2024/1763

21.6.2024 г.

ДЕЛЕГИРАНО РЕШЕНИЕ (ЕС) 2024/1763 НА КОМИСИЯТА

от 14 март 2024 година

за подновяване на определянето, че действащият в Съединените щати режим за платежоспособност, приложим за дружествата с централно управление в тази трета държава, е временно еквивалентен на предвидения в дял I, глава VI от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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) ([1]), и по-специално член 227, параграф 6 от нея,

като има предвид, че:

(1) В Делегирано решение (ЕС) 2015/2290 на Комисията ([2]) бе установено, че режимът за платежоспособност, който е в сила, *inter alia*, в Съединените щати и се прилага за застрахователни и презастрахователни дружества с централно управление в тази трета държава, следва да се счита за временно еквивалентен на режима, предвиден в дял I, глава VI от Директива 2009/138/ЕО. Тази временна еквивалентност е предоставена за период от 10 години, считано от 1 януари 2016 г. В член 227, параграф 6, втора алинея от Директива 2009/138/ЕО се предвижда възможността за подновяване на тази временна еквивалентност за допълнителни периоди от 10 години, при условие че критериите, определени в член 227, параграф 5 от посочената директива, продължават да бъдат изпълнени и при условие че Комисията приеме делегиран акт за тази цел. Освен това Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) трябва да подпомага Комисията при вземането на такова решение.

(2) Органите на Съединените щати и органите на Съюза провеждат редовни диалози за подобряване на взаимното разбиране на своите регулаторни и надзорни режими в областта на застраховането. От тези диалози и от предоставеното от страна на ЕОЗППО съдействие стана ясно, че критериите, посочени в член 227, параграф 5 от Директива 2009/138/ЕО, продължават да се изпълняват от действащия в Съединените щати режим за платежоспособност.

(3) В Съединените щати застрахователите трябва да се съобразяват с приложимите закони на съответния щат, в който издават полици, а застрахователният надзор се осъществява от независими щатски надзорни органи, ръководени от щатски застрахователни надзорници. Щатските изисквания за капиталова адекватност са съобразени с Типовия закон за капитала, основаващ се на риска, изготвен от Националната асоциация на застрахователните надзорници (NAIC), който е приет от всички щати. Стандартната формула за капитала, основаващ се на риска, обхваща основните рискове за всеки от първичните видове застраховане (животозастраховане, имуществено застраховане, застраховане при злополука и здравно застраховане), и позволява използването на вътрешни модели за специфични продукти и рискови модули. Капиталът, основаващ се на риска, се изчислява чрез прилагане на коефициенти за различните активи, както и за премиите, претенциите, разходите и резервите. Съществуват четири нива количествени капиталови изисквания с различни надзорни мерки за намеса при всеки отделен случай: действия на равнище дружество, действия на равнище регулиране, действия на равнище разрешен контрол и действия на равнище задължителен контрол. Собствената оценка на риска и платежоспособността за застрахователите, предвидена в режима на Съединените щати, е сравнима с предвидената в Директива 2009/138/ЕО. Що се отнася до отчетността и прозрачността, има стандартизирани изисквания за отчетност, които обхващат основно: дейността и резултатите, рисковия профил, използваните методи и допускания за оценка, капиталовите изисквания и управлението. Финансовите отчети, включително актюерските становища и одиторски декларации, се оповестяват публично. Щатските застрахователни надзорници могат да обменят поверителна информация с чуждестранни надзорни органи, при условие че получателят е съгласен да се запази поверителността на тази информация. Тези застрахователни надзорници могат също да сключват споразумения, регламентиращи обмена и използването на поверителна информация.

([1]) ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj.

([2]) Делегирано решение (ЕС) 2015/2290 на Комисията от 5 юни 2015 г. относно временната еквивалентност на действащите в Австралия, Бермуда, Бразилия, Канада, Мексико и Съединените щати режими за платежоспособност, приложими към застрахователните и презастрахователните дружества с централни управления в тези държави (ОВ L 323, 9.12.2015 г., стр. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Подписани са няколко меморандума за разбирателство относно обмена на информация между надзорните органи на Съюза и застрахователните органи на САЩ. След приемането на Делегирано решение (ЕС) 2015/2290 още единадесет американски щата подписаха Многостранния меморандум за разбирателство на Международната асоциация на органите за застрахователен надзор. Правилата за поверителност, основани на типови закони на NAIC, са включени в националното законодателство и изискват от щатските надзорни органи и техните служители да поддържат поверителността на информацията, получена от чуждестранни надзорни органи.

(5) Въз основа на съдействието, оказано от ЕОЗППО, и с оглед на изискванията в областта на платежоспособността, приложими в Съединените щати, е ясно, че установените в член 227, параграф 5 от Директива 2009/138/ЕО критерии продължават да се изпълняват от действащия в Съединените щати режим за платежоспособност, приложим за предприятия с централно управление в тази трета държава. Поради това е целесъобразно да се поднови определянето в Делегирано решение (ЕС) 2015/2290, че режимът за платежоспособност е временно еквивалентен на предвидения в дял I, глава VI от Директива 2009/138/ЕО. Комисията обаче може да предприеме специален преглед по всяко време, когато съответните промени, включително промените в международен мащаб, налагат да се направи повторна оценка на еквивалентността, определена с настоящото решение. Такива редовни или специални прегледи биха могли да доведат до изменение или отмяна на настоящото решение. Затова Комисията следва да продължи да наблюдава с техническата помощ на ЕОЗППО начина, по който се развива действащият в Съединените щати режим, както и изпълнението на условията, въз основа на които е прието настоящото решение.

(6) За да се осигури необходимата правна сигурност за дружествата от Съюза, временните решения следва да бъдат подновявани достатъчно рано в съответствие с практиката на Комисията. Настоящото решение обхваща Съединените щати поради факта, че Комисията разполага с цялата информация, необходима за подновяването на определянето, че действащият в тази трета държава режим за платежоспособност е временно еквивалентен на предвидения в дял I, глава VI от Директива 2009/138/ЕО. Комисията ще започне процеса на подновяване на временните решения за еквивалентност по отношение на други трети държави и ще вземе окончателно решение относно конкретните случаи на подновяване след като получи оценките на ЕОЗППО за съответните трети държави,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Действащият в Съединените щати режим за платежоспособност, приложим към застрахователните и презастрахователните дружества с централни управления в Съединените щати, продължава да се счита за временно еквивалентен на режима, предвиден в дял I, глава VI от Директива 2009/138/ЕО.

Член 2

Временната еквивалентност се подновява от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2035 г.

Член 3

Настоящото решение влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Съставено в Брюксел на 14 март 2024 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN