Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2024/1763

21.6.2024

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2024/1763 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 14ης Μαρτίου 2024

για την ανανέωση της διαπίστωσης ότι το καθεστώς φερεγγυότητας που ισχύει στις Ηνωμένες Πολιτείες και εφαρμόζεται στις επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην εν λόγω τρίτη χώρα είναι προσωρινά ισοδύναμο με το καθεστώς που καθορίζεται στον τίτλο I κεφάλαιο VI της οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) ([1]), και ιδίως το άρθρο 227 παράγραφος 6,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Στην κατ' εξουσιοδότηση απόφαση (ΕΕ) 2015/2290 της Επιτροπής ([2]) διαπιστώθηκε ότι το καθεστώς φερεγγυότητας που ισχύει, μεταξύ άλλων, στις Ηνωμένες Πολιτείες και που εφαρμόζεται στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην εν λόγω τρίτη χώρα πρέπει να θεωρούνται προσωρινά ισοδύναμα με το καθεστώς που καθορίζεται στον τίτλο I κεφάλαιο VI της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Η προσωρινή αυτή ισοδυναμία χορηγήθηκε με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2016 και για περίοδο 10 ετών. Το άρθρο 227 παράγραφος 6 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2009/138/ΕΚ προβλέπει τη δυνατότητα ανανέωσης της εν λόγω προσωρινής ισοδυναμίας για περαιτέρω περιόδους 10 ετών, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθούν να πληρούνται τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 227 παράγραφος 5 της εν λόγω οδηγίας και με την επιφύλαξη της έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξης της Επιτροπής για τον σκοπό αυτό. Επιπλέον, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) επικουρεί την Επιτροπή κατά τη λήψη μιας τέτοιας απόφασης.

(2) Οι αρχές των Ηνωμένων Πολιτειών και οι αρχές της Ένωσης διεξάγουν τακτικά διαλόγους για να βελτιώσουν την αμοιβαία κατανόηση των ρυθμιστικών και εποπτικών καθεστώτων της κάθε πλευράς στον τομέα των ασφαλίσεων. Από τους εν λόγω διαλόγους και χάρη στη βοήθεια της ΕΙΟΡΑ προέκυψε ότι τα κριτήρια που αναφέρονται στο άρθρο 227 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ εξακολουθούν να πληρούνται από το καθεστώς φερεγγυότητας που ισχύει στις Ηνωμένες Πολιτείες.

(3) Στις Ηνωμένες Πολιτείες οι ασφαλιστές πρέπει να συμμορφώνονται με την εφαρμοστέα νομοθεσία κάθε Πολιτείας όπου συνάπτουν ασφαλιστήρια συμβόλαια, η δε εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων ασκείται από ανεξάρτητες πολιτειακές εποπτικές αρχές υπό την αρμοδιότητα Επιτρόπων Ασφαλίσεων των Πολιτειών. Οι πολιτειακές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας βασίζονται στο υπόδειγμα νόμου της Εθνικής Ένωσης Επιτρόπων Ασφαλίσεων [National Association of Insurance Commissioners (NAIC)] σχετικά με το κεφάλαιο με βάση τον κίνδυνο [Risk-Based Capital (RBC) Model Law], το οποίο έχει υιοθετηθεί από όλες τις Πολιτείες. Ο τυποποιημένος μαθηματικός τύπος για το RBC καλύπτει τους πλέον σημαντικούς κινδύνους για καθέναν από τους τύπους κύριας ασφάλισης (ζωής, ακινήτων, ατυχημάτων και υγείας), και επιτρέπει τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για συγκεκριμένα προϊόντα και ενότητες κινδύνου. Το RBC υπολογίζεται με εφαρμογή συντελεστών σε διάφορα περιουσιακά στοιχεία και σε στοιχεία ασφαλίστρων, απαιτήσεων, δαπανών και αποθεμάτων. Υπάρχουν τέσσερα επίπεδα ποσοτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, με διαφορετικές εποπτικές παρεμβάσεις σε εκάστη περίπτωση: Company Action Level, Regulatory Action Level, Authorized Control Level, και Mandatory Control Level (από ενέργειες σε επίπεδο εταιρείας, με κλιμάκωση έως και υποχρεωτικό έλεγχο από την εποπτική αρχή). Το καθεστώς των Ηνωμένων Πολιτειών περιλαμβάνει ίδια εκτίμηση κινδύνου και φερεγγυότητας (Own Risk and Solvency Assessment) για τους ασφαλιστές, η οποία είναι συγκρίσιμη με εκείνη που προβλέπεται στην οδηγία 2009/138/ΕΚ. Όσον αφορά την υποβολή αναφορών και τη διαφάνεια, υπάρχουν τυποποιημένες απαιτήσεις υποβολής αναφορών, που καλύπτουν κυρίως: επιχειρηματικές δραστηριότητες και επιδόσεις, προφίλ κινδύνου, χρησιμοποιούμενες μεθόδους αποτίμησης και παραδοχές, κεφαλαιακές απαιτήσεις και διαχείριση. Οι οικονομικές καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της αναλογιστικής γνώμης και της δήλωσης του ελεγκτή, πρέπει να δημοσιοποιούνται. Οι Επίτροποι Ασφαλίσεων των Πολιτειών μπορούν να ανταλλάσσουν εμπιστευτικές πληροφορίες με εποπτικές αρχές της αλλοδαπής, υπό την προϋπόθεση ότι ο αποδέκτης των πληροφοριών συμφωνεί να διατηρήσει την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών. Οι εν λόγω Επίτροποι Ασφαλίσεων των Πολιτειών μπορούν επίσης να συνάπτουν συμφωνίες που διέπουν την ανταλλαγή και τη χρήση εμπιστευτικών πληροφοριών.

([1]) ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj.

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση απόφαση (ΕΕ) 2015/2290 της Επιτροπής, της 5ης Ιουνίου 2015, σχετικά με την προσωρινή ισοδυναμία των καθεστώτων φερεγγυότητας που ισχύουν στην Αυστραλία, τις Βερμούδες, τη Βραζιλία, τον Καναδά, το Μεξικό και τις Ηνωμένες Πολιτείες και που εφαρμόζονται στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στις χώρες αυτές (ΕΕ L 323 της 9.12.2015, σ. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Έχει υπογραφεί μια σειρά μνημονίων συνεννόησης σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ εποπτικών αρχών της Ένωσης και αρμόδιων υπηρεσιών των Πολιτειών των ΗΠΑ για τον ασφαλιστικό έλεγχο. Από την έγκριση της κατ' εξουσιοδότηση απόφασης (ΕΕ) 2015/2290, έντεκα ακόμα Πολιτείες των ΗΠΑ έχουν υπογράψει το πολυμερές μνημόνιο συνεννόησης της Διεθνούς Ένωσης Ασφαλιστικών Εποπτών. Οι κανόνες εμπιστευτικότητας που βασίζονται στα υποδείγματα νόμων της NAIC είναι ενσωματωμένοι στην κρατική νομοθεσία και απαιτούν από τις εποπτικές αρχές των Πολιτειών και από το προσωπικό τους να τηρούν την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που λαμβάνονται από εποπτικές αρχές της αλλοδαπής.

(5) Με βάση τη βοήθεια της ΕΙΟΡΑ και υπό το πρίσμα των απαιτήσεων φερεγγυότητας που εφαρμόζονται στις Ηνωμένες Πολιτείες, είναι σαφές ότι τα κριτήρια που καθορίζονται στο άρθρο 227 παράγραφος 5 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ εξακολουθούν να πληρούνται από το καθεστώς φερεγγυότητας που ισχύει στις Ηνωμένες Πολιτείες και που εφαρμόζεται στις επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην εν λόγω τρίτη χώρα. Ως εκ τούτου, είναι σκόπιμο να ανανεωθεί η διαπίστωση, η οποία καθορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση απόφαση (ΕΕ) 2015/2290, ότι το εν λόγω καθεστώς φερεγγυότητας είναι προσωρινά ισοδύναμο με το καθεστώς που καθορίζεται στον τίτλο I κεφάλαιο VI της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Ωστόσο, η Επιτροπή μπορεί να προβεί ανά πάσα στιγμή σε ειδική επανεξέταση, σε περίπτωση που καταστεί αναγκαίο, λόγω των σχετικών εξελίξεων, να επαναξιολογήσει η Επιτροπή την ισοδυναμία που διαπιστώνεται με την παρούσα απόφαση. Οι εν λόγω τακτικές ή ειδικές επανεξετάσεις θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην τροποποίηση ή στην κατάργηση της παρούσας απόφασης. Η Επιτροπή θα πρέπει, επομένως, να εξακολουθήσει να παρακολουθεί, με τη βοήθεια της ΕΙΟΡΑ, την εξέλιξη του καθεστώτος φερεγγυότητας που ισχύει στις Ηνωμένες Πολιτείες και την εκπλήρωση των προϋποθέσεων βάσει των οποίων εκδόθηκε η παρούσα απόφαση.

(6) Για να παρασχεθεί στις επιχειρήσεις της Ένωσης η αναγκαία ασφάλεια δικαίου, οι προσωρινές αποφάσεις θα πρέπει να ανανεωθούν πολύ νωρίτερα, σύμφωνα με την πρακτική της Επιτροπής. Η παρούσα απόφαση καλύπτει τις Ηνωμένες Πολιτείες λόγω του γεγονότος ότι η Επιτροπή διαθέτει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την ανανέωση της διαπίστωσης ότι το καθεστώς φερεγγυότητας που ισχύει στην εν λόγω τρίτη χώρα είναι προσωρινά ισοδύναμο με το καθεστώς που καθορίζεται στον τίτλο I κεφάλαιο VI της οδηγίας 2009/138/ΕΚ. Η Επιτροπή θα κινήσει τη διαδικασία ανανέωσης των αποφάσεων προσωρινής ισοδυναμίας για άλλες τρίτες χώρες και θα λάβει τελική απόφαση σχετικά με τις συγκεκριμένες ανανεώσεις αφού λάβει τις αξιολογήσεις της ΕΙΟΡΑ σχετικά με τις εν λόγω τρίτες χώρες,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Το καθεστώς φερεγγυότητας που ισχύει στις Ηνωμένες Πολιτείες και που εφαρμόζεται στις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στις Ηνωμένες Πολιτείες εξακολουθεί να θεωρείται προσωρινά ισοδύναμο με το καθεστώς που καθορίζεται στον τίτλο I κεφάλαιο VI της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Άρθρο 2

Χορηγείται ανανέωση της προσωρινής ισοδυναμίας από την 1η Ιανουαρίου 2026 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2035.

Άρθρο 3

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Βρυξέλλες, 14 Μαρτίου 2024.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN