

Ehdotus direktiiviksi
2 artikla – 2 kohta – 7 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
(7) ’kriisinratkaisuviranomaisella’ jäsenvaltion 3 artiklan mukaisesti nimeämää viranomaista;	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Olisi vältettävä uusien hallintoelinten perustamista, etenkin kun käytännössä nämä viranomaiset ovat usein identtisiä. Toimivallan päällekkäisyys johtaisi ristiriitoihin ja

sekaannuksiin.

Tarkistus 8

Ehdotus direktiiviksi
2 artikla – 2 kohta – 27 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
(27) ’ryhmän ***kriisinratkaisuviranomaisella’*** sen jäsenvaltion ***kriisinratkaisuviranomaista***, jossa ryhmävalvoja sijaitsee;	(27) ’ryhmän ***valvontaviranomaisella’*** sen jäsenvaltion ***valvontaviranomaista***, jossa ryhmävalvoja sijaitsee; *(Vastaava muutos tehdään kaikkialle tekstiin. Jos tarkistus hyväksytään, koko tekstiin on tehtävä teknisiä muutoksia.)*

Or. en

Perustelu

Olisi vältettävä uusien hallintoelinten perustamista, etenkin kun käytännössä nämä viranomaiset ovat usein identtisiä. Toimivallan päällekkäisyys johtaisi ristiriitoihin ja sekaannuksiin.

Tarkistus 9

Ehdotus direktiiviksi
2 artikla – 2 kohta – 80 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
(80) ’matalan riskiprofiilin yrityksellä’ direktiivin 2009/138/EY 13 artiklan 10 a alakohdassa määriteltyä matalan riskiprofiilin yritystä;	*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

Or. en

Perustelu

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus 10

Ehdotus direktiiviksi
3 artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
[...]	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Olisi vältettävä uusien hallintoelinten perustamista, etenkin kun käytännössä nämä viranomaiset ovat usein identtisiä. Toimivallan päällekkäisyys johtaisi ristiriitoihin ja sekaannuksiin.

Tarkistus 11

Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – 1 kohta – a alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
a) 5–***7*** artiklassa säädettyjen ennakoivien ***elvytys-*** ja kriisinratkaisusuunnitelmien sisältö ja yksityiskohdat;	a) 5–***8*** artiklassa säädettyjen ennakoivien ***elvytyssuunnitelmien*** ja ***9–12 artiklassa säädettyjen*** kriisinratkaisusuunnitelmien sisältö ja yksityiskohdat;

Or. en

Perustelu

Koska artiklassa viitataan sekä elvytyssuunnitelmiin että kriisinratkaisusuunnitelmiin, kriisinratkaisun suunnittelun kattavat 3 jakson artiklat olisi myös mainittava.

Tarkistus 12

Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – 1 kohta – c alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
c) yrityksiltä 5 artiklan ***6*** kohdan, 10 artiklan 2 kohdan ja 12 artiklan	c) yrityksiltä 5 artiklan ***7*** kohdan, 10 artiklan 2 kohdan ja 12 artiklan

1 kohdan nojalla edellytettävien tietojen sisältö ja tarkkuus;	1 kohdan nojalla edellytettävien tietojen sisältö ja tarkkuus;

Or. en

Perustelu

Toimituksellinen mukautus. Viittaus komission ehdotuksessa on virheellinen.

Tarkistus 13

Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	1 a. Matalan riskiprofiilin yrityksiin on sovellettava ilman eri toimenpiteitä yksinkertaistettuja velvoitteita.

Or. en

Perustelu

Suhteellisuusperiaatteen mukaisesti matalan riskiprofiilin yritysten olisi automaattisesti voitava hyötyä yksinkertaistetuista velvoitteista.

Tarkistus 14

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti	*Tarkistus*
1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, jotka eivät ole osa 7 artiklan mukaisen ennakoivan elvytyksen suunnittelun piiriin kuuluvaa ryhmää ja jotka täyttävät 2 tai 3 kohdassa säädetyt perusteet, laativat ennakoivan elvytyssuunnitelman ja pitävät sen ajan tasalla. Tähän ennakoivaan elvytyssuunnitelmaan on sisällyttävä toimenpiteet, jotka asianomaisen yrityksen on toteutettava taloudellisen asemansa palauttamiseksi silloin, kun sen	1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, jotka eivät ole osa 7 artiklan mukaisen ennakoivan elvytyksen suunnittelun piiriin kuuluvaa ryhmää ja jotka täyttävät 2 tai 3 kohdassa säädetyt perusteet, laativat ennakoivan elvytyssuunnitelman ja pitävät sen ajan tasalla. Tähän ennakoivaan elvytyssuunnitelmaan on sisällyttävä toimenpiteet, jotka asianomaisen yrityksen on toteutettava taloudellisen asemansa palauttamiseksi silloin, kun sen

taloudellinen asema on heikentynyt merkittävästi.	taloudellinen asema on heikentynyt merkittävästi. ***Taloudellisen aseman katsotaan heikentyneen merkittävästi, jos hyväksyttävä varallisuus ei kata direktiivin 2009/138/EY [Solvenssi II] I osaston VI luvun 4 jaksossa säädettyä vakavaraisuuspääomavaatimusta.***

Or. en

Tarkistus 15

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Valvontaviranomaisten on varmistettava, että tämän artiklan mukaisia ennakoivaa elvytyksen suunnittelua koskevia vaatimuksia sovelletaan vähintään 80 prosenttiin jäsenvaltion henki- ja vahinkovakuutusmarkkinoista sekä sen jälleenvakuutusmarkkinoista siten, että osuus vahinkovakuutusmarkkinoista perustuu bruttomääräisiin vakuutusmaksutuloihin ja osuus henkivakuutusmarkkinoista perustuu vakuutusteknisen vastuuvelan bruttomäärään.	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Sattumanvarainen kriteeri vaatimusten soveltamisesta 80 prosenttiin markkinoista ei vastaa ajatusta riskiperusteisesta lähestymistavasta.

Tarkistus 16

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Toisessa alakohdassa tarkoitettua markkinoihin soveltamisen tasoa laskettaessa voidaan ottaa huomioon ryhmän tytäryrityksinä toimivat vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykset, jos nämä tytäryrityksinä toimivat vakuutus- tai jälleenvakuutusyritykset kuuluvat sellaiseen ryhmään, jolle perimmäinen emoyritys laatii 7 artiklassa tarkoitetun ryhmän ennakoivan elvytyssuunnitelman ja ylläpitää sitä.	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Sattumanvarainen kriteeri vaatimusten soveltamisesta 80 prosenttiin markkinoista ei vastaa ajatusta riskiperusteisesta lähestymistavasta.

Tarkistus 17

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 3 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Ennakoivaa elvytyksen suunnittelua koskevia vaatimuksia ei ***kuitenkaan*** sovelleta matalan riskiprofiilin yrityksiin ***yksilöllisesti***.	Ennakoivaa elvytyksen suunnittelua koskevia vaatimuksia ei sovelleta matalan riskiprofiilin yrityksiin.

Or. en

Tarkistus 18

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 5 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
5. Valvontaviranomaisten on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset päivittävät	5. Valvontaviranomaisten on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset päivittävät

ennakoivat elvytyssuunnitelmansa ainakin ***vuosittain*** tai sellaisen yrityksen oikeudellisessa tai organisatorisessa rakenteessa, liiketoiminnassa tai taloudellisessa tilanteessa tapahtuneen muutoksen jälkeen, jolla voisi olla olennainen vaikutus ennakoivaan elvytyssuunnitelmaan tai edellyttää sen olennaista muuttamista.	ennakoivat elvytyssuunnitelmansa ainakin ***joka toinen vuosi*** tai sellaisen yrityksen oikeudellisessa tai organisatorisessa rakenteessa, liiketoiminnassa tai taloudellisessa tilanteessa tapahtuneen muutoksen jälkeen, jolla voisi olla olennainen vaikutus ennakoivaan elvytyssuunnitelmaan tai edellyttää sen olennaista muuttamista.

Or. en

Tarkistus 19

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 7 kohta – c alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
c) ***8*** kohdassa tarkoitetut indikaattorit;	c) ***9*** kohdassa tarkoitetut indikaattorit;

Or. en

Perustelu

Toimituksellinen korjaus: viittaus komission ehdotuksessa on virheellinen.

Tarkistus 20

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 8 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
8. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että 1 kohdassa tarkoitetut vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset arvioivat ennakoivien elvytyssuunnitelmien uskottavuuden ja toteuttamiskelpoisuuden, erityisesti ***8*** kohdassa tarkoitetut indikaattorit sekä korjaavat toimet, useissa erilaisissa asianomaisen vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen erityisolosuhteita vastaavissa vakavissa makrotalouden ja rahoitusalan stressiskenaarioissa, mukaan	8. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että 1 kohdassa tarkoitetut vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset arvioivat ennakoivien elvytyssuunnitelmien uskottavuuden ja toteuttamiskelpoisuuden, erityisesti ***9*** kohdassa tarkoitetut indikaattorit sekä korjaavat toimet, useissa erilaisissa asianomaisen vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen erityisolosuhteita vastaavissa vakavissa makrotalouden ja rahoitusalan stressiskenaarioissa, mukaan

lukien koko järjestelmän laajuiset tapahtumat, epäsystemaattiset stressitilanteet, jotka todennäköisesti vaikuttavat olennaisesti kyseisten yritysten varallisuus- ja velkaprofiiliin, sekä tällaisten stressitilanteiden yhdistelmät.	lukien koko järjestelmän laajuiset tapahtumat, epäsystemaattiset stressitilanteet, jotka todennäköisesti vaikuttavat olennaisesti kyseisten yritysten varallisuus- ja velkaprofiiliin, sekä tällaisten stressitilanteiden yhdistelmät.

Or. en

Perustelu

Toimituksellinen korjaus: viittaus komission ehdotuksessa on virheellinen.

Tarkistus 21

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 11 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
11. EIOPA antaa viimeistään [julkaisutoimisto lisää määräajaksi 18 kuukautta voimaantulon jälkeen] asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, joissa täsmennetään 7 kohdan ensimmäisen alakohdan c alakohdassa tarkoitettu laadullisten ja määrällisten indikaattoreiden vähimmäisluettelo sekä 8 kohdassa tarkoitetut skenaariot, jotka määritetään yhteistyössä Euroopan järjestelmäriskikomitean kanssa.	***Poistetaan.***

Or. en

Tarkistus 22

Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 12 kohta – johdantokappale

Komission teksti	*Tarkistus*
12. EIOPA laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään tiedot, jotka 1 kohdassa	12. EIOPA laatii teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään tiedot, jotka ***tämän artiklan***

tarkoitetun vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on sisällytettävä ennakoivaan elvytyssuunnitelmaan, mukaan lukien 7 kohdan ensimmäisen alakohdan e alakohdassa tarkoitetut korjaavat toimet ja niiden täytäntöönpano, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 4 artiklan soveltamista.	1 kohdassa tarkoitetun vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksen on sisällytettävä ennakoivaan elvytyssuunnitelmaan, mukaan lukien ***tämän artiklan*** 7 kohdan ensimmäisen alakohdan e alakohdassa tarkoitetut korjaavat toimet ja niiden täytäntöönpano, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 4 artiklan soveltamista. ***EIOPA laatii myös teknisten sääntelystandardien luonnokset, joissa täsmennetään tämän artiklan 7 kohdan ensimmäisen alakohdan c alakohdassa tarkoitettu laadullisten ja määrällisten indikaattoreiden vähimmäisluettelo sekä tämän artiklan 8 kohdassa tarkoitetut skenaariot, jotka määritetään yhteistyössä Euroopan järjestelmäriskikomitean kanssa.***

Or. en

Perustelu

Laadullisten ja määrällisten indikaattoreiden luettelo olisi laadittava teknisten sääntelystandardien eikä ohjeiden muodossa.

Tarkistus 23

Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Kriisinratkaisuviranomaisten on varmistettava, että kriisinratkaisun suunnittelun piiriin kuuluu vähintään 70 prosenttia jäsenvaltion henki- ja vahinkovakuutusmarkkinoista sekä sen jälleenvakuutusmarkkinoista siten, että osuus vahinkovakuutusmarkkinoista perustuu bruttomääräisiin vakuutusmaksutuloihin ja osuus henkivakuutusmarkkinoista perustuu vakuutusteknisen vastuuvelan bruttomäärään. Markkinoihin soveltamisen tasoa laskettaessa voidaan ottaa huomioon sellaiset ryhmän	***Poistetaan.***

tytäryritykset, jotka kuuluvat 10 artiklassa tarkoitetun ryhmän kriisinratkaisusuunnitelman piiriin.

Or. en

Perustelu

Sattumanvarainen kriteeri vaatimusten soveltamisesta tiettyyn osaan markkinoita ei vastaa ajatusta riskiperusteisesta lähestymistavasta.

Tarkistus 24

Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Kriisinratkaisun suunnittelua koskevia vaatimuksia ei sovelleta matalan riskiprofiilin yrityksiin ***yksilöllisesti***.	Kriisinratkaisun suunnittelua koskevia vaatimuksia ei sovelleta matalan riskiprofiilin yrityksiin.

Or. en

Tarkistus 25

Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 4 kohta – 1 alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Kriisinratkaisusuunnitelmissa ei saa olettaa, että käytettävissä on poikkeuksellista julkista rahoitustukea***, lukuun ottamatta mahdollisia vakuutustakuujärjestelmiä*** tai rahoitusjärjestelyjä.	Kriisinratkaisusuunnitelmissa ei saa olettaa, että käytettävissä on poikkeuksellista julkista rahoitustukea tai rahoitusjärjestelyjä.

Or. en

Tarkistus 26

Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 8 kohta – johdantokappale

Komission teksti	*Tarkistus*
8. EIOPA laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa tarkennetaan kriisinratkaisusuunnitelman sisältö, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 4 artiklan soveltamista.	8. EIOPA laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa tarkennetaan kriisinratkaisusuunnitelman sisältö ***ja perusteet kriittisten toimintojen määrittämiseksi***, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 4 artiklan soveltamista.

Or. en

Tarkistus 27

Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 9 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
9. EIOPA antaa viimeistään [julkaisutoimisto lisää määräajaksi 18 kuukautta voimaantulon jälkeen] asetuksen (EU) N:o 1094/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet, joissa täsmennetään, millä perusteilla kriittiset toiminnot määritetään.	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Kriittiset toiminnot olisi määritettävä teknisten sääntelystandardien eikä ohjeiden muodossa.

Tarkistus 28

Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, jotka	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, jotka

täyttävät 19 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset mutta eivät 19 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädettyä edellytystä ***ja jotka täyttävät direktiivin 2009/138/EY I osaston VI luvun 5 jaksossa säädetyn vähimmäispääomavaatimuksen***, likvidoidaan asianmukaisesti noudattaen tavanomaista maksukyvyttömyysmenettelyä, jolla varmistetaan hallittu markkinoilta poistuminen.	täyttävät 19 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdassa säädetyt edellytykset mutta eivät 19 artiklan 1 kohdan c alakohdassa säädettyä edellytystä, likvidoidaan asianmukaisesti noudattaen tavanomaista maksukyvyttömyysmenettelyä, jolla varmistetaan hallittu markkinoilta poistuminen.

Or. en

Tarkistus 29

Ehdotus direktiiviksi
27 artikla – 1 kohta

Komission teksti	*Tarkistus*
1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ***kriisinratkaisuviranomaisilla*** on valtuudet peruuttaa kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen toimilupa tehdä uusia vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksia ja asettaa kriisinratkaisun kohteena oleva yritys maksukykyisenä yrityksenä run-off-menettelyyn kyseisen yrityksen toiminnan lopettamiseksi.	1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ***valvontaviranomaisilla*** on valtuudet peruuttaa kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen toimilupa tehdä uusia vakuutus- tai jälleenvakuutussopimuksia ja asettaa kriisinratkaisun kohteena oleva yritys maksukykyisenä yrityksenä run-off-menettelyyn kyseisen yrityksen toiminnan lopettamiseksi.

Or. en

Tarkistus 30

Ehdotus direktiiviksi
33 a artikla (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	33 a artikla
	Siirtäminen olemassa oleviin kansallisiin

	suojajärjestelmiin
	Sen sijaan, että jäsenvaltiot soveltavat tämän direktiivin 32 ja 33 artiklan säännöksiä, ne voivat vakuutuksenottajien edut varmistaen siirtää vakuutuskannat asianmukaiseen kansalliseen suojajärjestelmään ja varmistaa vakuutussuhteiden jatkuvuuden sellaisten yritysten osalta, jotka tarjoavat vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY (Solvenssi II) II osaston II luvun 5 jaksossa tarkoitettuja sopimuksia. Jäsenvaltiot voivat vaatia kansallisen suojajärjestelmän perustamista, säilyttämistä tai muuttamista.

Or. en

Perustelu

Tarkistus mahdollistaa sosiaaliturvan vaihtoehtona käytettävien sairausvakuutusjärjestelmien ja niiden olemassa olevien suojajärjestelmien asianmukaisen käsittelyn.

Tarkistus 31

Ehdotus direktiiviksi
34 artikla – 1 kohta – b alakohta – johdantokappale

Komission teksti	*Tarkistus*
b) saamisten, ***mukaan lukien vakuutussaatavien***, tai velkainstrumenttien pääoman muuntaminen omaksi pääomaksi tai vähentäminen silloin, kun ne siirretään	b) saamisten, ***vakuutus- ja jälleenvakuutussaatavia lukuun ottamatta***, tai velkainstrumenttien pääoman muuntaminen omaksi pääomaksi tai vähentäminen silloin, kun ne siirretään

Or. en

Perustelu

Vakuutuksenottajia olisi suojeltava valvontapäätöksiltä, joissa määrätään arvonalennuksesta.

Tarkistus 32

Ehdotus direktiiviksi
40 artikla – 1 kohta – f alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
f) uudelleenjärjestellä ***vakuutussaatavia*** tai vähentää, myös nollaan, kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen velkainstrumenttien tai hyväksyttävien velkojen, ***vakuutussaatavat mukaan lukien***, pääomaa tai maksamatta olevaa määrää;	f) uudelleenjärjestellä ***saatavia, vakuutus- ja jälleenvakuutussaatavia lukuun ottamatta,*** tai vähentää, myös nollaan, kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen velkainstrumenttien tai hyväksyttävien velkojen, ***vakuutus- ja jälleenvakuutussaatavia lukuun ottamatta***, pääomaa tai maksamatta olevaa määrää;

Or. en

Perustelu

Tarkistus on yhdenmukainen esittelijän 34 artiklan 1 kohdan b alakohtaan esittämän tarkistuksen kanssa, jolla jätetään vakuutus- ja jälleenvakuutussaatavat arvonalennus- tai muuntamisvälineen ulkopuolelle.

Tarkistus 33

Ehdotus direktiiviksi
41 artikla – 1 kohta – g alakohta

Komission teksti	*Tarkistus*
g) siirtää mahdolliset siirrettyihin vakuutussaataviin liittyvät jälleenvakuutusoikeudet ilman jälleenvakuutusyrityksen suostumusta, jos kriisinratkaisuviranomainen siirtää kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen varat ja velat kokonaan tai osittain toiselle yhteisölle.	g) siirtää mahdolliset siirrettyihin vakuutussaataviin liittyvät jälleenvakuutusoikeudet ilman jälleenvakuutusyrityksen suostumusta, jos kriisinratkaisuviranomainen siirtää kriisinratkaisun kohteena olevan yrityksen ***näihin jälleenvakuutusoikeuksiin liittyvät*** varat ja velat kokonaan tai osittain toiselle yhteisölle.

Or. en

Perustelu

Tarkistuksella selvennetään, että tämä koskee jälleenvakuutussopimukseen liittyviä varoja ja

velkoja eikä mitä tahansa varoja ja velkoja.

Tarkistus 34

Ehdotus direktiiviksi
VII OSASTO – otsikko

Komission teksti	*Tarkistus*
MUUTOKSET DIREKTIIVEIHIN 2002/47/EY, 2004/25/EY, ***2009/138/EY*** JA (EU) 2017/1132 SEKÄ ASETUKSIIN (EU) N:o 1094/2010 JA (EU) N:o 648/2012	MUUTOKSET DIREKTIIVEIHIN 2002/47/EY, 2004/25/EY, ***2007/36/EY*** JA (EU) 2017/1132 SEKÄ ASETUKSIIN (EU) N:o 1094/2010 JA (EU) N:o 648/2012

Or. en

Perustelu

Osakkeenomistajien oikeuksia koskeva direktiivi puuttuu, kun taas Solvenssi II-direktiiviä ei pitäisi muuttaa.

Tarkistus 35

Ehdotus direktiiviksi
83 artikla
Direktiivi 2009/138/EU
141 artikla

Komission teksti	*Tarkistus*
[...]	***Poistetaan.***

Or. en

Perustelu

Solvenssi II -direktiiviä ei pitäisi muuttaa tällä direktiivillä.

Tarkistus 36

Ehdotus direktiiviksi
91 a artikla (uusi)

Komission teksti	*Tarkistus*
	91 a artikla
	Vakuutustakuujärjestelmät
	Komissio antaa EIOPAa kuultuaan viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2024 Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen, jossa esitetään tarvittavat toimet vakuutustakuujärjestelmiä koskevien yhteisten vähimmäisvaatimusten käyttöönottamiseksi Euroopan unionissa. Kertomuksessa on ainakin
	– arvioitava vakuutustakuujärjestelmien tilannetta jäsenvaltioissa (soveltamisen taso, katettujen vakuutusten tyypit, käyttöönoton edellytykset);
	– käytävä keskustelua toimintavaihtoehdoista;
	– esitettävä tarvittavat toimet vakuutustakuujärjestelmien vähimmäisperustason käyttöönottamiseksi kaikkialla unionissa;
	– analysoitava muihin säädöksiin tarvittavia vastaavia muutoksia.
	Kertomukseen liitetään tarvittaessa säädösehdotus.

Or. en

Perustelu

Vakuutusten elvytys- ja kriisinratkaisujärjestelmä ei ole uskottava ilman vakuutustakuujärjestelmien vähimmäistason yhdenmukaistamista.

PERUSTELUT

Taustaa
Vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehystä koskevan komission ehdotuksen taustalla on vuoden 2008 maailmanlaajuinen finanssikriisi, joka toi esiin rahoitusalan haavoittuvuuksia ja sen keskinäisiä kytköksiä. Yhtenä vastauksena tähän finanssikriisiin pankkialalla hyväksyttiin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä. Se tuli voimaan vuonna 2015 osana pankkiunionia.

Vuonna 2014 julkaistun ”Key Attributes on effective Resolution Regimes for Financial Institutions” -asiakirjan[1] ja kansainvälisen vakuutusvalvojien järjestön IAIS:n kehittämien vakuutustoiminnan perusperiaatteiden ”Insurance Core principles”[2] pohjalta komissio ehdottaa nyt elvytys- ja kriisinratkaisusääntöjen kehystä myös vakuutusalalle. Komissio katsoo, että toimivaltaiset viranomaiset eivät toimi koordinoidusti eivätkä tee yhteistyötä hätäskenaarioissa, vaikka vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset toimivat rajojen yli. Vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten kriisinratkaisusta ei ole myöskään yhdenmukaistettuja EU:n sääntöjä.

Mietintöluonnos
Esittelijä on samaa mieltä siitä, että rajatylittävien vakuutus- tai jälleenvakuutusyritysten kaatumisen hallitsemiseksi olisi oltava sääntöjä, mutta hän katsoo, että ehdotettu kehys herättää erinäisiä kysymyksiä, jotka jäävät vastausta vaille. Ensinnäkin on pohdittava, kuinka hyödyllisiä elvytys- ja kriisinratkaisuvälineet voivat olla, jos ei ole olemassa yhdenmukaistettuja sääntöjä vakuutustakuujärjestelmistä. Lisäksi on kyseenalaista, soveltuvatko ehdotetut säännöt vakuutusalalle, sillä se eroaa olennaisesti pankkialasta, josta monet vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä annetun direktiivin säännöksistä näyttävät olevan peräisin. Esittelijä on valmis aloittamaan keskustelut parlamentin jäsenten, komission ja jäsenvaltioiden kanssa asianmukaisen ratkaisun löytämiseksi vakuutus- ja jälleenvakuutusmarkkinoiden ominaispiirteiden pohjalta. Tässä ratkaisussa olisi otettava huomioon vakuutustoiminnan erityispiirteet ja vakuutus- tai jälleenvakuutusyrityksestä syntyvät riskit.

Kriisinratkaisuviranomainen
Ehdotuksessa edellytetään, että jäsenvaltiot nimeävät erityisiä kriisinratkaisuviranomaisia, joilla olisi tärkeä rooli elvytyksen suunnittelussa ja koko kriisinratkaisumenettelyssä. Esittelijän mielestä ei välttämättä ole hyödyllistä perustaa jälleen uusi hallintoviranomainen yksinomaan elvytystä ja kriisinratkaisua varten jo olemassa olevien kansallisten valvontaviranomaisten lisäksi. Jotta taloudellisten vaikeuksien ilmaantuessa prosessi olisi yksinkertainen, vaikuttaisi olevan eduksi nojautua olemassa oleviin viranomaisiin, jotka

[1] Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä, ”Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions” (finanssilaitosten kriisinratkaisujärjestelmien avaintekijät), 2014, https://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_141015.pdf.
[2] Kansainvälinen vakuutusvalvojien järjestö, ”Insurance Core Principles” (vakuutustoiminnan perusperiaatteet) sekä ”Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups” (kansainvälisesti toimivien vakuutusyritysryhmien valvontaa koskeva yhteinen kehys), 2019, https://www.iaisweb.org/uploads/2022/01/191114-IAIS-ICPs-and-ComFrame-adopted-in-November-2019.pdf.

valvontakokemuksensa perusteella tuntevat vakuutusmarkkinoiden ja asianomaisen yrityksen taloudelliset olosuhteet. Yhteen toimivaltaiseen viranomaiseen turvautuminen auttaisi välttämään toimivaltaristiriidat ja varmistaisi siten tehokkaan prosessin. Lisäksi valvontaviranomaisilla olisi parhaat edellytykset varmistaa sekä elvytys- ja kriisinratkaisuvälineiden että Solvenssi II:n[3] tarjoaman välineistön kitkaton soveltaminen.

Vaatimusten soveltaminen markkinoihin
Ehdotus siitä, että ennakoivaa elvytyksen suunnittelua sovelletaan vähintään 80 prosenttiin jäsenvaltion henki- ja vahinkovakuutusmarkkinoista (5 artiklan 2 kohta) ja että kriisinratkaisun suunnittelun piiriin kuuluu vähintään 70 prosenttia jäsenvaltion henki- ja vahinkovakuutusmarkkinoista (9 artiklan 2 kohta), herättää kysymyksiä. Molemmat raja-arvot vaikuttavat sattumanvaraisilta, erittäin korkeilta ja kattaisivat huomattavasti enemmän yrityksiä kuin pelkästään suuret vakuutus- ja jälleenvakuutusyritykset, joilla on rajatylittävää liiketoimintaa ja jotka voisivat tosiasiassa aiheuttaa riskin koko rahoitusalalle. Esittelijä katsoo, että kriisinratkaisun suunnittelun olisi oltava ennen kaikkea riskiperusteista, ja ehdottaa, että ei käytettäisi raja-arvoon perustuvaa järjestelmää.

Riskiperusteisessa mallissa matalan riskiprofiilin yrityksiin suhtauduttaisiin auliimmin. Solvenssi II -direktiivin mukaisen nimeämismenettelyn perusteella ne olisi automaattisesti vapautettava ennakoivasta elvytyksen ja kriisinratkaisun suunnittelusta. Komission ehdottama tapauskohtainen arviointi ei ole suhteessa näiden yritysten mahdollisesti aiheuttamaan riskiin.

Valvontavaltuudet
Esittelijä katsoo, että koska tämä ehdotus on esitetty yhdessä Solvenssi II -direktiivin tarkistamista koskevan ehdotuksen kanssa, molempien vakuutusalaa koskevien sääntöjen yhteiset piirteet olisi otettava asianmukaisesti huomioon. Näin ollen on yllättävää, että vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehystä koskeva ehdotus näyttää joiltakin osin poikkeavan vakuutusvalvonnan vakiintuneista periaatteista. Ei ole selvää syytä, miksi jo vahvistettuja kriteerejä, kuten Solvenssi II -direktiivissä määriteltyä vakavaraisuuspääomavaatimusta ja vähimmäispääomavaatimusta, ei käytettäisi sekasortoisissa ja taloudellisesti vaikeissa tilanteissa elpymis- ja kriisinratkaisutoimien keskeisinä käyttöönoton edellytyksinä. Molemmat kynnysarvot on kalibroitu varovaisesti ja jättäisivät tarvittaessa riittävästi liikkumavaraa toimille. Esittelijä katsoo, että on luotava johdonmukainen järjestelmä hyvin toimivien periaatteiden pohjalta.

Vakuutussaatavat
Yksi ehdotetuista kriisinratkaisuvälineistä on arvonalennus- ja muuntamisväline, joka tarjoaa mahdollisuuden muuntaa saamiset pääomaksi tai peruuttaa, vähentää tai uudelleenjärjestellä ne (34, 40 ja 41 artikla). Hallintoviranomaisella, jolla on valtuudet soveltaa kriisinratkaisuvälineitä, olisi näin ollen toimivalta muuttaa oikeuksia, joista vakuutuksenottajat ja vakuutusyritykset ovat sopineet vakuutussopimuksessa. Tavanomaisten maksukyvyttömyyssääntöjen mukaan tällainen sopimusperusteisia oikeuksia koskeva toimivalta on toimivaltaisella tuomioistuimella mutta ei hallinnolla tai valvojalla. Esittelijä ehdottaa siksi, että noudatetaan edelleen tätä periaatetta eikä sovelleta arvonalennus- ja muuntamisvälinettä vakuutus- ja jälleenvakuutussaataviin.

[3] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25. marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II).

Vakuutustakuujärjestelmät

Kun otetaan huomioon huolet, joita ehdotettu vakuutus- ja jälleenvakuutusyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehys herättää, voisi olla aiheellista harkita vaihtoehtoisia tai täydentäviä lähestymistapoja. Joissakin jäsenvaltioissa on jo vakuutustakuujärjestelmiä, joilla suojataan vakuutuksenottajia tappioilta. Ehdotuksessa viitataan olemassa oleviin järjestelmiin kuitenkin melko harvoissa tapauksissa ja vain siltä osin kuin on kyse niiden kyvystä tarjota varoja vakuutuksenottajien tappioiden kattamiseksi. Esittelijä katsoo, että näitä olemassa olevia kansallisia rakenteita olisi käytettävä lähtökohtana, ja ehdottaa, että harkitaan vähimmäisvaatimusten laatimista yhdenmukaistamista varten kokonaan uuden järjestelmän perustamisen sijaan. Tässä yhteydessä voitaisiin keskustella tällaisten periaatteiden laatimisen antamisesta komission ja EIOPAn tehtäväksi sen aiemman työn[4] ja jokin aika sitten esittämän Euroopan laajuista vakuutustakuujärjestelmää koskevan vaatimuksen[5] pohjalta.

Yhteenveto: Esittelijä suhtautuu myönteisesti pyrkimykseen parantaa vakuutuksenottajien suojaa ja toteuttaa kriisitilanteita koskevia varotoimia. Jotkut tähän ehdotukseen sisältyvät näkökohdat näyttävät kuitenkin olevan otettu pankkialalta ilman, että on kiinnitetty asianmukaisesti huomiota vakuutusmarkkinoiden erityispiirteisiin. Ne luovat hallinnollista lisärasitetta eivätkä perustu riittävästi jo käytössä oleviin onnistuneisiin rakenteisiin. Soveltuvassa ratkaisussa olisi keskityttävä vakuutusmarkkinoihin, ja se olisi laadittava vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan erityispiirteiden ja monimutkaisuuden mukaisesti.

[4] ”Discussion paper on resolution funding and national insurance guarantee schemes”, EIOPA-CP-18-003, 30. heinäkuuta 2018, https://www.eiopa.europa.eu/document-library/discussion-paper/resolution-funding-and-national-insurance-guarantee-schemes_en.

[5] EIOPAn puheenjohtajan haastattelu maaliskuussa 2022, https://www.eiopa.europa.eu/media/speeches-presentations/interview/eiopa-calling-europe-wide-insurance-guarantee-scheme.