



2024/1763

21.6.2024

KOMMISSIONENS DELEGERADE BESLUT (EU) 2024/1763

av den 14 mars 2024

om förnyelse av fastställandet att den solvensordning som gäller i Förenta staterna för företag som har sitt huvudkontor i det tredjelandet är tillfälligt likvärdig med den som fastställs i avdelning I kapitel VI i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) ⁽¹⁾, särskilt artikel 227.6, och

av följande skäl:

- (1) I kommissionens delegerade beslut (EU) 2015/2290 ⁽²⁾ fastställdes att den solvensordning som gäller i bl.a. Förenta staterna och som är tillämplig på försäkrings- och återförsäkringsföretag med huvudkontor i det tredjelandet ska betraktas vara tillfälligt likvärdig med den ordning som fastställs i avdelning I kapitel VI i direktiv 2009/138/EG. Den tillfälliga likvärdigheten beviljades från och med den 1 januari 2016 och för en period på 10 år. Artikel 227.6 andra stycket i direktiv 2009/138/EG föreskriver möjligheten att förnya den tillfälliga likvärdigheten för ytterligare tioårsperioder, förutsatt att kriterierna i artikel 227.5 i det direktivet fortfarande uppfylls och fastställs genom en delegerad akt som kommissionen utarbetat i det syftet. Vidare ska Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) bistå kommissionen när den fattar ett sådant beslut.
- (2) Förenta staternas myndigheter och unionens myndigheter har regelbundna dialoger för att förbättra den ömsesidiga förståelsen av sina respektive försäkringsregelverk och tillsynsordningar. Det framgick av dessa dialoger och av bistånd tillhandahållet av Eiopa att de kriterier som avses i artikel 227.5 i direktiv 2009/138/EG fortsatt är uppfyllda av den solvensordning som gäller i Förenta staterna.
- (3) I Förenta staterna är försäkringsgivare skyldiga att följa tillämplig lagstiftning i de delstater där de tecknar försäkringsavtal, och tillsynen utövas av oberoende delstatliga tillsynsmyndigheter under ledning av myndighetens chef ("state insurance commissioner"). Kapitalkraven bygger på standarden för riskbaserat kapital (RBC) som utarbetats av National Association of Insurance Commissioners (NAIC) och som har antagits av alla delstater. Standarden för riskbaserat kapital omfattar de mest väsentliga riskerna för varje typ av direkt försäkring (livförsäkring, egendomsförsäkring, skadeförsäkring samt sjukförsäkring), och möjliggör användning av interna modeller för specifika produkter och riskmoduler. Riskbaserat kapital beräknas med hjälp av koefficienter för olika tillgångar, premier, anspråk, utgifter och reservposter. Det finns fyra nivåer av kvantitativa kapitalkrav med olika tillsynsinterventioner i varje enskilt fall: företagsåtgärdsnivå, lagstiftningsåtgärdsnivå, godkänd kontrollnivå och obligatorisk kontrollnivå. Förenta staterna har en egen risk- och solvensbedömning för försäkringsgivare som är jämförbar med den som fastställs i direktiv 2009/138/EG. Vad gäller rapportering och transparens finns det standardiserade rapporteringskrav som främst omfattar affärsverksamhet och resultat, riskprofil, vilka värderingsmetoder och antaganden som använts, kapitalkrav och förvaltning. Finansiella rapporter, inklusive yttranden från aktuarien och revisionsutlåtanden, ska offentliggöras för allmänheten. De delstatliga tillsynsmyndigheterna får utbyta konfidentiell information med utländska tillsynsmyndigheter, under förutsättning att mottagaren samtycker till att behålla informationen konfidentiell. De kan också ingå överenskommelser om utbyte och användning av konfidentiell information.

⁽¹⁾ EUT L 335, 17.12.2009, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>.

⁽²⁾ Kommissionens delegerade beslut (EU) 2015/2290 av den 5 juni 2015 om tillfällig likvärdighet hos de solvensordningar som gäller i Australien, Brasilien, Kanada, Mexiko och Amerikas förenta stater och som gäller för försäkrings- och återförsäkringsföretag med huvudkontor i dessa länder (EUT L 323, 9.12.2015, s. 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

- (4) Ett antal samförståndsavtal om informationsutbyte har undertecknats mellan försäkringstillsynsmyndigheter i unionen och i Förenta staterna. Sedan antagandet av det delegerade beslutet (EU) 2015/2290 har ytterligare elva amerikanska delstater undertecknat det multilaterala samförståndsavtalet från Internationella organisationen för försäkringstillsynsmyndigheter. Sekretessregler som bygger på NAIC:s standarder införlivas i delstatlig lagstiftning och ålägger delstatliga tillsynsmyndigheter och deras personal att upprätthålla sekretessen för information från utländska tillsynsmyndigheter.
- (5) På grundval av det bistånd som tillhandahållits av Eiopa och mot bakgrund av de solvenskrav som är tillämpliga i Förenta staterna framgår det tydligt att de kriterier som fastställs i artikel 227.5 i direktiv 2009/138/EG fortfarande uppfylls av den solvensordning som gäller i Förenta staterna för företag med huvudkontor i det tredjelandet. Det är därför lämpligt att förnya fastställandet i delegerat beslut (EU) 2015/2290 att solvensordningen är tillfälligt likvärdig med den som fastställs i avdelning I kapitel VI i direktiv 2009/138/EG. Kommissionen får dock när som helst göra en särskild översyn om det, med anledning av händelseutvecklingen, är nödvändigt att ompröva den likvärdighet som beviljats genom detta beslut, däribland den internationella utvecklingen. Sådana regelbundna eller särskilda översyner kan leda till att detta beslut ändras eller upphävs. Med bistånd från Eiopa bör kommissionen därför fortsätta att övervaka utvecklingen av solvensordningen i kraft i Förenta staterna och uppfyllandet av de villkor som ligger till grund för antagandet av detta beslut.
- (6) För att ge företag i unionen nödvändig rättssäkerhet bör besluten om tillfällig likvärdighet förnyas i god tid, i linje med kommissionens praxis. Detta beslut gäller Förenta staterna eftersom kommissionen förfogar över alla uppgifter som krävs för att förnya fastställandet att den solvensordning som gäller i det tredjelandet är tillfälligt likvärdig med den som fastställs i avdelning I kapitel VI i direktiv 2009/138/EG. Kommissionen kommer att inleda processen för att förnya besluten om tillfällig likvärdighet för andra tredjeländer och fatta ett slutligt beslut om de specifika förlängningarna efter att ha mottagit Eiopas bedömningar av de berörda tredjeländerna.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Den solvensordning som gäller i Förenta staterna och som är tillämplig på försäkrings- och återförsäkringsföretag med huvudkontor i Förenta staterna ska fortsatt anses vara tillfälligt likvärdig den ordning som fastställs i avdelning I kapitel VI i direktiv 2009/138/EG.

Artikel 2

Förnyelse av den tillfälliga likvärdigheten beviljas från och med den 1 januari 2026 till och med den 31 december 2035.

Artikel 3

Detta beslut träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Utfärdat i Bryssel den 14 mars 2024.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande