

# EUROOPA PARLAMENT

2004



2009

---

*Istungidokument*

LÕPLIK  
**A6-0221/2006**

23.6.2006

## VAHERAPORT

Equitable Life Assurance Society kriis  
(2006/2026(INI))

Equitable Life Assurance Society kriisi uurimiskomisjon

Raportöör: Diana Wallis

## SISUKORD

### lehekülg

EUROOPA PARLAMENDI RESOLUTSIOONI ETTEPANEK .....	3
SELETUSKIRI.....	6
MENETLUS.....	17

## EUROOPA PARLAMENDI RESOLUTSIOONI ETTEPANEK

### Equitable Life Assurance Society kriisi kohta (2006/2026(INI))

Euroopa Parlament,

- võttes arvesse EÜ asutamislepingu artiklit 193;
  - võttes arvesse Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni 19. aprilli 1995. aasta otsust 95/167/EÜ, Euratom, ESTÜ Euroopa Parlamendi uurimisõiguse rakendamist käsitlevate üksikasjalike sätete kohta<sup>1</sup>;
  - võttes arvesse oma 18. jaanuari 2006. aasta otsust luua uurimiskomisjon Equitable Life Assurance Society kriisi uurimiseks<sup>2</sup>;
  - võttes arvesse kodukorra artiklit 176;
  - võttes arvesse Equitable Life Assurance Society kriisi uurimiskomisjoni vaheraportit (A6-0221/2006),
- A. arvestades, et EÜ asutamislepingu artikliga 193 nähakse ette õiguslik alus Euroopa Parlamendi ajutise uurimiskomisjoni loomisele, et uurida väidetavaid rikkumisi või haldusomavoli ühenduse õiguse rakendamisel; arvestades, et see on Euroopa Parlamendi järelevalvepädevuse oluline osa;
- B. arvestades, et uurimiskomisjoni eripäraks on uurida kehtivat ühenduse õigustikku ning viisi, kuidas seda on rakendanud komisjon või liikmesriigid, ning arvestades, et uurimise ulatus on piiratud nii uurimiskomisjoni volitustega kui ka ühenduse esmase ja teisese õigusega;
- C. arvestades, et esimeeste konverentsi ettepaneku alusel otsustas Euroopa Parlament oma 18. jaanuari 2006. aasta täiskogu istungil luua uurimiskomisjoni Equitable Life Assurance Society kriisi uurimiseks ning et kõnealune uurimiskomisjon hakkab uurima paljusid omavahel seotud küsimusi ja teeb ettepanekuid, mida ta peab antud küsimuses vajalikuks;
- D. arvestades, et uurimiskomisjoni olemus takistab tal esitada oma uurimise põhjal tehtud järeldusi enne, kui ta on seisukohal, et tema volitused on täidetud; arvestades seega, et uurimiskomisjonil ei ole võimalik ega soovitatav esitada tähelepanekuid oma volituste eri aspektide kohta nii varajases tööjärgus;
- E. arvestades, et uurimiskomisjon on kiitnud heaks töödokumendi, milles esitatakse struktureeritud lähenemisviis ning seatakse kindlad tegevus- ja uurimissuunad;

---

<sup>1</sup> EÜT L 113, 19.5.1995, lk 2.

<sup>2</sup> *Vastuvõetud tekstid*, P6\_TA(2006)0011.

- F. arvestades, et uurimiskomisjon on tellinud oma ekspertiisieelarve raames välisuuringud seoses esimese kolme töödokumendis määratletud uurimissuunaga ning ootab praegu uuringutulemusi;
- G. arvestades, et uurimiskomisjoni käsitletavat küsimused on üldise tähtsusega, mis ulatub otseselt mõjutatud Euroopa kodanike konkreetsetest probleemidest kaugemale, eelkõige seoses kindlustustoodete siseturu adekvaatse toimimise, ühenduse õiguse nõuetekohase rakendamise ning kodanikele kättesaadavate hüvitusmehhanismide piisavusega, eriti piiriülestes olukordades, kus asjaomane reguleerija on koduriigi kontrolli all;
- H. arvestades, et uurimiskomisjonis käsitletavat küsimused võivad avaldada üldist mõju maksevõimet käsitlevale projektile (Solvency II), eriti selles, mis puudutab võimalikke tulevasi sätteid kindlustusseltside varasid ja kohustusi käsitlevate eeskirjade, varade kohustustele vastavuse, edasikindlustusskeemide ning raamatupidamisarvestuse ja kindlustusmatemaatika poliitika mõju kohta;
- I. arvestades, et uurimiskomisjon peaks arvesse võtma Ühendkuningriigis juba läbiviidud uurimisi, eriti lord Penrose'i tehtuid, samuti käsilolevaid uurimisi nagu Ühendkuningriigi parlamendi ombudsmani läbiviidav uurimine;
- J. arvestades, et siiani esitatud ja uurimiskomisjonis läbi vaadatud suulised ja kirjalikud tõendid kinnitavad vajadust uurida edasi kõiki punkte komisjoni volitustes, mis kinnitati Euroopa Parlamendi 18. jaanuari 2006. aasta otsusega, ning teha vajalikke ettepanekuid,
1. julgustab uurimiskomisjoni tööd jätkama ning rakendama täielikult Euroopa Parlamendi 18. jaanuari 2006. aasta otsusega antud volitusi, ning toetab kõiki meetmeid ja algatusi, mis viivad volituste täitmiseni;
  2. peab oluliseks võtta arvesse Ühendkuningriigis koostatud erinevaid raporteid ja läbi viidud uurimisi, eriti raportit, mida Ühendkuningriigi parlamendi ombudsman praegu lõpetab ning mis avaldatakse kõige varem 2006. aasta novembris; arwab seetõttu, et uurimiskomisjoni volitusi tuleks pikendada kolme kuu võrra vastavalt kodukorra artikli 176 lõikele 4;
  3. palub esimeeste konverentsil ja bürool toetada kõiki meetmeid, mida uurimiskomisjon vajab oma volituste teostamiseks ja täitmiseks, eelkõige seoses tunnistajate kulude katmise, erakorraliste koosolekute või muude õigustatud tehniliste vahenditega;
  4. palub Euroopa Komisjonil uurimiskomisjoni jätkuvalt aidata ja selle tööd toetada, järgides täiel määral lojaalse koostöö põhimõtet ning tagades kogu võimaliku tehnilise ja poliitilise toetuse, isegi juhul, kui kontrollitakse tema enda tegevust või tegevusetust;
  5. nõuab, et liikmesriikide, eelkõige Ühendkuningriigi, Iirimaa ja Saksamaa reguleerivad ja järelevalveasutused abistaksid uurimiskomisjoni tema ülesannete täitmisel, eelkõige esitades tõendeid nende ametiasutuste vahelise teabevahetuse ja koostöö toimimise kohta;
  6. nõuab, et liikmesriikide valitsused ja parlamendid, eriti Ühendkuningriigi, Iirimaa ja Saksamaa omad, aitaksid uurimiskomisjoni tema ülesande täitmisel, järgides täiel määral

asutamislepingutes sätestatud lojaalse koostöö põhimõtet.

## SELETUSKIRI

### I. VOLITUSTE KOKKUVÕTE

#### **Volitused**

18. jaanuaril 2006. aastal otsustas<sup>1</sup> Euroopa Parlament luua 22-liikmelise uurimiskomisjoni uurimaks väidetavaid rikkumisi või haldusomavoli ühenduse õiguse kohaldamisel seoses Equitable Life Assurance Society kriisiga, ilma et see piiraks liikmesriikide või ühenduse kohtute pädevust.

Probleemid, mis viisid uurimiskomisjoni loomiseni, tõstatati eelnevalt mitmetes Euroopa Parlamendile tehtud avaldustes<sup>2</sup>. Kõnealused avaldused moodustavad uurimise aluse ja lähtepunkti ning on aidanud selle suunda kujundada. Seepärast oli oluline tunnustada ja toetada avaldajate panust ning kutsuda nad taustainfo andmiseks uurimiskomisjoni koosolekutele. Antud konkreetsete avalduste keskne roll kajastab ka Euroopa Parlamendi petitsioonikomisjoni üldist tähtsust ühenduse õiguse kohaldamise kontrollimisel.

Tuleb silmas pidada, et uurimise ulatus on piiratud volitustega, EÜ asutamislepingu artikliga 193 ning Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni otsusega Euroopa Parlamendi uurimisõiguse rakendamise kohta<sup>3</sup>.

Volituste kohaselt peab uurimiskomisjon keskenduma neljale põhiküsimusele:

- 1) väidetavate rikkumiste või haldusliku omavoli uurimine direktiivi 92/96/EMÜ kohaldamisel Ühendkuningriigi pädevate asutuste poolt;
- 2) Ühendkuningriigi regulatiivse korralduse hindamine seoses Equitable Life'iga;
- 3) kindlustusvõtjate nõuete staatus ja neile õigusaktide kohaselt kättesaadavate heastamisvahendite piisavus;
- 4.) komisjoni rakendamisalase kontrolli hindamine.

Lõpetuseks peab uurimiskomisjon tegema „kõik ettepanekud, mida ta selles küsimuses vajalikuks peab”.

---

<sup>1</sup>Euroopa Parlamendi 18. jaanuari 2006. aasta otsus B6-0050/2006 luua Equitable Life Society kriisi uurimiskomisjon, ELTs seni avaldamata.

<sup>2</sup> Arthur White'i (Suurbritannia) avaldus 0611/2004 ja Paul Braithwaite'i (Suurbritannia) avaldus 0029/2005 Equitable'i liikmete tööühma nimel ning hilisemad samateemalised sakslaste ja iirlaste avaldused.

<sup>3</sup> Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni 19. aprilli 1995. aasta otsus 95/167/EÜ, Euratom, ESTÜ Euroopa Parlamendi uurimisõiguse rakendamist käsitlevate üksikasjalike sätete kohta, EÜT L 113, 19.5.1995, lk 2.

Nimetatud rakendusala silmas pidades võttis uurimiskomisjon omaks teise lähenemisviisi antud volituste alapunktidele, et selgelt eristada:

- liikmesriikide tasandil läbiviidavaid uurimisi, mis on seotud
  - kohaldamise ja rakendamisega (esimene taane);
  - reguleerimise ja järelevalvega (kolmas taane);
  - hüvitusmehhanismidega (neljas taane) ühelt poolt, ning
- küsimusega komisjoni rollist (teine taane) teiselt poolt.<sup>1</sup>

Neid nelja punkti arendatakse järk-järgult edasi erinevates töödokumentides, mis moodustavad käesoleva uurimise vahearuande, mis tuleb uurimiskomisjoni loomist käsitleva otsuse kohaselt esitada täiskogule enne 2006. aasta suve.

Kõnealune uurimine eristub eelnevatest ja käimasolevatest riiklikest uurimistest sellega, et siin rakendatakse *üleeuroopalist perspektiivi*. Selle saavutamiseks tehakse *võrdlusanalüüsi*, mis hõlmavad Ühendkuningriiki, Saksamaad, Iirimaad ja veel vähemalt ühte hästi arenenud finantsteenuste sektoriga liikmesriiki, nagu Madalmaad või Hispaania.

Volituste kohaselt peaks hõlmata ajavahemik algama kolmanda elukindlustusdirektiivi jõustumisega 1. juulil 1994 ning lõppema Equitable Life'is toimunud sündmustega, s.o aastatega 1999–2001. Siiski võib uurimise jaoks olla vajalik analüüsida enne 1994. aastat toimunud sündmusi seoses nii esimese ja teise elukindlustusdirektiiviga kui ka kolmanda elukindlustusdirektiivi kogu vastuvõtmise protsessiga enne 1994. aastat.

## Tegevussuunad

### 1) Väidetavate rikkumiste või haldusomavoli uurimine direktiivi 92/96/EMÜ kohaldamisel Ühendkuningriigis;

Üks uurimiskomisjoni põhiülesandeid on uurida, kas Ühendkuningriigi pädevad asutused võtsid direktiivi 92/96/EMÜ<sup>2</sup> riiklikul tasandil nõuetekohaselt üle ja rakendasid seda õigesti.

Esiteks kutsutakse uurimiskomisjoni üles analüüsima ELi kindlustussektori üldist õiguslikku ja regulatiivset raamistikku ning täpsustama, milliseid sätteid tuleb kohaldada Equitable Life'i olukorras. Lisaks Ühendkuningriigi käsitlemisele peab uurimiskomisjon tegema ka võrdleva analüüsi, milles tehakse kindlaks siseriiklikud õigusnormid, mille eesmärk on tagada direktiivide nõuete täitmine, ning uuritakse, kas kõnealused nõuded võeti üle täielikult ja õigeaegselt.

Teiseks palutakse komisjonil uurida, kas mitmesugused Ühendkuningriigi ametiasutused on

<sup>1</sup> Struktuurist ülevaate saamiseks vt lisa.

<sup>2</sup> Nõukogu 10. novembri 1992. aasta direktiiv otsese elukindlustusega seotud õigusnormide kooskõlastamise kohta, millega muudetakse direktiive 79/267/EMÜ ja 90/619/EMÜ (kolmas elukindlustuse direktiiv), EÜT L 311, 14.11.1997, lk 34.

direktiivi kohaldanud kooskõlas ELi õigusaktidega. Komisjon peab püüdma täpsustada vaatlusperioodil Equitable Life'i järelevalvesse kaasatud erinevate finantsasutuste kohustusi. Korraldatakse üksikasjalikke uurimisi, et teha kindlaks, kes, millal ja kuidas kontrollis Equitable Life'i maksejõulisust ning raamatupidamis- ja eraldiste loomise tavaid ning kuidas ametiasutused reageerisid võimalikele puudustele.

## 2) Ühendkuningriigi regulatiivse korralduse hindamine seoses Equitable Life'iga

Kuigi volituste selles osas nõutakse laiaulatuslikku uurimist, on uuritavad tegutsemisstandardid mõneti ühenduse õigusega seotud, vastasel juhul ületaks uurimiskomisjon EÜ asutamislepingu artikliga 193 seatud piire. Lisaks näib olevat asjakohane võrrelda Ühendkuningriigis kehtivat korda Iirimaa, Saksamaa ja veel ühe ELi liikmesriigi õigusliku reguleerimise alaste lähenemisviisidega. Lühidalt kutsutakse uurimiskomisjoni üles uurima, milline on Ühendkuningriigi regulatiivne süsteem võrreldes teiste riikide omadega ELi keskkonnas. Penrose'i raport<sup>1</sup>, mis kattub osaliselt siinse uurimisega, võetakse lähtepunktiks ning seda kaalutakse seejärel laiemas Euroopa kontekstis. Lisaks lõpetatakse käesoleva aasta sügisel ka Ühendkuningriigi parlamendi ja tervishoiu ombudsmani praegu pooleliolev uurimine, et „teha kindlaks, kas asjaomast siseriiklikku regulatiivset korraldust hallati nõuetekohaselt”.

Vastavalt uurimiskomisjoni loomist käsitlevale otsusele ulatub nimetatud uurimissuuna vaatlusperiood tagasi vähemalt aastani 1989 ning on seega laiem kui punkti 1 vaatlusperiood.

## 3) Kindlustusvõtjate nõuete staatus ja neile õigusaktide kohaselt kättesaadavate heastamisvahendite piisavus

Kõigepealt tuleb välja selgitada, kui palju on olukorrast mõjutatud Euroopa kodanikke väljaspool Ühendkuningriiki ning täpsustada, millistel tingimustel nad Equitable Life'i poliise omandasid (s.t millal nad need ostsid, kas ostmine toimus Ühendkuningriigis või mujal, otse või vahendajate kaudu jne).

Teiseks tuleb koguda teavet väljastpoolt Ühendkuningriiki pärit kindlustusvõtjate rahalise kahju ulatuse kohta ning selle kohta, mida nad võivad olla teinud kompensatsiooni saamiseks. Lisaks peab uurimiskomisjon selgitama välja nende liikmesriikide ametiasutuste võimalikud õiguslikud kohustused ja piirangud, mille territooriumil poliise müüdi (nt Iirimaa või Saksamaa), mida nad ette võtsid ning millises ulatuses suutsid olukorda kontrollida. See uurimissuund on seotud kolmandas elukindlustusdirektiivis sisalduva „ühtse ametliku tegevusloa“ ja „päritoluliikmesriigi poolse järelevalve“ põhimõttega<sup>2</sup>.

Seejärel uurib uurimiskomisjon kõnealustele kindlustusvõtjatele kättesaadavate õiguslike heastamisvahendite süsteemi. Sõltuvalt punktide 1 ja 2 uurimise tulemustest on võimalikud kaks stsenaariumi. Kui leitakse, et Ühendkuningriigi regulatiivne süsteem on kooskõlas ELi

---

<sup>1</sup> Rahandusministeerium algatas lord Penrose'i uurimise 2001. aasta augustis. Ülesanne oli uurida asjaolusid, mis tõid kaasa Equitable Life Society praeguse olukorra, võttes seejuures arvesse elukindlustusturu asjakohast tausta; teha sellest võimalikud järeldused elukindlustustegevuse läbiviimiseks, haldamiseks ja reguleerimiseks; ning anda sellest aru rahandusministritele.” Uurimisaruanne avaldati 8. märtsil 2004.

<sup>2</sup> Põhjendused 6 ja 7 ning artikkel 8.



õigusega, peab uurimiskomisjon siiski uurima kindlustusvõtjate võimalust nõuda kahjutasu Ühendkuningriigi õiguse alusel ning samuti kahjutasu saamise võimalusi teiste ELi liikmesriikide kodanike puhul, kelle jaoks see on eriti raske. Kui leitakse, et Ühendkuningriik rikkus ELi õigust, võib uurimiskomisjon keskenduda ka õiguskaitseüsteemile ELi õiguse raames. Liikmesriigid on kohustatud hüvitama ühenduse õiguse rikkumise tõttu üksikisikutele põhjustatud kahju, mille eest võib neid Euroopa Kohtu väljatöötatud kriteeriumide alusel vastutavaks pidada. Neid küsimusi tuleks veelgi täpsustada, hinnates, kas liikmesriikide kohtud on võimelised piisavalt kaitsma hüvitise saamise õigust või kas eri liikmesriikides kehtivad erinevad heastamisstandardid.

#### 4) Komisjoni rakendamisalase kontrolli hindamine.

Uurimiskomisjoni kutsutakse üles uurima seda, kuidas Euroopa Komisjon (komisjon) kontrollis asjaomaste direktiivide ülevõtmist Ühendkuningriigis. Kõigepealt tuleb kindlaks teha, kas komisjon pidas rakendusnorme, millest Ühendkuningriigi ametiasutused teda teavitasi, algusest peale ühenduse õigusele vastavaks või kas ta oli algselt tuvastanud puudujääke ja nõudnud seetõttu edasisi selgitusi. Lisaks tuleb kindlaks teha, kas komisjon alustas kunagi rikkumismenetlusi või uuris asjaga seonduvaid kodanike kaebusi.

Komisjoni suutlikkust õigusaktide ülevõtmist kontrollida tuleks hinnata nii asutamislepingust tulenevate õiguslike kohustuste raames kui ka seoses tema poliitilise vastutusega. Kui uurimiskomisjon leiab, et Ühendkuningriik ei järginud ELi õigusakte, on volituste selle osa raames edasiseks ülesandeks hinnata, kas tekkinud olukorda oleks olnud võimalik ära hoida, kui komisjon oleks täitnud oma kohustust õigusaktide ülevõtmist kontrollida.

23. märtsil 2006. aastal kiitis uurimiskomisjon heaks need raportööri töödokumendis (PE 371.716v01.00) esitatud tegevussuunad.

### **Uurimiskomisjoni võetavate meetmete ja läbiviidavate uurimiste loetelu**

#### 1) Asjaomaste tunnistajate ärakuulamine uurimiskomisjoni ees:

- avalduste esitajate ja olukorrast mõjutatud kindlustusvõtjate ärakuulamine
- lord PENROSE'i ja Ühendkuningriigi parlamendi ombudsmani kutsumine;
- Ühendkuningriigi riigikassa kõrgemate otsustajate kutsumine;
- volinik McCREEVY ning siseturu ja teenuste peadirektoraadi peadirektori kutsumine;
- Equitable Life Assurance Society praeguse juhtkonna kutsumine;
- Ühendkuningriigi, Iirimaa ja Saksamaa finantsregulatsiooni teostajate kutsumine.

#### 2) Ühendkuningriigi turu analüüs:

- Ühendkuningriigi elukindlustusturu, samuti Equitable Life'i kui ettevõtte (ajalugu, praegune olukord, tulevikuväljavaated) ning Equitable Life'i kriisiga seotud sündmuste üldine taustanalüüs;
- ELi õigusliku ja reguleeriva raamistiku taustanalüüs seoses Equitable Life'iga;
- Ühendkuningriigi ametiasutuste vastavate pädevuste täpsustamine seoses Equitable Life'i järelevalvega;

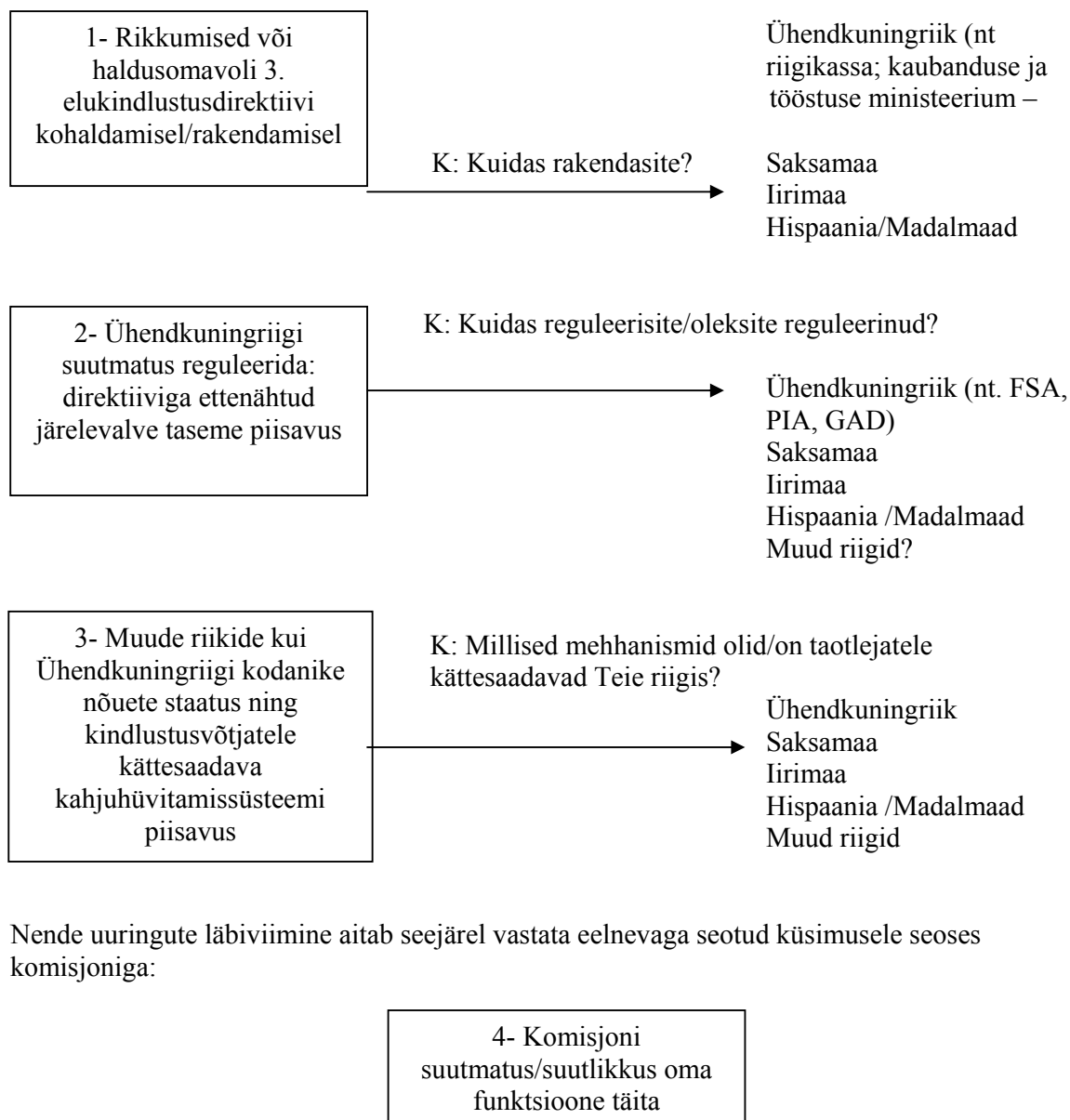
### 3) Võrdlev turuanalüüs:

- Penrose'i raporti analüüs ELi nõuete ja teiste liikmesriikide regulatiivsete normide taustal;
- Võrdlev analüüs kindlustusettevõtete järelevalvega õigusnormide ülevõtmise kohta Ühendkuningriigis ja teistes liikmesriikides, kasutades nn ülevõtmise tabelit (uurimiskomisjoni ekspertiisieelarve raames tellitud uuring);
- Ühendkuningriigi ja teiste ELi liikmesriikide õigusliku reguleerimise alaste lähenemisviiside võrdlusuuring (seoses ülevõtmise uuringuga);
- eri liikmesriikide, eelkõige Ühendkuningriigi, Saksamaa ja Iirimaa reguleerivate asutuste vahelise teabevahetuse ja koostöö uurimine;
- Ühendkuningriigi ja ELi õiguse alusel Ühendkuningriigi ja teiste liikmesriikide kindlustusvõtjatele kättesaadavate heastamisvahendite võrdlev uuring (uurimiskomisjoni ekspertiisieelarve raames tellitud uuring).

### 4) Uurimine:

- koguda teavet olukorrast mõjutatud kindlustusvõtjate arvu kohta Ühendkuningriigis ja teistes liikmesriikides ning kantud kahjude suuruse kohta;
- selgitada välja kindlustusvõtjate nõuete staatus;
- teabekogumissioonid Ühendkuningriiki, Iirimaa ja Saksamaale, et kohtuda avalduste esitajate ning finantsasutuste esindajatega ja/või pädevate asutuste ärakuulamine, et teha kindlaks, kas asjaomaseid sätteid kohaldati nõuetekohaselt;
- nõuda komisjonilt teavet ja dokumente seoses järgmiste küsimustega:
  - asjaomaste direktiivide ülevõtmine ja kohaldamine pädevate asutuste poolt vaatlusperioodi jooksul;
  - komisjoni võetud meetmed seoses rakendamise kontrollimisega;
  - kolmanda elukindlustusdirektiivi Ühendkuningriigis ülevõtmise kontrollimine, sealhulgas asjakohane kirjavahetus Ühendkuningriigi ametiasutustega.

## Raportööri esitatud lähenemisviisi kokkuvõte



Nende uuringute läbiviimine aitab seejärel vastata eelnevaga seotud küsimusele seoses komisjoniga:

## **II. VÕETUD MEETMETE KOKKUVÕTE**

### **Siiani võetud meetmed ja analüüsitud tõendid**

#### **1. Asjaomaste tunnistajate ärakuulamine uurimiskomisjoni ees**

Oma 23. märtsi 2006. aasta ning 25. aprilli 2006. aasta koosolekutel kuulas uurimiskomisjon mitmete tunnistajate tunnistusi, kelle hulgas olid eelnevalt Euroopa Parlamendile avaldused teinud Equitable Life'i kindlustusvõtjad, samuti teised kindlustusvõtjad Ühendkuningriigist ja Iirimaaalt, Euroopa Komisjoni esindajad ning Equitable Life'i praegune tegevjuht. Suulisi tõendeid esitasid alljärgnevad tunnistajad.

23. märtsi 2006. aasta koosolek:

- Tom LAKE, Equitable Members' Action Groupi esimees
- Paul BRAITHWAITE, Equitable Members' Action Groupi peasekretär (avalduse esitaja)
- Elemér TERTÁK, Euroopa Komisjoni siseturu ja teenuste peadirektoraat, finantsasutuste direktor
- Karel VAN HULLE, Euroopa Komisjoni siseturu ja teenuste peadirektoraat, kindlustuse ja pensionide üksuse juhataja
- Alan BEVERLY, Euroopa Komisjoni siseturu ja teenuste peadirektoraat, kindlustuse ja pensionide üksus

25. aprilli 2006. aasta koosolek:

- Michael JOSEPHS, investorite ühenduse nõunik
- Beatrice KNOWD, Iirimaa kindlustusvõtja
- Patrick KNOWD, Iirimaa kindlustusvõtja
- Nicolas BELLORD, kindlustusvõtja (avalduse esitaja)
- Paul WEIR, Late Contributors Action Groupi esimees
- Charles THOMSON, Equitable Life Assurance Society tegevjuht

Tunnistajate väited olid peamiselt seotud uurimiskomisjoni volituste selle osaga, mis käsitleb väidetavaid rikkumisi või haldusomavoli ELi elukindlustusdirektiivide kohaldamisel, Ühendkuningriigi regulatiivset korraldust seoses Equitable Life'iga ning nõuete staatust ja kindlustusvõtjatele kättesaadavaid heastamisvahendeid.

#### **2. Järgnevatele kuulamistele kutsutud tunnistajad**

Ühendkuningriigi reguleerijad:

- hr Des BROWNE, (endine??) Ühendkuningriigi riigikassa finantssekretär (Riigikassa: reguleerija aastatel 1998–2001)
- hr David STRACHAN, finantsteenuste järelevalve asutuse (FSA) kindlustuse osakonna juhataja (praegune reguleerija, alates detsembrist 2001)

- hr Chris DAYKIN, valitsuse kindlustusstatistika osakonna (Government Actuary's Department – GAD) juhataja
- hr Martin ROBERTS, varem vastutav Kaubanduse ja Tööstuse Ministeeriumi kindlustuse direktoraadi eest, hiljem riigikassas (DTI: reguleerija kuni jaanuarini 1998)

Iirimaa reguleeriv asutus (IFSRA):

- pr Anne TROY, kindlustusjärelevalve juhataja
- pr Mary O'DEA, tarbijaküsimuste direktor

Saksamaa reguleeriv asutus (BaFin):

- dr Thomas STEFFEN, kindlustuse osakonna juhataja

Ülejäänud tunnistajad:

- John McFall, parlamendiliige, Ühendkuningriigi parlamendi alamkoja rahanduskomisjoni (Treasury Committee) esimees
- Tony Wright, parlamendiliige, Ühendkuningriigi parlamendi alamkoja riigihalduskomisjoni (PA committee) esimees
- lord Penrose
- Ann Abraham, Ühendkuningriigi parlamendi ombudsman
- Walter Merricks, FOS
- Stephen Hadrill, ABI peasekretär
- Daniel Schanté, CEA peadirektor
- Peter Scawen, Trapped Annuitants Group
- Markus J. Weyer, DAGEVi esimees
- Liz Dolan, „Sunday Telegraph’i” ajakirjanik
- Martin McElwee, raporti „Leviathan“ autor
- Colin Slater, raamatupidamisfirma Burgess Hodgson

### 3. Vastu võetud kirjalike tõendite loetelu

Uurimiskomisjoni moodustamise eelsed dokumendid, mis loetakse kirjalikeks tõenditeks:

- 10. aruanne, 2001–2002, Equitable Life ja elukindlustussektor: vahearuanne (märts 2001)
- 6. eriraport, istungjärk 2001–2002: valitsuse vastus ülalnimetatule (oktoober 2001)
- Finantssekretäri 8. märtsil 2004 parlamendile esitatud avalduse tekst ning järgnenud küsimused
- Lord Penrose’i ja finantssekretäri 16. märtsil 2004 esitatud tõendid
- „Usalduse taastamine pikaajaliste hoiuste vastu“ (8. raport, istungjärk 2003–04, juuli 2004)
- [http://www.europarl.europa.eu/comparl/tempcom/equi/background/dossier/default\\_en.htm](http://www.europarl.europa.eu/comparl/tempcom/equi/background/dossier/default_en.htm) Penrose’i raport
- Ühendkuningriigi ombudsmani märkused Equitable Life’i dokumentide kohta
- Equitable Life’i petitioonikomisjoni failide loetelu
- Avaldus 0611/2004 ja avalduse 0611/2004 lisa

- Avaldus 0029/2005 ja avalduse 0029/2005 lisa
- [http://www.europarl.europa.eu/comparl/tempcom/eqi/background/dossier/default\\_en.htm](http://www.europarl.europa.eu/comparl/tempcom/eqi/background/dossier/default_en.htm) teatis uurimiskomisjoni liikmetele avalduste 0611/2004 ja 0029/2005 kohta
- Ühendkuningriigi ombudsmani memorandum Euroopa Parlamendile
- Euroopa Parlamendi ja nõukogu 5. novembri 2002. aasta direktiiv 2002/83/EÜ elukindlustuse kohta
- FSA ja FOSi vaheline vastastikuse mõistmise memorandum

Uurimiskomisjonile ametlikult kirjalike tõenditena esitatud dokumendid:

- kirjalik tõendusmaterjal hr Brian Chase Greyilt
- Michael Nassimi kirjutis „Õige ja vale õiglane hindamine“
- Michael Nassimi kirjutis „Equitable Life: Penrose ja sealt edasi – pettuse anatoomia“
- ELCAGi esindaja Paul Weiri ettekanne 25. aprillil 2006
- Charles Thomsoni ettekanne 25. aprillil 2006
- Investorite ühenduse panus 25. aprillist 2006
- Hr O’Brion Ühendkuningriigis kompensatsiooni saavate Iiri kindlustusvõtjate kohta
- EMAGi panus 23. märtsil 2006
- Euroopa Komisjoni panus 23. märtsil 2006

#### 4. Teabevahetus Euroopa Komisjoniga

Euroopa Komisjonilt paluti teavet kolmanda elukindlustuse direktiivi ülevõtmise ja rakendamise kohta Ühendkuningriigis ja teistes liikmesriikides. See hõlmab ka nn rakendamisarundeid, samuti kõnealuste rakendamisarundete läbivaatamist. Lisaks paluti Euroopa Komisjonil anda uurimiskomisjonile täielik loetelu kõigist tema valduses olevatest Equitable Life’i juhtumiga seotud dokumentidest, samuti loetelu rikkumismenetlustest, mis on seoses kolmanda elukindlustuse direktiiviga algatatud muude liikmesriikide kui Ühendkuningriigi vastu. Komisjon saatis vastuseks kolmanda elukindlustuse direktiivi rakendamise uurimiseks tellitud erauuringu – Wilde Sapte’i uuringu – tulemused, samuti üheksa erineva riigi korrelatsiooniaruanded. Ta saatis ka asjaomaste rikkumismenetluste loetelu.

#### 5. Kohtumine Ühendkuningriigi parlamendi ombudsmani töötajatega 29. märtsil 2006 Londonis

Raportöör kohtus 29. märtsil Ühendkuningriigi parlamendi ombudsmani töötajatega (ombudsman uurib praegu Ühendkuningriigi ametiasutuste väidetavat haldusomavoli seoses Equitable Life’i õigusliku reguleerimisega). Kohtumise põhieesmärk oli arutada muuhulgas vastavate uuringute ulatust ja ajastust ning uurimiskomisjoni ja ombudsmani vahelist koostööd.

Kohtumisel juhtis raportöör tähelepanu sellele, et uurimiskomisjonil oleks kasulik teada ombudsmani uurimise tulemusi enne oma töö lõpetamist. Ombudsmani töötajad kinnitasid, et lõplik aruanne avaldatakse enne 2006. aasta lõpu, eelduste kohaselt novembris. Raporti projekt peaks valmima juulis ning see saadetakse arvamuste avaldamiseks nii kaebuse

esitajate esindajale kui ka Ühendkuningriigi valitsusele.

Raportöör arutas võimalikke koostööviise Ühendkuningriigi ombudsmani ja uurimiskomisjoni vahel enne ombudsmani raporti avaldamist. Küsiti, kas ja millist teavet oleks ombudsman valmis jagama. Näiteks on ombudsman juba üksikasjalikult analüüsinud Ühendkuningriigi elukindlustusvaldkonda regulatsioonisüsteemi, mis on volituste kohaselt ka uurimiskomisjoni ülesanne. Siiski rõhutasid ombudsmani töötajad, et ombudsmanil ei ole volitust oma uurimise käigus saadud teavet avalikustada teisiti kui lõpliku raporti kaudu.

Arvestades ombudsmani raporti erilist tähtsust uurimiskomisjoni töö seisukohalt, teeb raportöör ettepaneku, et enne järelduste tegemist ootaks uurimiskomisjon ära selle valmimise.

## 6. Uurimiskomisjoni liikmete töövahendid

Uurimiskomisjoni liikmete jaoks on koostatud kindlustusalaste ja Equitable Life'iga seotud mõistete erialasõnastik, samuti taustandmeid sisaldav teadaanne Ühendkuningriigi regulatiivse struktuuri ning Euroopa Parlamendi uurimiskomisjoni pädevuse ja töövaldkonna ulatuse kohta.

### **Praegune tegevus**

1. Praegu on pooleli ELi kindlustussektori üldise õigusliku ja regulatiivse raamistiku analüüsimine.
2. Uuritakse asjakohaseid ELi direktiive, et teha täpselt kindlaks, milliseid sätteid tuleb kohaldada Equitable Life'i olukorras. Kui see on selge, tuleb üksikasjalikult uurida Ühendkuningriigi õigusnorme, mille eesmärk on tagada Equitable Life'i suhtes kohaldatavate direktiivide eelnevalt kindlaks tehtud nõuete järgimine, et hinnata, kas need võeti üle täielikult ja õigeaegselt.
3. Volituste 1. osa käsitlevad uuringud. Eelnevalt nimetatud ülesande täitmiseks küsis uurimiskomisjon nõu välisekspertidelt. Selleks telliti uurimiskomisjoni ekspertiisieelarve raames võrdlev uuring. Ekspertidel paluti uurida, kuidas võeti Ühendkuningriigi õigusesse üle vastavate ELi direktiivide sätted elukindlustusettevõtete ettenägeliku järelevalve ja äritegevuse eeskirjade kohta. Uuringus otsitakse välja kõigile nimetatud sätetele vastavad Ühendkuningriigi sätted ning näidatakse, millal need jõustusid, kasutades selleks õigusnormide ülevõtmise tabelit. Seejärel võrreldakse õigusnormide ülevõtmist Ühendkuningriigis õigusaktide rakendamisega Iirimaa, Saksamaal ja Hispaanias.
4. Volituste 2. osa käsitlevad uuringud. Nõustamaks komisjoni liikmeid volituste selle osaga seotud õiguslike ja menetlusküsimuste alal, samuti asjakohase taustateabe kogumiseks ja analüüsimiseks tellis uurimiskomisjon väljastpoolt uuringu Ühendkuningriigi regulatiivse korralduse kohta seoses elukindlustusettevõtete ettenägeliku järelevalve ja äritegevuse eeskirjadega, vaadelduna Equitable Life'i juhtumi kontekstis. Võrdlev lähenemisviis peaks hõlmama rahandusvaldkonna reguleerijaid Iirimaa, Saksamaal ja Hispaanias ning muid asjakohaseid õigusaktide ülevõtmise ning õigusliku reguleerimise näiteid ELi

liikmesriikides. Uuringu tulemused, mis avaldatakse 2006. aasta juuli lõpuks, lisatakse lõppraporti järeldustele.

5. Volituste 3. osa käsitlevad uuringud. Uurimiskomisjon on algatanud pakkumismenetluse „võrdlusuuringu läbiviimiseks Ühendkuningriigi ja teiste liikmesriikide kindlustusvõtjatele Ühendkuningriigi ja ELi õigusaktide alusel kättesaadavate heastamisvahendite piisavuse kohta Equitable Life'i juhtumi kontekstis”. Uuringu käigus koostatakse täielik nimekiri Ühendkuningriigi ja ELi õigusaktide alusel kasutatavatest kohtulikest ja kohtuvälistest heastamisskeemidest ning antakse nende piisavusele kvalitatiivne hinnang.
6. Veebileht: uurimiskomisjoni jaoks loodi veebileht ning see on toiminud alates 16. veebruarist 2006. Sealt võivad nii kodanikud kui ka komisjoniliikmed leida kogu asjakohase teabe, samuti näiteks uurimiskomisjoni sekretariaadi, fraktsioonide nõunike jne kontaktandmeid ning muud vajalikku teavet. Uuendatud veebilehte saadetakse e-posti teel regulaarselt komisjoniliikmetele. Ka Brüsseli ajakirjandust on veebilehe olemasolust teavitatud. Veebilehe eesmärk on muuta uurimiskomisjoni töö avalikkusele võimalikult läbipaistvaks, ilma et see takistaks vajaduse korral konfidentsiaalsuse säilitamist. Uurimiskomisjoni sekretariaat ajakohastab veebilehte, et tagada kõigi asjakohaste dokumentide (suulised ja kirjalikud tõendid, taustadokumendid ja tegevuskavad) ning töödokumentide kättesaadavus. Ka komisjoniliikmed võivad anda oma panuse, tehes soovi korral ettepanekuid dokumentide või linkide lisamise kohta. Kõigi uurimiskomisjonis toimunud kuulamiste sõnasõnalised ärakirjad pannakse samuti veebilehele üles. Veebilehe aadress:

([http://www.europarl.europa.eu/compar/tempcom/equi/default\\_en.htm](http://www.europarl.europa.eu/compar/tempcom/equi/default_en.htm))



## MENETLUS

<b>Pealkiri</b>	Equitable Life Assurance Society kriis				
<b>Menetluse number</b>	2006/2026(INI)				
<b>Vastutav komisjon</b> loa kinnitamisest istungil teada andmise kuupäev	EQUI 18.1.2006				
<b>Arvamuse esitaja(d)</b> istungil teada andmise kuupäev					
<b>Arvamuse esitamisest loobumine</b> otsuse kuupäev					
<b>Tõhustatud koostöö</b> istungil teada andmise kuupäev					
<b>Raportöör(id)</b> nimetamise kuupäev	Diana Wallis 21.2.2006				
<b>Endine raportöör / Endised raportöörid</b>					
<b>Arutamine parlamendikomisjonis</b>	21.2.2006	23.3.2006	25.4.2006	29.5.2006	21.6.2006
<b>Vastuvõtmise kuupäev</b>	21.6.2006				
<b>Lõpphääletuse tulemused</b>	+ 7 - 0 0 0				
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed</b>	Robert Atkins, Michael Cashman, Proinsias De Rossa, Mairead McGuinness, Ashley Mote, Neil Parish, John Purvis				
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliige/asendusliikmed</b>					
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliige/asendusliikmed (kodukorra art 178 lg 2)</b>					
<b>Esitamise kuupäev</b>	23.6.2006				
<b>Märkused</b> (andmed on kättesaadavad ainult ühes keeles)					