



Briselē, 2025. gada 18. septembrī
(OR. en)

12998/25

EF 291
ECOFIN 1207
DELECT 135

PAVADVĒSTULE

Sūtītājs:	Eiropas Komisijas ģenerālsekretāre, parakstījusi direktore <i>Martine DEPREZ</i>
Saņemšanas datums:	2025. gada 17. septembris
Saņēmējs:	Eiropas Savienības Padomes ģenerālsekretāre <i>Thérèse BLANCHET</i>
K-jas dok. Nr.:	C(2025) 6032 final
Temats:	KOMISIJAS DELEĢĒTAIS LĒMUMS (ES) .../.. (17.9.2025), ar ko atjauno konstatējumu, ka Brazīlijā, Japānā un Meksikā spēkā esošais maksātspējas regulējums, kas piemērojams uzņēmumiem ar galveno mītni minētajās trešajās valstīs, ir pagaidām līdzvērtīgs regulējumam, kurš noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā

Pielikumā ir pievienots dokuments C(2025) 6032 final.

Pielikumā: C(2025) 6032 final

Briselē, 17.9.2025.
C(2025) 6032 final

KOMISIJAS DELEĢĒTAIS LĒMUMS (ES) .../..

(17.9.2025),

ar ko atjauno konstatējumu, ka Brazīlijā, Japānā un Meksikā spēkā esošais maksātspējas regulējums, kas piemērojams uzņēmumiem ar galveno mītni minētajās trešajās valstīs, ir pagaidām līdzvērtīgs regulējumam, kurš noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā

(Dokuments attiecas uz EEZ)

PASKAIDROJUMA RAKSTS

1. DELEĢĒTĀ AKTA KONTEKSTS

Komisijas Deleģēto lēmumu (ES) 2015/2290¹, ar ko saskaņā ar direktīvas “Maksājspēja II” 227. pantu Brazīlijai un Meksikai piešķir pagaidu līdzvērtību, un Komisijas Deleģēto lēmumu (ES) 2016/310², ar ko saskaņā ar direktīvas “Maksājspēja II” 227. pantu Japānai piešķir pagaidu līdzvērtību, piemēro no 2016. gada 1. janvāra, un tas zaudē spēku 2026. gada 1. janvārī.

Saskaņā ar direktīvas “Maksājspēja II”³ 227. panta 6. punktu: *“Pagaidu līdzvērtības laikposmu var atjaunot uz turpmākiem 10 gadu laikposmiem, ja tiek nodrošināta atbilstība 5. punktā minētajiem kritērijiem. Komisija pieņem jebkuru šādu deleģēto aktu saskaņā ar 301.a pantu un ar atbalstu, ko sniedz EAFPI [EAAPI] saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1094/2010 33. panta 2. punktu.”*

Komisija 2024. gadā saņēma palīdzību no Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādes (EAAPI) attiecībā uz Brazīliju, Meksiku un Japānu, un minētā iestāde secināja, ka joprojām ir izpildīti nosacījumi, uz kuru pamata Komisija pieņēma 2015. gada deleģētos lēmumus. Šie fakti izklāsti ir atkārtoti un atjaunināti pašreizējā Komisijas deleģētajā lēmumā.

Ar šo Komisijas deleģēto lēmumu uz 10 gadiem atjauno pagaidu līdzvērtīgumu attiecībā uz Brazīliju, Japānu un Meksiku no 2026. gada 1. janvāra.

2. PIRMS AKTA PIEŅEMŠANAS NOTIKUSĪ APSPIEŠANĀS

Šis Komisijas deleģētais lēmums, kā prasīts labāka regulējuma pamatnostādņēs, tika publicēts atsauksmēm portālā “Izsakiet viedokli”, un no divām ieinteresētajām personām tika saņemtas atsauksmes, kurās tika atbalstītas ierosinātās darbības. Komisijas dienesti ir izanalizējuši saņemtās piezīmes un secinājuši, ka Komisija var atjaunot lēmumu par Brazīlijas, Meksikas un Japānas pagaidu līdzvērtību saskaņā ar Maksājspējas II lēmuma 227. pantu. 2025. gada 6. aprīlī notika apspriešanās ar dalībvalstu ekspertiem ekspertu grupā banku, maksājumu un apdrošināšanas jomā.

3. DELEĢĒTĀ AKTA JURIDISKIE ASPEKTI

Direktīvas “Maksājspēja II” 227. pants attiecas uz tādu trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību līdzvērtību, kas ietilpst grupās ar galveno mītņi Eiropas Savienībā.

¹ Komisijas Deleģētais lēmums (ES) 2015/2290 (2015. gada 5. jūnijs) par Amerikas Savienotajās Valstīs, Austrālijā, Brazīlijā, Kanādā un Meksikā spēkā esošo maksājspējas regulējumu, kuri piemērojami apdrošināšanas sabiedrībām un pārāpdrošināšanas sabiedrībām ar galveno biroju kādā no šīm valstīm, provizorisko līdzvērtību (OV L 323, 9.12.2015., 22. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

² Komisijas Deleģētais lēmums (ES) 2016/310 (2015. gada 26. novembris) par Japānā spēkā esošā apdrošināšanas sabiedrību un pārāpdrošināšanas sabiedrību maksājspējas regulējuma līdzvērtību regulējumam, kas izklāstīts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2009/138/EK (C/2015/8147, OV L 58, 4.3.2016., 55.–58. lpp.).

³ Konsolidētais teksts: Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (Maksājspēja II) (pārstrādāta redakcija) EUR-Lex - 02009L0138-20240109 - EN - EUR-Lex (europa.eu).

Direktīvas “Maksābspēja II” 227. panta 6. punktā⁴ noteikts: “Pagaidu līdzvērtības laikposmu var atjaunot uz turpmākiem 10 gadu laikposmiem, ja tiek nodrošināta atbilstība 5. punktā minētajiem kritērijiem”.

⁴ *Idem 2.*

KOMISIJAS DELEĢĒTAIS LĒMUMS (ES) .../..

(17.9.2025),

ar ko atjauno konstatējumu, ka Brazīlijā, Japānā un Meksikā spēkā esošais maksāspējas regulējums, kas piemērojams uzņēmumiem ar galveno mītni minētajās trešajās valstīs, ir pagaidām līdzvērtīgs regulējumam, kurš noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvu 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksāspēja II)⁵ un jo īpaši tās 227. panta 6. punktu,

tā kā:

- (1) Komisijas Deleģētajā lēmumā (ES) 2015/2290⁶ un Komisijas Deleģētajā lēmumā (ES) 2016/310⁷ tika noteikts, ka maksāspējas regulējums, kas *inter alia* ir spēkā Brazīlijā, Meksikā un Japānā un piemērojams apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām ar galveno mītni minētajās trešās valstīs, ir uzskatāms par pagaidām līdzvērtīgu regulējumam, kurš noteikts Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā. Minētā pagaidu līdzvērtība tika piešķirta no 2016. gada 1. janvāra uz 10 gadu laikposmu. Direktīvas 2009/138/EK 227. panta 6. punkta otrajā daļā ir paredzēta iespēja atjaunot pagaidu līdzvērtību uz turpmāku 10 gadu laikposmu, ja tiek nodrošināta atbilstība minētās direktīvas 227. panta 5. punktā minētajiem kritērijiem, un uz to attiecas attiecīgs Komisijas deleģētais akts. Turklāt Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādei ("EAAPI") ir jāsniedz atbalsts Komisijai šāda lēmuma pieņemšanā.
- (2) Brazīlijā Apdrošināšanas dekrētlukumā Nr. 73/1966 ir noteikts, ka, lai apdrošinātāji varētu garantēt visas savas saistības, tie izveido tehniskās rezerves, speciālos fondus un rezerves pēc Valsts privāto apdrošinātāju padomes (*National Council of Private Insurance, CNSP*) noteiktajiem kritērijiem. Saskaņā ar lēmumu *CNSP* 3162/2014 minimālā kapitāla prasība (*CMR*) ir vienāda ar bāzes kapitālu vai riska kapitālu

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/138/EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksāspēja II, OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/138/oj>).

⁶ Komisijas Deleģētais lēmums (ES) 2015/2290 (2015. gada 5. jūnijs) par Amerikas Savienotajās Valstīs, Austrālijā, Brazīlijā, Kanādā un Meksikā spēkā esošo maksāspējas regulējumu, kuri piemērojami apdrošināšanas sabiedrībām un pārapdrošināšanas sabiedrībām ar galveno biroju kādā no šīm valstīm, provizorisko līdzvērtību (OV L 323, 9.12.2015., 22. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2015/2290/oj).

⁷ Komisijas Deleģētais lēmums (ES) 2016/310 (2015. gada 26. novembris) par Japānā spēkā esošo apdrošināšanas sabiedrību un pārapdrošināšanas sabiedrību maksāspējas regulējuma līdzvērtību regulējumam, kas izklāstīts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2009/138/EK (OV L 58, 4.3.2016., 55. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec_del/2016/310/oj).

(atkarībā no tā, kurš lielāks). Bāzes kapitāls ir nemainīga summa, kas saistīta ar uzņēmuma veidu un reģioniem, kuros tam ir atļauts veikt savu darbību, bet riska kapitāls ir ar parakstīšanas risku, kredītrisku, operacionālo risku un tirgus risku saistīto kapitāla prasību summa. Vairākumam apdrošinātāju riska kapitāls ir lielāks par bāzes kapitālu, un tādēļ tas ir uzskatāms par *CMR*. Lēmums *CNSP* 432/2021 paredz noteikumus par iekšēja modeļa (kā *CMR* aprēķina standartformulas alternatīvas) izmantošanu. Ir piemērojamas arī obligātās korporatīvās pārvaldības prasības. Apdrošinātājiem ir jāizveido iekšējās kontroles sistēma, kas attiecas uz to darbību, informācijas sistēmām un atbilstību tiesību aktu prasībām. Par Brazīlijas apdrošināšanas nozares uzraudzību atbild *Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)*. *SUSEP* ir Finanšu ministrijai pakļauta iestāde, kas nodrošina ar *CNSP* ieviesto noteikumu izpildi. Tās vadības padome savas kompetences jomā ir neatkarīga un pilnvarota noteikt *SUSEP* vispārīgo politiku attiecībā uz regulēšanu un *CNSP* lēmumu prasību ievērošanu. Apdrošinātājiem ir pienākums ik mēnesi iesniegt *SUSEP* datus par kapitālu, aktīviem, saistībām, ieņēmumiem un izdevumiem, bet reizi ceturksnī – arī ziņas par savu darbību, bilanci, peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Apdrošinātājiem ir arī pienākums publicēt savus finanšu pārskatus, kas ietver kvantitatīvu un kvalitatīvu informāciju. *SUSEP* ir tiesīga noslēgt līgumus un veikt informācijas apmaiņu ar ārvalstu uzraudzības iestādēm, un tā kopš 2014. gada ir parakstījusi *IAIS* daudzpusējo saprašanās memorandu. Informāciju var izmantot vienīgi uzraudzības nolūkos *SUSEP* uzraudzības funkciju ietvaros. Turklāt informācija, kas iegūta no citas iestādes, tiek izmantota vienīgi attiecīgā lūguma vajadzībām. *SUSEP* darbiniekiem un bijušajiem darbiniekiem ir pienākums ievērot tiesību aktos noteiktās konfidencialitātes prasības.

- (3) Meksikā 2015. gada 4. aprīlī stājās spēkā likums, ar ko nosaka pārskatītu apdrošināšanas prudenciālās uzraudzības regulējumu – *Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (LISF)*. Saskaņā ar *LISF* ir piemērojama maksātspējas kapitāla prasība (*SCR*), kas aptver parakstīšanas riskus, kā arī finanšu un darījumu partneru riskus. Spriedzes testi tiek veikti vismaz vienreiz gadā (dinamiskais maksātspējas tests). Meksikas regulējums *SCR* aprēķināšanā ļauj izmantot vai nu standartformulu, vai arī iekšējo modeli. *Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)* ir atbildīga par dzīvības un nedzīvības apdrošinātāju uzraudzību Meksikā. Tai ir neatkarīgas pilnvaras piešķirt vai anulēt apdrošināšanas sabiedrību licenci. Apdrošinātājiem vismaz reizi ceturksnī jāpaziņo *CNSF* dati par savu organizāciju, darbību, grāmatvedību, ieguldījumiem un kapitālu. Apdrošinātājiem ir arī jāatklāj savi mērķi, politika un prakse riska paturēšanas, nodošanas vai mazināšanas jomā, un tiem jāpublicē kvantitatīva un kvalitatīva informācija par savu darbību, tehnisko un finansiālo situāciju un riskiem. Ja ir noslēgts informācijas apmaiņas nolīgums, *CNSF* var sadarboties un apmainīties ar informāciju ar ārvalstu uzraudzības iestādēm. Ir noslēgti vairāki šādi nolīgumi, un *CNSF* kopš 2014. gada ir parakstījusi *IAIS* daudzpusējo saprašanās memorandu. Ja *CNSF* ar ārvalstu uzraudzības iestādi ir noslēgusi līgumu par informācijas apmaiņu, tai pirms ārvalstu uzraudzības iestādes sniegtās informācijas izpaušanas ir jālūdz attiecīga piekrišana. *CNSF* darbinieki un bijušie darbinieki nedrīkst izpaust konfidenciālu informāciju. Prasības par dienesta noslēpuma ievērošanu ir ietvertas valsts tiesību aktos, un par dienesta noslēpuma izpaušanu ir paredzētas sankcijas.
- (4) Japānas maksātspējas režīms ir noteikts Apdrošināšanas uzņēmējdarbības likumā un Apdrošināšanas uzņēmējdarbības rīkojumā. Japānai ir neatkarīga apdrošināšanas uzraudzības iestāde, proti, Japānas Finanšu pakalpojumu aģentūra (*JFSA*), kurai ir nepieciešamās pilnvaras un resursi tās uzdevumu veikšanai. *JFSA* strādā pie tā, lai

ieviestu jaunu maksātspējas režīmu, kura pamatā ir uz ekonomisko vērtību balstīts maksātspējas koeficients (*ESR*), un maksātspējas aprēķina pamatā ir jaunais režīms, kas faktiski darbojas no tā fiskālā gada, kurš beidzas 2026. gada 31. martā. Apdrošinātājiem un pārapsdrošinātājiem ir jāiesniedz *JFSA* plašs pārskata materiāls, un *JFSA* ir plašas pilnvaras pārstrukturēt vai likvidēt apdrošinātājus un grūtībās nonākušus pārapsdrošinātājus. Gan dzīvības, gan nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību gadījumā uzraudzības iestādes var iejaukties, ja ir sasniegta kāda no trim robežvērtībām, kuras tiek noteiktas kā dažādu lielumu “maksātspējas rezerves koeficients” (*MRK*), kas izteikts kā divkārtas pašu kapitāla summas attiecība pret kapitāla prasībām, ko dēvē par “kopējo risku”. “Kopējā riska” lielums ietver sākotnējās izvietošanas riskus, procentu likmju risku un tirgus riskus, operacionālo risku un katastrofu risku. Katastrofu riska un minimālās garantijas riska gadījumā var izmantot iekšējos modeļus. *JFSA* ir pilnvarota noteikt konkrētus korektīvus pasākumus, pat ja nav pārsniegta augstākā robežvērtība, kas paredz uzraudzības iestāžu iejaukšanos, tostarp pieprasot, lai apdrošinātāji veiktu pasākumus, kas palīdzētu uzlabot to rentabilitāti, kredītrisku, stabilitātes risku vai likviditātes risku. Ja *MRK* ir mazāks par 0 %, *JFSA* var pieprasīt pilnīgu vai daļēju komercdarbības pārtraukšanu. Kopš 2011. gada jūnija *JFSA* ir parakstījusi arī *IAIS* daudzpusējo saprašanās memorandu. EAAPI 2023. gada 30. janvārī parakstīja sadarbības satvaru ar *JFSA* par sadarbību apdrošināšanas uzraudzības jomā. *JFSA* darbiniekiem tiek piemērotas stingras dienesta noslēpuma ievērošanas prasības. *JFSA* noteikumi un prakse pienācīgi aizsargā konfidencialu informāciju, ko sniedz ārvalstu uzraudzības iestādes. Visiem esošajiem un bijušajiem *JFSA* darbiniekiem ir jāievēro konfidencialitāte attiecībā uz informāciju, ko viņi saņem, veicot savus pienākumus. Par neatļautu informācijas izpaušanu var uzlikt disciplinārsodu vai veikt kriminālizmeklēšanu un piemērot attiecīgu sodu. Informācija, kas saņemta no ārvalstu uzraudzības iestādēm un kas norādīta kā konfidenciala, tiek atbilstoši apstrādāta un izmantota vienīgi nolūkā, kas saskaņots ar attiecīgo ārvalstu uzraudzības iestādi.

- (5) Pamatojoties uz EAAPI sniegto atbalstu un ņemot vērā Brazīlijā, Meksikā un Japānā piemērojamās maksātspējas prasības, ir skaidrs, ka joprojām tiek nodrošināta Brazīlijā, Meksikā un Japānā spēkā esošā maksātspējas regulējuma, kas piemērojams sabiedrībām ar galveno mītni minētajās trešajās valstīs, atbilstība Direktīvas 2009/138/EK 227. panta 5. punktā minētajiem kritērijiem. Tāpēc ir lietderīgi atjaunot Deleģētajā lēmumā (ES) 2015/2290 un Deleģētajā lēmumā (ES) 2016/310 ietvertu konstatējumu, ka minētie maksātspējas regulējumi pagaidām ir līdzvērtīgi Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā noteiktajam regulējumam. Tomēr Komisija jebkurā laikā var veikt īpašu pārskatīšanu, ja attiecīgu norīšu, tostarp starptautisku norīšu, dēļ ir atkārtoti jānovērtē ar šo lēmumu noteiktā līdzvērtība. Šādas regulāras vai īpašas pārskatīšanas rezultātā šis lēmums varētu tikt grozīts vai atcelts. Tāpēc Komisijai ar EAAPI atbalstu būtu jāturpina uzraudzīt norises Brazīlijā, Meksikā un Japānā spēkā esošajā maksātspējas regulējumā un to, kā tiek izpildīti nosacījumi, uz kuru pamata tika pieņemts šis lēmums,

IR PIENĒMUSI ŠO LĒMUMU.

1. pants

Maksātspējas regulējumu, kas ir spēkā Brazīlijā, Meksikā un Japānā un ir piemērojams apdrošināšanas un pārapsdrošināšanas sabiedrībām ar galveno mītni minētajās trešajās valstīs, joprojām uzskata par pagaidām līdzvērtīgu regulējumam, kurš noteikts Direktīvas 2009/138/EK I sadaļas VI nodaļā.

2. pants

Pagaidu līdzvērtību atjauno uz laikposmu no 2026. gada 1. janvāra līdz 2035. gada 31. decembrim.

3. pants

Šis lēmums stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tā publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Briselē, 17.9.2025

*Komisijas vārdā —
priekšsēdētāja
Ursula VON DER LEYEN*