



Europos Sąjungos
Taryba

Briuselis, 2021 m. rugsėjo 29 d.
(OR. en)

Tarpinstitucinė byla:
2021/0295 (COD)

11763/21
ADD 5

EF 268
ECOFIN 838
SURE 32
CODEC 1210

PRIDEDAMAS PRANEŠIMAS

nuo:	Europos Komisijos generalinės sekretorės, kurios vardu pasirašo direktorė Martine DEPREZ
gavimo data:	2021 m. rugsėjo 23 d.
kam:	Europos Sąjungos Tarybos generaliniam sekretoriui Jeppe TRANHOLMUI-MIKKELSENUI
Komisijos dok. Nr.:	SWD(2021) 261 final
Dalykas:	KOMISIJS TARNYBŲ DARBINIS DOKUMENTAS „POVEIKIO VERTINIMO ATASKAITOS SANTRAUKA“ pridedamas prie Pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2009/138/EB nuostatos, susijusios su proporcingumu, priežiūros kokybe, ataskaitų teikimu, ilgalaikių garantijų priemonėmis, makroprudencinėmis priemonėmis, tvarumo rizika, grupių ir tarptautine priežiūra ir Pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2009/138/EB, (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010 ir (ES) Nr. 648/2012

Delegacijoms pridedamas dokumentas SWD(2021) 261 final.

Pridedama: SWD(2021) 261 final

Briuselis, 2021 09 22
SWD(2021) 261 final

KOMISIJOS TARNYBŲ DARBINIS DOKUMENTAS
POVEIKIO VERTINIMO ATASKAITOS SANTRAUKA

pridedamas prie

Pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2009/138/EB nuostatos, susijusios su proporcingumu, priežiūros kokybe, ataskaitų teikimu, ilgalaikių garantijų priemonėmis, makroprudencinėmis priemonėmis, tvarumo rizika, grupių ir tarpvalstybine priežiūra

ir Pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2009/138/EB, (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010 ir (ES) Nr. 648/2012

{COM(2021) 581 final} - {SEC(2021) 620 final} - {SWD(2021) 260 final}

Santraukos lentelė

Pasiūlymo dėl Direktyvos, kuria iš dalies keičiama 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), poveikio vertinimas

A. Būtinybė imtis veiksmų

Kodėl? Kokia problema sprendžiama?

Direktyva „Mokumas II“, kuri taikoma nuo 2016 m., nustatyta suderinta, patikima ir griežta ES draudimo įmonių prudencinė sistema. Ji grindžiama atskiru kiekvienos draudimo įmonės rizikos pobūdžiu siekiant skatinti palyginamumą, skaidrumą ir konkurencingumą.

Atlikus vertinimą padaryta išvada, kad apskritai sistema „Mokumas II“ veikia veiksmingai, tačiau tam tikrus elementus reikia patobulinti.

1. „Mokumas II“ vis dar apima paskatas nevykdyti ilgalaikių investicijų į nuosavą kapitalą ir neapima ilgesnio laikotarpio tvarumo rizikos;
2. Direktyva „Mokumas II“ tinkamai neatsižvelgiama į žemų palūkanų normų aplinką ir galima nepagrįstai sukelti didelių mokumo koeficientų svyravimus;
3. „Mokumas II“ gali būti pernelyg sudėtinga mažiems ir mažiau rizikingiems draudikams;
4. Pastarojo meto užsienyje veikiančių draudikų nesėkmės atskleidė priežiūros trūkumus ir patvirtino, kad draudėjai nėra nuosekliai apsaugoti visoje ES, jei jų draudikas patiria finansinių sunkumų;
5. Priežiūros priemonės, kuriomis siekiama užkirsti kelią sisteminei rizikai, gali būti nepakankamos.

Ko siekiama šia iniciatyva?

Atsižvelgiant į pirmiau minėtas problemas, direktyvos „Mokumas II“ peržiūros tikslas – imtis papildomų veiksmų, siekiant pradinių Komisijos tikslų, susijusių su „Mokumas II“, t. y.:

1. didinti draudikų indėlį į ilgalaikį tvarų ekonomikos finansavimą;
2. išsaugoti ES draudikų tarptautinį konkurencingumą ir didinti jų veiksmingumą;
3. didinti draudėjų apsaugą;
4. stiprinti finansinį stabilumą.

Kokia būtų papildoma ES lygmens veiksmų nauda?

Atliekant peržiūrą bus iš dalies pakeisti galiojantys ES teisės aktai ir bus įtraukti nauji elementai, visų pirma susiję su rizika aplinkai, pertvarkymu, makroprudencinėmis priemonėmis ir galbūt draudimo garantijų sistemomis. Šie pakeitimai grindžiami tarpvalstybiniu draudimo veiklos pobūdžiu. Draudikams veiksmingiau taikyti vieną taisyklių rinkinį nei įvairias nacionalines sistemas. Lygiai taip pat tik ES lygmens veiksmais galima užtikrinti, kad vienodas požiūris būtų naudingas visiems vartotojams.

B. Sprendimai

Kokios su teisėkūra susijusios ir nesusijusios politikos galimybės apsvarstytos? Ar yra tinkamiausia politikos galimybė? Kodėl?

Pagrindinis visų problemų scenarijus – nieko nedaryti.

Kalbant apie ilgalaikes ir ekologiškas investicijas, pirmenybė teikiama galimybei sudaryti palankesnes sąlygas ilgalaikėms investicijoms į nuosavą kapitalą, sušvelninant tokioms investicijoms taikomų lengvatinių sąlygų taikymo kriterijus, ir griežtinti rizikos valdymo reikalavimus, susijusius su klimato ir tvarumo rizika. Kitos svarstytos galimybės – bendrai sumažinti kapitalo reikalavimus visoms investicijoms į nuosavą kapitalą ir (arba) sumažinti kapitalo reikalavimus žalioms investicijoms.

Kalbant apie jautrumą rizikai ir kintamumą, pirmoji galimybė buvo pašalinti visus techninius trūkumus. Tačiau tinkamiausia galimybė – imtis tokių trūkumų šalinimo priemonių, kartu užtikrinant, kad bendras visų pokyčių poveikis kapitalo reikalavimų požiūriu išliktų nedidelis.

Kalbant apie proporcingumą, vienas iš būdų – vadovautis EIOPA rekomendacija. Tai reiškia, kad labai padidindamos neįtraukimo į „Mokumas II“ taikymo sritį ribos ir nustatomi „mažos rizikos“ draudikai, kuriems būtų taikomos automatinės proporcingumo priemonės. Tinkamiausias metodas – toliau nuosaikiau didinti neįtraukimo į direktyvos taikymo sritį ribas, tačiau daugiau nei EIOPA didinti proporcingumą pagal direktyvą „Mokumas II“, be kita ko, viešo informacijos atskleidimo srityje.

Kalbant apie priežiūros kokybę ir draudėjų apsaugą, pasirinkta bendrai gerinti tarpvalstybinę priežiūros kokybę ir nustatyti būtiniausias suderinimo taisykles, kuriomis siekiama užtikrinti, kad draudėjai būtų tinkamai apsaugoti tais atvejais, kai draudimo bendrovė yra ant žlugimo ribos.

Kalbant apie finansinį stabilumą, EIOPA ir ESRV siūlo sukurti išsamią makroprudencinę sistemą, panašią į tą, kuri taikoma bankų sektoriuje, o tinkamiausia galimybė – atlikti tikslinius pakeitimus, siekiant užtikrinti, kad priežiūros institucijos turėtų pakankamai priemonių užkirsti kelią finansinio stabilumo rizikai, laikantis tarptautinių standartų.

Šis tinkamiausių galimybių derinys yra ekonomiškai efektyviausias ir dera su pagrindiniais direktyvos „Mokumas II“ tikslais (draudėjų apsauga, finansinis stabilumas) ir dabartiniais politiniais prioritetais (KRS, Europos žaliuoju kursu).

Kas kuriai galimybei pritaria?
Suinteresuotųjų subjektų parama įvairiais klausimais skiriasi. Turint omenyje pasiūlytas galimybes, dauguma suinteresuotųjų subjektų pritartų siūlomiems tolesniems veiksams, susijusiems su <i>ilgalaikiu ir žaliuoju finansavimu</i>, taip pat su <i>jautrumu rizikai ir kintamumu</i>. Kalbant apie <i>proporcingumą</i>, draudėjai pritartų tinkamiausiai galimybei. Draudikai, kuriems būtų naudingos proporcingumo priemonės, iš esmės pritartų siūlomam metodui, nors jie imtųsi papildomų veiksmų, kai tai susiję su galimybe draudikams netaikyti direktyvos „Mokumas II“. Vartotojai ir (arba) NVO pritartų tinkamiausiai galimybei dėl <i>priežiūros kokybės ir draudėjų apsaugos</i> ir labai vertintų poreikį išsaugoti finansinį stabilumą. Draudikai teiktų pirmenybę nedideliems pokyčiams šiose dviejose srityse.
C. Tinkamiausios galimybės poveikis
Kokie yra tinkamiausios galimybės (jei jos nėra – pagrindinių galimybių) pranašumai?
Tikimasi, kad tinkamiausių galimybių derinys: - sudarys palankesnes sąlygas draudikams finansuoti veiklą; - paskatins draudikus geriau atsižvelgti į tvarumo riziką; - skatins ilgalaikę draudikų veiklos perspektyvą, geriau mažinant rinkos kintamumo poveikį; - sustiprins draudėjų apsaugą: i. geriau integruojant mažo pelningumo aplinką; ii. stiprinant priežiūros koordinavimą ir nuoseklumą; iii. nustatant būtiniausias suderinimo taisykles, kad būtų sumažintas atvejų, kai draudimo bendrovė yra ant žlugimo ribos, poveikis; - padės išsaugoti finansinį stabilumą. Dėl šios iniciatyvos iki 30 mlrd. EUR padidėtų nuosavų lėšų suma, viršydama kapitalo reikalavimus, priklausomai nuo rinkos sąlygų. Kadangi pakeitimai, dėl kurių sumažėtų draudikų mokumo koeficientai, būtų įgyvendinami tik palaipsniui per kelerius metus, trumpuoju laikotarpiu pagal iniciatyvą būtų suteikta iki 90 mlrd. EUR kapitalo, kurį draudikai galėtų panaudoti ekonomikos gaivinimui remti.
Kokios yra tinkamiausios galimybės (jei jos nėra – pagrindinių galimybių) sąnaudos?
Kai kurie pavieniai pakeitimai, visų pirma susiję su palūkanų normomis, patys savaime sumažintų draudikų kapitalo išteklius. Tačiau, kaip minėta pirmiau, bendras visų pokyčių poveikis būtų draudikų nuosavų lėšų padidėjimas, viršijantis kapitalo reikalavimus. Draudimo garantijų sistemų įdiegimo išlaidos sudarytų apie 21 mlrd. EUR, jos būtų iš dalies perkeltos draudėjams, padidinus draudimo įmokas. Peržiūra būtų susijusi su nuosaikiu įgyvendinimu ir administracine našta.
Koks bus poveikis verslui, MVĮ ir labai mažoms įmonėms?
Atliekant peržiūrą būtų galima atsisakyti privalomo „Mokumas II“ taikymo ne daugiau kaip 186 draudikams. Be to, bent 249 draudikams, kuriems ir toliau būtų taikoma direktyva „Mokumas II“, būtų naudingos paprastesnės ir proporcingesnės taisyklės, kurios sumažintų reikalavimų laikymosi išlaidas. Be to, atlikus peržiūrą būtų sudarytos palankesnės sąlygos draudikams finansuoti MVĮ kapitalą.
Ar tai turės didelį poveikį nacionaliniams biudžetams ir administracinėms institucijoms?
Ne
Ar bus dar koks nors didelis poveikis?
Ne
D. Tolesni veiksmai
Kada politika bus persvarstoma?
Teisės aktai bus išsamiai įvertinti praėjus 5 metams nuo jų įgyvendinimo termino, siekiant įvertinti, ar jie buvo veiksmingi ir efektyvūs siekiant šioje ataskaitoje nurodytų tikslų, ir nuspręsti, ar reikia naujų priemonių ar pakeitimų.