Eiropas Savienības
Oficiālais Vēstnesis

LV
L sērija

2024/1763

21.6.2024.

KOMISIJAS DELEĢĒTAIS LĒMUMS (ES) 2024/1763

(2024. gada 14. marts),

ar ko atjauno konstatējumu, ka Amerikas Savienotajās Valstīs spēkā esošais maksātspējas regulējums, kas piemērojams uzņēmumiem ar galveno mītni minētajā trešā valstī, ir pagaidām līdzvērtīgs regulējumam, kurš noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) ([1]) un jo īpaši tās 227. panta 6. punktu,

tā kā:

(1) Komisijas Deleģētajā lēmumā (ES) 2015/2290 ([2]) tika noteikts, ka maksātspējas regulējums, kas *inter alia* ir spēkā Amerikas Savienotajās Valstīs un piemērojams apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām ar galveno mītni minētajā trešā valstī, ir uzskatāms par pagaidām līdzvērtīgu regulējumam, kurš noteikts Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā. Minētā pagaidu līdzvērtība tika piešķirta no 2016. gada 1. janvāra uz 10 gadu laikposmu. Direktīvas 2009/138/EK 227. panta 6. punkta otrajā daļā ir paredzēta iespēja atjaunot minēto pagaidu līdzvērtību uz turpmākiem 10 gadu laikposmiem, ja tiek nodrošināta atbilstība minētās direktīvas 227. panta 5. punktā minētajiem kritērijiem, un uz to attiecas attiecīgs Komisijas deleģētais akts. Turklāt Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādei ("EAAPI") ir jāsniedz atbalsts Komisijai šāda lēmuma pieņemšanā.

(2) Amerikas Savienoto Valstu iestādes un Savienības iestādes uztur regulārus dialogus, lai uzlabotu savstarpējo izpratni par to apdrošināšanas reglamentējošiem un uzraudzības regulējumiem. No šiem dialogiem un no EAAPI sniegtā atbalsta izrietēja, ka joprojām tiek nodrošināta Amerikas Savienotajās Valstīs spēkā esošā maksātspējas regulējuma atbilstība Direktīvas 2009/138/EK 227. panta 5. punktā minētajiem kritērijiem.

(3) Amerikas Savienotajās Valstīs apdrošinātājiem ir jāievēro ikvienas tās pavalsts piemērojamie likumi, kurā tie pārdod apdrošināšanas polises, bet apdrošināšanas uzraudzība ir uzticēta neatkarīgai pavalsts uzraudzības iestādei, kuru vada pavalsts apdrošināšanas komisārs. Pavalsts mēroga kapitāla pietiekamības prasības ir balstītas uz Valsts apdrošināšanas komisāru asociācijas (*National Association of Insurance Commissioners, NAIC*) izstrādāto uz riskiem balstītā kapitāla parauglikumu (*Risk-Based Capital (RBC) Model Law*), kuru ir pieņēmušas visas pavalstis. *RBC* standartformula aptver būtiskākos riskus, kas piemīt katram primārajam apdrošināšanas veidam (dzīvības, īpašuma, nelaimes gadījumu un veselības apdrošināšanai) un pieļauj iekšējo modeļu izmantošanu attiecībā uz konkrētiem apdrošināšanas produktiem un riska moduļiem. *RBC* tiek aprēķināts, piemērojot koeficientus dažādiem aktīvu, prēmiju, prasījumu, izdevumu un rezervju posteņiem. Pastāv četri kvantitatīvo kapitāla prasību līmeņi, un katram no tiem ir atšķirīgi uzraudzības pasākumi: uzņēmumu darbības līmenis, reglamentējošais darbības līmenis, atļautās kontroles līmenis un obligātās kontroles līmenis. Amerikas Savienoto Valstu regulējumam ir pašu riska un maksātspējas novērtējums apdrošinātājiem, kas ir salīdzināms ar Direktīvā 2009/138/EK noteikto. Attiecībā uz pārskatu sniegšanu un pārredzamību pastāv standartizētas pārskatu sniegšanas prasības, kuras galvenokārt attiecas uz šādiem aspektiem: darījumdarbība un darbības rezultāti, riska profils, izmantotās vērtēšanas metodes un pieņēmumi, kapitāla prasības un vadība. Finanšu pārskatiem (ar aktuāra atzinumu un zvērināta revidenta atzinumu) ir jābūt publiski pieejamiem. Pavalsts apdrošināšanas komisārs ir tiesīgs konfidenciālu informāciju izpaust ārvalstu uzraudzības iestādei – ar nosacījumu, ka saņēmējs piekrīt ievērot šīs informācijas konfidencialitāti. Šis pavalsts apdrošināšanas komisārs var arī noslēgt līgumus, kas reglamentē konfidenciālas informācijas apmaiņu un izmantošanu.

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

([2]) Komisijas Deleģētais lēmums (ES) 2015/2290 (2015. gada 5. jūnijs) par Amerikas Savienotajās Valstīs, Austrālijā, Brazīlijā, Kanādā un Meksikā spēkā esošo maksātspējas regulējumu, kuri piemērojami apdrošināšanas sabiedrībām un pārapdrošināšanas sabiedrībām ar galveno biroju kādā no šīm valstīm, provizorisko līdzvērtību (OV L 323, 9.12.2015., 22. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Starp Savienības uzraudzības iestādēm un ASV pavalstu apdrošināšanas departamentiem ir parakstīti vairāki saprašanās memorandi par informācijas apmaiņu. Kopš Deleģētā lēmuma (ES) 2015/2290 pieņemšanas vēl vienpadsmit ASV pavalstis ir parakstījušas Starptautiskās Apdrošināšanas uzraudzītāju asociācijas daudzpusējo saprašanās memorandu. Konfidencialitātes noteikumi, kuru pamatā ir *NAIC* parauglikumi, ir iekļauti pavalsts tiesību aktos un paredz, ka pavalsts uzraudzības iestādēm un to darbiniekiem ir jāsaglabā no ārvalstu uzraudzības iestādēm saņemtās informācijas konfidencialitāte.

(5) Pamatojoties uz EAAPI sniegto atbalstu un ņemot vērā Amerikas Savienotajās Valstīs piemērojamās maksātspējas prasības, ir skaidrs, ka tiek nodrošināta Amerikas Savienotajās Valstīs spēkā esošā maksātspējas regulējuma, kas piemērojams sabiedrībām ar galveno mītni minētajā trešā valstī, atbilstība Direktīvas 2009/138/EK 227. panta 5. punktā minētajiem kritērijiem. Tāpēc ir lietderīgi atjaunot Deleģētajā lēmumā (ES) 2015/2290 ietverto konstatējumu, ka minētais maksātspējas regulējums ir pagaidām līdzvērtīgs Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā noteiktajam regulējumam. Tomēr Komisija jebkurā laikā var veikt īpašu pārskatīšanu, ja attiecīgu norišu, tostarp starptautisku norišu, dēļ ir atkārtoti jānovērtē ar šo lēmumu noteiktā līdzvērtība. Šādas regulāras vai īpašas pārskatīšanas rezultātā šis lēmums varētu tikt grozīts vai atcelts. Tāpēc Komisijai ar EAAPI atbalstu būtu jāturpina uzraudzīt norises Amerikas Savienotajās Valstīs spēkā esošajā maksātspējas regulējumā un to, kā tiek izpildīti nosacījumi, uz kuru pamata tika pieņemts šis lēmums.

(6) Lai Savienības uzņēmumiem nodrošinātu vajadzīgo juridisko noteiktību, pagaidu lēmumi būtu laikus jāatjauno saskaņā ar Komisijas praksi. Šis lēmums attiecas uz Amerikas Savienotajām Valstīm, jo Komisijas rīcībā ir visa informācija, kas vajadzīga, lai atjaunotu konstatējumu, ka minētajā trešā valstī spēkā esošais maksātspējas regulējums ir pagaidām līdzvērtīgs Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā noteiktajam regulējumam. Komisija sāks pagaidu līdzvērtības lēmumu atjaunošanas procesu attiecībā uz citām trešām valstīm un pieņems galīgo lēmumu par konkrētiem atjauninājumiem pēc EAAPI novērtējumu saņemšanas par attiecīgajām trešām valstīm,

IR PIEŅĒMUSI ŠO LĒMUMU.

1. pants

Maksātspējas regulējumu, kas ir spēkā Amerikas Savienotajās Valstīs un piemērojams apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām ar galveno mītni Amerikas Savienotajās Valstīs, joprojām uzskata par pagaidām līdzvērtīgu regulējumam, kurš noteikts Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā.

2. pants

Pagaidu līdzvērtību atjauno uz laikposmu no 2026. gada 1. janvāra līdz 2035. gada 31. decembrim.

3. pants

Šis lēmums stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tā publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Briselē, 2024. gada 14. martā

Komisijas vārdā –
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN