Parlamentul European
2019-2024

Comisia pentru afaceri economice și monetare

2021/0296(COD)

2.6.2022

***I
PROIECT DE RAPORT

referitor la propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și de modificare a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2009/138/CE și (UE) 2017/1132 și a Regulamentelor (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 648/2012
(COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

Comisia pentru afaceri economice și monetare

Raportor pentru aviz: Markus Ferber

Legenda simbolurilor utilizate

*	Procedura de consultare
***	Procedura de aprobare
***I	Procedura legislativă ordinară (prima lectură)
***II	Procedura legislativă ordinară (a doua lectură)
***III	Procedura legislativă ordinară (a treia lectură)

(Procedura indicată se bazează pe temeiul juridic propus în proiectul de act.)

Amendamente la un proiect de act

Amendamentele Parlamentului prezentate pe două coloane

Textul eliminat este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în coloana din stânga. Textul înlocuit este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în ambele coloane. Textul nou este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în coloana din dreapta.

În primul și în al doilea rând din antetul fiecărui amendament se identifică fragmentul vizat din proiectul de act supus examinării. În cazul în care un amendament vizează un act existent care urmează să fie modificat prin proiectul de act, antetul conține două rânduri suplimentare în care se indică actul existent și, respectiv, dispoziția din acesta vizată de modificare.

Amendamentele Parlamentului prezentate sub formă de text consolidat

Părțile de text noi sunt evidențiate prin caractere ***cursive aldine***. Părțile de text eliminate sunt indicate prin simbolul ▌ sau sunt tăiate. Înlocuirile sunt semnalate prin evidențierea cu caractere ***cursive aldine*** a textului nou și prin eliminarea sau tăierea textului înlocuit.
Fac excepție de la regulă și nu se evidențiază modificările de natură strict tehnică efectuate de serviciile competente în vederea elaborării textului final.

CUPRINS

Pagina

PROIECT DE REZOLUȚIE LEGISLATIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN 5

EXPUNERE DE MOTIVE.....26

PROIECT DE REZOLUȚIE LEGISLATIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN

referitoare la propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și de reasigurare și de modificare a Directivelor 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2009/138/CE și (UE) 2017/1132 și a Regulamentelor (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 648/2012 (COM(2021)0582 – C9-0365/2021 – 2021/0296(COD))

(Procedura legislativă ordinară: prima lectură)

Parlamentul European,

– având în vedere propunerea Comisiei prezentată Parlamentului European și Consiliului (COM(2021)0582),

– având în vedere articolul 294 alineatul (2) și articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în temeiul cărora propunerea a fost prezentată de către Comisie (C9-0439/2021),

– având în vedere articolul 294 alineatul (3) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

– având în vedere avizul Comisiei pentru afaceri juridice privind utilizarea de acte delegate,

– după consultarea Băncii Centrale Europene,

– având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European din 23 februarie 2022[1],

– având în vedere articolul 59 din Regulamentul său de procedură,

– având în vedere raportul Comisiei pentru afaceri economice și monetare (A9-0000/2022),

1. adoptă poziția sa în primă lectură prezentată în continuare;

2. solicită Comisiei să îl sesizeze din nou în cazul în care își înlocuiește, își modifică în mod substanțial sau intenționează să-și modifice în mod substanțial propunerea;

3. încredințează Președintei sarcina de a transmite Consiliului și Comisiei, precum și parlamentelor naționale poziția Parlamentului.

[1] JO C , , p. .

Amendamentul 1

Propunere de directivă
Considerentul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(4) Garantarea unei rezoluții eficace a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în curs de a intra în dificultate în Uniune este un element esențial al finalizării pieței interne. Intrarea în dificultate a unor astfel de întreprinderi are impact nu doar asupra deținătorilor de polițe și, eventual, asupra economiei reale și a stabilității financiare a piețelor pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare respective își desfășoară activitatea în mod direct, ci și asupra încrederii în piața internă a asigurărilor. Prin finalizarea pieței interne a serviciilor financiare s-a consolidat interacțiunea diferitelor sisteme financiare naționale. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare desfășoară activități pe piețele financiare pentru a-și gestiona portofoliul de investiții și riscurile legate de activitățile lor. ***Ele sunt interconectate, prin operațiunile lor cu instrumente derivate, cu piețele interbancare și cu alte piețe financiare care sunt, în esență, paneuropene.*** În acest context, incapacitatea statelor membre de a aborda intrarea în dificultate a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare și de a proceda la rezoluția acesteia într-un mod previzibil și armonizat, prin care să prevină cu eficacitate producerea unor daune sistemice mai extinse, poate submina stabilitatea piețelor financiare și, în consecință, piața internă în domeniul serviciilor financiare.	(4) Garantarea unei rezoluții eficace a întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în curs de a intra în dificultate în Uniune este un element esențial al finalizării pieței interne. Intrarea în dificultate a unor astfel de întreprinderi are impact nu doar asupra deținătorilor de polițe și, eventual, asupra economiei reale și a stabilității financiare a piețelor pe care întreprinderile de asigurare și de reasigurare respective își desfășoară activitatea în mod direct, ci și asupra încrederii în piața internă a asigurărilor. Prin finalizarea pieței interne a serviciilor financiare s-a consolidat interacțiunea diferitelor sisteme financiare naționale. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare desfășoară activități pe piețele financiare pentru a-și gestiona portofoliul de investiții și riscurile legate de activitățile lor. În acest context, incapacitatea statelor membre de a aborda intrarea în dificultate a unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare și de a proceda la rezoluția acesteia într-un mod previzibil și armonizat, prin care să prevină cu eficacitate producerea unor daune sistemice mai extinse, poate submina stabilitatea piețelor financiare și, în consecință, piața internă în domeniul serviciilor financiare.

Or. en

Amendamentul 2

Propunere de directivă
Considerentul 13

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(13) Este necesar să se asigure adecvarea și eficacitatea cadrului de redresare și rezoluție, evitându-se în același timp sarcinile și costurile administrative inutile pentru întreprinderi și autorități. Punerea în aplicare a unui astfel de cadru de redresare și rezoluție ar trebui, prin urmare, să fie proporțională cu natura, amploarea și complexitatea întreprinderii în cauză și a activităților și serviciilor acesteia. În ceea ce privește domeniul de aplicare al cerințelor referitoare la planificarea redresării și a rezoluției, autoritățile ar trebui să stabilească, pe baza unui set armonizat de criterii bazate pe riscuri, ce întreprinderi sunt supuse cerințelor de planificare. ***Pentru a se stimula încrederea în piața unică a asigurărilor și a reasigurărilor și pentru a se promova condiții de concurență echitabile, ar trebui atins un grad minim de pregătire prin stabilirea unui nivel minim de acoperire a pieței. Respectivul nivel minim de acoperire a pieței*** ar trebui ***totuși*** să ***țină seama de diferențele dintre redresare, pe*** de ***o parte, și rezoluție, pe de altă parte,*** și ***de existența sau absența unui interes public pentru luarea de măsuri de rezoluție***.	(13) Este necesar să se asigure adecvarea și eficacitatea cadrului de redresare și rezoluție, evitându-se în același timp sarcinile și costurile administrative inutile pentru întreprinderi și autorități. Punerea în aplicare a unui astfel de cadru de redresare și rezoluție ar trebui, prin urmare, să fie proporțională cu natura, amploarea și complexitatea întreprinderii în cauză și a activităților și serviciilor acesteia. În ceea ce privește domeniul de aplicare al cerințelor referitoare la planificarea redresării și a rezoluției, autoritățile ar trebui să stabilească, pe baza unui set armonizat de criterii bazate pe riscuri, ce întreprinderi sunt supuse cerințelor de planificare. ***Întreprinderile cu profil*** de ***risc scăzut definite în Directiva 2009/138/CE*** ar trebui să ***fie scutite automat*** de ***aplicarea cerințelor privind planificarea redresării*** și ***a rezoluției***.

Or. en

Amendamentul 3

Propunere de directivă
Considerentul 15

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(15) În scopul de a asigura efectuarea	(15) În scopul de a asigura efectuarea

ordonată a procesului de rezoluție și de a evita conflictele de interese, statele membre ar trebui să ***desemneze, pentru îndeplinirea funcțiilor și sarcinilor legate de cadrul de redresare și rezoluție, autorități administrative publice sau autorități învestite cu competențe de administrație publică. Statele membre ar trebui să se asigure că acestor autorități de rezoluție le sunt alocate resurse adecvate. În cazul în care un stat membru desemnează o autoritate de rezoluție care are alte funcții, ar trebui instituite mecanisme structurale adecvate pentru separarea funcțiilor respective de funcțiile legate de rezoluție și pentru asigurarea independenței operaționale. O astfel de separare nu ar trebui să împiedice funcția de rezoluție să aibă acces la orice informație de care are nevoie pentru a-și exercita atribuțiile prevăzute*** în ***cadrul de redresare și*** de ***rezoluție sau pentru*** a ***coopera cu diferitele autorități implicate în aplicarea cadrului de redresare și de rezoluție***.	ordonată a procesului de rezoluție și de a evita conflictele de interese, statele membre ar trebui să ***delege competențele*** de rezoluție ***menționate*** în ***prezenta directivă autorităților*** de ***supraveghere*** a ***asigurărilor competente***.

Or. en

Amendamentul 4

Propunere de directivă
Considerentul 20

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) Planificarea rezoluției este o componentă esențială a unei proceduri de rezoluție eficace. Autoritățile de ***rezoluție*** ar trebui, prin urmare, să dețină toate informațiile necesare pentru a identifica funcțiile critice și pentru a asigura continuarea acestora. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare dețin cunoștințe privilegiate cu privire la propria lor funcționare și la orice problemă care decurge din aceasta, iar autoritățile de ***rezoluție*** ar trebui, prin urmare, să	(20) Planificarea rezoluției este o componentă esențială a unei proceduri de rezoluție eficace. Autoritățile de ***supraveghere*** ar trebui, prin urmare, să dețină toate informațiile necesare pentru a identifica funcțiile critice și pentru a asigura continuarea acestora. Întreprinderile de asigurare și de reasigurare dețin cunoștințe privilegiate cu privire la propria lor funcționare și la orice problemă care decurge din aceasta, iar autoritățile de ***supraveghere*** ar trebui, prin

elaboreze planuri de rezoluție pe baza, printre altele, a informațiilor furnizate de întreprinderile în cauză. ***Pentru a evita sarcinile administrative inutile, autoritățile de rezoluție ar trebui, în primul rând, să obțină informațiile necesare de la autoritățile de supraveghere.***	urmare, să elaboreze planuri de rezoluție pe baza, printre altele, a informațiilor furnizate de întreprinderile în cauză. *(Acest amendament se aplică în tot textul. Adoptarea sa va impune adaptări tehnice în întregul text.)*

Or. en

Justificare

Ar trebui evitată crearea unor organisme administrative suplimentare, în special deoarece, în practică, aceste autorități sunt adesea identice. Dublarea competențelor ar duce la conflicte și confuzie.

Amendamentul 5

Propunere de directivă
Titlul I – titlu

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
OBIECT ***ȘI*** DOMENIU DE APLICARE***,*** DEFINIȚII ȘI ***DESEMNAREA AUTORITĂȚILOR DE REZOLUȚIE***	OBIECT**,** DOMENIU DE APLICARE ***ȘI*** DEFINIȚII

Or. en

Amendamentul 6

Propunere de directivă
Articolul 1 – alineatul 2 – paragraful 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Statele membre pot prevedea derogări de la dispozițiile prezentei directive pentru întreprinderile care oferă contracte în înțelesul titlului II capitolul II secțiunea 5 din Directiva 2009/138/CE a

Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II), cu condiția să se asigure faptul că obiectivele prezentei directive sunt îndeplinite în continuare așa cum se cuvine și mai ales că este garantată continuitatea raporturilor de asigurare în cazul în care o întreprindere în sensul alineatului (1) de la prezentul articol dă faliment. În acest scop, statele membre pot cere, printre altele, să se instituie, să se mențină sau să se modifice un sistem național de protecție.

Or. en

Justificare

Permite să se trateze așa cum se cuvine sistemele de asigurări de sănătate care sunt folosite ca alternativă la asigurările sociale. Acest amendament trebuie coroborat cu noul articol 33a.

Amendamentul 7

Propunere de directivă
Articolul 2 – alineatul 2 – punctul 7

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(7) „autoritate de rezoluție” înseamnă o autoritate desemnată de un stat membru în conformitate cu articolul 3;	***eliminat***

Or. en

Justificare

Ar trebui evitată crearea unor organisme administrative suplimentare, în special deoarece, în practică, aceste autorități sunt adesea identice. Dublarea competențelor ar genera conflicte și confuzie.

Amendamentul 8

Propunere de directivă
Articolul 2 – alineatul 2 – punctul 27

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(27) „autoritate de ***rezoluție*** a grupului” înseamnă autoritatea de ***rezoluție*** din statul membru în care se află supraveghetorul grupului;	(27) „autoritate de ***supraveghere*** a grupului” înseamnă autoritatea de ***supraveghere*** din statul membru în care se află supraveghetorul grupului; *(Acest amendament se aplică în tot textul. Adoptarea sa va impune adaptări tehnice în întregul text.)*

Or. en

Justificare

Ar trebui evitată crearea unor organisme administrative suplimentare, în special deoarece, în practică, aceste autorități sunt adesea identice. Dublarea competențelor ar genera conflicte și confuzie.

Amendamentul 9

Propunere de directivă
Articolul 2 – alineatul 2 – punctul 80

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(80) „întreprindere cu profil de risc scăzut” înseamnă o întreprindere cu profil de risc scăzut, astfel cum este definită la articolul 13 punctul 10a din Directiva 2009/138/CE;	*(Nu privește versiunea în limba română.)*

Or. en

Justificare

Această modificare vizează alinierea exactă din punct de vedere ortografic a celor două propuneri legislative care au fost prezentate sub forma unui pachet.

Amendamentul 10

Propunere de directivă
Articolul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
[...]	***eliminat***

Or. en

Justificare

Ar trebui evitată crearea unor organisme administrative suplimentare, în special deoarece, în practică, aceste autorități sunt adesea identice. Dublarea competențelor ar genera conflicte și confuzie.

Amendamentul 11

Propunere de directivă
Articolul 4 – alineatul 1 – litera a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) conținutul și detaliile planurilor preventive de redresare și de rezoluție prevăzute la articolele ***5-7***;	(a) conținutul și detaliile planurilor preventive de redresare ***prevăzute la articolele 5-8*** și ***ale planurilor*** de rezoluție prevăzute la articolele ***9-12***;

Or. en

Justificare

Fiindcă articolul se referă atât la planurile de redresare, cât și la cele de rezoluție, ar trebui menționate și articolele din secțiunea 3 referitoare la planificarea rezoluției.

Amendamentul 12

Propunere de directivă
Articolul 4 – alineatul 1 – litera c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(c) conținutul și nivelul de detaliere a informațiilor pe care întreprinderile au obligația de a le furniza în temeiul	(c) conținutul și nivelul de detaliere a informațiilor pe care întreprinderile au obligația de a le furniza în temeiul

articolului 5 alineatul (***6***), al articolului 10 alineatul (2) și al articolului 12 alineatul (1);	articolului 5 alineatul (*7*), al articolului 10 alineatul (2) și al articolului 12 alineatul (1);

Or. en

Justificare

Ajustare editorială. Trimiterea din propunerea Comisiei este incorectă.

Amendamentul 13

Propunere de directivă
Articolul 4 – alineatul 1 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	1a. Obligațiile simplificate se aplică automat întreprinderilor cu profil de risc scăzut.

Or. en

Justificare

În spiritul proporționalității, întreprinderile cu risc scăzut ar trebui să beneficieze automat de setul de obligații simplificate.

Amendamentul 14

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare care nu fac parte dintr-un grup supus obligației de planificare preventivă a redresării în temeiul articolului 7 și care îndeplinesc criteriile stabilite la alineatul (2) sau (3) elaborează și actualizează un plan preventiv de redresare. Un astfel de plan preventiv de redresare conține măsurile pe care întreprinderea în cauză trebuie să le ia	1. Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare care nu fac parte dintr-un grup supus obligației de planificare preventivă a redresării în temeiul articolului 7 și care îndeplinesc criteriile stabilite la alineatul (2) sau (3) elaborează și actualizează un plan preventiv de redresare. Un astfel de plan preventiv de redresare conține măsurile pe care întreprinderea în cauză trebuie să le ia

pentru a-și restabili poziția financiară în cazul în care poziția respectivă s-a deteriorat semnificativ.	pentru a-și restabili poziția financiară în cazul în care poziția respectivă s-a deteriorat semnificativ. ***Se consideră că poziția financiară s-a deteriorat semnificativ dacă fondurile eligibile nu sunt suficiente pentru a îndeplini cerința de capital de solvabilitate prevăzută la titlul I capitolul VI secțiunea 4 din Directiva 2009/138/CE (Solvabilitate II).***

Or. en

Amendamentul 15

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Autoritățile de supraveghere se asigură că cerințele de planificare preventivă a redresării, prevăzute la prezentul articol, sunt obligatorii pentru cel puțin 80 % din piața de asigurări și reasigurări de viață și, respectiv, din piața de asigurări și reasigurări generale a unui stat membru, cota de piață pentru asigurările generale fiind stabilită pe baza primelor brute subscrise, iar cota de piață pentru asigurările de viață pe baza rezervelor tehnice brute.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Un criteriu arbitrar de acoperire a pieței în proporție de 80 % nu corespunde ideii unei abordări bazate pe riscuri.

Amendamentul 16

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
La calcularea nivelului de acoperire a pieței, menționat la al doilea paragraf, se poate ține seama de întreprinderile de asigurare sau de reasigurare filiale ale unui grup, atunci când acestea fac parte dintr-un grup a cărui întreprindere-mamă de cel mai înalt rang elaborează și actualizează un plan preventiv de redresare a grupului, astfel cum este menționat la articolul 7.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Un criteriu arbitrar de acoperire a pieței în proporție de 80 % nu corespunde ideii unei abordări bazate pe riscuri.

Amendamentul 17

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 3 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Întreprinderile cu profil de risc scăzut nu se supun ***totuși*** cerințelor de planificare preventivă a redresării ***pe bază individuală***.	Întreprinderile cu profil de risc scăzut nu se supun cerințelor de planificare preventivă a redresării.

Or. en

Amendamentul 18

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
5. Autoritățile de supraveghere se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare își actualizează planurile preventive de redresare cel puțin o dată ***pe an*** sau după orice modificare a structurii	5. Autoritățile de supraveghere se asigură că întreprinderile de asigurare și de reasigurare își actualizează planurile preventive de redresare cel puțin o dată ***la doi ani*** sau după orice modificare a

lor organizaționale sau juridice, a activității lor sau a situației lor financiare care ar putea avea un efect semnificativ asupra planului preventiv de redresare sau care ar putea impune necesitatea modificării semnificative a acestuia.	structurii lor organizaționale sau juridice, a activității lor sau a situației lor financiare care ar putea avea un efect semnificativ asupra planului preventiv de redresare sau care ar putea impune necesitatea modificării semnificative a acestuia.

Or. en

Amendamentul 19

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 7 – litera c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(c) un cadru de indicatori, astfel cum este menționat la alineatul ***(8)***;	(c) un cadru de indicatori, astfel cum este menționat la alineatul ***(9)***;

Or. en

Justificare

Corectură de redactare: trimiterea din propunerea Comisiei este incorectă.

Amendamentul 20

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 8

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
8. Statele membre prevăd cerința ca întreprinderile de asigurare și de reasigurare menționate la alineatul (1) să evalueze credibilitatea și fezabilitatea planurilor preventive de redresare, în special cadrul de indicatori menționat la alineatul (***8***) și măsurile de remediere, ***într-o*** gamă de scenarii de criză macroeconomică și financiară gravă, relevante pentru condițiile specifice ale întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, care să includă evenimente sistemice, evenimente de criză legate de	8. Statele membre prevăd cerința ca întreprinderile de asigurare și de reasigurare menționate la alineatul (1) să evalueze credibilitatea și fezabilitatea planurilor preventive de redresare, în special cadrul de indicatori menționat la alineatul (***9***) și măsurile de remediere, ***în comparație cu o*** gamă de scenarii de criză macroeconomică și financiară gravă, relevante pentru condițiile specifice ale întreprinderii de asigurare sau de reasigurare, care să includă evenimente sistemice, evenimente de criză legate de

specificul întreprinderii care ***ar*** putea afecta în mod semnificativ profilul activelor și pasivelor și combinații ale unor astfel de evenimente de criză.	specificul întreprinderii care ***i-ar*** putea afecta în mod semnificativ profilul activelor și pasivelor și combinații ale unor astfel de evenimente de criză.

Or. en

Justificare

Corectură de redactare: trimiterea din propunerea Comisiei este incorectă.

Amendamentul 21

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 11

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
11. EIOPA emite, până la [OP – a se adăuga 18 luni de la data intrării în vigoare], ghiduri în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la lista minimă de indicatori calitativi și cantitativi, menționată la alineatul (7) litera (c), și, în cooperare cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS), cu privire la gama de scenarii menționată la alineatul (8).	***eliminat***

Or. en

Amendamentul 22

Propunere de directivă
Articolul 5 – alineatul 12 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
12. EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a aduce precizări suplimentare, fără a aduce atingere articolului 4, cu privire la informațiile pe care întreprinderile de asigurare sau de reasigurare menționate la	12. EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a aduce precizări suplimentare, fără a aduce atingere articolului 4, cu privire la informațiile pe care întreprinderile de asigurare sau de reasigurare menționate la

alineatul (1) trebuie să le introducă în planul preventiv de redresare, inclusiv măsurile de remediere menționate la alineatul (7) litera (e) și punerea în aplicare a acestora.	alineatul (1) ***al prezentului articol*** trebuie să le introducă în planul preventiv de redresare, inclusiv măsurile de remediere menționate la alineatul (7) litera (e) ***din prezentul articol*** și punerea în aplicare a acestora. ***EIOPA mai elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la lista minimă de indicatori calitativi și cantitativi, menționată la alineatul (7) litera (c) din prezentul articol, și, în cooperare cu Comitetul european pentru risc sistemic (CERS), cu privire la gama de scenarii menționată la alineatul (8) al prezentului articol.***

Or. en

Justificare

Lista indicatorilor calitativi și cantitativi ar trebui stabilită printr-un standard tehnic de reglementare, nu prin orientări.

Amendamentul 23

Propunere de directivă
Articolul 9 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Autoritățile de rezoluție se asigură că cerințele de planificare a rezoluției sunt obligatorii pentru cel puțin 70 % din piața de asigurări și reasigurări de viață și, respectiv, din piața de asigurări și reasigurări generale a unui stat membru, cota de piață pentru asigurările generale fiind stabilită pe baza primelor brute subscrise, iar cota de piață pentru asigurările de viață pe baza rezervelor tehnice brute. La calcularea nivelului de acoperire a pieței se poate ține seama de filialele unui grup atunci când acestea sunt luate în considerare în planul de rezoluție a grupului, astfel cum este menționat la articolul 10.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Criteriile arbitrare de acoperire a pieței nu corespund ideii de abordare bazată pe riscuri.

Amendamentul 24

Propunere de directivă
Articolul 9 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Întreprinderile cu profil de risc scăzut nu se supun cerințelor de planificare a rezoluției ***pe bază individuală***.	Întreprinderile cu profil de risc scăzut nu se supun cerințelor de planificare a rezoluției.

Or. en

Amendamentul 25

Propunere de directivă
Articolul 9 – alineatul 4 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Planurile de rezoluție nu pot să conțină ipoteza vreunui sprijin financiar public extraordinar***, în afară de utilizarea unor sisteme de garantare a asigurărilor*** sau a unor eventuale mecanisme de finanțare***, dacă există***.	Planurile de rezoluție nu pot să conțină ipoteza vreunui sprijin financiar public extraordinar sau a ***utilizării*** unor eventuale mecanisme de finanțare.

Or. en

Amendamentul 26

Propunere de directivă
Articolul 9 – alineatul 8 – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
8. EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a	8. EIOPA elaborează proiecte de standarde tehnice de reglementare pentru a

aduce precizări suplimentare cu privire la conținutul planului de rezoluție, fără a aduce atingere articolului 4.	aduce precizări suplimentare cu privire la conținutul planului de rezoluție ***și la criteriile de identificare a funcțiilor critice***, fără a aduce atingere articolului 4.

Or. en

Amendamentul 27

Propunere de directivă
Articolul 9 – alineatul 9

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
9. EIOPA emite, până la [OP – a se adăuga 18 luni de la intrarea în vigoare], ghiduri în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010, pentru a aduce precizări suplimentare cu privire la criteriile de identificare a funcțiilor critice.	***eliminat***

Or. en

Justificare

Identificarea „funcțiilor critice” ar trebui să se facă printr-un standard tehnic de reglementare, nu prin orientări.

Amendamentul 28

Propunere de directivă
Articolul 21 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare sau de reasigurare care îndeplinesc condițiile stabilite la articolul 19 alineatul (1) literele (a) și (b), dar nu și condiția stabilită la articolul 19 alineatul (1) litera (c), ***și care îndeplinesc cerința de capital minim stabilită în titlul I capitolul VI secțiunea 5 din Directiva 2009/138/CE*** sunt lichidate	Statele membre se asigură că întreprinderile de asigurare sau de reasigurare care îndeplinesc condițiile stabilite la articolul 19 alineatul (1) literele (a) și (b), dar nu și condiția stabilită la articolul 19 alineatul (1) litera (c), sunt lichidate în mod ordonat, în conformitate cu o procedură obișnuită de insolvență care asigură o ieșire ordonată de pe piață.

în mod ordonat, în conformitate cu o procedură obișnuită de insolvență care asigură o ieșire ordonată de pe piață.

Or. en

Amendamentul 29

Propunere de directivă
Articolul 27 – alineatul 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
1. Statele membre se asigură că autoritățile de ***rezoluție*** au competența să îi retragă întreprinderii aflate în rezoluție autorizația de a încheia noi contracte de asigurare sau de reasigurare și să supună întreprinderea aflată în rezoluție la o procedură de lichidare de portofoliu în condiții de solvabilitate, pentru a pune capăt activităților întreprinderii respective.	1. Statele membre se asigură că autoritățile de ***supraveghere*** au competența să îi retragă întreprinderii aflate în rezoluție autorizația de a încheia noi contracte de asigurare sau de reasigurare și să supună întreprinderea aflată în rezoluție la o procedură de lichidare de portofoliu în condiții de solvabilitate, pentru a pune capăt activităților întreprinderii respective.

Or. en

Amendamentul 30

Propunere de directivă
Articolul 33 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Articolul 33a
	Transferul către sistemele naționale de protecție existente
	În loc să aplice dispozițiile articolelor 32 și 33 din prezenta directivă, statele membre pot prevedea transferul portofoliilor către un sistem național adecvat de protecție, asigurând totodată respectarea intereselor deținătorilor de polițe și continuitatea raporturilor de asigurare, pentru întreprinderile care oferă contracte în sensul titlului II

capitolul II secțiunea 5 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II). Statele membre pot cere să se instituie, să se mențină sau să se modifice un sistem național de protecție adecvat în acest scop.

Or. en

Justificare

Permite să se trateze așa cum se cuvine sistemele de asigurări de sănătate care sunt folosite ca alternativă la asigurările sociale și la sistemele de protecție actuale ale acestora.

Amendamentul 31

Propunere de directivă
Articolul 34 – alineatul 1 – litera b – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) conversia în capitaluri proprii sau reducerea principalului creanțelor, ***inclusiv al creanțelor*** de asigurare, sau al instrumentelor de datorie care sunt transferate:	(b) conversia în capitaluri proprii sau reducerea principalului creanțelor, ***cu excepția creanțelor*** de asigurare ***și reasigurare***, sau al instrumentelor de datorie care sunt transferate:

Or. en

Justificare

Deținătorii de polițe de asigurare ar trebui să fie protejați de deciziile autorităților de supraveghere de a impune o reducere a valorii contabile.

Amendamentul 32

Propunere de directivă
Articolul 40 – alineatul 1 – litera f

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(f) competența de a restructura creanțe	(f) competența de a restructura creanțe**,**

de asigurare sau de a reduce, inclusiv la zero, principalul sau suma de plată restantă aferent(ă) instrumentelor de datorie sau datoriilor eligibile, ***inclusiv*** creanțelor de asigurare, ale unei întreprinderi aflate în rezoluție;	***cu excepția creanțelor*** de asigurare ***și de reasigurare,*** sau de a reduce, inclusiv la zero, principalul sau suma de plată restantă aferent(ă) instrumentelor de datorie sau datoriilor eligibile, ***cu excepția*** creanțelor de asigurare ***sau de reasigurare***, ale unei întreprinderi aflate în rezoluție;

Or. en

Justificare

Amendament coerent cu amendamentul propus de raportor la articolul 34 alineatul (1) litera (b) pentru a exclude creanțele de asigurare și reasigurare din instrumentul de reducere a valorii contabile sau de conversie.

Amendamentul 33

Propunere de directivă
Articolul 41 – alineatul 1 – litera g

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(g) de a transfera, fără acordul întreprinderii de reasigurare, orice drept de reasigurare care acoperă creanțele de asigurare transferate, în cazul în care transferă unei alte entități, integral sau parțial, active și pasive ale întreprinderii aflate în rezoluție.	(g) de a transfera, fără acordul întreprinderii de reasigurare, orice drept de reasigurare care acoperă creanțele de asigurare transferate, în cazul în care transferă unei alte entități, integral sau parțial, active și pasive ***ce țin de respectivele drepturi de reasigurare,*** ale întreprinderii aflate în rezoluție.

Or. en

Justificare

Se clarifică faptul că sunt vizate privește activele și pasivele ce țin de contractul de reasigurare, nu toate activele și pasivele.

Amendamentul 34

Propunere de directivă
Titlul VII – titlu

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
MODIFICĂRILE ADUSE DIRECTIVELOR 2002/47/CE, 2004/25/CE, ***2009***/***138***/CE ȘI (UE) 2017/1132 ȘI REGULAMENTELOR (UE) NR. 1094/2010 ȘI (UE) NR. 648/2012	MODIFICĂRILE ADUSE DIRECTIVELOR 2002/47/CE, 2004/25/CE, ***2007***/***36***/CE ȘI (UE) 2017/1132 ȘI REGULAMENTELOR (UE) NR. 1094/2010 ȘI (UE) NR. 648/2012

Or. en

Justificare

Lipește Directiva privind drepturile acționarilor, iar Directiva Solvabilitate II nu ar trebui modificată.

Amendamentul 35

Propunere de directivă
Articolul 83
Directiva 2009/138/UE
Articolul 141

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
[...]	***eliminat***

Or. en

Justificare

Directiva Solvabilitate II nu ar trebui modificată prin prezenta directivă.

Amendamentul 36

Propunere de directivă
Articolul 91 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	Articolul 91a
	Sistemele de garantare a asigurărilor
	Până la 1 ianuarie 2024, după ce consultă EIOPA, Comisia prezintă Parlamentului European și Consiliului un raport în care

pune în evidență măsurile necesare pentru introducerea unor standarde minime comune pentru sistemele de garantare a asigurărilor din Uniunea Europeană. Ca o cerință minimă, raportul respectiv trebuie:

– să evalueze situația actuală a sistemelor de garantare a asigurărilor din statele membre (nivelul de acoperire, tipurile de asigurări acoperite, factorii declanșatori);

– să discute opțiunile de politică;

– să prezinte măsurile necesare pentru introducerea unui nivel minim de referință al sistemelor de garantare a asigurărilor din întreaga Uniune;

– să analizeze modificările necesare corespunzătoare ale altor acte legislative.

Raportul este însoțit, după caz, de o propunere legislativă.

Or. en

Justificare

Regimul de redresare și rezoluție a asigurărilor nu este credibil fără un nivel minim de armonizare a sistemelor de garantare a asigurărilor.

EXPUNERE DE MOTIVE

Background
Comisia Europeană a prezentat propunerea de cadru pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și de reasigurare în contextul crizei financiare mondiale din 2008, care a scos la iveală vulnerabilitățile sectorului financiar și gradul său de interconectare. Directiva 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții a fost adoptată pentru sectorul bancar ca reacție la această criză financiară și a intrat în vigoare în 2015, ca parte a uniunii bancare.

În urma apariției „*Atributelor-cheie ale regimurilor eficace de rezoluție a instituțiilor financiare*”[1] din 2014 și a *Principiilor de bază în asigurări*[2], elaborate de Asociația internațională a organismelor de supraveghere a asigurărilor, Comisia propune acum un cadru de norme pentru redresare și rezoluție destinat tot sectorului asigurărilor. Comisia consideră că, deși întreprinderile de asigurare și de reasigurare își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, lipsește coordonarea și cooperarea între autoritățile publice competente în scenarii de criză. În același timp, nu există norme europene armonizate pentru rezoluția întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare.

Proiectul de raport
Deși este de acord cu evaluarea conform căreia ar trebui să existe norme pentru gestionarea falimentului întreprinderilor de asigurare sau reasigurare transfrontaliere, raportorul consideră că cadrul propus ridică o serie de întrebări la care nu s-a răspuns încă. În primul și în primul rând, se pune întrebarea: cât de utile pot fi instrumentele de redresare și rezoluție în lipsa unor norme armonizate pentru sistemele de garantare a asigurărilor? Apoi se pune întrebarea dacă normele propuse sunt cu adevărat adaptate sectorului asigurărilor, care diferă foarte mult de sectorul bancar, din care se pare că provin multe dintre dispozițiile Directivei privind redresarea și rezoluția în asigurări. Raportorul este pregătit să ia parte la o discuție cu deputații în Parlamentul European, cu Comisia Europeană și cu statele membre pentru a găsi o soluție potrivită, bazată pe caracteristicile pieței de asigurări și reasigurări. O astfel de soluție ar trebui să țină seama de particularitățile activității de asigurări, precum și de riscul respectiv generat de o întreprindere de asigurare sau de reasigurare.

Autoritatea de rezoluție
Propunerea cere statelor membre să desemneze autorități de rezoluție speciale care să aibă un rol important în planificarea redresării și în întreaga procedură de rezoluție. Raportorul se îndoiește de utilitatea introducerii unei alte autorități administrative dedicate exclusiv redresării și rezoluției, pe lângă autoritățile naționale de supraveghere existente. Pentru a simplifica procesul într-o situație de criză financiară, pare a fi avantajos să se recurgă la autorități consacrate, care, din experiența lor de supraveghere, sunt familiarizate cu condițiile

[1] Consiliul pentru Stabilitate Financiară, „Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions” (Atributele-cheie ale regimurilor eficace de rezoluție a instituțiilor financiare), 2014, https://www.fsb.org/wp-content/uploads/r_141015.pdf
[2] Asociația internațională a organismelor de supraveghere a asigurărilor, „Insurance Core Principles and Common Framework for the Supervision of Internationally Active Insurance Groups” (Principiile de bază în domeniul asigurărilor și cadrul comun pentru supravegherea grupurilor de asigurare cu activitate la nivel internațional), 2019, https://www.iaisweb.org/uploads/2022/01/191114-IAIS-ICPs-and-ComFrame-adopted-in-November-2019.pdf

economice ale pieței asigurărilor și ale întreprinderii respective. Păstrarea unei autorități competente centrale ar evita conflictele de competență și ar sigura deci eficiența procesului. În plus, autoritățile de supraveghere ar fi cele mai în măsură să asigure o aplicare fără probleme atât a instrumentelor de redresare și de rezoluție, cât și a setului de instrumente oferit de Directiva Solvabilitate II[3].

Nivelul de acoperire a pieței
Există preocupări cu privire la domeniul de aplicare propus, potrivit căruia cel puțin 80 % din piața de asigurări și reasigurări de viață și, respectiv, din piața de asigurări și reasigurări generale a unui stat membru trebuie să facă obiectul planificării preventive a redresării [articolul 5 alineatul (2)] și cel puțin 70 % din piața de asigurări și reasigurări de viață și, respectiv, din piața de asigurări și reasigurări generale a unui stat membru trebuie să facă obiectul planificării rezoluției [articolul 9 alineatul (2)]. Ambele praguri par arbitrare, foarte ridicate și s-ar aplica foarte multor întreprinderi în plus față de întreprinderile mari de asigurare și reasigurare cu activități transfrontaliere care ar putea prezenta, de fapt, un risc pentru întregul sector financiar. Raportorul consideră că planificarea rezoluției ar trebui să se bazeze în primul rând pe riscuri și sugerează să nu se aplice un sistem de praguri.

Conform abordării bazate pe riscuri, întreprinderile cu risc scăzut ar trebui să beneficieze de o abordare mai generoasă. În temeiul procedurii de desemnare prevăzute în Directiva Solvabilitate II, aceștia ar trebui să fie scutiți automat de planificarea preventivă a redresării și a rezoluției. Evaluarea de la caz la caz propusă de Comisia Europeană nu reflectă riscul potențial pe care îl pot prezenta aceste întreprinderi.

Competențele de supraveghere
Raportorul este de părere că, întrucât prezenta propunere a fost prezentată în același pachet cu propunerea de revizuire a Directivei Solvabilitate II, ar trebui să se țină seama așa cum se cuvine de aspectele comune inerente ambelor seturi de norme ale sectorului asigurărilor. Astfel, este surprinzător că propunerea de directivă privind redresarea și rezoluția în asigurări pare să se abată, în anumite privințe, de la principiile consacrate ale supravegherii asigurărilor. Într-o situație de turbulență și de criză financiară, nu există niciun motiv evident pentru care criteriile consacrate, cum ar fi cerința de capital de solvabilitate (SCR) și cerința de capital minim (MCR), definite în Directiva Solvabilitate II, nu ar trebui să fie considerate factori declanșatori esențiali ai măsurilor de redresare și de rezoluție. Ambele praguri sunt calibrate cu prudență și ar lăsa o marjă de manevră suficientă, dacă este necesar. Raportorul pledează pentru stabilirea unui sistem coerent, bazat pe principii care au fost puse în practică.

Creanțele de asigurare
Instrumentul de reducere a valorii contabile și de conversie, unul dintre instrumentele de rezoluție propuse, oferă posibilitatea de a converti în capitaluri proprii, de a anula, reduce sau restructura cuantumul creanțelor de asigurare (articolele 34, 40, 41). Autoritatea administrativă competentă să aplice instrumentele de rezoluție ar fi astfel competentă să modifice drepturile asupra cărora au convenit deținătorii de polițe de asigurare și întreprinderile de asigurare în contractul de asigurare. În conformitate cu normele obișnuite în materie de insolvență, această competență în materie de drepturi contractuale revine instanțelor competente, dar nu și administrației sau supraveghetorului. Prin urmare, raportorul

[3] Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II).

sugerează să se respecte acest principiu și să se excludă creanțele de asigurare și reasigurare din instrumentul de reducere a valorii contabile și de conversie.

Sistemele de garantare a asigurărilor

Având în vedere preocupările pe care le ridică cadrul propus pentru redresarea și rezoluția întreprinderilor de asigurare și reasigurare, ar putea fi de folos să se ia în considerare abordări alternative sau complementare. Unele state membre dispun de sisteme de garantare a asigurărilor, menite să îi protejeze pe deținătorii de polițe de asigurare de pierderi. Propunerea se referă la sistemele existente, însă în destul de puține cazuri și numai în ceea ce privește capacitatea acestora de a furniza fonduri pentru acoperirea pierderilor deținătorilor de polițe de asigurare. Raportorul este de părere că această structură națională existentă ar trebui luată drept punct de plecare și sugerează să se examineze posibilitatea de a elabora standarde minime de armonizare în loc să se creeze un sistem întru totul nou. În acest sens, s-ar putea dezbate ideea de a trasa sarcina elaborării acestor principii Comisiei Europene și EIOPA, pe baza activității sale anterioare[4] și a cererii sale recente[5] de a se crea un sistem de garantare a asigurărilor la nivel european.

Rezumat: Raportorul consideră oportună încercarea de a-i proteja mai bine pe deținătorii de polițe de asigurare și de a lua măsuri preventive în situații de criză. Cu toate acestea, o serie de aspecte din prezenta propunere par să fie preluate din sectorul bancar fără a ține seama așa cum se cuvine de particularitățile piețelor de asigurări, creează sarcini administrative suplimentare și nu se bazează îndeajuns pe structurile deja aplicate cu succes. O soluție potrivită ar trebui să se axeze pe piața asigurărilor și să fie adaptată particularităților și complexității activității de asigurare și reasigurare.

[4] Document de dezbatere privind finanțarea rezoluției și sistemele naționale de garantare a asigurărilor, EIOPA-CP-18-003, 30 iulie 2018, https://www.eiopa.europa.eu/document-library/discussion-paper/resolution-funding-and-national-insurance-guarantee-schemes_en.

[5] Interviu cu președintele EIOPA din martie 2022, https://www.eiopa.europa.eu/media/speeches-presentations/interview/eiopa-calling-europe-wide-insurance-guarantee-scheme.