Úradný vestník
Európskej únie

SK
Séria L

2024/1763

21.6.2024

DELEGOVANÉ ROZHODNUTIE KOMISIE (EÚ) 2024/1763

zo 14. marca 2024

o obnovení rozhodnutia, že režim solventnosti platný v Spojených štátoch, ktorý sa uplatňuje na podniky s ústredím v tejto tretej krajine, je dočasne rovnocenný s režimom stanoveným v hlave I kapitole VI smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II) ([1]), a najmä na jej článok 227 ods. 6,

keďže:

(1) V delegovanom rozhodnutí Komisie (EÚ) 2015/2290 ([2]) sa stanovilo, že režim solventnosti platný, okrem iného, v Spojených štátoch a uplatniteľný na poisťovne a zaisťovne s ústredím v tejto tretej krajine sa má považovať za dočasne rovnocenný s režimom stanoveným v hlave I kapitole VI smernice 2009/138/ES. Táto dočasná rovnocennosť bola priznaná od 1. januára 2016 a na obdobie 10 rokov. V článku 227 ods. 6 druhom pododseku smernice 2009/138/ES sa stanovuje možnosť obnoviť uvedenú dočasnú rovnocennosť na ďalšie obdobia 10 rokov za predpokladu, že sú naďalej splnené kritériá stanovené v článku 227 ods. 5 uvedenej smernice, a s výhradou prijatia delegovaného aktu Komisie na tento účel. Komisii má pri prijímaní takéhoto rozhodnutia navyše pomáhať Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov („EIOPA“).

(2) Orgány Spojených štátov a orgány Únie vedú pravidelné dialógy, ktorých cieľom je zlepšiť vzájomné chápanie svojich režimov regulácie poistenia a dohľadu nad ním. Z týchto dialógov a z pomoci, ktorú poskytol orgán EIOPA, vyplynulo, že režim solventnosti platný v Spojených štátoch naďalej spĺňa kritériá uvedené v článku 227 ods. 5 smernice 2009/138/ES.

(3) Poisťovatelia v Spojených štátoch musia dodržiavať príslušné zákony každého štátu, v ktorom uzatvárajú poistné zmluvy, pričom dohľad nad poisťovníctvom je v rukách nezávislých štátnych orgánov dohľadu spadajúcich pod štátnych komisárov pre poistenie. Požiadavky štátov týkajúce sa kapitálovej primeranosti vychádzajú zo vzorového zákona kapitálu založeného na riziku Národnej asociácie komisárov pre poistenie (*National Association of Insurance Commissioners, NAIC*), ktorý prijali všetky štáty. Štandardný vzorec kapitálu založeného na riziku sa vzťahuje na väčšinu závažných rizík pre každý primárny druh poistenia (životné poistenie, majetkové a úrazové poistenie a zdravotné poistenie), čo umožňuje používať vnútorné modely pre špecifické výrobky a rizikové moduly. Kapitál založený na riziku sa vypočítava tak, že sa na rôzne položky aktív, poistného, nárokov, výdavkov a rezerv uplatnia koeficienty. Existujú štyri úrovne kvantitatívnych kapitálových požiadaviek, pričom v každom jednotlivom prípade sa uplatňujú rozdielne intervencie orgánu dohľadu: činnosti na úrovni spoločnosti, činnosti na úrovni regulačných opatrení, činnosti na úrovni oprávnenej kontroly a činnosti na úrovni povinnej kontroly. Režim Spojených štátov uplatňuje v prípade poisťovateľov vlastné posudzovanie rizík a solventnosti, ktoré je porovnateľné s posudzovaním stanoveným v smernici 2009/138/ES. Pokiaľ ide o predkladanie informácií a transparentnosť, existujú štandardizované požiadavky na predkladanie informácií, ktoré zahŕňajú najmä: činnosť a výkonnosť, rizikový profil, metódy oceňovania a použité predpoklady, kapitálové požiadavky a riadenie. Účtovné závierky vrátane poistno-matematického stanoviska a stanoviska audítora sa majú zverejňovať. Štátni komisári pre poistenie si môžu vymieňať dôverné informácie so zahraničnými orgánmi dohľadu za predpokladu, že príjemca súhlasí so zachovaním dôvernosti uvedených informácií. Títo štátni komisári pre poistenie zároveň môžu aj uzatvárať dohody upravujúce výmenu a používanie dôverných informácií.

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

([2]) Delegované rozhodnutie Komisie (EÚ) 2015/2290 z 5. júna 2015 o dočasnej rovnocennosti režimov solventnosti platných v Austrálii, Brazílii, Kanade, Mexiku a Spojených štátoch a uplatniteľných na poisťovne a zaisťovne s ústredím v uvedených krajinách (Ú. v. EÚ L 323, 9.12.2015, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

(4) Orgány dohľadu Únie a útvary jednotlivých štátov USA zodpovedné za poisťovníctvo podpísali niekoľko memoránd o porozumení, ktoré sa týkajú výmeny informácií. Od prijatia delegovaného rozhodnutia (EÚ) 2015/2290 sa signatármi mnohostranného memoranda o porozumení Medzinárodného združenia orgánov dohľadu nad poisťovníctvom stalo ďalších jedenásť štátov USA. Pravidlá dôvernosti založené na vzorových zákonoch asociácie NAIC sú začlenené do štátnych právnych predpisov a vyžadujú od štátnych orgánov dohľadu a ich zamestnancov, aby zachovávali dôvernosť informácií, ktoré získali od zahraničných orgánov dohľadu.

(5) Na základe pomoci, ktorú poskytol orgán EIOPA, a vzhľadom na požiadavky na solventnosť uplatniteľné v Spojených štátoch je zjavné, že režim solventnosti platný v Spojených štátoch, ktorý sa uplatňuje na podniky s ústredím v tejto tretej krajine, naďalej spĺňa kritériá stanovené v článku 227 ods. 5 smernice 2009/138/ES. Preto je vhodné obnoviť platnosť konštatovania stanoveného v delegovanom rozhodnutí (EÚ) 2015/2290, že uvedený režim solventnosti je dočasne rovnocenný s režimom stanoveným v hlave I kapitole VI smernice 2009/138/ES. Komisia však môže kedykoľvek vykonať osobitné preskúmanie, ak si príslušný vývoj – vrátane vývoja na medzinárodnej scéne – vyžaduje opätovné posúdenie rovnocennosti stanovenej týmto rozhodnutím. Takéto pravidelné alebo osobitné preskúmania by mohli viesť k zmene alebo zrušeniu tohto rozhodnutia. Komisia by preto mala s pomocou orgánu EIOPA aj naďalej monitorovať vývoj režimu solventnosti platného v Spojených štátoch, ako aj plnenie podmienok, na základe ktorých sa toto rozhodnutie prijalo.

(6) V snahe poskytnúť podnikom v Únii potrebnú právnu istotu by sa predbežné rozhodnutia mali v súlade s praxou Komisie obnovovať v dostatočnom predstihu. Toto rozhodnutie sa vzťahuje na Spojené štáty, keďže Komisia má všetky informácie potrebné na obnovenie konštatovania, že režim solventnosti platný v tejto tretej krajine je dočasne rovnocenný s režimom stanoveným v hlave I kapitole VI smernice 2009/138/ES. Komisia iniciuje postup obnovovania rozhodnutí o dočasnej rovnocennosti v súvislosti s ďalšími tretími krajinami a prijme konečné rozhodnutie o konkrétnych obnoveniach po tom, ako jej budú doručené posúdenia orgánu EIOPA týkajúce sa príslušných tretích krajín.

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Režim solventnosti platný v Spojených štátoch a uplatniteľný na poisťovne a zaisťovne s ústredím v Spojených štátoch sa naďalej považuje za dočasne rovnocenný s režimom stanoveným v hlave I kapitole VI smernice 2009/138/ES.

Článok 2

Dočasná rovnocennosť sa obnovuje od 1. januára 2026 do 31. decembra 2035.

Článok 3

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

V Bruseli 14. marca 2024

Za Komisiu
predsedníčka
Ursula VON DER LEYEN