



ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 20.9.2017 г.
COM(2017) 537 final

2017/0231 (COD)

Предложение за

ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

за изменение на Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)

(текст от значение за ЕИП)

ОБЯСНИТЕЛЕН МЕМОРАНДУМ

1. КОНТЕКСТ НА ПРЕДЛОЖЕНИЕТО

• Основания и цели на предложението

Настоящото предложение е част от пакет от мерки, насочени към укрепване на надзора на финансовите пазари в ЕС чрез подобро функциониране на системата на Европейските надзорни органи (ЕНО), както и посредством ускоряването и завършването на съюза на капиталовите пазари. Настоящото предложение се отнася до надзорните функции и правомощия на Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП) и в него се предвижда прехвърляне на определени надзорни правомощия, с които понастоящем разполагат националните компетентни органи.

С Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти (ДПФИ II)¹ бе въведен нов вид услуги, които подлежат на лицензиране и надзор: услуги, свързани с докладването на данни (УДД), които се предоставят от доставчици на услуги за докладване на данни (ДУДД). Ефективното движение на данните за търговията, тяхното наблюдение и възстановяването им не бяха обхванати от разпоредбите на Директива 2004/39/ЕО относно пазарите на финансови инструменти (ДПФИ I)². Поради това данните за търговията не бяха нито съгласувани, нито с необходимото качество, което да позволи проследяване на адекватното изпълнение на целите на ДПФИ. Освен това съответните места на търговия не предоставяха тези данни на достъпна цена в рамките на ЕС.

Тъй като несъответствията в качеството, формата, надеждността и цената на данните влияе отрицателно върху прозрачността, защитата на инвеститорите и пазарната ефективност, с ДПФИ II се цели подобряване на качеството и достъпността на данните за търговията чрез установяването на стандартен формат на данните, който е лесен за консолидиране, лесно разбираем е и е с достъпна цена, както и чрез налагането на официални организационни изисквания на ДУДД, включително изискването да бъдат лицензирани от своя национален орган.

Като се имат предвид трансграничното измерение при обработката на данните, ползите от обединяването на свързаните с данните компетенции, включително икономии от мащаба, и отрицателното въздействие на евентуалните различия в надзорните практики както върху качеството на данните за търговия, така и върху задачите на ДУДД, е целесъобразно функциите по лицензиране на ДУДД и надзор върху тях да бъдат прехвърлени от националните органи към ЕОЦКП.

Затова и обхватът на настоящото предложение е ограничен до прехвърлянето на правомощията за лицензиране на тези субекти и надзор върху тях от националните компетентни органи към ЕОЦКП и включването на тези правомощия в Регламент (ЕС)

¹ Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

² Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, за изменение на Директиви 85/611/ЕИО и 93/6/ЕИО на Съвета и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 93/22/ЕИО на Съвета (ОВ L 145, 30.4.2004 г., стр. 1).

№ 600/2014 относно пазарите на финансови инструменти (РПФИ)³, без да се внасят други промени в материалноправните норми, приложими за ДУДД, включително първоначално предвидените в ДПФИ II условия за лицензиране и организационните изисквания. Затова съответните разпоредби в ДПФИ II, отнасящи се до ДУДД, се заличават.

Настоящото предложение се отнася освен това и до участието на ЕОЗППО в процедурите за одобряване на вътрешните модели.

В Директивата „Платежоспособност II“ (Директива 2009/138/ЕО⁴) се предвижда, че съгласно рисково ориентирания подход за капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) е възможно при определени обстоятелства застрахователните и презастрахователните предприятия и групи да използват (на ниво предприятия или групи) вътрешни модели за изчисляването на това изискване вместо стандартната формула. Тези вътрешни модели подлежат на одобряване от надзорните органи. Въпреки ценния принос на ЕОЗППО за сближаването на надзорните практики в областта на вътрешните модели, все още има съществени несъответствия по отношение на изискванията на компетентните органи относно вътрешните модели, както и трудности при постигането на съвместни споразумения в рамките на колегиумите от надзорни органи, що се отнася до вътрешните модели на групите.

Различията в надзорните практики и одобряването на вътрешните модели водят до непоследователност и създават неравнопоставени условия на конкуренция сред пазарните участници. Затова предложението е насочено към сближаване на надзорните практики чрез укрепване на ролята на ЕОЗППО по отношение на вътрешните модели, чрез разпоредби за сътрудничество и обмен на информация, както и чрез предоставяне на правомощия на ЕОЗППО да приема становища в тази област и по своя инициатива да оказва съдействие при уреждането на спорове между надзорните органи, включително чрез обвързваща медиация.

- **Съгласуваност със съществуващите разпоредби в тази област на политиката**

Настоящото предложение е в съответствие с други законодателни актове на Съюза, включително актове за предоставяне на преки правомощия на ЕНО.

- **Съгласуваност с други политики на Съюза**

Настоящото предложение не засяга други политики на Съюза.

2. ПРАВНО ОСНОВАНИЕ, СУБСИДИАРНОСТ И ПРОПОРЦИОНАЛНОСТ

- **Правно основание**

Предложението се основава на член 53, параграф 1 и член 62 от Договора за функционирането на Европейския съюз.

³ Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 84).

⁴ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

- **Субсидиарност (извън областите на изключителна компетентност)**

Според принципа на субсидиарност (член 5, параграф 3 от ДФЕС) действие на равнището на ЕС следва да се предприема само когато заложените цели не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки самостоятелно и следователно могат да бъдат постигнати по-добре от ЕС поради мащаба или въздействието на предложеното действие.

Материалноправните норми за лицензирането и надзора вече са включени в ДПФИ II и съответно са част от законодателството на Съюза. Единственото изменение, което се внася с настоящото предложение е, че за лицензирането на ДУДД и надзора върху тях вече ще отговаря ЕОЦКП, а не националните компетентни органи. В този смисъл следва да се припомни, че финансовите пазари притежават вътрешноприсъщо трансгранично измерение, което става все по-отчетливо. Интензитетът на данните на тези пазари също бързо нараства. За посрещането на тези предизвикателства е необходима по-голяма ефективност по отношение на свързаните с данните норми, установени с ДПФИ II. Чрез прехвърлянето на правомощията за лицензиране и надзор на ДУДД към ЕОЦКП могат да се гарантират еднакви условия по отношение на данните за търговията и каналите за докладване на търговията, като в същото време на националните компетентни органи се дава възможност да освободят ресурс, който да използват при надзора на крайните ползватели на данните.

Принципът за одобряване от надзорните органи на вътрешните модели вече е вложен в Директивата „Платежоспособност II“. Измененията, които се внасят с настоящото предложение, са насочени към укрепване на ролята на ЕОЗППО с цел постигане на по-голямо сближаване на надзорните практики в тази област, по-специално що се отнася до застрахователните групи, опериращи в няколко държави — членки на ЕС, като в същото време се запазва правомощието на надзорните органи или, според случая — на надзорния колегиум, за одобряване на заявления за вътрешни модели.

- **Пропорционалност**

Предложението е изцяло съобразено с принципа на пропорционалността — то е подходящо за изпълнението на целите и не надхвърля необходимото за постигането им. То е съвместимо с този принцип и от гледна точка на съотношението между засегнатите обществени интереси и икономическата ефективност на мярката.

- **Избор на инструмент**

С настоящото предложение се изменя директива на Европейския парламент и на Съвета, приета въз основа на член 53, параграф 1 от ДФЕС, и Директива на Европейския парламент и на Съвета, приета въз основа на членове 53 и 62 от ДФЕС. Следователно, за да се изменят тези две директиви, е необходимо предложение за директива.

3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОСЛЕДВАЩИТЕ ОЦЕНКИ, КОНСУЛТАЦИИТЕ СЪС ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ И ОЦЕНКИТЕ НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО

- **Оценка на въздействието**

Предложените изменения на директивите са с много ограничен характер, а като се има предвид неотдавнашното им въвеждане и краткият период на прилагане, отсъстват основания за извършването на отделна оценка.

- **Пригодност и опростяване на законодателството**

Обслужването на едно гише, което се предлага с измененията на ДПФИ II и РПФИ по отношение на лицензирането и надзора, ще допринесе за намаляване на регулаторната тежест, включително за по-малките ДУДД. Правомощията на компетентните органи по отношение на ДУДД ще бъдат прехвърлени на ЕОЦКП. Единната нормативна рамка за лицензиране и надзор ще доведе до значително опростяване за ДУДД, извършващи трансгранична дейност, както и до намаляване на административната тежест.

По отношение на Директивата „Платежоспособност II“ сближаването на надзорните практики допринася за рационализиране на процедурите и изискванията за подаване на заявления в рамките на Съюза и за изравняване на неравнопоставените условия на конкуренция, по-специално за застрахователните групи.

- **Основни права**

Правото на справедлив съдебен процес и правото на защита са гарантирани по-специално посредством ясна процесуална рамка и съдебен контрол на действията по разследване, когато това се изисква от националните съдии, и на окончателните решения по тази директива от Съда на ЕС.

4. ОТРАЖЕНИЕ ВЪРХУ БЮДЖЕТА

Този аспект е обхванат в измененията на РПФИ и измененията на регламента за създаването на ЕОЗППО.

5. ДРУГИ ЕЛЕМЕНТИ

- **Подробно разяснение на отделните разпоредби на предложението**

В член 1 от предложението се съдържат измененията, необходими за прехвърлянето на правомощията и компетенциите, с които понастоящем разполагат компетентните органи, към ЕОЦКП, който ще отговаря за лицензирането и надзора върху дружествата, възнамеряващи да предоставят услуги за докладване на данни.

Тези промени включват изменение и заличаване на няколко раздела от ДПФИ II, включително дял V, отнасящ се до ДУДД, раздел Г от приложение I, както и на правомощията на компетентните органи за налагане на санкции на ДУДД.

Член 2 от настоящото предложение включва изменения на Директивата „Платежоспособност II“, насочени към укрепване на ролята на ЕОЗППО с оглед на приноса му за сближаването на надзорните практики по отношение на заявленията за вътрешни модели, и изменения, свързани с обмена на информация относно тези заявления, като се предвижда възможността ЕОЗППО да издава становища по този въпрос, както и да оказва съдействие при уреждането на спорове между надзорните

органи по тяхно искане или по собствена инициатива, или, при определени обстоятелства, по искане на съответните дружества.

В измененията също така се предвижда, че ЕОЗППО следва да изготвя годишни доклади по този въпрос. Това ще даде възможност да се следи отблизо състоянието по отношение на заявленията за вътрешни модели, включително да се обърне внимание на все още нерешени проблеми, свързани със сближаването на надзорните практики в тази област.

Също така, с член 2 някои части на Директивата „Платежоспособност II“ (член 231, параграф 3 и член 237, параграф 3) се привеждат в съответствие с промените в регламента за създаването на ЕОЗППО, съдържащи се в предложението на Комисията за посочения регламент, що се отнася до обвързващата медиация. В допълнение, с посочения член се въвеждат необходимите изменения на член 248, параграф 4 от Директивата „Платежоспособност II“ по отношение на обвързващата медиация, като се заличават позоваванията на предходната процедура за уреждане на спорове с участието на Комитета на европейските надзорни органи в областта на застраховането и професионалните пенсии (CEIOPS), чийто приемник е ЕОЗППО.

Членове 3 и 4 съдържат разпоредби за транспониране и влизане в сила.

Предложение за

ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

за изменение на Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II)

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 53, параграф 1 и член 62 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка⁵,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет⁶,

в съответствие с обикновената законодателна процедура,

като имат предвид, че:

- (1) В Директива 2014/65/ЕС се съдържа нормативната уредба, уреждаща дейността на доставчиците на услуги за докладване на данни (ДУДД) и се въвеждат изисквания услугите за докладване на данни след сключването на сделките да бъдат лицензирани като одобрени механизми за публикуване (ОМП). Освен това съгласно Директива 2014/65/ЕС доставчиците на консолидирани данни (ДКД) са задължени да предлагат консолидирани данни за търговията, които обхващат всички сделки с капиталови и с некапиталови инструменти в целия Съюз. С Директива 2014/65/ЕС освен това се въвеждат официални изисквания относно каналите за докладване на сделки пред компетентните органи, съгласно които докладващите от името на дружествата трети страни следва да бъдат лицензирани като одобрени механизми за докладване (ОМД).
- (2) Качеството на данните за търговията, както и на тяхното обработване и предоставяне, включително в трансграничен контекст, е от първостепенно значение за постигането на основната цел на Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета, а именно осигуряване на повече прозрачност на финансовите пазари. Наличието на точни данни дава на ползвателите възможност да придобият цялостна представа за търговията на финансовите пазари в целия Съюз, а на компетентните органи — точна и изчерпателна информация за съответните сделки. Като се имат предвид трансграничното измерение при обработката на данните, ползите от обединяването на свързаните с данните компетенции, включително икономиите

⁵ ОВ С [...], [...], стр. [...].

⁶ ОВ С [...], [...], стр. [...].

от мащаба, и отрицателното въздействие на евентуалните различия в надзорните практики както върху качеството на данните за търговията, така и върху задачите на ДУДД, е целесъобразно функциите по лицензиране на ДУДД и надзор върху тях, както и правомощията по събирането на данни, да бъдат прехвърлени от националните органи към ЕОЦКП.

- (3) За да се осигури последователност при прехвърлянето на тези правомощия, е целесъобразно съответните разпоредби в Директива 2014/65/ЕС, отнасящи се до оперативните изисквания за ДУДД и правомощията на компетентните органи по отношение на ДУДД, да се заличат и да се въведат в Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета⁷.
- (4) Прехвърлянето на функциите по лицензирането и надзора на ДУДД към ЕОЦКП е в съответствие със задачите на ЕОЦКП. По-конкретно, прехвърлянето на правомощията за събиране на данни, лицензиране и надзор от компетентните органи към ЕОЦКП ще послужи за целите и на други задачи на ЕОЦКП, поверени му съгласно Регламент (ЕС) № 600/2014, като например наблюдение на пазара, правомощия за временна намеса и за управление на позиции, както и гарантиране на спазването на изискванията за прозрачност преди и след сключването на сделките. Поради това Директива 2014/65/ЕС следва да бъде съответно изменена.
- (5) В Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета⁸ („Платежоспособност II“) се предвижда, че съгласно рисково ориентирания подход за КИП е възможно при определени обстоятелства застрахователните и презастрахователните предприятия и групите да използват (на ниво предприятия или групи) вътрешни модели за изчисляването на това изискване вместо стандартната формула.
- (6) За да могат титулярите на полици и бенефициерите да бъдат защитени в еднаква степен, тези вътрешни модели следва да се одобряват предварително от надзорните органи въз основа на хармонизирани процедури и стандарти.
- (7) С цел да се осигури висока степен на сближаване в областта на надзора и одобряването на вътрешните модели, ЕОЗППО следва да може да издава становища по въпроси, свързани с тези вътрешни модели.
- (8) За да се насърчи сближаването на надзорните практики, ЕОЗППО следва да може по своя инициатива или по искане на надзорните органи да им оказва съдействие при постигането на споразумение. При определени обстоятелства, когато надзорните органи не успеят да постигнат споразумение в процеса на одобряване на вътрешен модел за дадена група, предприятията следва да могат, преди органът за групов надзор да приеме окончателното си решение, да поискат от ЕОЗППО да посредничи и да съдейства на надзорните органи за постигането на споразумение. Надзорните органи следва да сътрудничат с ЕОЗППО и да обменят с него цялата необходима информация, за да се гарантира пълноценното му участие в процедурата по одобряване на вътрешните модели на групата.

⁷ Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 84).

⁸ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1).

- (9) За да се вземат предвид въведените с Регламент (ЕС) № 1094/2010 нови разпоредби относно независимите групи, съответните разпоредби в Директивата „Платежоспособност II“, отнасящи се до независимите групи, следва да бъдат изменени, за да се приведат в съответствие с новата процедура за обвързваща медиация съгласно посочения регламент.
- (10) С цел да се отрази обстоятелството, че Комитетът на европейските надзорни органи в областта на застраховането и професионалните пенсии (CEIOPS) е заменен от ЕОЗППО, позоваванията на CEIOPS в Директивата „Платежоспособност II“ следва да бъдат заличени.
- (11) Директива 2009/138/ЕО следва да бъде съответно изменена,

ПРИЕХА НАСТОЯЩАТА ДИРЕКТИВА:

Член 1

Изменения на Директива 2014/65/ЕС

Директива 2014/65/ЕС се изменя, както следва:

1) Член 1 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. Настоящата директива се прилага към инвестиционни посредници, пазарни оператори и дружества от трети държави, предоставящи инвестиционни услуги или извършващи инвестиционни дейности чрез установяването на клон в Съюза.“;

б) в параграф 2 буква г) се заличава.

2) В член 4 параграф 1 се изменя, както следва:

а) точки 36) и 37) се заменят със следното:

„36) „ръководен орган“ означава орган или органи на инвестиционен посредник или пазарен оператор, назначени в съответствие с националното право, които разполагат с правомощия за определяне на стратегията, целите и цялостната политика на субекта, и които упражняват надзор и наблюдение на вземането на решения на управленско равнище и в които участват лицата, които действително управляват стопанската дейност на субекта.

Когато настоящата директива се позовава на ръководен орган и съгласно националното право управителните и контролните функции на ръководния орган са възложени на различни органи или различни членове на един орган, държавата членка определя отговорните органи или членове на ръководния орган в съответствие с националното си право, освен ако в настоящата директива не е указано друго;

37) „висше ръководство“ означава физически лица, които имат изпълнителни функции в рамките на инвестиционен посредник или пазарен оператор и са отговорни, и подотчетни пред ръководния орган, за текущото управление на субекта, включително за изпълнението на политиките относно предлагането на услуги и продукти на клиентите от посредника и неговия персонал“;

в) точки 52) — 54) и точка 55), буква в) се заличават.

3) Дял V се заличава.

4) Член 70 се изменя, както следва:

а) в параграф 3, буква а) подточки xxxvii) — xxxx) се заличават;

б) в параграф 4 буква а) се заменя със следното:

„а) член 5 или член 6, параграф 2 или членове 34, 35, 39 или 44 от настоящата директива; или“;

в) в параграф 6 буква в) се заменя със следното:

„в) за инвестиционен посредник, за пазарен оператор, лицензиран да организира МСТ или ОСТ, или за регулиран пазар — отнемане или спиране на действието на лиценза на институцията в съответствие с членове 8 и 43;“.

5) В член 71 параграф 6 се заменя със следното:

„6. Когато публикуваната наказателноправна или административна санкция е наложена на инвестиционен посредник, пазарен оператор, кредитна институция във връзка с инвестиционни услуги и дейности или допълнителни услуги или клон на дружества от трети държави, лицензирани в съответствие с настоящата директива, ЕОЦКП отбелязва публикуваната санкция в съответния регистър.“

6) В член 77, параграф 1, първа алинея уводното изречение се заменя със следното:

„Държавите членки гарантират, че всяко лице, което е оправомощено по смисъла на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета*, осъществяващо в инвестиционен посредник или регулиран пазар задачата, описана в член 34 от Директива 2013/34/ЕС или член 73 от Директива 2009/65/ЕО или всяка друга определена със закон задача, има най-малкото задължението своевременно да съобщава на компетентните органи всеки факт или решение относно това предприятие, с които това лице се е запознало при осъществяването на тази задача и които могат да:

*Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2006 г. относно задължителния одит на годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети, за изменение на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета и за отмяна на Директива 84/253/ЕИО на Съвета (ОВ L 157, 9.6.2006 г., стр. 87).“

7) Член 89 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Правомощието да приема делегирани актове, посочено в член 2, параграф 3, член 4, параграф 1, точка 2, втора алинея, член 4, параграф 2, член 13, параграф 1, член 16, параграф 12, член 23, параграф 4, член 24, параграф 13, член 25, параграф 8, член 27, параграф 9, член 28, параграф 3, член 30, параграф 5, член 31, параграф 4, член 32, параграф 4, член 33, параграф 8, член 52, параграф 4, член 54, параграф 4, член 58, параграф 6 и член 79, параграф 8, се предоставя на Комисията за неопределен срок, считано от 2 юли 2014 г.“;

б) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Делегирането на правомощия, посочено в член 2, параграф 3, член 4, параграф 1, точка 2, втора алинея, член 4, параграф 2, член 13, параграф 1, член 16, параграф 12, член 23, параграф 4, член 24, параграф 13, член 25, параграф 8, член 27, параграф 9, член 28, параграф 3, член 30, параграф 5, член 31, параграф 4, член 32, параграф 4, член 33, параграф 8, член 52, параграф 4, член 54, параграф 4, член 58, параграф 6 и член 79, параграф 8, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява посоченото в него делегиране на правомощия. То поражда действие в деня след публикуването на решението в *Официален вестник на Европейския съюз* или на по-късна, посочена в решението дата. То не засяга действителността на делегираните актове, които вече са в сила.“;

в) параграф 5 се заменя със следното:

„5. Делегиран акт, приет съгласно член 2, параграф 3, член 4, параграф 1, точка 2 втора алинея, член 4, параграф 2, член 13, параграф 1, член 16, параграф 12, член 23, параграф 4, член 24, параграф 13, член 25, параграф 8, член 27, параграф 9, член 28, параграф 3, член 30, параграф 5, член 31, параграф 4, член 32, параграф 4, член 33, параграф 8, член 52, параграф 4, член 54, параграф 4, член 58, параграф 6 и член 79, параграф 8, влиза в сила единствено ако нито Европейският парламент, нито Съветът не са представили възражения в срок от три месеца след уведомяването на Европейския парламент и Съвета за акта или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.“

8) В член 90 параграфи 2 и 3 се заличават.

9) В член 93, параграф 1 втората алинея се заменя със следното:

„Държавите членки прилагат тези мерки, считано от 3 януари 2018 г.“

(10) В приложение I раздел Г се заличава.

Член 2

Изменения на Директива 2009/138/ЕО

Директива 2009/138/ЕО се изменя, както следва:

(1) В член 112, параграф 4 се добавят следните алинеи:

„След като надзорните органи преценят, че заявлението е пълно, те уведомяват ЕОЗППО за него.

По искане на ЕОЗППО надзорните органи му предоставят цялата документация, включена в заявлението на предприятието.

В срок от 4 месеца след получаването на пълното заявление от надзорния орган ЕОЗППО може да издаде становище до надзорните органи в съответствие с член 21а, параграф 1, буква а) и член 29, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

При наличието на издадено становище надзорният орган взема решението по първата алинея, като го съобразява с посоченото в становището, а когато решението не е взето съобразно становището, предоставя писмена обосновка за това на ЕОЗППО и на заявителя.“

(2) Член 231 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се изменя, както следва:

i) първата алинея се заменя със следното:

„1. При заявление за разрешение за изчисляване на консолидираното групово капиталово изискване за платежоспособност, както и на капиталовото изискване за платежоспособност на застрахователните и презастрахователните дружества от дадена група въз основа на вътрешен модел, подадено от застрахователно или презастрахователно предприятие и свързаните с него дружества, или съвместно от свързаните дружества на застрахователен холдинг, съответните надзорни органи сътрудничат помежду си и с ЕОЗППО при вземането на решение дали да предоставят такова разрешение, както и при определянето на реда и условията (ако има такива), на които такова разрешение подлежи.“;

ii) третата алинея се заменя със следното:

„Органът за групов надзор незабавно уведомява другите членове на колегиума на надзорните органи за получаването на заявлението и предоставя пълното заявление, включително представената от предприятието документация, на членовете на колегиума и на ЕОЗППО“;

б) добавя се нов параграф 2а, както следва:

„2а. Ако ЕОЗППО прецени, че по отношение на заявлението, посочено в параграф 1, са налице по-съществени проблеми, касаещи съгласуваността при одобряването на заявления за вътрешни модели в рамките на Съюза, ЕОЗППО може, в срок от 4 месеца след получаването на пълното заявление от органа за групов надзор, да издаде становище до съответните надзорни органи в съответствие с член 21а, параграф 1, буква а) и член 29, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

При наличието на издадено становище надзорните органи вземат съвместното решение по втората алинея, като го съобразяват с посоченото в становището, а когато съвместното решение не е взето съобразно становището, предоставят писмена обосновка за това на ЕОЗППО и на заявителя.“;

в) параграф 3 се изменя, както следва:

i) първата алинея се заменя със следното:

„Ако в рамките на шестмесечния срок, посочен в параграф 2, някой от съответните надзорни органи е отнесъл въпроса до ЕОЗППО в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 или ако ЕОЗППО по своя инициатива оказва съдействие на надзорните органи в съответствие с член 19, параграф 1, буква б) от посочения регламент, органът за групов надзор отлага своето решение и изчаква ЕОЗППО да приеме решение в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, и взема своето решение в съответствие с решението на ЕОЗППО. Решението на органа за групов надзор се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.“;

ii) в третата алинея първото изречение се заменя със следното:

„Ако ЕОЗППО не приеме решението по втората алинея в съответствие с член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, окончателното решение се взема от органа за групов надзор.“;

г) в параграф 6 втората алинея се заменя със следното:

„Органът за групов надзор надлежно взема предвид становищата и резервите на другите заинтересовани надзорни органи и на ЕОЗППО, изразени в рамките на този шестмесечен срок.“;

д) в параграф 6 третата алинея се заменя със следното:

„Органът за групов надзор предава на заявителя, на другите заинтересовани надзорни органи и на ЕОЗППО документ, в който се посочва неговото напълно обосновано решение.“;

е) добавя се нов параграф 6а:

„6а. След изтичането на шестмесечния срок, посочен в параграф 2, и преди органът за групов надзор да вземе решението по параграф 6, предприятието, подало заявление в съответствие с параграф 1, може да поиска ЕОЗППО да окаже съдействие на надзорните органи при постигането на споразумение в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

Органът за групов надзор отлага своето решение до приемането на решение от ЕОЗППО в съответствие с член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 и взема решение в съответствие с решението, прието от ЕОЗППО. Решението на органа за групов надзор се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.

ЕОЗППО взема решение в срок от 1 месец след изтичането на срока за помиряване, посочен в член 19, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1094/2010.

Ако ЕОЗППО не приеме решението по третата алинея в съответствие с член 19, параграф 3 от посочения регламент, окончателното решение се взема от органа за групов надзор. Решението на органа за групов надзор се признава за определящо и се прилага от съответните надзорни органи.“;

(3) Вмъкват се нови членове 231а и 231б, както следва:

„Член 231а

Одобряване на вътрешни модели от надзорните органи

1. За да се насърчи сближаването на надзорните практики, ЕОЗППО може, по своя инициатива или по искане на надзорните органи или на застрахователните и презастрахователните предприятия, да издаде становище до надзорните органи в съответствие с член 21а, параграф 1, буква а) и член 29, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 1094/2010, относно вътрешните модели и одобряването на заявления за вътрешни модели, както е посочено в членове 112 — 127, 230, 231 и 233.

При наличието на издадено от ЕОЗППО становище по първата алинея, съответните надзорни органи вземат решение или съвместно решение, според случая, в съответствие с посоченото становище, а когато решението или съвместното решение не е взето съобразно становището, предоставят писмена обосновка за това на ЕОЗППО и на заявителя.

2. Когато надзорните органи извършват съвместни проверки на място, в които в съответствие с член 21 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 участват служители на ЕОЗППО, на предприятия или групи, прилагащи цялостен или частичен вътрешен модел в съответствие с членове 112—127, 230, 231 или 233, служителите на ЕОЗППО изготвят специален доклад относно вътрешния модел. Този доклад се представя на Изпълнителния съвет на ЕОЗППО.

Член 231б

Преглед

1. Всяка година ЕОЗППО представя на Европейския парламент, Съвета и Комисията доклад относно общите въпроси, възникнали в работата на надзорните органи при одобряването на вътрешните модели или на промени в тях в съответствие с членове 112—127, 230, 231 и 233.

Надзорните органи представят на ЕОЗППО информацията, която му е необходима за изготвянето на този доклад.

2. В срок до 1 януари 2020 г. и след като проведе обществени консултации, ЕОЗППО представя на Комисията становище относно прилагането от надзорните органи на разпоредбите на членове 112—127, 230, 231 и 233, включително на делегираните актове и техническите стандарти за изпълнение, приети в съответствие с тях. В посоченото становище трябва да се съдържа и оценка на евентуалните различия при вътрешните модели в рамките на Съюза.

3. В срок до 1 януари 2021 г. въз основа на становището, представено от ЕОЗППО в съответствие с параграф 2, Комисията представя доклад на Европейския парламент и на Съвета относно прилагането от надзорните органи на разпоредбите на членове 112—

127, 230, 231 и 233, включително на делегираните актове и техническите стандарти за изпълнение, приети в съответствие с тях.“

- (4) В член 237, параграф 3, трета алинея първото изречение се заменя със следното:

„Ако ЕОЗППО не приеме решението по втората алинея в съответствие с член 19, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1094/2010, окончателното решение се взема от органа за групов надзор.“; и

- (5) В член 248, параграф 4 третата алинея се заличава.

Член 3

Транспониране

1. До [дата — 12/18 месеца от датата на влизане в сила] държавите членки приемат и публикуват законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно съобщават на Комисията текста на основните разпоредби от националното законодателство, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.
2. Държавите членки прилагат мерките във връзка с член 1, считано от [36 месеца от датата на влизане в сила], а по отношение на член 2 — считано от [датата на влизане в сила на изменението на регламента за създаването на ЕОЗППО].

Член 4

Влизане в сила

Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Член 5

Адресати

Адресати на настоящата директива са държавите членки.

Съставено в Брюксел на [...] година.

За Европейския парламент
Председател

За Съвета
Председател