Euroopa Liidu
Teataja

ET
L-seeria

2024/1763

21.6.2024

KOMISJONI DELEGEERITUD OTSUS (EL) 2024/1763,

14. märts 2024,

millega pikendatakse määrangut, et Ameerika Ühendriikides kehtiv solventsusrežiim, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealuses kolmandas riigis, on ajutiselt samaväärne Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II), ([1]) eriti selle artikli 227 lõiget 6,

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni delegeeritud otsuses (EL) 2015/2290 ([2]) määrati muu hulgas kindlaks, et Ameerika Ühendriikide solventsusrežiim, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealuses kolmandas riigis, tuleb lugeda ajutiselt samaväärseks direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatud režiimiga. See ajutine samaväärsus määrati kindlaks 1. jaanuarist 2016 algavaks kümneaastaseks ajavahemikuks. Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 227 lõike 6 teises lõigus on sätestatud võimalus kõnealust ajutist samaväärsust täiendavalt kümne aasta kaupa pikendada, tingimusel et kõnealuse direktiivi artikli 227 lõikes 5 sätestatud kriteeriumid on endiselt täidetud ja komisjon võtab selleks vastu delegeeritud õigusakti. Lisaks abistab komisjoni sellise otsuse tegemisel Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA).

(2) Ameerika Ühendriikide ja liidu ametiasutused peavad korrapäraseid dialooge, et parandada vastastikust arusaamist üksteise kindlustuse regulatiivsest ja järelevalvekorrast. Nende dialoogide ning EIOPA-lt saadud abi põhjal näib, et Ameerika Ühendriikides kehtiva solventsusrežiimiga on direktiivi 2009/138/EÜ artikli 227 lõikes 5 osutatud kriteeriumid endiselt täidetud.

(3) Kindlustusandjad peavad Ameerika Ühendriikides järgima igas osariigis, kus nad kindlustuslepinguid sõlmivad, kohaldatavaid seadusi ning kindlustuse üle teevad järelevalvet osariigi sõltumatud järelevalveasutused, kes alluvad osariigi kindlustusvolinikele. Osariigi kapitali adekvaatsuse nõuded põhinevad riikliku kindlustusvolinike liidu (National Association of Insurance Commissioners (NAIC)) riskipõhise kapitali mudelseadusel, mille kõik osariigid on vastu võtnud. Riskipõhise kapitali standardmudel hõlmab iga otsekindlustuse liigi (elu-, vara-, isikukahju ja tervisekindlustus) puhul kõige olulisemaid riske ning lubab kasutada sisemudeleid konkreetsete toodete ja riskimoodulite puhul. Riskipõhise kapitali arvutamiseks rakendatakse mitmesuguste varade ning kindlustusmaksete, nõuete, kulude ja tehniliste eraldiste suhtes koefitsiente. Kvantitatiivsetel kapitalinõuetel on neli tasandit ja järelevalveline sekkumine on igal juhul erinev: ettevõtte tegevuse tasand, reguleeriva tegevuse tasand, autoriseeritud kontrolli tasand ja kohustusliku kontrolli tasand. Ameerika Ühendriikide režiimis kehtib kindlustusandjatele oma riskide ja maksevõime hindamine, mis on võrreldav direktiivis 2009/138/EÜ sätestatuga. Aruandluse ja läbipaistvuse valdkonnas on olemas standardiseeritud aruandlusnõuded, mis hõlmavad peamiselt järgmist: tegevus ja tulemused, riskiprofiil, kasutatud hindamismeetodid ja eeldused, kapitalinõuded ja juhtimine. Finantsaruanded, sealhulgas aktuaari arvamus ja auditiaruanne tuleb avalikustada. Osariikide kindlustusvolinikud võivad jagada konfidentsiaalset teavet välismaiste järelevalveasutustega, eeldusel et teabe saaja nõustub seda teavet konfidentsiaalsena hoidma. Need osariikide kindlustusvolinikud võivad sõlmida ka kokkuleppeid, millega reguleeritakse konfidentsiaalse teabe jagamist ja kasutamist.

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

([2]) Komisjoni 5. juuni 2015. aasta delegeeritud otsus (EL) 2015/2290 Austraalias, Brasiilias, Kanadas, Mehhikos ja Ameerika Ühendriikides kehtivate solventsusrežiimide ajutise samaväärsuse kohta, mida kohaldatakse nendes riikides asuva peakontoriga kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes (ELT L 323, 9.12.2015, lk 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Liidu järelevalveasutused ja USA osariikide kindlustusosakonnad on teabevahetuse kohta allkirjastanud mitu vastastikuse mõistmise memorandumit. Pärast delegeeritud otsuse (EL) 2015/2290 vastuvõtmist on veel 11 USA osariiki Rahvusvahelise Kindlustusjärelevalve Assotsiatsiooni (IAIS) mitmepoolsele vastastikuse mõistmise memorandumile alla kirjutanud. NAIC mudelseaduste põhjal osariigi õigusaktidesse inkorporeeritud konfidentsiaalsusnormide kohaselt peavad osariikide järelevalveasutused ja nende töötajad hoidma välismaistelt järelevalveasutustelt saadud teabe konfidentsiaalsena.

(5) EIOPA-lt saadud abi põhjal ja arvestades Ameerika Ühendriikides kohaldatavaid solventsusnõudeid on selge, et Ameerika Ühendriikides kehtiva solventsusrežiimiga, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealuses kolmandas riigis, on direktiivi 2009/138/EÜ artikli 227 lõikes 5 osutatud kriteeriumid endiselt täidetud. Seepärast on asjakohane pikendada delegeeritud otsuses (EL) 2015/2290 sätestatud määrangut, et kõnealune solventsusrežiim on ajutiselt samaväärne direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga. Komisjon võib siiski korraldada spetsiaalse läbivaatamise igal ajal, kui on toimunud areng, mille tõttu on vaja uuesti hinnata käesoleva otsusega kindlaks määratud samaväärsust, sealhulgas rahvusvahelise arengu puhul. Selline korrapärane või spetsiaalne läbivaatamine võib kaasa tuua käesoleva otsuse muutmise või kehtetuks tunnistamise. Komisjon peaks EIOPA abiga seega jätkuvalt jälgima Ameerika Ühendriikides kehtiva solventsusrežiim arengut ning vastavust nendele tingimustele, mille põhjal käesolev otsus on vastu võetud.

(6) Selleks et pakkuda liidu ettevõtjatele vajalikku õiguskindlust, tuleks ajutisi otsuseid kooskõlas komisjoni tavaga aegsasti pikendada. Käesolev otsus hõlmab Ameerika Ühendriike, sest komisjonil on kogu vajalik teave, mille põhjal pikendada määrangut, et kõnealuses kolmandas riigis kehtiv solventsusrežiim on ajutiselt samaväärne direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga. Komisjon algatab teiste kolmandate riikide suhtes tehtud ajutiste samaväärsust kinnitavate otsuste pikendamise protsessi ja teeb lõpliku otsuse konkreetsete pikendamiste kohta pärast EIOPA-lt asjaomaste kolmandate riikide kohta hinnangu saamist,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Ameerika Ühendriikides kehtiv solventsusrežiim, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub Ameerika Ühendriikides, loetakse endiselt ajutiselt samaväärseks direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatud režiimiga.

Artikkel 2

Ajutist samaväärsust pikendatakse 1. jaanuarist 2026 kuni 31. detsembrini 2035.

Artikkel 3

Käesolev otsus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Brüssel, 14. märts 2024

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN