2024/1763

21.6.2024.

DELEGIRANA ODLUKA KOMISIJE (EU) 2024/1763

od 14. ožujka 2024.

o obnavljanju odluke prema kojoj je sustav solventnosti koji je na snazi u Sjedinjenim Američkim Državama i primjenjuje se na društva sa sjedištem u toj trećoj zemlji privremeno istovjetan sustavu iz glave I. poglavlja VI. Direktive 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Direktiva Solventnost II) ([1]), a posebno njezin članak 227. stavak 6.,

budući da:

(1) Delegiranom odlukom Komisije (EU) 2015/2290 ([2]) utvrđeno je da se sustav solventnosti koji je na snazi u, među ostalim, Sjedinjenim Američkim Državama i primjenjuje se na društva za osiguranje i reosiguranje sa sjedištem u toj trećoj zemlji smatra privremeno istovjetnim sustavu iz glave I. poglavlja VI. Direktive 2009/138/EZ. Ta je privremena istovjetnost odobrena za razdoblje od 10 godina od 1. siječnja 2016. Člankom 227. stavkom 6. drugim podstavkom Direktive 2009/138/EZ predviđa se mogućnost obnove te privremene istovjetnosti za dodatna razdoblja od 10 godina ako su i dalje ispunjeni kriteriji iz članka 227. stavka 5. te direktive i ako Komisija donese delegirani akt u tu svrhu. Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje („EIOPA”) pomaže Komisiji pri donošenju takve odluke.

(2) Tijela Sjedinjenih Američkih Država i tijela Unije održavaju redovite dijaloge kako bi poboljšala međusobno razumijevanje svojih regulatornih i nadzornih sustava osiguranja. Na temelju tih dijaloga i nakon savjetovanja s EIOPA-om pokazalo se da sustav solventnosti koji je na snazi u Sjedinjenim Američkim Državama i dalje ispunjava kriterije iz članka 227. stavka 5. Direktive 2009/138/EZ.

(3) U Sjedinjenim Američkim Državama osiguravatelji su dužni poštovati odgovarajuće zakone svake savezne države u kojoj se sklapaju osiguranja, a nadzor osiguranja u rukama je neovisnih državnih nadzornih tijela koja odgovaraju povjerenicima za osiguranje. Zahtjevi saveznih država za adekvatnost kapitala temelje se na oglednom zakonu o kapitalu zasnovanom na riziku (RBC) Nacionalnog udruženja povjerenika za osiguranje (NAIC), koji su donijele sve savezne države. Standardna formula RBC-a obuhvaća većinu značajnih rizika za sve glavne vrste osiguranja (životno osiguranje, osiguranje imovine i odgovornosti i zdravstveno osiguranje) i omogućuje primjenu internog modela za određene proizvode i module rizika. RBC se izračunava primjenom faktora na različite stavke povezane s imovinom, premijama, odštetnim zahtjevima, troškovima i rezervama. Postoje četiri razine kvantitativnih kapitalnih zahtjeva, s različitim nadzornim intervencijama za svaku razinu: mjere na razini društva (engl. *Company Action Level*), mjere na regulatornoj razini (engl. *Regulatory Action Level*), razina ovlaštene kontrole (engl. *Authorised Control Level*) i razina obvezne kontrole (engl. *Mandatory Control Level*). U sustavu Sjedinjenih Američkih Država predviđena je vlastita procjena rizika i solventnosti koju provode osiguravatelji (engl. *Own Risk and Solvency Assessment*), koja je usporediva s procjenom iz Direktive 2009/138/EZ. Kad je riječ o izvješćivanju i transparentnosti, postoje standardizirani zahtjevi za izvješćivanje, kojima je uglavnom obuhvaćeno sljedeće: poslovanje i rezultati, profil rizičnosti, primijenjene metode vrednovanja i pretpostavke, kapitalni zahtjevi i upravljanje. Financijska izvješća, uključujući aktuarsko mišljenje i revizorsko izvješće, javno se objavljuju. Povjerenici za osiguranje saveznih država mogu razmjenjivati povjerljive informacije sa stranim nadzornim tijelima ako primatelj pristane poštovati obvezu povjerljivosti informacija. Mogu i sklapati sporazume koji uređuju razmjenu i upotrebu povjerljivih informacija.

([1]) (SL L 335, 17.12.2009., str. 1., ELI: https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj).

([2]) Delegirana odluka Komisije (EU) 2015/2290 od 5. lipnja 2015. o privremenoj istovjetnosti sustava solventnosti koji su na snazi u Australiji, Brazilu, Kanadi, Meksiku i Sjedinjenim Američkim Državama i primjenjivih na društva za osiguranje i reosiguranje sa sjedištem u tim zemljama (SL L 323, 9.12.2015., str. 22., ELI: https://eur-lex.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Nadzorna tijela Unije i nadzorna tijela za osiguranje saveznih država Sjedinjenih Američkih Država potpisala su nekoliko memoranduma o razumijevanju o razmjeni informacija. Od donošenja Delegirane odluke (EU) 2015/2290/EZ još 11 saveznih država SAD-a potpisalo je Multilateralni memorandum o razumijevanju Međunarodnog udruženja nadzornih tijela za osiguranje. Pravila o povjerljivosti koja se temelje na oglednim zakonima NAIC-a uključena su u zakonodavstvo saveznih država i zahtijevaju od državnih nadzornih tijela i njihova osoblja da poštuju povjerljivost informacija primljenih od stranih nadzornih tijela.

(5) Na temelju savjetovanja s EIOPA-om i s obzirom na zahtjeve u području solventnosti koji se primjenjuju u Sjedinjenim Američkim Državama, jasno je da sustav solventnosti koji je na snazi u Sjedinjenim Američkim Državama i primjenjuje se na društva sa sjedištem u toj trećoj zemlji i dalje ispunjava kriterije iz članka 227. stavka 5. Direktive 2009/138/EZ. Stoga je primjereno obnoviti odluku iz Delegirane odluke (EU) 2015/2290/EZ prema kojoj je taj sustav solventnosti privremeno istovjetan sustavu iz glave I. poglavlja VI. Direktive 2009/138/EZ. Međutim, Komisija može u bilo kojem trenutku provesti posebno preispitivanje ako zbog relevantnih događaja, npr. međunarodnih kretanja, bude potrebno ponovno procijeniti istovjetnost utvrđenu ovom Odlukom. Takva redovita ili posebna preispitivanja mogla bi dovesti do izmjene ili stavljanja izvan snage ove Odluke. Komisija bi stoga uz pomoć EIOPA-e trebala nastaviti pratiti razvoj sustava solventnosti koji je na snazi u Sjedinjenim Američkih Državama i ispunjenje uvjeta na temelju kojih je donesena ova Odluka.

(6) Kako bi se poduzećima iz Unije pružila potrebna pravna sigurnost, privremene odluke trebalo bi, u skladu s praksom Komisije, obnoviti dovoljno unaprijed. Budući da Komisija raspolaže svim informacijama potrebnima za obnavljanje odluke prema kojoj je sustav solventnosti koji je na snazi u Sjedinjenim Američkim Državama privremeno istovjetan sustavu iz glave I. poglavlja VI. Direktive 2009/138/EZ, ova se Odluka odnosi na tu treću zemlju. Komisija će pokrenuti postupak obnavljanja odluka o privremenoj istovjetnosti za ostale treće zemlje, a konačnu odluku o konkretnim obnovama donijet će nakon što primi EIOPA-ine procjene za te treće zemlje,

DONIJELA JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Sustav solventnosti koji je na snazi u Sjedinjenim Američkim Državama i primjenjuje se na društva za osiguranje i reosiguranje sa sjedištem u Sjedinjenim Američkim Državama i dalje se smatra privremeno istovjetnim sustavu iz glave I. poglavlja VI. Direktive 2009/138/EZ.

Članak 2.

Odobrava se obnova privremene istovjetnosti od 1. siječnja 2026. do 31. prosinca 2035.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Sastavljeno u Bruxellesu 14. ožujka 2024.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN