



Brüssel, 18. september 2025
(OR. en)

12998/25

EF 291
ECOFIN 1207
DELECT 135

SAATEMÄRKUSED

Saatja:	Euroopa Komisjoni peasekretär, allkirjastanud Martine DEPREZ, direktor
Kättesaamise kuupäev:	17. september 2025
Saaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopa Liidu Nõukogu peasekretär
Komisjoni dok nr:	C(2025) 6032 final
Teema:	KOMISJONI DELEGEERITUD OTSUS (EL) .../..., 17.9.2025, millega pikendatakse määrangut, et Brasiilia, Jaapani ja Mehhiko kehtiv solventsusrežiim, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealustes kolmandates riikides, on ajutiselt samaväärne Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga

Käesolevaga edastatakse delegatsioonidele dokument C(2025) 6032 final.

Lisatud: C(2025) 6032 final

Brüssel, 17.9.2025
C(2025) 6032 final

KOMISJONI DELEGEERITUD OTSUS (EL) .../...,

17.9.2025,

millega pikendatakse määrangut, et Brasiilia, Jaapani ja Mehhiko kehtiv solventsusrežiim, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealustes kolmandates riikides, on ajutiselt samaväärne Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga

(EMPs kohaldatav tekst)

SELETUSKIRI

1. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI TAUST

Komisjoni delegeeritud otsuseid (EL) 2015/2290,¹ millega Brasiilia ja Mehhiko tunnistatakse ajutiselt samaväärseks „Solventsus II“ artikli 227 alusel, ja (EL) 2016/310,² millega Jaapan tunnistatakse ajutiselt samaväärseks „Solventsus II“ artikli 227 alusel, kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016 ja need kaotavad kehtivuse 1. jaanuaril 2026.

Solventsus II direktiivi³ artikli 227 lõige 6: „Ajutist samaväärsust pikendatakse täiendavalt 10 aasta kaupa, kui lõikes 5 osutatud kriteeriumid on endiselt täidetud. Komisjon võtab sellised delegeeritud õigusaktid vastu kooskõlas artikliga 301a ning Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve abiga vastavalt määruse (EL) nr 1094/2010 artikli 33 lõikele 2.“

Komisjon sai 2024. aastal Brasiilia, Mehhiko ja Jaapani puhul abi (Euroopa Kindlustus- ja Töandjapensionide Järelevalvelt (EIOPA), kes jõudis järeldusele, et tingimused, mille alusel komisjon võttis vastu oma 2015. aasta delegeeritud otsused, on endiselt täidetud. Neid faktiväiteid korratakse ja ajakohastatakse komisjoni praeguses delegeeritud otsuses.

Käesoleva komisjoni delegeeritud otsusega pikendatakse Brasiilia, Jaapani ja Mehhiko ajutist samaväärsust kümne aasta võrra alates 1. jaanuarist 2026.

2. ÕIGUSAKTI VASTUVÕTMISELE EELNENUD KONSULTEERIMINE

Kooskõlas parema õigusloome suunistega avaldati käesolev komisjoni delegeeritud otsus tagasiside saamiseks veebisaidil „Avaldage arvamust!“ ja selle kohta esitas toetava arvamuse kaks isikut. Komisjoni talitused analüüsisid saadud märkusi ja jõudsid järeldusele, et Brasiilia, Mehhiko ja Jaapani kohta Solventsus II direktiivi artikli 227 alusel tehtud ajutist samaväärsust kinnitavat otsust võib pikendada. Liikmesriikide ekspertidega konsulteeriti panganduse, maksete ja kindlustuse eksperdirühma kaudu 4. juunil 2025.

3. DELEGEERITUD ÕIGUSAKTI ÕIGUSLIK KÜLG

Solventsus II direktiivi artiklis 227 on käsitletud samaväärsust selliste kolmandate riikide kindlustusandjate puhul, kes kuuluvad liidus asuva peakontoriga kindlustusgruppidesse.

Solventsus II direktiivi artikli 227 lõikes 6 on täpsustatud, et „[a]jutist samaväärsust pikendatakse täiendavalt 10 aasta kaupa, kui lõikes 5 osutatud kriteeriumid on endiselt täidetud”⁴.

¹ Komisjoni 12. juuni 2015. aasta delegeeritud otsus (EL) 2015/2290 Austraalias, Bermudal, Brasiilias, Kanadas, Mehhikos ja Ameerika Ühendriikides kehtivate solventsusrežiimide ajutise samaväärsuse kohta, mida kohaldatakse nendes riikides asuva peakontoriga kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes (ELT L 323, 9.12.2015, lk 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

² Komisjoni 26. novembri 2015. aasta delegeritud otsus (EL) 2016/310, milles käsitletakse Jaapanis kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes kehtiva solventsusrežiimi samaväärsust Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2009/138/EÜ sätestatud režiimiga (C/2015/8147, ELT L 58. 4.3.2016, lk 55–58).

³ Konsolideeritud tekst: Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (uuesti sõnastatud) (EMPs kohaldatav tekst) EUR-Lex - 02009L0138-20240109 - ET - EUR-Lex (europa.eu).

4 Samas.

KOMISJONI DELEGEERITUD OTSUS (EL) .../...,

17.9.2025,

millega pikendatakse määrangut, et Brasiilia, Jaapani ja Mehhiko kehtiv solventsusrežiim, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealustes kolmandates riikides, on ajutiselt samaväärne Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiivi 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II),⁵ eriti selle artikli 227 lõiget 6,

ning arvestades järgmist:

- (1) Komisjoni delegeeritud otsuses (EL) 2015/2290⁶ ja komisjoni delegeeritud otsuses (EL) 2016/310⁷ järeldati, et Brasiilia, Jaapani ja Mehhiko solventsusrežiimi, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub mõnes nimetatud kolmandas riigis, tuleb käsitada ajutiselt samaväärsena direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatud režiimiga. Nende riikide ajutine samaväärsus kinnitati kümneks aastaks alates 1. jaanuarist 2016. Direktiivi 2009/138/EÜ artikli 227 lõike 6 teises lõigus on sätestatud, et komisjon võib oma delegeeritud õigusaktiga kõnealust ajutist samaväärsust kümne aasta kaupa pikendada, tingimusel et kõnealuse direktiivi artikli 227 lõikes 5 sätestatud kriteeriumid on endiselt täidetud. Lisaks abistab komisjoni sellise otsuse tegemisel Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA).
- (2) Brasiilias on kindlustust käsitleva dekreetseadusega nr 73/1966 kehtestatud, et kindlustusandjad peavad moodustama kõigi oma kohustuste tagamiseks tehnilised eraldised, erifondid ja -eraldised vastavalt erakindlustusandjate riikliku nõukogu (CNSP) kindlaks määratud kriteeriumidele. CNSP otsuse 3162/2014 kohaselt on nõutav miinimumkapital kas põhikapital või riskikapital, sõltuvalt sellest, kumb on

⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II) (ELT L 335, 17.12.2009, lk 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

⁶ Komisjoni 12. juuni 2015. aasta delegeeritud otsus (EL) 2015/2290 Austraalias, Bermudal, Brasiilias, Kanadas, Mehhikos ja Ameerika Ühendriikides kehtivate solventsusrežiimide ajutise samaväärsuse kohta, mida kohaldatakse nendes riikides asuva peakontoriga kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes (ELT L 323, 9.12.2015, lk 22, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

⁷ Komisjoni 26. novembri 2015. aasta delegeeritud otsus (EL) 2016/310, milles käsitletakse Jaapanis kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes kehtiva solventsusrežiimi samaväärsust Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis 2009/138/EÜ sätestatud režiimiga (ELT L 58, 4.3.2016, lk 55, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2016/310/oj).

suurem. Põhikapital on fikseeritud summa, mis on seotud üksuse liigiga ja piirkondadega, kus tal on luba tegutseda, samuti riskikapitaliga, mis on kindlustusrisiki, krediidiriski, operatsiooniriski ja tururiski kapitalinõuete summa. Suurema osa kindlustusandjate riskikapital on põhikapitalist suurem ja kujutab endast seega miinimumkapitali nõuet. CNSP otsusega 432/2021 on kehtestatud reeglid, mille kohaselt kasutatakse kohustusliku miinimumkapitali arvutamiseks sisemudelit standardmudeli asemel. Kehtivad äriühingu üldjuhtimise miinimumnõuded. Kindlustusandjatel peab toimuma sisekontroll oma tegevuse, teabesüsteemide ja õigusnormide täitmise üle. Brasiilia kindlustussektori järelevalve eest vastutab Superintendência de Seguros Privados (SUSEP). SUSEP tegutseb rahandusministeeriumi alluvuses ja on CNSP kehtestatud õigusnormide puhul täitevorgan. Selle juhatusel on õigus kehtestada sõltumatult oma pädevuse piires SUSEPi üldpõhimõtteid reguleerimise ja CNSPi resolutsioonide järgimise valdkonnas. Kindlustusandjad on kohustatud esitama SUSEPile kord kuus andmed kapitali, vara, kohustiste, tulude ja kulude kohta ning kord kvartalis tehingute üksikasjad, bilansi ja kasumiaruande. Kindlustusandjad peavad avaldama ka oma finantsaruanded, mis sisaldavad nii kvantitatiivset kui ka kvalitatiivset teavet. SUSEP võib sõlmida lepinguid ja vahetada teavet välismaiste järelevalveasutustega; 2014. aastal ühines ta Rahvusvahelise Kindlustusjärelevalve Assotsiatsiooni mitmepoolse vastastikuse mõistmise memorandumiga. Teavet võib kasutada ainult järelevalve eesmärgil SUSEPi järelevalvefunktsioonide ulatuses. Lisaks kasutatakse muult asutuselt saadud teavet üksnes asjaomase taotluse eesmärgil. SUSEPi praeguste ja endiste töötajate suhtes on seadusega sätestatud konfidentsiaalsuse nõuded.

- (3) Mehhikos jõustus 4. aprillil 2015 õigusakt, millega sätestatakse kindlustuse läbivaadatud usaldatavusnõuete raamistik (Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (LISF)). LISFi kohaselt kohaldatakse solventsuskapitalinõuet, mis katab kindlustusriske ning finants- ja vastaspoole riske. Stressitendid toimuvad vähemalt kord aastas (dünaamiline solventsuse kontroll). Mehhiko režiimi kohaselt on solventsuskapitalinõude arvutamiseks lubatud kasutada kas standardvalemit või sisemudelit. Elu- ja kahjukindlustusandjate järelevalve eest vastutab Mehhikos riiklik väärtpaberite ja rahanduskomisjon (Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)), kellel on sõltumatu pädevus anda kindlustusandjatele tegevusluba või see tühistada. Kindlustusandjad peavad esitama CNSFile vähemalt kord kvartalis andmed oma asutuse, tehingute, raamatupidamise, investeringute ja kapitali kohta, nad peavad avalikustama ka oma eesmärgid, põhimõtted ja tavad riskide säilitamise, ülekandmise või maandamise valdkonnas ning avaldama oma tehingute, tehnilise ja finantsseisundi ning riskide kohta kvantitatiivset ja kvalitatiivset teavet. Kui olemas on teabevahetuse kokkulepe, võib CNSF teha koostööd ja vahetada teavet välismaiste järelevalveasutustega. Selliseid kokkuleppeid on mitu ning 2014. aastal ühines CNSF Rahvusvahelise Kindlustusjärelevalve Assotsiatsiooni mitmepoolse vastastikuse mõistmise memorandumiga. Kui CNSFi ja välismaise järelevalveasutuse vahel on sõlmitud teabevahetuse kokkulepe, peab CNSF küsima välismaiselt järelevalveasutuselt temalt saadud teabe avalikustamiseks eelnevalt luba. CNSFi praegused ja endised töötajad ei tohi avalikustada konfidentsiaalset teavet. Ametisaladuse hoidmise nõuded on sätestatud siseriiklikus õiguses ja ametisaladuse hoidmise nõude rikkumisega kaasnevad karistused.
- (4) Jaapanis on solventsusrežiim sätestatud kindlustustegevuse seaduses ja kindlustustegevuse määruks. Jaapanis on sõltumatu kindlustustegevuse järelevalveasutus JFSA (Jaapani finantsteenuste amet), kellel on oma ülesannete täitmiseks vajalik pädevus ja vahendid. JFSA on teinud tööd selle nimel, et kehtestada

uus solventsusrežiim, mis põhineb majanduslikku väärtust kajastaval solventsuse suhtarvul (ESR), kusjuures solventsust hakatakse uue korra kohaselt arvutama majandusaastal, mis lõpeb 31. märtsil 2026. Kindlustus- ja edasikindlustusandjad peavad JFSA-le esitama põhjalikud aruandematerjalid ning ametil on ulatuslik pädevus raskustes olevaid kindlustus- ja edasikindlustusandjaid restruktureerida või nende tegevus lõpetada. Nii elu- kui ka kahjukindlustusandjate puhul võib järelevalvelise sekkumise põhjuseks olla sellise kolme eri piirmäära ületamine, mis on määratletud kui „solventsusmarginaali suhtarvud“ (Solvency Margin Ratios) ja mis vastavad omavahendite kahekordsele suhtarvule, jagatuna nn koguriski kapitalinõudega. Nn koguriski parameeter katab kindlustusriske, operatsiooniriske ja katastroofiriske. Sisemudelite kasutamine on lubatud katastroofiriske ja minimaalse garantiiga seotud riskidega. JFSA-l on pädevus kehtestada teatavaid parandusmeetmeid, isegi siis, kui järelevalvelise sekkumise kõrgeimat miinimummäära ei ületata, ning muu hulgas nõuda, et kindlustusandjad võtaksid meetmeid kasumlikkuse, krediidiriski, stabiilsuse ja likviidsusriski parandamiseks. Kui solventsusmarginaali suhtarv on alla 0 %, võib JFSA anda käsu kindlustustegevuse täielikuks või osaliseks peatamiseks. 2011. aasta juunis ühines JFSA Rahvusvahelise Kindlustusjärelevalve Assotsiatsiooni mitmepoolse vastastikuse mõistmise memorandumiga. 30. jaanuaril 2023 allkirjastasid EIOPA ja JFSA kindlustusjärelevalve koostööraamistiku. JFSA töötajate suhtes kohaldatakse rangeid ametisaladuse hoidmise nõudeid. JFSA eeskirjad ja tavad kaitsevad asjakohaselt välismaiste järelevalveasutuste esitatavat konfidentsiaalset teavet. Kõik JFSA praegused või endised töötajad peavad tagama kogu sellise teabe konfidentsiaalsuse, mis on neile töökohustuste täitmise jooksul esitatud. Teabe loata avalikustamine võib tuua kaasa distsiplinaarkaristused või kriminaaluurimise ja -karistuse. Konfidentsiaalseks liigitatud teavet, mis on saadud välismaistelt järelevalveasutustelt, käsitletakse vastavalt ja kasutatakse ainult välismaise järelevalveasutusega kokku lepitud eesmärkidel.

- (5) EIOPA-lt saadud abi ning Brasiilias, Jaapanis ja Mehhikos kohaldatavaid solventsusnõudeid arvesse võttes on selge, et Brasiilias, Jaapanis ja Mehhikos kehtivate solventsusrežiimidega, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealustes kolmandates riikides, on direktiivi 2009/138/EÜ artikli 227 lõikes 5 osutatud kriteeriumid endiselt täidetud. Seepärast on asjakohane pikendada delegeeritud otsustes (EL) 2015/2290/EÜ ja (EL) 2016/310 sätestatud määrangut, et kõnealuse solventsusrežiimid on ajutiselt samaväärsed direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatuga. Komisjon võib siiski korraldada spetsiaalse läbivaatamise igal ajal, kui on toimunud areng, mille tõttu on vaja uuesti hinnata käesoleva otsusega kindlaks määratud samaväärsust, sealhulgas rahvusvahelise arengu puhul. Selline korrapärane või spetsiaalne läbivaatamine võib kaasa tuua käesoleva otsuse muutmise või kehtetuks tunnistamise. Seepärast peaks komisjon EIOPA abiga ka edaspidi jälgima Brasiilias, Jaapanis ja Mehhikos kehtivate solventsusrežiimide arengut ning vastavust nendele tingimustele, mille põhjal käesolev otsus on vastu võetud,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Brasiilias, Jaapanis ja Mehhikos kehtivaid solventsusrežiime, mida kohaldatakse selliste kindlustus- ja edasikindlustusandjate suhtes, kelle peakontor asub kõnealustes kolmandates

riikides, käsitatakse endiselt ajutiselt samaväärsena direktiivi 2009/138/EÜ I jaotise VI peatükis sätestatud režiimiga.

Artikkel 2

Ajutist samaväärsust pikendatakse 1. jaanuarist 2026 kuni 31. detsembrini 2035.

Artikkel 3

Käesolev otsus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Brüssel, 17.9.2025

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN