

PARLAMENTUL EUROPEAN

2004



2009

Comisia pentru afaceri juridice

2007/0143(COD)

2.7.2008

AVIZ

al Comisiei pentru afaceri juridice

destinat Comisiei pentru afaceri economice și monetare

referitor la propunerea modificată pentru o directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind inițierea și exercitarea activităților de asigurare și reasigurare (reformată)
(COM(2008)0119 – C6-0231/2007 – 2007/0143(COD))

Raportoare pentru aviz: Sharon Bowles

PA_Legam

JUSTIFICARE SUCCINTĂ

Solvency II is a directive that updates the 14 existing directives on insurance and reinsurance. It is in a recast format so that only the new parts are open for amendment.

The main purpose of the directive is to make the capital, or solvency requirements, depend upon risk, analysed in the context of the whole business of the undertaking. This is qualitative as well as quantitative. In particular it should be noted that insurance companies are exposed to risk not only for liabilities but also in the assets that they hold to cover those liabilities. Indeed failures of insurance companies have more often been as a result of asset problems than liability problems.

The risk analysis is done on the basis of models. Standard models can be used but large undertakings will also be able, indeed expected, to develop their own internal models which will be approved by the supervisor. Groups can also request that they be supervised as a whole so as to benefit from the greater diversification that it brings into the risk calculations, resulting in a lower capital requirement than would be the case for the sum of the solo entities.

Capital is divided into a minimum capital requirement (MCR) which is the level that each undertaking must always have in order to continue in full authorisation. The Solvency Capital Requirement (SCR), is a higher level of capital that should normally be held and, if breached, acts as an early warning for supervisory intervention. The additional SCR assets, over and above the MCR, may be held at Group (parent or holding company) level. If a subsidiary falls below the MCR (and normally before that is reached) supervisors will require transfer of capital to the subsidiary.

Fundamental to operation of the group supervisory processes is cooperation between national supervisors in the host states with subsidiaries and the home state of the parent company. The supervisor from the home country of the parent company has an enhanced role as the 'group supervisor'. The Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS) also has a role in dispute settlement between supervisors and achieving regulatory convergence.

Within this framework there are several areas that it is wished to draw to the particular attention of the European Parliament:

Group Supervision

It is necessary to make it clearer that all supervisors are involved in group supervision, that all should have access to documentation as a routine matter and be dynamically involved in decision making.

Transfer of Funds in Group Support

Ensuring that funds are movable between undertakings is paramount. If spare funds are with the parent or holding company then it is much more straightforward to have legal structures in place enabling the transfer, and this may be the best option at least in the first instance.

However it is not unknown for groups to move funds between subsidiaries and so a legally enforceable mechanism for doing that is also envisaged. This would seem to require a contractual basis between each respective pair of subsidiaries.

National Supervisory Resources and Responsibility

The new supervisory regime requires an in depth understanding of both asset and liability risk. Decisions are both quantitative and qualitative. It is essential that supervisors have the resources to do this thoroughly, across all undertakings, not just those that are perceived as crucial to market stability.

It also needs to be clarified that when national supervisors act as group supervisors they have a mandate beyond that which is purely national and they must safeguard the interests of all policyholders. Actions properly taken as a group supervisor should not result in legal proceedings that those actions have compromised national responsibilities.

Legal Entity for CEIOPS

At present CEIOPS does not have a legal entity but is an advisory committee to the Commission. Given the specialist nature of some of the advice, it is in essence a decision, however it is phrased. If CEIOPS had a legal entity it would be more accountable for that advice. This could be done via a Regulation entering into force at the latest with the implementation of this directive unless it has been done by other channels, for example as part of the Lamfalussy review. The ECJ Case C-217/04 of 2 May 2006 which indicates that Article 95 can be a basis for setting up a body could, by extension, also apply to Article 47 on which this directive is also based.

Achieving a consistent EU approach to supervisory liability

In general in the EU there is a 'regulator friendly' view of liability and any claim for compensation can generally only be made on the basis of gross negligence or bad faith, although the test varies in different countries. The ECJ has said this approach does not run counter to EU law. In particular in the Peter Paul case the ECJ ruled that a Member State can (as Germany did) legislate that supervisors fulfil functions only in the public interest and thereby preclude individuals from claiming compensation for defective supervision.

So the question is a political one as to whether one wishes to recognise some right to reparation against supervisory authorities. It was certainly the view of the Parliament to do so in the vote on the Equitable Life enquiry and it certainly seems reasonable, in the context of group supervisory functions going cross border, for there to be more harmonisation (indeed this probably provides the legal base).

Guarantee schemes

With an increasing cross border nature to insurance business, and with cross border supervision, it is appropriate for there to be cross border guarantee schemes that are at least equivalent and take account of the supervision structures. Further work to that end is necessary but beyond the possibility of reasonable inclusion in this directive.

The recasting technique

Under the Inter-institutional Agreement of 28 November 2001 on a more structured use of the recasting technique for legal acts, and in particular pursuant to point 9 thereof, the Consultative Working Party, consisting of the respective legal services of the European Parliament, the Council and the Commission, met on 13 March 2008 for the purpose of examining the proposal submitted by the Commission.

The said examination resulted in the Consultative Working Party's establishing by common accord that the proposal does not comprise any substantive amendments other than those identified as such. The Working Party also concluded, as regards the codification of the unchanged provisions of the earlier act with those substantive amendments, that the proposal contains a straightforward codification of the existing text, without any change in its substance.

AMENDAMENTE

Comisia pentru afaceri juridice recomandă Comisiei pentru afaceri economice și monetare, competentă în fond, să includă în raportul său următoarele amendamente:

Amendamentul 1

Propunere de directivă Referirea 1

Textul propus de Comisie

având în vedere Tratatul de instituire a Comunității Europene, în special articolul 47 alineatul (2) și articolul 55,

Amendamentul

având în vedere Tratatul de instituire a Comunității Europene, în special articolul 47 alineatul (2), articolul 55 și **articolul 95**,

Justificare

This change will ensure the Commission is able to propose either level 2 implementing directive or level 2 implementing regulation on the basis of this framework directive.

Amendamentul 2

Proiect de rezoluție legislativă Considerentul A (nou)

(A) întrucât grupul consultativ, alcătuit din reprezentanți ai serviciilor juridice din cadrul Parlamentului European, Consiliului și Comisiei consideră că propunerea respectivă nu cuprinde nicio modificare substanțială în plus față de cele identificate ca atare în propunere și întrucât, în ceea ce privește codificarea dispozițiilor rămase nemodificate din documentele anterioare cu modificările respective, propunerea conține o codificare simplă a textelor existente, fără nicio modificare de fond;

Amendamentul 3

Proiect de rezoluție legislativă Punctul 1

Proiectul de rezoluție legislativă

1. aprobă propunerea Comisiei astfel cum a fost **modificată și aliniată pe baza** recomandărilor grupului consultativ, alcătuit din reprezentanți ai serviciilor juridice din cadrul Parlamentului European, Consiliului și Comisiei;

Amendamentul

1. aprobă propunerea Comisiei astfel cum a fost **adaptată** pe baza recomandărilor grupului consultativ, alcătuit din reprezentanți ai serviciilor juridice din cadrul Parlamentului European, Consiliului și Comisiei **și astfel cum este modificată mai jos;**

Amendamentul 4

Propunere de directivă Considerentul 13a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(13a) Noul sistem de solvabilitate va contribui la o și mai bună protecție a tuturor părților implicate. În acest sens, este necesar ca statele membre să aloce resurse suficiente autorităților de

supraveghere financiară.

Amendamentul 5

Propunere de directivă Considerentul 14a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(14a) Supravegherea bazată pe principiile evaluării riscurilor, atât calitative cât și cantitative, va implica probabil o creștere a resurselor alocate supravegherii.

Justificare

The supervisory requirements established under Pillars 2 and 3, such as the approval of internal models, their monitoring and regular review, and the consequent closer cooperation and engagement with other supervisors and companies, is likely to mean national supervisors will need more resources to fulfil their enhanced responsibilities properly.

Amendamentul 6

Propunere de directivă Considerentul 23

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(23) Este necesară promovarea convergenței în domeniul supravegherii, atât în ceea ce privește instrumentele, cât și practicile de supraveghere. Comitetul european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale, instituit prin Decizia Comisiei 2004/6/CE, trebuie să joace un rol important în acest sens și să prezinte în mod regulat rapoarte privind progresele realizate.

(23) Este necesară promovarea convergenței în domeniul supravegherii, atât în ceea ce privește instrumentele, cât și practicile de supraveghere. Comitetul european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale, instituit prin Decizia Comisiei 2004/6/CE, trebuie să joace un rol important în acest sens și să prezinte în mod regulat rapoarte privind progresele realizate. ***Comitetul respectiv trebuie să dispună de teme juridic și de personalitate juridică, în baza unui regulament nou care ar intra în vigoare în același timp cu prezenta directivă.***

Justificare

CEIOPS is being given decision making powers, for example to resolve disputes in group support. In the event that there is a legal challenge to any such decision it is desirable, and more accountable, if CEIOPS is a party to any proceeding rather than being represented solely in the personality of the Commission. The ECJ has ruled in Case C-217/04 of 2 May 2006 that Article 95 can be a basis for setting up a body. By extension a similar conclusion can be made for Article 47.

Amendamentul 7

Propunere de directivă Considerentul 35

Textul propus de Comisie

(35) Regimul de supraveghere trebuie să prevadă o cerință privind fondurile proprii variabilă în funcție de riscuri, bazată pe un calcul prospectiv, pentru a se asigura intervenția precisă și rapidă a autorităților de supraveghere (nivelul necesar de capital pentru încadrarea în limita de solvabilitate - the Solvency Capital Requirement) și un nivel minim de securitate sub care nu ar trebui să se situeze resursele financiare (capitalul minim obligatoriu - Minimum Capital Requirement). Ambele cerințe privind fondurile proprii trebuie armonizate pe întreg teritoriul Comunității pentru a se asigura un nivel uniform de protecție titularilor de polițe de asigurare.

Amendamentul

(35) Regimul de supraveghere trebuie să prevadă o cerință privind fondurile proprii variabilă în funcție de riscuri, bazată pe un calcul prospectiv, pentru a se asigura intervenția precisă și rapidă a autorităților de supraveghere (nivelul necesar de capital pentru încadrarea în limita de solvabilitate - the Solvency Capital Requirement) și un nivel minim de securitate sub care nu ar trebui să se situeze resursele financiare (capitalul minim obligatoriu - Minimum Capital Requirement). ***Capitalul minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement) ar trebui calculat în mod clar și simplu și în așa fel încât să fie asigurată posibilitatea auditării acestui calcul. Capitalul minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement) ar trebui să corespundă cu o valoare a fondurilor proprii de bază eligibile sub nivelul căreia titularii polițelor de asigurare și beneficiarii ar fi expuși unui nivel inacceptabil de risc, dacă întreprinderilor de asigurări și reasigurări li s-ar permite să își continue activitatea. În privința capitalului minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement) și a nivelului necesar de capital pentru încadrarea în limita de solvabilitate (the Solvency Capital Requirement), nivelul de încredere ar trebui să fie cuprins între***

80% și 90%, pe o perioadă de un an.
Ambele cerințe privind fondurile proprii trebuie armonizate pe întreg teritoriul Comunității pentru a se asigura un nivel uniform de protecție titularilor de polițe de asigurare.

Amendamentul 8

Propunere de directivă Considerentul 70

Textul propus de Comisie

(70) Este necesară garantarea faptului ca în cadrul grupului să fie distribuite și disponibile în mod corespunzător fonduri proprii pentru a proteja titularii și beneficiarii de polițe, atunci când e cazul. În acest scop, întreprinderile de asigurări și reasigurări din cadrul unui grup trebuie să aibă suficiente fonduri proprii pentru a acoperi cerința de solvabilitate a capitalului, cu excepția cazului în care obiectivul de protejare a titularilor și a beneficiarilor de polițe se poate realiza altfel. Prin urmare, întreprinderile de asigurări și reasigurări din cadrul unui grup trebuie să fie autorizate să își acopere cerința de solvabilitate a capitalului, cu declararea sprijinului din partea grupului de către întreprinderea mamă, în împrejurări definite. Pentru a analiza necesitatea unei posibile viitoare revizuirii a schemei de sprijin din partea grupului și pentru a o pregăti, Comisia trebuie să prezinte rapoarte cu privire la normele statelor membre și practicile autorităților de supraveghere în acest domeniu.

Amendamentul

(70) Este necesară garantarea faptului ca în cadrul grupului să fie distribuite și disponibile în mod corespunzător fonduri proprii pentru a proteja titularii și beneficiarii de polițe, atunci când e cazul. În acest scop, întreprinderile de asigurări și reasigurări din cadrul unui grup trebuie să aibă suficiente fonduri proprii pentru a acoperi cerința de solvabilitate a capitalului, cu excepția cazului în care obiectivul de protejare a titularilor și a beneficiarilor de polițe se poate realiza altfel. Prin urmare, întreprinderile de asigurări și reasigurări din cadrul unui grup trebuie să fie autorizate să își acopere cerința de solvabilitate a capitalului, cu declararea sprijinului din partea grupului de către întreprinderea mamă, în împrejurări definite. ***În vederea protejării tuturor titularilor de polițe, statele membre ar trebui să asigure libera circulație a activelor și pasivelor, pentru a face posibilă reconfigurarea fondurilor proprii eligibile și a solvabilității capitalului în cadrul unui grup, în scopul asigurării sprijinului din partea grupului și fără riscul unor acțiuni suspensive. În cazul statelor membre în care această liberă circulație nu este încă garantată, sprijinul din partea grupului ar trebui să includă de asemenea, pe perioada interimară, acele instrumente sau alte mecanisme necesare asigurării***

transferului la timp al fondurilor. Statele membre ar trebui, de asemenea, să garanteze că revendicările în temeiul angajamentelor specifice sprijinului din partea grupului sunt considerate drept echivalente cu revendicările privind polițele de asigurare. Pentru a analiza necesitatea unei posibile viitoare revizuirii a schemei de sprijin din partea grupului și pentru a o pregăti, Comisia trebuie să prezinte rapoarte cu privire la normele statelor membre și practicile autorităților de supraveghere în acest domeniu.

Justificare

The group supervision and support regimes should operate on an overall economic basis allowing intra group transfer. Group support to restore of MCR can be other than a transfer of funds, for example a reduction of liabilities, what is needed is the ability to reconfigure solvency capital to meet circumstances. In some Member States there may presently be some legal obstruction or uncertainty to transfers, for which additional safeguards could be implemented in the interim. This should not remain the long term method of operation. In the event of winding up, or other administrative procedures, the ranking of group support as equivalent to policyholder claims needs to be established.

Amendamentul 9

Propunere de directivă Considerentul 75

Textul propus de Comisie

*(75) **Autoritățile de supraveghere trebuie să aibă acces la toate informațiile pertinente în cadrul exercitării controlului** de grup. Este necesară instituirea unei cooperări între autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare, precum și între acestea și autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor active în alte sectoare financiare.*

Amendamentul

*(75) **Inspectorii din toate statele membre în care este stabilită o întreprindere din grup trebuie să participe la controlul de grup. Aceștia trebuie să aibă sistematic acces la documentație și trebuie să participe în mod activ la procesul decizional.** Este necesară instituirea unei cooperări între autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor de asigurare sau de reasigurare, precum și între acestea și autoritățile responsabile cu supravegherea întreprinderilor active în alte sectoare financiare.*

Justificare

Supervisors would essentially be a College.

Amendamentul 10

Propunere de directivă Considerentul 95a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(95a) Având în vedere extinderea dimensiunii transfrontaliere a sectorului asigurărilor, este necesară eficientizarea sistemului de garantare a asigurărilor la nivel european, ținându-se cont de structurile de supraveghere. Acest proces va fi situat în afara domeniului de aplicare al prezentei directive, întrucât noile cerințe de solvabilitate vor oferi per se titularilor de polițe un nivel ridicat de protecție armonizată.

Justificare

It is a matter of clarification. It is useful at that stage to have an open work on the insurance guarantee schemes throughout Europe. These schemes are a complement to the solvency II directive, which will already ensure a high and harmonized protection for policyholders.

Amendamentul 11

Propunere de directivă Articolul 4

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(1) Fără a aduce atingere articolelor 5-10, prezenta directivă nu se aplică întreprinderilor de asigurări a căror valoare anuală a primelor nu depășește 5 milioane de euro.

(2) Dacă valoarea stabilită la alineatul (1) este depășită timp de trei ani consecutivi, prezenta directivă se aplică începând cu cel de-al patrulea an.

(1) ***În primii trei ani de la data prevăzută la articolul 310 alineatul (1) și fără a aduce atingere articolelor 5-10, prezenta directivă nu se aplică întreprinderilor de asigurări a căror valoare anuală a primelor nu depășește 5 milioane de euro.***

Justificare

It is sensible to exclude small firms from the scope of the directive for the time being. Concessions on the basis of the proportionality principle still have to be laid down and implemented. The threshold should be retained for the first three years, therefore. Afterwards proportionality rules will have been laid down and firms will have had long enough to adapt to the new rules. In the long term, smaller insurance companies also want Solvency II quality standards.

Amendamentul 12

Propunere de directivă Articolul 27

Textul propus de Comisie

Statele membre garantează că autorităților de supraveghere le sunt alocate mijloacele necesare pentru a îndeplini obiectivul principal al supravegherii, care constă în garantarea protecției titularilor și a beneficiarilor de polițe de asigurare.

Amendamentul

Statele membre garantează că autorităților de supraveghere le sunt alocate mijloacele necesare **și că acestea dispun de expertiza și de capacitatea necesare** pentru a îndeplini obiectivul principal al supravegherii, care constă în garantarea protecției titularilor și a beneficiarilor de polițe de asigurare.

Justificare

The supervisory requirements established under Pillars 2 and 3, such as the approval of internal models, their monitoring and regular review, and the consequent closer cooperation and engagement with other supervisors and companies, is likely to mean national supervisors will need more resources to fulfil their enhanced responsibilities properly.

Amendamentul 13

Propunere de directivă Articolul 28 – alineatul 3

Textul propus de Comisie

(3) Statele membre asigură că cerințele prevăzute în prezenta directivă sunt aplicate în mod proporțional în raport cu natura, complexitatea și amploarea riscurilor inerente activității unei întreprinderi de asigurări sau de reasigurări.

Amendamentul

(3) Statele membre asigură că cerințele prevăzute în prezenta directivă sunt aplicate în mod proporțional în raport cu natura, complexitatea și amploarea riscurilor inerente activității unei întreprinderi de asigurări sau de reasigurări, **chiar dacă întreprinderea respectivă nu este esențială pentru**

stabilitatea financiară generală a pieței.

Justificare

All business should be regulated - regardless of the size, since the impact of a failure is not always linear to the size, but depends on the type of insurance a company underwrites and the geography of their activities.

Amendment 14

**Propunere de directivă
Articolul 47 – alineatul 2**

Textul propus de Comisie

(2) Funcția actuarială este exercitată de persoane care au cunoștințe suficiente în domeniul matematicii actuariale și financiare și care, dacă este necesar, pot face dovada unei experiențe și a unei expertize adecvate, în raport cu normele profesionale și cu celelalte norme în vigoare.

Amendamentul

(2) Funcția actuarială este exercitată de persoane care au cunoștințe suficiente în domeniul matematicii actuariale și financiare, **cu capacități proporționale cu complexitatea și structura riscurilor întreprinderii în cauză**, și care, dacă este necesar, pot face dovada unei experiențe și a unei expertize adecvate, în raport cu normele profesionale și cu celelalte norme în vigoare.

Justificare

To ensure proper resource and knowledge.

Amendamentul 15

**Propunere de directivă
Articolul 52 – alineatul 1 – litera a**

Textul propus de Comisie

(a) în cazul în care, în urma divulgării unor asemenea informații, **concurenții întreprinderii obțin avantaje neloiale importante**;

Amendamentul

(a) în cazul în care, în urma divulgării unor asemenea informații, **întreprinderea ar suferi un prejudiciu comercial neloial**;

Justificare

The test should be 'harm' to the undertaking. This may be through unfair competition or

otherwise.

Amendamentul 16

Propunere de directivă Articolul 70

Textul propus de Comisie

Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere participă la activitățile Comitetului european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale, în temeiul articolului 2 al doilea paragraf din Decizia 2004/6/CE a Comisiei.

Amendamentul

Statele membre se asigură că autoritățile de supraveghere participă la activitățile Comitetului european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale, în temeiul articolului 2 al doilea paragraf din Decizia 2004/6/CE a Comisiei **și că mandatele naționale conferite inspectorilor nu afectează îndeplinirea de către aceștia a îndatoririlor care le revin în calitate de membri ai Comitetului respectiv sau în temeiul prezentei directive.**

Justificare

The advice of CEIOPS must be fair and honest and must not be politically compromised. Therefore national supervisors must be in a position to communicate and fully engage with each other.

Amendamentul 17

Propunere de directivă Articolul 76 – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie

Calculul celei mai bune estimări se face pe baza unor informații actuale, fiabile și a unor ipoteze realiste, utilizându-se metode actuariale și tehnici statistice adecvate.

Amendamentul

Calculul celei mai bune estimări se face pe baza unor informații actuale, fiabile și a unor ipoteze realiste, utilizându-se metode actuariale și tehnici statistice adecvate, **aplicabile și pertinente.**

Justificare

Adequate is insufficient given that "applicability and relevance" appears in Article 83.

Amendamentul 18

Propunere de directivă Articolul 109– alineatul 1 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) parametrii de corelare;

Amendamentul

(c) parametrii de corelare **și procedurile de actualizare a acestor parametri**;

Justificare

As has been shown by the recent financial crisis correlation parameters may need to be adjusted quickly.

Amendamentul 19

Propunere de directivă Articolul 119 – alineatul 2 – paragraful 1

Textul propus de Comisie

(2) Metodele folosite la calcularea previziunilor de distribuție a probabilităților se bazează pe tehnici actuariale și statistice adecvate și sunt coerente cu metodele folosite pentru calcularea provizioanelor tehnice.

Amendamentul

(2) Metodele folosite la calcularea previziunilor de distribuție a probabilităților se bazează pe tehnici actuariale și statistice adecvate, **aplicabile și pertinente** și sunt coerente cu metodele folosite pentru calcularea provizioanelor tehnice.

Justificare

Adequate is insufficient given that "applicability and relevance" appears in Article 83.

Amendamentul 20

Propunere de directivă Articolul 130 – alineatul 4 – paragraful 5a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

Inspectorii pot lua în considerare efectele asupra gestionării activelor ale codurilor voluntare de conduită și ale principiului transparenței, la care aderă instituțiile relevante care utilizează investițiile

nereglementate sau alternative.

Justificare

It is a matter of clarification. Supervisors will not take account whether or not institutions use codes but will take account of the codes that are used, if any, and their effect on the asset management by the insurance undertakings.

Amendamentul 21

Propunere de directivă

Articolul 142 – alineatul 1 – partea introductivă

Textul propus de Comisie

(1) Autoritățile de supraveghere din statul membru de origine retrag autorizația acordată unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în următoarele cazuri:

Amendamentul

(1) Autoritățile de supraveghere din statul membru de origine, **deși continuă efectuarea tuturor activităților de supraveghere necesare**, retrag autorizația acordată unei întreprinderi de asigurare sau de reasigurare în următoarele cazuri:

Justificare

Acknowledging the need for strong supervisory intervention when the MCR is breached (hence the recast from "may" to "shall"), it is important to clarify that the full withdrawal of authorisation relates to newly established undertakings, and that in regards to other undertakings supervisory authorities should be able to take all measures necessary to safeguard the interests of policyholders, and obligations under reinsurance contracts, in proceedings such as winding-up etc.

Amendamentul 22

Propunere de directivă

Articolul 142– alineatul 1 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) întreprinderea nu îndeplinește cerința privind capitalul minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement) și autoritatea de supraveghere consideră că planul de finanțare prezentat este în mod evident inadecvat sau întreprinderea respectivă nu aplică planul adoptat în termen de trei luni din momentul în care se

Amendamentul

(c) întreprinderea nu îndeplinește cerința privind capitalul minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement) și autoritatea de supraveghere consideră că planul de finanțare prezentat este în mod evident inadecvat sau întreprinderea respectivă nu aplică planul adoptat în termen de trei luni din momentul în care se

constată neîndeplinirea cerinței privind capitalul minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement).

constată neîndeplinirea cerinței privind capitalul minim obligatoriu (Minimum Capital Requirement); **retragerea autorizației în aceste condiții nu are ca rezultat încetarea supravegherii realizate în scopul apărării intereselor titularilor polițelor de asigurare și supravegherii lichidărilor, achizițiilor sau a procedurilor similare.**

Justificare

Acknowledging the need for strong supervisory intervention when the MCR is breached (hence the recast from "may" to "shall"), it is important to clarify that the full withdrawal of authorisation relates to newly established undertakings, and that in regards to other undertakings supervisory authorities should be able to take all measures necessary to safeguard the interests of policyholders, and obligations under reinsurance contracts, in proceedings such as winding-up etc.

Amendamentul 23

Propunere de directivă Articolul 234 – alineatul 1 – litera ca (nouă)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(ca) fondurile proprii transferate de la întreprinderea mamă către filială constituie principala sursă de sprijin din partea grupului; în cazul în care sprijinul din partea grupului este asigurat din resurse disponibile într-o filială, trebuie să existe contracte care produc efecte juridice sau alte mecanisme care să facă posibil transferul de fonduri proprii eligibile;

Amendamentul 24

Propunere de directivă Articolul 237 – alineatul 2

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(2) Sprijinul din partea grupului se acordă sub forma unei declarații adresate

(2) Sprijinul din partea grupului se acordă sub forma unei declarații adresate

autorității de supraveghere a grupului, **exprimată într-un document obligatoriu din punct de vedere juridic și** reprezintă un angajament de a transfera fondurile proprii eligibile conform articolului 98 alineatul (5).

colegiului de inspectori, prin intermediul autorității de supraveghere a grupului, **declarație care să conțină, atunci când este cazul, dovada existenței unor instrumente ce produc efecte juridice, și care** reprezintă un angajament de a transfera fondurile proprii eligibile conform articolului 98 alineatul (5).

Justificare

The communications for group support involve the entire group, so should be communicated to the college. Reduction in liabilities is another way group support could be exercised.

Amendamentul 25

Propunere de directivă Articolul 237 – alineatul 3 – litera c

Textul propus de Comisie

(c) faptul că documentul care conține declarația privind sprijinul din partea grupului **îndeplinește** toate cerințele cuprinse în legislația **privind întreprinderile mamă, astfel încât să fie recunoscut drept un angajament cu valoare juridică**, și că orice recurs în fața unui organ juridic sau administrativ nu are efect suspensiv.

Amendamentul

(c) faptul că documentul care conține declarația privind sprijinul din partea grupului, **precum și orice alt instrument aferent necesar, îndeplinesc** toate cerințele cuprinse în legislația **în vigoare într-un stat membru privind întreprinderile care asigură sprijinul din partea grupului** și că orice recurs în fața unui organ juridic sau administrativ nu are efect suspensiv, **inclusiv instituirea sprijinului din partea grupului până la cea mai recentă declarație, sau, atunci când este relevant, în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) și clasificarea echivalentă cu indemnizațiile titularilor de polițe, inclusiv în situații de reorganizare, alcătuire, cesiune, preluare sau orice altă procedură administrativă.**

Justificare

Enforceability of group support covering additional interim provisions in the event of legal uncertainties (see recital 70) and establishment of the ranking of group support.

Amendamentul 26

Propunere de directivă
Articolul 244

Textul propus de Comisie

Filiarele unei întreprinderi de asigurări sau de reasigurări: **reducerea sprijinului din partea grupului**

(1) În cazul în care sunt adresate mai multe cereri de transfer de fonduri proprii eligibile întreprinderii mamă și autorității de supraveghere a grupului, în conformitate cu articolele 238 sau 239, iar grupul nu deține suficiente fonduri proprii eligibile pentru a le satisface pe toate la un loc, valorile rezultate din cele mai recente declarații acceptate se reduc, dacă este cazul.

Reducerea este calculată pentru fiecare filială, astfel încât să se asigure faptul că fiecare filială face obiectul aceluiași raport între totalitatea activelor sale disponibile și orice transfer din partea grupului, pe de o parte, și totalitatea provizioanelor sale tehnice și capitalul său minim obligatoriu (minimum capital requirement), pe de altă parte.

(2) Statele membre garantează faptul că pasivele ce apar în urma contractelor de asigurare încheiate de întreprinderea mamă nu beneficiază de un tratament preferențial în comparație cu pasivele ce apar în urma contractelor de asigurare încheiate de oricare dintre filialele care fac obiectul normelor prevăzute la articolele 236-241.

Amendamentul

Filiarele unei întreprinderi de asigurări sau de reasigurări: **egalitatea de tratament**

(1) În cazul în care sunt adresate mai multe cereri de transfer de fonduri proprii eligibile întreprinderii mamă și autorității de supraveghere a grupului, în conformitate cu articolele 238 sau 239, iar grupul nu deține suficiente fonduri proprii eligibile pentru a le satisface pe toate la un loc, **se aplică următoarele norme:**

(a) toate întreprinderile de asigurări și reasigurări care sunt filiale ale întreprinderii mamă sunt responsabile, împreună cu întreprinderea mamă, pentru valorile rezultate din cele mai recente declarații acceptate, în ceea ce privește fiecare filială care face obiectul normelor prevăzute la articolele 236 și 241;

(b) valorile prevăzute la litera (a) se reduc, dacă este cazul. Reducerea este calculată pentru fiecare filială, astfel încât să se asigure faptul că fiecare filială face obiectul aceluiași raport între totalitatea activelor sale disponibile și orice transfer din partea grupului, pe de o parte, și totalitatea provizioanelor sale tehnice și capitalul său minim obligatoriu (minimum capital requirement), pe de altă parte.

(2) Fără a aduce atingere dispozițiilor prevăzute la articolul 277, statele membre garantează faptul că pasivele ce apar în urma contractelor de asigurare încheiate de întreprinderea mamă nu beneficiază de un tratament preferențial în comparație cu pasivele ce apar în urma contractelor de asigurare încheiate de oricare dintre filialele care fac obiectul normelor prevăzute la articolele 236-241.

Amendamentul 27

Propunere de directivă Articolul 251 – alineatul 6a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(6a) Statele membre se asigură că atunci când o autoritate de supraveghere acționează în calitate de inspector al grupului această acțiune este recunoscută în mod nediscriminatoriu; prin urmare, măsurile legitime adoptate de aceasta în calitate de inspector al grupului, care includ transferurile de capital fără a se limita la acestea, nu sunt considerate, având în vedere mandatul național al inspectorului respectiv, ca fiind contrare intereselor statului membru sau titularilor de polițe de asigurare din statul membru respectiv.

Justificare

As Group supervisor the national supervisor of the home member state has a duty to act in the interest of the group. National supervisors should not be worried that decisions made on this basis could result in their being sued by policyholders from the home member state who believed this action to be to their detriment.

Amendamentul 28

Propunere de directivă Articolul 262 – alineatul 2a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(2a) În cazul nerespectării cerințelor privind sprijinirea grupului de către o societate holding sau o întreprindere mamă, inspectorul grupului poate stabili că supravegherea pe bază de grup trebuie să se încheie.

Justificare

A sanction to lose all capital advantages of being in a group in the event of defaulting on group support obligations.

Amendamentul 29

Propunere de directivă

Articolul 304 – alineatul 3a (nou)

Textul propus de Comisie

Amendamentul

(3a) Fără a aduce atingere dispozițiilor alineatului (1) și luând în considerare procedura de adoptare a deciziilor prevăzută la articolul 251 alineatul (4) și sarcinile menționate în considerentul (23), se acordă personalitate juridică Comitetului european al inspectorilor de asigurări și pensii ocupaționale, în cadrul unui regulament care va intra în vigoare în același timp cu prezenta directivă.

Justificare

CEIOPS is being given decision making powers, for example to resolve disputes in group support. In the event that there is a legal challenge to any such decision it is desirable, and more accountable, if CEIOPS is a party to any proceeding rather than being represented solely in the personality of the Commission. The ECJ has ruled in Case C-217/04 of 2 May 2006 that Article 95 can be a basis for setting up a body. By extension a similar conclusion can be made for Article 47.

PROCEDURĂ

Titlu	Asigurarea directă de viață - Solvabilitate II
Referințe	COM(2008)0119 – C6-0231/2007 – COM(2007)0361 – 2007/0143(COD)
Comisia competentă în fond	ECON
Aviz emis de către Data anunțului în plen	JURI 24.9.2007
Raportor pentru aviz Data numirii	Sharon Bowles 19.11.2007
Examinare în comisie	19.12.2007 8.4.2008
Data adoptării	25.6.2008
Rezultatul votului final	+: 21 -: 0 0: 0
Membri titulari prezenți la votul final	Carlo Casini, Titus Corlățean, Marek Aleksander Czarnecki, Bert Doorn, Monica Frassoni, Giuseppe Gargani, Neena Gill, Klaus-Heiner Lehne, Katalin Lévai, Hans-Peter Mayer, Manuel Medina Ortega, Hartmut Nassauer, Aloyzas Sakalas, Francesco Enrico Speroni, Diana Wallis, Jaroslav Zvěřina
Membri supleanți prezenți la votul final	Sharon Bowles, Georgios Papastamkos, Michel Rocard, Gabriele Stauner, József Szájer