



Brussel, 4.4.2017
COM(2017) 165 final

2017/0076 (NLE)

Voorstel voor een

BESLUIT VAN DE RAAD

**betreffende de ondertekening, namens de Europese Unie, en voorlopige toepassing van
de bilaterale overeenkomst tussen de Europese Unie en de Verenigde Staten van
Amerika inzake prudentiële maatregelen betreffende verzekering en herverzekering**

TOELICHTING

1. ACHTERGROND VAN HET VOORSTEL

• Motivering en doel van het voorstel

Dit voorstel vloeit voort uit een besluit van de Raad van 21 april 2015¹ ingevolge hetwelk de Commissie werd gemachtigd onderhandelingen te beginnen met de Verenigde Staten van Amerika (VS) voor de sluiting van een overeenkomst inzake verzekering en herverzekering. Ingevolge dit besluit en de onderhandelingsrichtsnoeren heeft de Europese Commissie in de loop van 2016 met de VS onderhandeld over een bilaterale overeenkomst over prudentiële maatregelen inzake verzekering en herverzekering.

Onderhavige bilaterale overeenkomst heeft betrekking op drie gebieden: groepstoezicht, herverzekering en uitwisseling van informatie tussen de toezichthouders:

- Zij beschrijft de voorwaarden voor groepstoezicht in beide partijen op hun betrokken verzekerings- en herverzekeringsgroepen. EU- en VS-verzekerings- en herverzekeringsgroepen die in beide jurisdicties actief zijn, zullen niet onder bepaalde vereisten met betrekking tot groepstoezicht vallen voor hun wereldwijde activiteiten, maar de toezichthouders blijven het recht hebben informatie te vragen en te verkrijgen over wereldwijde activiteiten die verzekeringnemers of de financiële stabiliteit kunnen schaden.

- Zij stelt de prudentiële voorwaarden vast die moeten worden toegepast voor de opheffing van vereisten inzake lokale aanwezigheid en zekerheden voor herverzekeraars die in de andere partij gereguleerd zijn en onder toezicht staan.

- Zij bevat bepalingen en, in een bijlage, een model van memorandum van overeenstemming voor de uitwisseling van informatie tussen toezichthoudende autoriteiten in de EU en de VS. De toezichthoudende autoriteiten zullen worden aangemoedigd om gebruik te maken van deze bepalingen om ervoor te zorgen dat bij het uitwisselen van vertrouwelijke informatie noodzakelijk voor de uitvoering van hun algemene toezichtactiviteiten het beroepsgeheim strikt in acht wordt genomen.

De overeenkomst stelt daarmee een passend prudentieel kader vast dat op verzekeraars en herverzekeraars van beide partijen moet worden toegepast.

Voorliggend voorstel voor een besluit van de Raad vormt het rechtsinstrument voor de ondertekening en voorlopige toepassing van onderhavige bilaterale overeenkomst.

• Samenhang met de huidige bepalingen op dit beleidsgebied

De EU-wetgeving op het gebied van verzekeringen stelt een prudentieel kader vast voor de bescherming van verzekeringnemers en voor financiële stabiliteit. Onderhavige overeenkomst draagt verder bij tot het waarborgen van een hoog niveau van bescherming van verzekeringnemers in de EU, met name via verhoogde samenwerking en uitwisseling van informatie tussen de toezichthouders, en waarborgt daarbij eveneens dat de naar behoren

¹ Besluit van de Raad waarbij machtiging wordt verleend tot het openen van onderhandelingen namens de Europese Unie met de Verenigde Staten van Amerika met het oog op de sluiting van een overeenkomst inzake herverzekering, 31 maart 2015, ST 7320 2015 INIT.

gereguleerde en onder toezicht staande verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van beide partijen niet aan onnodige lasten onderworpen worden.

- **Samenhang met andere beleidsterreinen van de Unie**

In overeenstemming met de doelstellingen van het Investeringsplan voor Europa en de kapitaalmarktenunie zal onderhavige overeenkomst investeringen door herverzekeraars faciliteren².

Onderhavige overeenkomst doet geen afbreuk aan de onderhandelingen over een Trans-Atlantisch Partnerschap voor handel en investeringen met de VS.

2. RECHTSGRONDSLAG, SUBSIDIARITEIT EN EVENREDIGHEID

- **Rechtsgrondslag**

De rechtsgrondslag voor het optreden van de Unie is artikel 207 VWEU jo artikel 218, lid 5, VWEU.

- **Subsidiariteit (bij niet-exclusieve bevoegdheid)**

Dit initiatief betreft een gebied dat onder de exclusieve bevoegdheid van de Unie valt. Het subsidiariteitsbeginsel is derhalve niet van toepassing.

- **Evenredigheid**

Dit EU-optreden, tot vaststelling van prudentiële regels voor verzekeraars en herverzekeraars, is in overeenstemming met de beginselen van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad³ ("Solvabiliteit II") en gaat niet verder dan noodzakelijk is om zijn doelstellingen te verwezenlijken.

3. RAADPLEGINGEN VAN BELANGHEBBENDEN

- **Raadplegingen van belanghebbenden**

De onderhandelingen zijn gevoerd in overleg met de lidstaten via het betrokken speciaal comité van de Raad (de Groep financiële diensten van de Raad)⁴ en de lidstaten zijn regelmatig geïnformeerd over de voortgang van de onderhandelingen. Het Europees Parlement is eveneens geïnformeerd over de voortgang van de onderhandelingen⁵.

Sectorbelanghebbenden van beide partijen hebben hun steun toegezegd aan onderhavige overeenkomst, met name met betrekking tot het toezicht op grensoverschrijdende verzekerings- en herverzekeringsgroepen, en aan de opheffing van zekerhedenvereisten voor herverzekeringen.

² EU-herverzekeraars ramen de in de VS gestorte zekerheden op ongeveer 40 miljard USD; deze zouden effectiever bij andere investeringen kunnen worden gebruikt. De opofferingskosten worden op rond de 400 miljoen EUR per jaar geraamd.

³ PB L 335 van 17/12/2009, blz. 1.

⁴ Het speciaal comité van de Raad is geraadpleegd op 14 maart, 13 juni, 29 juni, 7 september, 30 september, 18 oktober, 9 november, 29 november, 9 december, 16 december en 19 december 2016 alsook op 10 januari 2017.

⁵ De voorzitter en leden van de ECON-commissie van het Europees Parlement werden ingelicht achter gesloten deuren op 29 juni, 11 oktober, 16 november en 30 november 2016.

- **Bijeenbrengen en benutten van deskundigheid**

Vóór het begin van deze onderhandelingen hebben de EU en de VS nauwlettend de ontwikkelingen in elkaars jurisdictie gevolgd, informatie over ontwikkelingen op het gebied van regelgeving uitgewisseld en vastgesteld welke specifieke aspecten van elkaars regelgevingssystemen potentieel problematisch zijn voor verzekeraars of herverzekeraars die in de andere jurisdictie opereren.

Dit is met name uitgevoerd via het EU-VS-dialoogproject, waaraan is deelgenomen door functionarissen en toezichthoudende autoriteiten van de EU en de VS.

De Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen heeft als waarnemer deelgenomen aan deze onderhandelingen.

4. GEVOLGEN VOOR DE BEGROTING

Geen gevolgen voor de EU-begroting.

5. OVERIGE ELEMENTEN

- **Uitvoeringsplanning en regelingen betreffende controle, evaluatie en rapportage**

De overeenkomst voorziet in de oprichting van een Gemengd Comité, dat een forum is waarop de EU en de VS om overleg kunnen plegen en informatie kunnen uitwisselen over het beheer van de overeenkomst en de goede uitvoering ervan.

De lidstaten zullen eveneens de noodzakelijke acties moeten ondernemen om te zorgen voor de uitvoering van onderhavige overeenkomst.

- **Artikelsgewijze toelichting**

Artikel 1 beschrijft, op de door de overeenkomst bestreken gebieden, de doelstellingen van onderhavige prudentiële overeenkomst tussen de EU en de VS. Artikel 2 formuleert de definities die van toepassing zijn op onderhavige overeenkomst.

De artikelen 3 en 4 betreffen respectievelijk herverzekering en groepstoezicht. Na volledige toepassing van onderhavige overeenkomst zullen herverzekeraars van de ene partij die opereren in de andere partij niet onderworpen worden aan een vereiste om zekerheden te storten of een kantoor of dochterbedrijf op te richten als zij voldoen aan de prudentiële voorwaarden die in de overeenkomst zijn vastgesteld, en zullen verzekeringsgroepen van de ene partij die in de andere partij opereren die aan de voorwaarden voldoen niet aan een vereiste om een groepssolvabiliteitsberekening uit te voeren voor hun wereldwijde activiteiten noch aan andere aspecten van groepstoezicht voor hun wereldwijde activiteiten onderworpen worden. De toezichthouders kunnen groepstoezicht uitoefenen op groepen die gevestigd zijn binnen het grondgebied van hun partij en kunnen vereisen dat informatie wordt verstrekt over wereldwijde activiteiten die verzekeringnemers in hun rechtsgebied ernstig dreigen te schaden of de financiële stabiliteit dreigen te bedreigen of de capaciteit om claims te betalen ernstig schaden.

De artikelen 5 en 6 en de bijlage hebben betrekking op de uitwisseling van informatie tussen de toezichthouders en stellen de toezegging vast dat beide partijen de toezichthouders zullen aanmoedigen om samen te werken bij de uitwisseling van informatie voor doeleinden die rechtstreeks verband houden met de vervulling van hun toezichthoudende taken.

Verder voorziet de overeenkomst in de oprichting van een Gemengd Comité om de toepassing en uitvoering van de overeenkomst krachtens artikel 7 te bespreken, en bepalen de artikelen 11 en 12 dat de partijen de overeenkomst kunnen wijzigen of beëindigen, mits de voorwaarden en procedures beschreven in die artikelen worden vervuld, inclusief verplichte raadpleging voor beëindiging van de overeenkomst.

De artikelen 8, 9 en 10 beschrijven wanneer de overeenkomst in werking zal treden en van toepassing zal worden, en zij voorzien eveneens in de voorlopige toepassing van bepaalde artikelen van de overeenkomst.

De overeenkomst voorziet in wezen in drie vormen van toepassing tussen de partijen:

1. Volledige toepassing van elk artikel van de overeenkomst, die aanvangt op de datum 60 maanden na de datum van ondertekening van de overeenkomst of, als deze later valt, de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst, en - voor de artikelen 3, 4 en 9 - mits de voorwaarden bepaald in artikel 10, lid 2, onder b), worden vervuld.

De overeenkomst blijft volledig van toepassing tenzij zij overeenkomstig artikel 11 wordt beëindigd.

2. Indien de inwerkingtreding van de overeenkomst valt vóór de datum 60 maanden na ondertekening van de overeenkomst, beginnen bepaalde delen van de overeenkomst van toepassing te zijn op vroegere datums:

Artikel 7 [Gemengd Comité], artikel 11 [Beëindiging en verplicht overleg] en artikel 12 [Wijziging] zijn van toepassing vanaf de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst. Artikel 4 moet overeenkomstig artikel 10, lid 2, onder a), eveneens vanaf die datum worden toegepast door de EU, en de VS moeten alles in het werk stellen om het vanaf die datum toe te passen.

Artikel 3, leden 1 en 2, zijn van toepassing ten aanzien van EU-herverzekeraars in een VS-staat vanaf de datum van de vaststelling door de VS-staat van een maatregel die verenigbaar is met die bepalingen of de datum waarop een vaststelling van voorrang van toepassing wordt, ingevolge artikel 10, lid 2, onder d).

Artikel 3, lid 3, ten slotte, wordt uitgevoerd en is van toepassing in de EU vanaf 24 maanden na de datum van ondertekening, ingevolge artikel 10, lid 2, onder g).

3. Vóór de inwerkingtreding van de overeenkomst zullen bepaalde delen van de overeenkomst eveneens voorlopig worden toegepast. Deze voorlopige toepassing betreft de volgende artikelen:

- artikel 4, overeenkomstig artikel 10, lid 2, onder a), en
- artikel 7.

De voorlopige toepassing begint op de zevende dag van de maand na de datum waarop de partijen elkaar ervan in kennis hebben gesteld dat aan hun interne vereisten en procedures noodzakelijk voor de voorlopige toepassing is voldaan. Deze duurt tot de datum van inwerkingtreding van de overeenkomst (of totdat de ene partij de andere partij in kennis stelt van haar voornemen niet aan haar interne vereisten voor de inwerkingtreding van de overeenkomst te zullen voldoen).

Bijlage I bij de overeenkomst bevat nadere bepalingen voor een memorandum van overeenstemming voor de uitwisseling van informatie tussen de toezichthouders; de partijen zullen de toezichthouders van beide partijen aanmoedigen aan die bepalingen te voldoen ingevolge artikel 6 van de overeenkomst.

Voorstel voor een

BESLUIT VAN DE RAAD

betreffende de ondertekening, namens de Europese Unie, en voorlopige toepassing van de bilaterale overeenkomst tussen de Europese Unie en de Verenigde Staten van Amerika inzake prudentiële maatregelen betreffende verzekering en herverzekering

DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 207, jo artikel 218, lid 5,

Gezien het voorstel van de Europese Commissie,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 21 april 2015 heeft de Raad de Commissie gemachtigd onderhandelingen te openen met de Verenigde Staten van Amerika voor een overeenkomst inzake herverzekering⁶. De onderhandelingen zijn op 12 januari 2017 met succes afgerond door middel van een briefwisseling tussen de hoofdonderhandelaars.
- (2) De Overeenkomst dient namens de Europese Unie te worden ondertekend, onder voorbehoud van de sluiting ervan op een later tijdstip.
- (3) Om de oprichting mogelijk te maken van het Gemengd Comité krachtens onderhavige overeenkomst, dat voor de EU en de Verenigde Staten van Amerika een forum zal zijn om informatie uit te wisselen over de goede uitvoering van de overeenkomst, en om de uitvoering toe te staan van geharmoniseerde praktijken door de toezichhoudende autoriteiten in de EU wat betreft groepstoezicht die reeds mogelijk zijn overeenkomstig het huidige EU-rechtskader op dit gebied, moeten de artikelen 4 en 7 van de overeenkomst voorlopig worden toegepast,

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

De ondertekening van de bilaterale overeenkomst tussen de Europese Unie en de Verenigde Staten van Amerika inzake prudentiële maatregelen betreffende verzekering en herverzekering wordt goedgekeurd namens de Unie, onder voorbehoud van de sluiting van de genoemde overeenkomst.

De tekst van de te ondertekenen overeenkomst is aan dit besluit gehecht.

⁶ Besluit van de Raad waarbij machtiging wordt verleend tot het openen van onderhandelingen namens de Europese Unie met de Verenigde Staten van Amerika met het oog op de sluiting van een overeenkomst inzake herverzekering, 31 maart 2015, ST 7320 2015 INIT.

Artikel 2

Het secretariaat-generaal van de Raad stelt het volmachtinstrument op dat de persoon (personen) die daartoe door de onderhandelaar over de overeenkomst is (zijn) aangewezen, machtiging verleent de overeenkomst, onder voorbehoud van de sluiting ervan, te ondertekenen.

Artikel 3

De artikelen 4 en 7 van de overeenkomst worden voorlopig toegepast overeenkomstig de artikelen 9 en 10 van de overeenkomst.

Artikel 4

Dit besluit treedt in werking op de dag waarop het wordt vastgesteld.

Gedaan te Brussel,

Voor de Raad
De voorzitter