

Brüssel, 4.4.2017
COM(2017) 164 final

2017/0075 (NLE)

Ettepanek:

NÕUKOGU OTSUS

**kindlustuse ja edasikindlustusega seotud usaldatavusnõudeid käsitleva Euroopa Liidu ja
Ameerika Ühendriikide vahelise kahepoolse lepingu Euroopa Liidu nimel sõlmimise
kohta**

SELETUSKIRI

1. ETTEPANEKU TAUST

• Ettepaneku põhjused ja eesmärgid

Käesolev ettepanek tuleneb nõukogu 21. aprilli 2015. aasta otsusest,¹ millega anti komisjonile luba alustada Ameerika Ühendriikidega (edaspidi „USA“) läbirääkimisi kindlustust ja edasikindlustust käsitleva lepingu sõlmimiseks. Euroopa Komisjon pidas vastavalt sellele otsusele ja läbirääkimisjuhistele 2016. aastal läbirääkimisi USAGA sõlmitava kindlustuse ja edasikindlustuse usaldatavusnõudeid käsitleva kahepoolse lepingu üle.

Kõnealune kahepoolne leping hõlmab kindlustusgrupi järelevalve, edasikindlustuse ja järelevalveasutuste vahel teabe vahetamise valdkonda:

- sellega kehtestatakse kindlustusgrupi järelevalve nõuded, mida kumbki lepingupool kohaldab oma kindlustus- ja edasikindlustusgruppide suhtes. Mõlemas jurisdiktsioonis tegutsevate ELi ja USA kindlustus- ja edasikindlustusgruppide ülemaailmse tegevuse kindlustusgrupi järelevalve suhtes ei kohaldata teatavaid nõudeid, aga järelevalveasutustele jääb õigus küsida ja saada teavet sellise ülemaailmse tegevuse kohta, mis võib kahjustada kindlustusvõtjaid või finantsstabiilsust;

- sellega kehtestatakse usaldatavusnõuded, mida kohaldatakse teise lepingupoolle reguleeritud ja järelevalve all olevate edasikindlustusandjate kohapeal viibimise ja tagatisnõuete kehtetuks tunnistamise suhtes;

- see sisaldab sätteid ELi ja USA järelevalveasutuste vahelise teabevahetuse kohta ja lepingu lisas selleteemalist vastastikuse mõistmise näidismemorandumit. Järelevalveasutusi julgustatakse kasutama neid sätteid, et tagada ametisaladuse hoidmise kõrge tase, kui vahetatakse mis tahes konfidentsiaalset teavet, mis on vajalik nende üldise järelevalvetegevuse elluviimiseks.

Lepinguga kehtestatakse seeläbi asjakohane usaldatavusraamistik, mida saab kohaldada mõlema lepingupoolle kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes.

Käesolev nõukogu otsuse ettepanek on õigusakt, millega sõlmitakse ELi nimel kõnealune kahepoolne leping USAGA.

• Kooskõla poliitikavaldkonnas praegu kehtivate õigusnormidega

ELi kindlustusvaldkonna õigusaktides on sätestatud kindlustusvõtjate kaitse ja finantsstabiilsuse usaldatavusraamistik. Kõnealuse lepinguga aidatakse veelgi kaasa kindlustusvõtjate kõrgema kaitse taseme tagamisele ELis, eelkõige järelevalveasutuste suurema koostöö ja teabevahetuse abil, tagades samuti, et mõlema lepingupoolle nõuetekohaselt reguleeritud ja järelevalve all olevatele kindlustus- ja edasikindlustusandjatele ei teki põhjendamatut koormust.

¹ Nõukogu 31. märtsi 2015. aasta otsus, millega antakse luba alustada Euroopa Liidu nimel Ameerika Ühendriikidega läbirääkimisi edasikindlustust käsitleva lepingu sõlmimise üle (ST 7320 2015 INIT).

- **Kooskõla muude liidu tegevuspõhimõtetega**

Kõnealune leping soodustab kooskõlas Euroopa investeerimiskava ja kapitaliturgude liidu eesmärkidega edasikindlustusandjate investeringuid².

Seda lepingut kohaldatakse, ilma et see piiraks USAgas Atlandi-ülese kaubandus- ja investeerimispartnerluse teemal peetavaid läbirääkimisi.

2. ÕIGUSLIK ALUS, SUBSIDIAARSUS JA PROPORTSIONAALSUS

- **Õiguslik alus**

Euroopa Liidu tegevuse õiguslik alus on Euroopa Liidu toimimise lepingu artikkel 207 koostoimes Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 218 lõike 6 punktiga a.

- **Subsidiaarsus (ainupädevusse mittekuuluva valdkonna puhul)**

Käesolev algatus tehakse liidu ainupädevusse kuuluvas valdkonnas. Subsidiaarsuse põhimõtet seetõttu ei kohaldata.

- **Proportsionaalsus**

Käesolev ELi meede, millega kehtestatakse kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes kohaldatavad usaldatavusnõuded, on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ³ (Solventsus II) põhimõtetega ega lähe selle eesmärkide saavutamiseks vajalikust kaugemale.

3. KONSULTEERIMINE SIDUSRÜHMADEGA

- **Konsulteerimine sidusrühmadega**

Läbirääkimiste käigus konsulteeriti liikmesriikidega asjaomase nõukogu erikomitee (nõukogu finantsteenuste töörühm)⁴ kaudu ja liikmesriikidele anti korrapäraselt teada läbirääkimiste käigus tehtud edusammudest. Läbirääkimiste käigus tehtud edusammudest on teavitatud ka Euroopa Parlamenti⁵.

Mõlema lepingupoole selle sektori sidusrühmad on avaldanud toetust kõnealusele lepingule ning eelkõige piiriüleste kindlustus- ja edasikindlustusgruppide järelevalvele ja edasikindlustuse tagatisnõuete kõrvaldamisele.

- **Ekspertiarvamuste kogumine ja kasutamine**

Enne nende läbirääkimiste algust on EL ja USA tähelepanelikult jälginud arenguid üksteise jurisdiktsioonides, vahetanud teavet regulatiivsete muutuste kohta ja teinud kindlaks üksteise

² ELi edasikindlustusandjate hinnangul on nad andnud USAs ligikaudu 40 miljardi USA dollari väärtuses tagatist, mida saaks tõhusamalt kasutada teistes investeringutes. Alternatiivkulu on hinnanguliselt ligikaudu 400 miljonit USA dollarit aastas.

³ ELT L 335, 17.12.2009, lk 1.

⁴ Nõukogu erikomiteega konsulteeriti 14. märtsil, 13. juunil, 29. juunil, 7. septembril, 30. septembril, 18. oktoobril, 9. novembril, 29. novembril, 9. detsembril, 16. detsembril ja 19. detsembril 2016 ning 10. jaanuaril 2017.

⁵ Euroopa Parlamendi majandus- ja rahanduskomisjoni esimehele ja liikmetele anti selle küsimuse kohta ülevaade 29. juunil, 11. oktoobril, 16. novembril ja 30. novembril 2016 toimunud kinnistel koosolekutel.

õigusraamistiku konkreetsete aspektid, mis võivad olla problemaatilised nende vastaspoole jurisdiktsioonis tegutsevate kindlustus- ja edasikindlustusandjate jaoks.

See toimus eelkõige ELi-USA dialoogiprojekti kaudu, mis tõi kokku ELi ja USA ametnikud ning ELi ja USA järelevalveasutused.

Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve osales neis läbirääkimistes vaatlejana.

4. MÕJU EELARVELE

Mõju ELi eelarvele puudub.

5. MUU TEAVE

- **Rakenduskavad ning järelevalve, hindamise ja aruandluse kord**

Lepinguga nähakse ette ühiskomitee loomine, millest saab ELi ja USA jaoks lepingu haldamise ja nõuetekohase rakendamise asjus konsulteerimise ja teabe vahetamise foorum.

Liikmesriigid peavad ka võtma meetmed, mis on vajalikud kõnealuse lepingu rakendamise tagamiseks.

- **Ettepaneku sätete üksikasjalik selgitus**

Artiklis 1 sätestatakse selle ELi ja USA vahelise usaldatavusnõudeid käsitleva lepingu eesmärgid lepinguga hõlmatud valdkondades. Artiklis 2 sätestatakse lepingus kasutatud mõisted.

Artiklites 3 ja 4 käsitletakse vastavalt edasikindlustust ja kindlustusgrupi järelevalvet. Kui kõnealust lepingut on hakatud täielikult kohaldama, siis ei kehti teise lepingupoole territooriumil tegutsevate ühe lepingupoole edasikindlustusandjate suhtes ükski nõue anda tagatis või asutada filiaal või tütarettevõtja, kui nad vastavad lepingus sätestatud usaldatavusnõuetele, ning teise lepingupoole territooriumil tegutsevate ühe lepingupoole kindlustusgruppide suhtes, mis vastavad nõuetele, ei kehti nõue arvutada kindlustusgrupi solventsus oma ülemaailmse tegevuse kohta ega nende ülemaailmse tegevusega seotud kindlustusgrupi järelevalve muud aspektid. Järelevalveasutused saavad rakendada oma lepingupoole territooriumil tegutseva kindlustusgrupi puhul kindlustusgrupi järelevalvet ja nõuda teabe esitamist ülemaailmse tegevuse kohta, mis võib tõsiselt kahjustada kindlustusvõtjaid nende jurisdiktsioonis või ohustada finantsstabiilsust või tõsiselt kahjustada nende võimet maksta kahjunõudeid.

Artiklites 5 ja 6 ja lisa käsitletakse järelevalveasutuste vahel teabe vahetamist ja nendega on kehtestatud mõlemale lepingupoolele kohustus kutsuda järelevalveasutusi üles tegema koostööd nende järelevalvefunktsioonidega otseselt seotud teabe vahetamisel.

Lepingu artikliga 7 nähakse ette ka ühiskomitee loomine, et arutada lepingu kohaldamist ja rakendamist, ning artiklites 11 ja 12 sätestatakse, et lepingupooled saavad lepingut muuta või selle lõpetada, kui täidetakse nendes artiklites sätestatud nõudeid ja järgitakse nendega kehtestatud menetlusi, sealhulgas kohustuslik konsulteerimine lepingu lõpetamise korral.

Artiklites 8, 9 ja 10 sätestatakse aeg, millal leping jõustub ja seda hakatakse kohaldama, ning lepingu teatavate artiklite ajutine kohaldamine.

Lepingus on sisuliselt sätestatud lepingupooltele kolm kohaldamise viisi.

1. Lepingu iga artikli täielik kohaldamine, mis algab kas lepingu allkirjastamisest 60 kuu möödumisel või lepingu jõustumise päeval (nimetatutest varasem) ning artiklite 3, 4 ja 9 puhul juhul, kui on täidetud artikli 10 lõike 2 punktis b sätestatud nõuded.

Leping jääb täielikult kohaldatavaks, välja arvatud juhul, kui see lõpetatakse vastavalt artiklile 11.

2. Kui leping jõustub varem kui lepingu allkirjastamisest 60 kuu möödumisel, siis hakatakse lepingu teatavaid osi kohaldama varem:

artiklit 7 [ühiskomitee], artiklit 11 [lõpetamine ja kohustuslik konsulteerimine] ja artiklit 12 [muudatused] kohaldatakse alates lepingu jõustumise kuupäevast. EL ja võimaluste piires USA kohaldavad vastavalt artikli 10 lõike 2 punktile a alates sellest kuupäevast ka artiklit 4.

Artikli 3 lõikeid 1 ja 2 kohaldatakse USA osariigis ELi edasikindlustusandjate suhtes alates USA osariigis nende sätetega kooskõlas oleva meetme vastuvõtmise kuupäevast või mis tahes ülimuslikkuse kindlaksmääramise kohaldamise kuupäevast vastavalt artikli 10 lõike 2 punktile d.

Artikli 3 lõiget 3 rakendatakse ELis ja seda hakatakse seal kohaldama, kui allkirjastamise kuupäevast on möödunud 24 kuud, vastavalt artikli 10 lõike 2 punktile g.

3. Enne lepingu jõustumist kohaldatakse lepingu teatavaid osi ajutiselt. Ajutiselt kohaldatakse järgmisi artikleid:

- artikkel 4 vastavalt artikli 10 lõike 2 punktile a ja
- artikkel 7.

Ajutine kohaldamine algab sellele kuupäevale järgneva kuu seitsmendal päeval, kui lepingupooled on üksteist teavitanud, et nende sisenõuded ja -menetlused, mis on vajalikud ajutiseks kohaldamiseks, on täidetud. Ajutine kohaldamine kestab kuni lepingu jõustumise kuupäevani (või kuni üks lepingupool annab teisele lepingupooltele teada oma kavatsusest mitte täita oma sisenõudeid, mis on vajalikud lepingu jõustumiseks).

Lepingu I lisa sisaldab üksikasjalikke sätteid järelevalveasutuste vahelise teabevahetuse vastastikuse mõistmise memorandumi kohta, mida lepingupooled kutsuvad mõlema poole järelevalveasutusi üles järgima, vastavalt lepingu artiklile 6.

Ettepanek:

NÕUKOGU OTSUS

kindlustuse ja edasikindlustusega seotud usaldatavusnõudeid käsitleva Euroopa Liidu ja Ameerika Ühendriikide vahelise kahepoolse lepingu Euroopa Liidu nimel sõlmimise kohta

EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eriti selle artiklit 207 loetuna koostoimes artikli 218 lõikega 6,

võttes arvesse Euroopa Komisjoni ettepanekut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi nõusolekut

ning arvestades järgmist:

- (1) Vastavalt nõukogu otsusele [XXX]⁶ allkirjastasid Euroopa Liit ja Ameerika Ühendriigid kindlustuse ja edasikindlustusega seotud usaldatavusnõudeid käsitleva kahepoolse lepingu, eeldusel et see sõlmitakse hiljem.
- (2) Lepingu sõlmimise tulemusena suureneb Euroopa Liidus ja Ameerika Ühendriikides tegutsevate kindlustus- ja edasikindlustusandjate õiguskindlus kindlustuse ja edasikindlustuse õigusraamistike kohaldamisel ning paraneb kindlustusvõtjate ja teiste tarbijate kaitse tänu teabevahetuse valdkonnas järelevalveasutuste tehtavale koostööle.
- (3) Leping tuleks Euroopa Liidu nimel heaks kiita,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Euroopa Liidu ja Ameerika Ühendriikide vaheline kindlustuse ja edasikindlustuse usaldatavusnõudeid käsitlev kahepoolne leping kiidetakse liidu nimel heaks.

Lepingu tekst on lisatud käesolevale otsusele.

Artikkel 2

Nõukogu eesistuja nimetab isiku, kes on volitatud Euroopa Liidu nimel ja kooskõlas lepingu artikliga 8 teatama menetluse lõpuleviimisest, et väljendada Euroopa Liidu nõusolekut end lepinguga siduda.

Artikkel 3

Käesolev otsus jõustub selle vastuvõtmise päeval.

⁶ ELT L , , lk .

Brüssel,

*Nõukogu nimel
eesistuja*