Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2024/1763

21.6.2024

KOMISSION DELEGOITU PÄÄTÖS (EU) 2024/1763,

annettu 14 päivänä maaliskuuta 2024,

vahvistuksen uusimisesta koskien Yhdysvalloissa voimassa olevan sellaisiin yrityksiin sovellettavan vakavaraisuusjärjestelyn, joiden kotipaikka on kyseisessä kolmannessa maassa, tilapäistä vastaavuutta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY I osaston VI luvussa säädetyn järjestelyn kanssa

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 25 päivänä marraskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY ([1]) (Solvenssi II) ja erityisesti sen 227 artiklan 6 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Komission delegoidussa päätöksessä (EU) 2015/2290 ([2]) todettiin, että muun muassa Yhdysvalloissa voimassa olevan vakavaraisuusjärjestelyn, jota sovelletaan vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiin, joiden kotipaikka on kyseisessä kolmannessa maassa, katsotaan tilapäisesti vastaavan direktiivin 2009/138/EY I osaston VI luvussa säädettyä järjestelyä. Tilapäinen vastaavuus myönnettiin kymmenen vuoden ajaksi 1 päivästä tammikuuta 2016. Direktiivin 2009/138/EY 227 artiklan 6 kohdan toisessa alakohdassa säädetään mahdollisuudesta uusia tilapäistä vastaavuutta koskeva päätös kymmeneksi vuodeksi kerrallaan edellyttäen, että kyseisen direktiivin 227 artiklan 5 kohdassa säädetyt ehdot täyttyvät edelleen ja asiasta annetaan komission delegoitu säädös. Lisäksi Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen (EIOPA) on avustettava komissiota tällaisen päätöksen tekemisessä.

(2) Yhdysvaltojen viranomaiset ja unionin viranomaiset käyvät säännöllistä vuoropuhelua ymmärtääkseen paremmin toistensa vakavaraisuus- ja valvontajärjestelyjä vakuutusalalla. Näiden vuoropuhelujen ja EIOPAn antaman avun perusteella Yhdysvalloissa voimassa oleva vakavaraisuusjärjestely täyttää edelleen direktiivin 2009/138/EY 227 artiklan 5 kohdassa tarkoitetut ehdot.

(3) Yhdysvalloissa vakuutusyritysten on noudatettava jokaisen sellaisen osavaltion sovellettavaa lainsäädäntöä, jossa ne tekevät sopimuksia, ja vakuutusvalvonta kuuluu osavaltion riippumattomille valvontaviranomaisille, jotka toimivat osavaltiotasolla ”vakuutuskomissaarien” (insurance commissioners) alaisuudessa. Osavaltioiden asettamat vakavaraisuusvaatimukset perustuvat National Association of Insurance Commissioners -liiton (NAIC) laatimaan riskiperusteista pääomalaskentaa koskevaan mallilakiin (Risk-Based Capital (RBC) Model Law), jonka kaikki osavaltiot ovat hyväksyneet. RBC-standardikaava kattaa kunkin ensivakuutustyypin (henki-, vahinko- ja sairausvakuutus) olennaisimmat riskit, ja sisäisiä malleja voidaan käyttää tiettyjen tuotteiden ja riskiosioiden osalta. RBC lasketaan soveltamalla kertoimia erilaisiin omaisuuseriin, vakuutusmaksuihin, kuluihin ja varauksiin. Määrällisiä pääomavaatimuksia varten on määritetty neljä toimintatasoa, joilla valvontatoimet poikkeavat toisistaan. Nämä toimintatasot ovat yritystaso (Company Action Level), sääntelytaso (Regulatory Action Level), sallitun valvonnan taso (Authorized Control Level) ja pakollisen valvonnan taso (Mandatory Control Level). Yhdysvaltojen järjestelyyn kuuluu vakuutusyritysten riski- ja vakavaraisuusarvio, joka vastaa direktiivissä 2009/138/EY säädettyä arviointia. Raportoinnin ja avoimuuden osalta järjestelyssä asetetaan raportointivaatimukset, jotka koskevat pääasiassa liiketoimintaa ja tuloksia, riskiprofiilia, käytettyjä arvostusmenetelmiä ja oletuksia sekä pääomavaatimuksia ja hallintoa. Tilinpäätökset, mukaan luettuina vakuutusmatemaatikon lausunto ja tilintarkastajan lausunto, julkistetaan. Osavaltioiden vakuutuskomissaarit voivat vaihtaa luottamuksellisia tietoja ulkomaisten valvontaviranomaisten kanssa edellyttäen, että vastaanottaja sitoutuu säilyttämään tietojen luottamuksellisuuden. Kyseiset osavaltioiden vakuutuskomissaarit voivat myös tehdä sopimuksia luottamuksellisten tietojen vaihdosta ja käytöstä.

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

([2]) Komission delegoitu päätös (EU) 2015/2290, annettu 5 päivänä kesäkuuta 2015, Australiassa, Brasiliassa, Kanadassa, Meksikossa ja Yhdysvalloissa voimassa olevien ja näissä maissa kotipaikkaa pitäviin vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiin sovellettavien vakavaraisuusjärjestelyjen tilapäisestä vastaavuudesta (EUVL L 323, 9.12.2015, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Unionin valvontaviranomaisten ja Yhdysvaltojen osavaltioiden vakuutusvalvontaviranomaisten välillä on jo allekirjoitettu useita tietojenvaihtoa koskevia yhteisymmärryspöytäkirjoja. Delegoidun päätöksen (EU) 2015/2290 antamisen jälkeen yksitoista muuta Yhdysvaltojen osavaltiota on allekirjoittanut kansainvälisen vakuutusvalvojien järjestön monenvälisen yhteisymmärryspöytäkirjan. NAICin mallilakeihin perustuvat luottamuksellisuussäännöt on sisällytetty osavaltioiden lainsäädäntöihin, ja niissä edellytetään, että osavaltioiden valvontaviranomaiset ja niiden henkilöstö säilyttävät ulkomaisilta valvontaviranomaisilta saamiensa tietojen luottamuksellisuuden.

(5) EIOPAn antaman avun ja Yhdysvalloissa sovellettavien vakavaraisuusvaatimusten perusteella on selvää, että Yhdysvalloissa voimassa oleva sellaisiin yrityksiin sovellettava vakavaraisuusjärjestely, joiden kotipaikka on kyseisessä kolmannessa maassa, täyttää edelleen direktiivin 2009/138/EY 227 artiklan 5 kohdassa säädetyt ehdot. Sen vuoksi on aiheellista uusia delegoidussa päätöksessä (EU) 2015/2290 säädetty vahvistus, jonka mukaan kyseinen vakavaraisuusjärjestely tilapäisesti vastaa direktiivin 2009/138/EY I osaston VI luvussa säädettyä järjestelyä. Komissio voi kuitenkin milloin tahansa toteuttaa erityisen uudelleentarkastelun, jos sen on tilanteen kehityksen perusteella tarpeen arvioida uudelleen tässä päätöksessä vahvistettua vastaavuutta, kansainvälisen tilanteen kehitys mukaan lukien. Säännöllinen seuranta ja erilliset uudelleentarkastelut voivat johtaa tämän päätöksen muuttamiseen tai kumoamiseen. Sen vuoksi komission olisi EIOPAn avustuksella seurattava edelleen Yhdysvalloissa voimassa olevan vakavaraisuusjärjestelyn kehitystä sekä niiden ehtojen täyttymistä, joiden perusteella tämä päätös on annettu.

(6) Unionin yritysten tarvittavan oikeusvarmuuden takaamiseksi väliaikaiset päätökset olisi uusittava hyvissä ajoin etukäteen komission käytännön mukaisesti. Tämä päätös koskee Yhdysvaltoja, koska komissiolla on kaikki tarvittavat tiedot, jotka se tarvitsee uusiakseen vahvistuksen sille, että kyseisessä kolmannessa maassa voimassa oleva vakavaraisuusjärjestely vastaa tilapäisesti direktiivin 2009/138/EY I osaston VI luvussa säädettyä järjestelyä. Komissio aloittaa menettelyn tilapäistä vastaavuutta koskevien päätösten uusimiseksi muiden kolmansien maiden osalta ja tekee lopullisen päätöksen yksittäisistä uusimisista saatuaan EIOPAlta kyseisiä kolmansia maita koskevat arvioinnit,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Vakavaraisuusjärjestelyn, joka ovat voimassa Yhdysvalloissa ja joita sovelletaan Yhdysvalloissa kotipaikkaa pitäviin vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiin, katsotaan edelleen tilapäisesti vastaavan direktiivin 2009/138/EY I osaston VI luvussa säädettyä järjestelyä.

2 artikla

Tilapäinen vastaavuus uusitaan 1 päivän tammikuuta 2026 ja 31 päivän joulukuuta 2035 väliseksi ajaksi.

3 artikla

Tämä päätös tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tehty Brysselissä 14 päivänä maaliskuuta 2024.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN