

16.4.2024

A9-0256/ 001-001

**PAKEITIMAS 001-001**

pateikė Ekonomikos ir pinigų politikos komitetas

**Pranešimas**

**Markus Ferber**

Direktyvos „Mokumas II“ pakeitimai

**A9-0256/2023**

Pasiūlymas dėl direktyvos (COM(2021)0581 – C9-0367/2021 – 2021/0295(COD))

---

**Pakeitimas 1**

**EUROPOS PARLAMENTO PAKEITIMAI\***

Komisijos pasiūlymas

-----  
2021/0295 (COD)

Pasiūlymas

**EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA**

**kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2009/138/EB nuostatos dėl proporcingumo, priežiūros kokybės, ataskaitų teikimo, ilgalaikių garantijų priemonių, makroprudencinių priemonių, tvarumo rizikos, grupės ir tarpvalstybinės priežiūros**

(Tekstas svarbus EEE)

---

\* Pakeitimai: naujos arba iš dalies pakeistos teksto dalys žymimos pusjuodžiu kursyvu; išbrauktas tekstas nurodomas simboliu **■**.

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SAJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 53 straipsnio 1 dalį, 62 straipsnį ir 114 straipsnį,  
atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą,  
teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams,  
atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę<sup>1</sup>,  
laikydami įprastos teisėkūros procedūros,  
kadangi:

- 1) Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB<sup>2</sup> sukurtos labiau rizika pagrįstos ir geriau suderintos prudencinės taisyklės draudimo ir perdraudimo sektoriui. Kai kurioms tos direktyvos nuostatoms taikomos peržiūros nuostatos. Šios direktyvos taikymas labai prisidėjo prie Sąjungos finansų sistemos stiprinimo, o draudimo ir perdraudimo įmonės tapo atsparesnės įvairioms rizikoms. Nors minėta direktyva yra labai išsami, ja sprendžiami ne visi nustatyti trūkumai, turintys įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms;
- (2) COVID-19 pandemija padarė didžiulę socialinę ir ekonominę žalą, todėl būtinas tvarus, įtraukus ir teisingas ES ekonomikos atsigavimas. ***Be to, vis dar jaučiamos ekonominės ir socialinės Rusijos karo prieš Ukrainą pasekmės.*** Tam dar skubiau reikia siekti Sąjungos politinių prioritetų, visų pirma užtikrinti, kad ekonomika veiktų žmonių labui, ir įgyvendinti Europos žaliojo kurso tikslus. Draudimo ir perdraudimo sektorius gali suteikti privačių finansavimo šaltinių Europos įmonėms ir padidinti ekonomikos atsparumą, suteikdamas apsaugą nuo įvairių rizikų. Tokiu dvejopu vaidmeniu šis sektorius turi daug galimybių prisidėti prie Sąjungos prioritetų įgyvendinimo;
- (3) kaip pabrėžta 2020 m. rugsėjo 24 d. Komisijos komunikate „Kapitalo rinkų sąjunga žmonėms ir įmonėms“<sup>3</sup>, institucinių investuotojų, visų pirma draudikų, skatinimas daugiau investuoti ilgam laikotarpiui prisidės prie grįžimo prie nuosavo kapitalo dalies didinimo įmonių sektoriuje. Siekiant sudaryti palankesnes sąlygas draudikams prisidėti prie Sąjungos ekonomikos atsigavimo finansavimo, reikėtų pakoreguoti prudencinę sistemą, kad būtų geriau atsižvelgta į ilgalaikį draudimo veiklos pobūdį. Visų pirma, apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą pagal standartinę formulę, turėtų būti sudarytos sąlygos taikyti palankesnę standartinę parametą ilgalaikėms investicijoms į nuosavą kapitalą, jei draudimo ir perdraudimo įmonės laikosi patikimų ir tvirtų kriterijų, kurie užtikrina draudėjų apsaugą ir finansinį stabilumą. Tokiais kriterijais turėtų būti siekiama užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės galėtų išvengti priverstinio ilgalaikių nuosavybės vertybinių popierių pardavimo, įskaitant pardavimą nepalankiomis rinkos sąlygomis. ***Kadangi draudimo ir perdraudimo įmonės turi daug įvairių rizikos valdymo priemonių, kad galėtų išvengti tokio priverstinio pardavimo, pagal tuos kriterijus turėtų būti pripažįstama tokia įvairovė ir nereikalaujama teisiškai ar pagal sutartį rezervuoti ilgalaikį investicinį turtą, kad draudimo ir***

<sup>1</sup> OL C [...], [...], p. [...].

<sup>2</sup> 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).

*perdraudimo įmonės galėtų pasinaudoti palankesniu standartiniu investicijų į nuosavybės vertybinius popierius parametru. Galiausiai draudimo arba perdraudimo įmonės vadovybė turėtų įsipareigoti laikytis minimalaus nuosavybės vertybinių popierių laikymo laikotarpio taikydama rašytinę politiką ir įrodyti savo gebėjimą išlaikyti šį portfelį tuo laikymo laikotarpiu, o ne būti įpareigota investuoti minėtu laikymo laikotarpiu, nes tai nėra apdairu;*

- (3a) *korekcijos, kuriomis labiau atsižvelgiama į ilgalaikį draudimo veiklos pobūdį, gali sukelti laisvo naudoti kapitalo padidėjimą dėl mokumo kapitalo reikalavimo sumažinimo. Tokiu atveju draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų apsvarstyti galimybę neskirti atlaisvinto kapitalo išmokoms akcininkams ar vadovybės premijavimui, bet turėtų stengtis nukreipti atlaisvintą kapitalą produktyvioms investicijoms į realiąją ekonomiką, kad būtų remiamas ekonomikos atsigavimas ir platesni Sąjungos politikos tikslai;*
- (3b) *draudimo ir perdraudimo įmonės turi laisvę investuoti bet kurioje pasaulio vietoje ir neapsiriboja Sąjunga. Investicijos trečiosiose šalyse taip pat gali būti palankios Sąjungos arba valstybių narių bendrai paramos vystymuisi politikai. Todėl draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų užtikrinti, kad jų investicijų politika didelės rizikos trečiųjų valstybių atžvilgiu atitiktų atnaujinto mokesčių tikslais nebendradarbiaujančių jurisdikciją turinčių subjektų ES sąrašo ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/849<sup>1</sup> tikslus;*
- (4) 2019 m. gruodžio 11 d. komunikate dėl Europos žaliojo kurso<sup>2</sup> Komisija įsipareigojo į Sąjungos prudencinę sistemą geriau integruoti rizikos klimato kaitai ir aplinkai valdymą. Europos žaliasis kursas – tai Sąjungos nauja augimo strategija, kuria siekiama pertvarkyti Sąjungą į modernią, efektyviai išteklius naudojančią ir konkurencingą ekonomiką, kurioje nuo 2050 m. visai nebus grynojo išmetamo šiltnamio efektą sukeliančių dujų kiekio. Šiuo kursu bus padėta siekti tokių tikslų kaip žmonėms tarnaujančios ekonomikos kūrimas stiprinant Sąjungos socialinės rinkos ekonomiką ir padedant užtikrinti, kad ji būtų pasirengusi ateities iššūkiams ir sudarytų sąlygas stabilumui, darbo vietų kūrimui, augimui bei investicijoms. 2020 m. kovo 4 d. pasiūlyme dėl Europos klimato teisės akto Komisija pasiūlė poveikio klimatui neutralizavimo ir atsparumo klimato kaitai iki 2050 m. tikslą Sąjungoje padaryti privalomą. Šį pasiūlymą Europos Parlamentas ir Taryba priėmė ir jis įsigaliojo 2021 m. liepos 29 d.<sup>3</sup> Komisijos siekis užtikrinti ES pasaulinę lyderystę siekiant 2050 m. tikslų buvo pakartotas 2021 m. strateginio prognozavimo ataskaitoje<sup>4</sup>, kurioje atsparių ir

<sup>1</sup> 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

<sup>2</sup> COM(2019)640 *final*

<sup>3</sup> 2021 m. birželio 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2021/1119, kuriuo nustatoma poveikio klimatui neutralumo pasiekimo sistema ir iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 401/2009 ir (ES) 2018/1999 (Europos klimato teisės aktas) (OL L 243, 2021 7 9, p. 1).

<sup>4</sup> COM(2021)750 *final*

ateities iššūkiams parengtų ekonomikos ir finansų sistemų kūrimas įvardytas kaip strateginė veiklos sritis;

- (5) ES tvaraus finansavimo sistema bus labai svarbi siekiant Europos žaliojo kurso tikslų, o aplinkosaugos reguliavimą turėtų papildyti tvaraus finansavimo sistema, pagal kurią finansavimas būtų nukreipiamas į investicijas, mažinančias su klimatu ir aplinka susijusią riziką. 2021 m. liepos 6 d. Komunikate dėl perėjimo prie tvarios ekonomikos finansavimo strategijos<sup>1</sup> Komisija išsipareigojo siūlyti Direktyvos 2009/138/EB dalinius pakeitimus, kad tvarumo rizika būtų nuosekliai įtraukta į draudikų rizikos valdymą reikalaujant, kad draudikai atliktų klimato kaitos scenarijų analizę;
- (5a) *neseniai pasiūlyta ir priimta daug teisėkūros procedūra priimamų aktų, turinčių poveikio draudimo ir perdraudimo sektoriui ir visų pirma susijusių su informacijos apie tvarumą teikimu, įskaitant Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2019/2088<sup>2</sup>, direktyvą, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2013/34/ES, Direktyva 2004/109/EB, Direktyva 2006/43/EB ir Reglamentas (ES) Nr. 537/2014, dėl įmonių informacijos apie tvarumą teikimo, ir Direktyvą dėl įmonių tvarumo išsamaus patikrinimo, kuria iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2019/1937;*
- (5b) *vienas pagrindinių šios iš dalies keičiančios direktyvos tikslų yra tolesnė bendrosios draudimo rinkos integracija. ES bendrosios draudimo rinkos integracija, didindama konkurenciją ir draudimo produktų prieinamumą visose valstybėse narėse, teikia naudą įmonėms ir vartotojams. Nuo tada, kai buvo pradėta taikyti direktyva „Mokumas II“, draudimo įmonių žlugimo atvejai bendrojoje draudimo rinkoje aiškiai rodo poreikį visoje Sąjungoje užtikrinti didesnę priežiūros nuoseklumą ir konvergenciją. Draudimo ir perdraudimo įmonių, veikiančių naudojantis laisve teikti paslaugas ir įsisteigimo laisve, priežiūra turėtų būti toliau gerinama nekenkiant tikslui toliau integruoti bendrąją draudimo rinką, kad visoje bendrojoje rinkoje būtų užtikrinta nuosekli vartotojų apsauga ir apsaugota sąžininga konkurencija;*
- (6) į Direktyvos 2009/138/EB taikymo sritį tam tikros įmonės dėl jų dydžio nėra įtrauktos. Atsižvelgiant į kelerių pirmųjų Direktyvos 2009/138/EB taikymo metų patirtį ir siekiant užtikrinti, kad ji nebūtų nepagrįstai taikoma mažesnėms įmonėms, tikslinga peržiūrėti šias išimtis, padidinant tokias ribas, kad ta direktyva būtų netaikoma didesniai mažų draudimo įmonių, kurios atitinka tam tikras sąlygas, skaičiui. Tačiau įmonės, galinčios pasinaudoti tokiais padidintomis ribomis, turėtų turėti galimybę išlaikyti leidimą arba prašyti išduoti leidimą pagal Direktyvą 2009/138/EB, kad galėtų pasinaudoti joje numatyta vieno leidimo galimybe;
- (7) Direktyva 2009/138/EB netaikoma pagalbos veiklai, jei tenkinamos tos direktyvos 6 straipsnio 1 dalies sąlygos. Pirmoje sąlygoje nurodyta, kad pagalba teikiama atsitikus su kelių transporto priemone susijusiai avarijai arba gedimui, kai avarija arba gedimas įvyksta draudimo apsaugą suteikusios įmonės valstybės narės teritorijoje. Ta nuostata gali reikšti, kad pagalbos teikėjams, teikiantiems pagalbą kelių transporto priemonės

---

<sup>1</sup> COM(2021)390

<sup>2</sup> 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentas (ES) 2019/2088 dėl su tvarumu susijusios informacijos atskleidimo finansinių paslaugų sektoriuje (OL L 317, 2019 12 9, p. 1).

avarijos ar gedimo atveju, kai avarija arba gedimas įvyksta vos kirtus sieną, gali būti taikomas reikalavimas turėti draudiko veiklos leidimą, taip nepagrįstai sutrikdant pagalbos teikimą. Dėl šios priežasties tą sąlygą tikslinga peržiūrėti. Todėl Direktyvos 2009/138/EB 6 straipsnio 1 dalies a punkto sąlyga turėtų būti taikoma ir avarijoms ar gedimams, kurie yra susiję su tos įmonės apdrausta kelių transporto priemone ir kurie kartais įvyksta kaimyninėje šalyje;

- (8) draudimo ir perdraudimo įmonės gali pateikti prašymą išduoti leidimą bet kurioje valstybėje narėje. Informacija apie ankstesnius prašymus ir jų vertinimo rezultatai galėtų būti esminė informacija vertinant jų prašymą išduoti leidimą. Todėl prašymą pateikusi draudimo ar perdraudimo įmonė turėtų informuoti priežiūros instituciją apie ankstesnius atsisakymo išduoti leidimą arba leidimo panaikinimo atvejus kitoje valstybėje narėje;
- (9) prieš suteikdama leidimą buveinės valstybės narės priežiūros institucija turėtų konsultuotis su visų susijusių valstybių narių priežiūros institucijomis. Atsižvelgiant į suaktyvėjusią tarpvalstybinę draudimo veiklą, būtina stiprinti darnų Sąjungos teisės taikymą tarpvalstybinės draudimo veiklos atvejais ir informacijos mainus tarp priežiūros institucijų, visų pirma prieš išduodant leidimus. Todėl tais atvejais, kai reikia konsultuotis su keliomis priežiūros institucijomis, bet kuriai susijusiai priežiūros institucijai turėtų būti leidžiama prašyti valstybės narės, kurioje vyksta leidimo išdavimo procesas, priežiūros institucijos bendrai įvertinti prašymą išduoti leidimą;
- (10) Direktyva 2009/138/EB turėtų būti taikoma laikantis proporcingumo principo. Siekiant palengvinti proporcingą direktyvos taikymą mažesnės rizikos profilio įmonėms, palyginti su vidutine įmone, ir užtikrinti, kad joms nebūtų taikomi neproporcingai apsunkinantys reikalavimai, būtina numatyti rizika pagrįstus kriterijus, pagal kuriuos būtų galima jas nustatyti;
- (11) įmonės, atitinkančias rizika pagrįstus kriterijus, turėtų būti galima klasifikuoti kaip mažos rizikos profilio įmonės pagal paprastą pranešimo procedūrą. Jei per vieną mėnesį nuo tokio pranešimo gavimo priežiūros institucija neprieštarauja klasifikavimui dėl tinkamai pagrįstų priežasčių, susijusių su atitinkamų kriterijų vertinimu, ta įmonė turėtų būti laikoma mažos rizikos profilio įmone. Klasifikavus įmonę kaip mažos rizikos profilio įmonę, jai iš esmės automatiškai turėtų būti taikomos nustatytos proporcingumo priemonės, susijusios su atskaitomybės, valdymo, rašytinės politikos peržiūrėjimo, savo rizikos ir mokumo vertinimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais;
- (12) tikslinga, kad proporcingumo priemonės galėtų būti taikomos ir įmonėms, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažos rizikos įmonės, tačiau kurioms laikytis kai kurių Direktyvos 2009/138/EB reikalavimų yra pernelyg brangu ir sudėtinga, atsižvelgiant į tokių įmonių vykdomos veiklos riziką. Šioms įmonėms turėtų būti leista taikyti proporcingumo priemones, remiantis atskirų atvejų analize ir gavus išankstinį priežiūros institucijų pritarimą;
- (13) tinkamas proporcingumo principo įgyvendinimas yra labai svarbus siekiant išvengti pernelyg didelės naštos draudimo ir perdraudimo įmonėms. Priežiūros institucijos turi būti reguliariai informuojamos apie proporcingumo priemonių taikymą. Dėl šios priežasties draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų kasmet savo priežiūros institucijoms teikti informaciją apie taikomas proporcingumo priemones;

- (14) priklausomos draudimo įmonės ir priklausomos perdraudimo įmonės, kurios draudžia tik riziką, susijusią su pramonine ar komercine grupe, kuriai jos priklauso, pasižymi ypatingu **ir dažniausiai žemesnės** rizikos profiliu, į kurį reikėtų atsižvelgti nustatant tam tikrus reikalavimus, visų pirma, susijusius su savo rizikos ir mokumo vertinimu, informacijos atskleidimu ir susijusiais įgaliojimais Komisijai toliau tikslinti tokių įgaliojimų taisyklės. **Todėl** priklausomoms draudimo įmonėms ir priklausomoms perdraudimo įmonėms ■ turėtų būti suteikta galimybė pasinaudoti proporcingumo priemonėmis, **jas automatiškai klasifikuojant** kaip mažos rizikos profilio **įmones**;
- (15) svarbu, kad draudimo ir perdraudimo įmonių finansinė būklė išliktų gera. Šiuo tikslu Direktyvoje 2009/138/EB numatyta finansinė priežiūra, susijusi su įmonės mokumo būkle, techninių atidėjinių sudarymu, jos turtu ir tinkamomis nuosavomis lėšomis. Tačiau įmonės valdymo sistema taip pat yra svarbus veiksnys užtikrinant, kad įmonė išsaugotų savo finansinį patikimumą. Todėl turėtų būti reikalaujama, kad priežiūros institucijos, vykdydamos draudimo ir perdraudimo įmonių finansinę priežiūrą, reguliariai peržiūrėtų ir vertintų valdymo sistemą;
- (16) reikėtų stiprinti buveinės valstybės narės priežiūros institucijos, išdavusios draudimo ar perdraudimo įmonei leidimą, ir valstybių narių, kuriose ta įmonė vykdo veiklą steigdama filialus arba teikdama paslaugas, priežiūros institucijų bendradarbiavimą, kad būtų veiksmingiau užkirstas kelias galimoms problemoms, **turinčioms poveikio vartotojų teisėms**, ir sustiprinta draudėjų apsauga visoje Sąjungoje. Šis bendradarbiavimas turėtų **sustiprinti atitinkamų priežiūros institucijų skaidrumą ir reguliarių keitimąsi informacija** ir apimti daugiau informacijos, gautos iš buveinės valstybės narės priežiūros institucijos, visų pirma apie su tarpvalstybine veikla susijusias priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūros rezultatus, **įmonės finansinę padėtį ir rinkos sąlygas, kurios gali turėti įtakos paslaugų teikimui**;
- (17) priežiūros institucijos turėtų turėti teisę iš kiekvienos prižiūrimos draudimo ir perdraudimo įmonės ir jų grupių bent kas trejus metus gauti reguliarią aprašomąją ataskaitą su informacija apie veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, kapitalo valdymą ir kitą mokumo tikslais svarbią informaciją. Siekiant supaprastinti šį draudimo ir perdraudimo grupėms taikomą ataskaitų teikimo reikalavimą, tam tikromis sąlygomis turėtų būti įmanoma pateikti su grupe ir jos patronuojamosiomis įmonėmis susijusią visos grupės apibendrintą reguliariosios priežiūros ataskaitos informaciją;
- (18) reikėtų užtikrinti, kad priežiūros institucijos, suteikdamos leidimą taikyti ataskaitų teikimo išimtis ir apribojimus, pirmenybę teiktų mažos rizikos profilio įmonėms. Tokio tipo subjektų atveju pranešimo procesas, taikomas klasifikuojant juos kaip mažos rizikos profilio įmones, turėtų užtikrinti pakankamą tikrumą dėl ataskaitų teikimo išimčių ir apribojimų taikymo;
- (19) Direktyvoje 2009/138/EB turėtų būti aiškiai nustatyti ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo terminai. Tačiau reikėtų pripažinti, kad dėl **išskirtinių** aplinkybių, pavyzdžiui, ekstremalių sanitarinių situacijų, gaivalinių nelaimių ir kitų ekstremalių įvykių, draudimo ir perdraudimo įmonės gali negebėti pateikti tokių ataskaitų ir atskleisti informacijos per nustatytus terminus. Todėl Komisija turėtų būti įgaliota tokiomis aplinkybėmis, **pasikonsultavusi su EIOPA**, pratęsti terminus;

- (20) Direktyvoje 2009/138/EB numatyta, kad priežiūros institucijos turi įvertinti, ar visi nauji asmenys, paskirti vadovauti draudimo ar perdraudimo įmonei arba vykdyti pagrindines funkcijas, yra kompetentingi ir tinkami. Tačiau asmenys, kurie vadovauja įmonei arba vykdo pagrindines funkcijas, turėtų visada būti kompetentingi ir tinkami. Todėl priežiūros institucijos turėtų turėti įgaliojimus reaguoti ir prireikus pašalinti atitinkamą asmenį iš atitinkamų pareigų, jei jis neatitinka kompetencijos ir tinkamumo reikalavimų;
- (21) kadangi draudimo veikla **galėtų** sukelti arba padidinti riziką finansiniam stabilumui, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų įtraukti makroprudencinius aspektus ir analizę į savo **draudimo**, investicijų ir rizikos valdymo veiklą. Tai galėtų apimti atsižvelgimą į galimą kitų rinkos dalyvių elgesį, makroekonominę riziką, pavyzdžiui, kredito ciklo nuosmukį ar sumažėjusį rinkos likvidumą, arba pernelyg didelę koncentraciją rinkos lygmeniu tam tikrose turto rūšyse, sandorio šalyse ar sektoriuose;
- (22) draudimo ir perdraudimo įmonės, atlikdamos savo rizikos ir mokumo vertinimą, turėtų atsižvelgti į visą svarbią priežiūros institucijų pateiktą makroprudencinę informaciją. Priežiūros institucijos turėtų analizuoti jų jurisdikcijai priklausančių įmonių savo rizikos ir mokumo vertinimo priežiūros ataskaitas, jas apibendrinti ir pateikti įmonėms informaciją apie elementus, į kuriuos reikėtų atsižvelgti ateityje atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą, ypač sisteminės rizikos atžvilgiu. Valstybės narės turėtų užtikrinti, kad tais atvejais, kai jos patiki institucijai makroprudencinius įgaliojimus, priežiūros institucijų makroprudencinių vertinimų rezultatais ir išvadomis būtų dalijamasi su tokia makroprudencine institucija;
- (23) vadovaudamosi Tarptautinės draudimo priežiūros institucijų asociacijos priimtais pagrindiniais draudimo principais, nacionalinės priežiūros institucijos turėtų gebėti nustatyti, stebėti ir analizuoti rinkos ir finansinius pokyčius, kurie gali turėti įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms bei draudimo ir perdraudimo rinkoms, ir naudoti šią informaciją prižiūradamos atskiras draudimo ar perdraudimo įmones. Atliekant šias užduotis, prireikus turėtų būti naudojamos kitų priežiūros institucijų informacija ir įžvalgomis;
- (24) makroprudencinius įgaliojimus turinčios institucijos yra atsakingos už savo nacionalinės draudimo ir perdraudimo rinkos makroprudencinę politiką. Makroprudencinę politiką gali vykdyti priežiūros institucija arba institucija ar įstaiga, kuriai pavesta siekti šio tikslo;
- (25) siekiant nustatyti, stebėti ir analizuoti galimą riziką finansų sistemos stabilumui, kuri gali turėti įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms, ir imtis priemonių, kad ši rizika būtų veiksmingai ir tinkamai pašalinta, svarbu gerai koordinuoti priežiūros institucijų ir atitinkamų makroprudencinius įgaliojimus turinčių įstaigų ir institucijų veiklą. Bendradarbiaudamos institucijos taip pat turėtų siekti išvengti bet kokio veiksmų dubliavimo ar nenuoseklumo;
- (26) Direktyvoje 2009/138/EB reikalaujama, kad draudimo ir perdraudimo įmonės periodiškai atliktų savo rizikos ir mokumo vertinimą, kuris yra sudėtinė jų verslo strategijos dalis. Kai kurią riziką, pavyzdžiui, klimato kaitos riziką, sunku įvertinti kiekybiškai arba ji pasireiškia ilgesniu laikotarpiu nei tas, kuris naudojamas mokumo kapitalo reikalavimui kalibruoti. Į šią riziką galima geriau atsižvelgti atliekant savo

rizikos ir mokumo vertinimą. Jei draudimo ir perdraudimo įmonės veikia reikšminga su klimatu susijusi rizika, turėtų būti reikalaujama, kad jos atitinkamai laiko tarpais, atlikdamos savo rizikos ir mokumo vertinimą, atliktų ilgalaikių klimato kaitos rizikos scenarijų poveikio jų veiklai analizę. Tokia analizė turėtų būti proporcinga įmonių veiklai būdingos rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Visų pirma, nors iš visų draudimo ir perdraudimo įmonių turėtų būti reikalaujama įvertinti su klimatu susijusios rizikos poveikio reikšmingumą, iš mažos rizikos profilio įmonių neturėtų būti reikalaujama atlikti ilgalaikių klimato scenarijų analizės;

- (27) Direktyvoje 2009/138/EB reikalaujama bent kartą per metus atskleisti esminę informaciją, pateikiant mokumo ir finansinės padėties ataskaitą. Šios ataskaitos adresatai yra dviejų pagrindinių tipų: draudėjai bei naudos gavėjai ir analitikai bei kiti rinkos dalyviai. Siekiant atsižvelgti į šių dviejų skirtingų grupių poreikius ir lūkesčius, ataskaitos turinys turėtų būti suskirstytas į dvi dalis. Pirmoje dalyje, skirtoje daugiausia draudėjams ir naudos gavėjams, turėtų būti pateikta pagrindinė informacija apie verslą, veiklos rezultatus, kapitalo valdymą ir rizikos profilį. Antroje dalyje, skirtoje analitikams ir kitiems rinkos dalyviams, turėtų būti pateikta išsami informacija apie valdymo sistemą, konkreti informacija apie techninius atidėjinius ir kitus įsipareigojimus, mokumo būklę ir kiti specializuotiems analitikams svarbūs duomenys;
- (28) draudimo ir perdraudimo įmonės gali koreguoti atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą, kuri naudojama apskaičiuojant tiksliausią įvertį, atsižvelgdamos į savo turto kredito skirtumų pokyčius po priežiūros institucijų patvirtinimo (suderinimo korekcija) arba pagal vidutinius draudimo ir perdraudimo įmonių turimo turto kredito skirtumų pokyčius tam tikra valiuta ar atitinkamoje šalyje (svyravimų korekcija). Draudėjams skirtoje mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje turėtų būti pateikta tik ta informacija, kuri, kaip tikimasi, bus svarbi vidutiniam draudėjui priimančiam sprendimus. Nors draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų viešai atskleisti suderinimo korekcijos, svyravimų korekcijos ir pereinamojo laikotarpio priemonių netaikymo nerizikingoms palūkanų normoms ir techniniams atidėjiniams poveikį savo finansinei būklei, neturėtų būti laikoma, kad toks atskleidimas yra svarbus, kai vidutinis draudėjas priima sprendimus. Todėl tokių priemonių poveikis turėtų būti atskleistas mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, skirtoje rinkos dalyviams, o ne draudėjams skirtoje dalyje;
- (29) informacijos atskleidimo reikalavimai neturėtų pernelyg apsunkinti draudimo ir perdraudimo įmonių. Todėl į Direktyvą 2009/138/EB reikėtų įtraukti tam tikrus supaprastinimus ir proporcingumo priemones, visų pirma, kai jos nekelia pavojaus draudimo ir perdraudimo įmonių pateiktų duomenų aiškumui. ***Be to, Direktyva 2013/34/ES turėtų būti iš dalies pakeista, kad mažos rizikos profilio įmonės galėtų apriboti savo informacijos apie tvarumą teikimą pagal toje direktyvoje nustatytus supaprastintus MVĮ informacijos apie tvarumą teikimo standartus;***
- (30) siekiant užtikrinti kuo didesnę visuomenei atskleidžiamos informacijos tikslumą, turėtų būti atliekamas ■ mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalies auditas. Toks audito reikalavimas turėtų būti taikomas balansui, vertinamam pagal Direktyvoje 2009/138/EB nustatytus vertinimo kriterijus;



- (32) reikėtų pripažinti, kad, nors audito reikalavimas yra naudingas, taikomas kiekvienai įmonei, jis būtų papildoma našta. Todėl draudimo ir perdraudimo įmonių bei draudimo ir perdraudimo grupių metinės atskaitomybės ir informacijos atskleidimo terminai turėtų būti pratęsti, kad šios įmonės turėtų pakankamai laiko audituotoms ataskaitoms parengti;
- (33) reikėtų užtikrinti, kad sutarčių su pasirinkimo galimybėmis ir garantijomis techninių atidėjinių apskaičiavimo metodai būtų proporcingi draudiko patiriamos rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Šiuo atžvilgiu reikėtų numatyti tam tikrus supaprastinimus;
- (33a) *siekiant išlaikyti vienodas veiklos sąlygas tarptautiniu mastu, kapitalo sąnaudos turėtų būti sumažintos, palyginti su lygiu, nustatytu priimant Direktyvą 2009/138/EB ir jos deleguotuosius aktus, kartu išlaikant pakankamą atsargumo ir draudėjų apsaugos lygį. Be to, apskaičiuojant rizikos maržą turėtų būti atsižvelgiama į rizikos priklausomybę nuo laiko ir sumažinama rizikos maržos suma, ypač ilgalaikiams įsipareigojimams. Tai sumažintų rizikos maržos jautrumą palūkanų normų pokyčiams ir prudencinio balanso svyravimus. Šiam koregavimui įgyvendinti turėtų būti nustatytas eksponentinis ir nuo laiko priklausantis elementas;*
- (33b) *pagal Direktyvą 2009/138/EB reikalaujama, kad apskaičiuojant rizikos maržą būtų nustatyta tinkamų nuosavų lėšų suma, reikalinga draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams paremti, ir kad kapitalo sąnaudų norma būtų lygi papildomai normai, viršijančiai atitinkamą nerizikingų palūkanų normą, kurią draudimo ar perdraudimo įmonė patirtų turėdama tą tinkamų nuosavų lėšų sumą. Pagal Direktyvą 2009/138/EB taip pat reikalaujama, kad kapitalo sąnaudų norma būtų periodiškai persvarstoma. Tuo tikslu persvarstant kapitalo sąnaudų normą turėtų būti užtikrinta, kad ji ir toliau būtų pagrįsta rizika ir kad nebūtų nustatyta pernelyg konservatyvaus lygio norma;*
- (34) nustatant atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą, turėtų būti subalansuotas informacijos, gautos iš atitinkamų finansinių priemonių, naudojimas ir draudimo ir perdraudimo įmonių galimybė apsidrausti nuo palūkanų normų, gautų iš finansinių priemonių, rizikos. Visų pirma gali atsitikti taip, kad mažesnės draudimo ir perdraudimo įmonės neturės galimybių apsidrausti nuo palūkanų normos rizikos kitomis priemonėmis nei obligacijos, paskolos ar panašus turtas su fiksuotais pinigų srautais. Todėl atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą turėtų būti ekstrapoliuojama terminams, kai obligacijų rinkos nebėra gilios, likvidžios ir skaidrios. Tačiau taikant ekstrapoliacijos metodą turėtų būti naudojama informacija, gauta iš atitinkamų finansinių priemonių, išskyrus obligacijas, jei tokia informacija yra gauta giliose, likvidžiose ir skaidriose rinkose, kai obligacijų rinkos nebėra gilios, likvidžios ir skaidrios. Siekdama užtikrinti tikrumą ir suderintą taikymą, taip pat sudaryti sąlygas laiku reaguoti į rinkos sąlygų pokyčius, Komisija turėtų priimti deleguotuosius aktus, kuriuose būtų nurodyta, kaip turėtų būti taikomas naujasis ekstrapoliavimo metodas. *Rinkos sąlygomis, kurios panašios į esančias šios direktyvos įsigaliojimo dieną, eurui taikomo ekstrapoliavimo atskaitos taškas turėtų būti 20 metų terminas;*

- (35) atitinkamos nerizikingų palūkanų normos struktūros pagal terminą nustatymas turi didelę įtaką mokumo būklei, ypač gyvybės draudimo įmonėms, turinčioms ilgalaikių įsipareigojimų. Siekiant išvengti esamos draudimo veiklos sutrikdymo ir sudaryti sąlygas sklandžiai pereiti prie naujojo ekstrapoliavimo metodo, būtina numatyti laipsniško įvedimo priemonę ir pereinamojo laikotarpio priemonę. Pereinamojo laikotarpio priemonėmis turėtų būti siekiama išvengti rinkos sutrikimų ir užtikrinti skaidrų perėjimą prie galutinio ekstrapoliacijos metodo;
- (36) Direktyvoje 2009/138/EB numatyta svyravimų korekcija, kuria siekiama sušvelninti pernelyg didelių obligacijų pajamingumo skirtumų poveikį ir kuri grindžiama draudimo ir perdraudimo įmonių atitinkamų valiutų referenciniais portfeliais, o euro atveju – nacionalinių draudimo rinkų referenciniais portfeliais. Vienodos svyravimų korekcijos taikymas bendrai valiutoms ar šalims gali duoti naudos, viršijančios pernelyg didelių obligacijų pajamingumo skirtumų poveikio švelninimą, ypač tais atvejais, kai tų įmonių atitinkamo turto jautrumas kredito skirtumo pokyčiams yra mažesnis nei atitinkamo tiksliausio įverčio jautrumas palūkanų normų pokyčiams. Siekiant išvengti tokios pernelyg didelės naudos iš svyravimų korekcijos, svyravimų korekciją turėtų tvirtinti priežiūros institucijos, o ją apskaičiuojant turėtų būti atsižvelgiama į konkrečios įmonės ypatybes, susijusias su turto jautrumu skirtumui ir techninių atidėjinių tiksliausio įverčio jautrumu palūkanų normai. Atsižvelgiant į papildomas apsaugos priemones, draudimo ir perdraudimo įmonėms turėtų būti leista prie pagrindinių nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą pridėti iki 85 % didesnę dalį pagal riziką pakoreguoto skirtumo, gauto iš reprezentatyviųjų portfelių;
- (37) Direktyvoje 2009/138/EB numatytas svyravimų korekcijos komponentas pagal šalis, kuriuo siekiama užtikrinti, kad būtų sumažintas konkrečios šalies obligacijų kainų skirtumų perviršis. Tačiau šalies komponento aktyvavimas grindžiamas absoliučia riba ir santykinė riba pagal riziką pakoreguoto šalies skirtumo atžvilgiu, o tai gali sukelti skardžio efektą, taip padidinant draudimo ir perdraudimo įmonių nuosavų lėšų kintamumą. Siekiant užtikrinti, kad konkrečios valstybės narės, kurios valiuta yra euras, pernelyg didelių obligacijų pajamingumo skirtumų poveikis būtų veiksmingai sušvelnintas, šalies komponentas turėtų būti pakeistas makrolygio komponentu, kuris turi būti apskaičiuojamas pagal skirtumą tarp pagal riziką pakoreguoto skirtumo eurais ir pagal riziką pakoreguoto skirtumo šalyje. Kad būtų išvengta skardžio efekto, atliekant skaičiavimus reikėtų vengti pertrūkių įvesties parametru atžvilgiu;
- (38) siekiant atsižvelgti į draudimo ir perdraudimo įmonių investavimo praktikos pokyčius, Komisijai turėtų būti suteikti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriais būtų nustatyti turto, įtrauktino į priskirtą turto portfelį, tinkamumo kriterijai, kai dėl turto pobūdžio gali skirtis praktika, susijusi su suderinimo korekcijos taikymo ir apskaičiavimo kriterijais;
- (39) siekiant užtikrinti, kad visoms draudimo ir perdraudimo įmonėms, apskaičiuojančioms svyravimų korekciją, būtų taikoma vienoda tvarka, arba siekiant atsižvelgti į rinkos pokyčius, Komisijai turėtų būti suteikti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kuriuose būtų nurodytas įmonei būdingų svyravimų korekcijos elementų apskaičiavimas. ***Kitų nei euras valiutų atveju apskaičiuojant konkrečiai valiutai būdingus svyravimų korekcijos elementus reikėtų atsižvelgti į galimybę suderinti***

***pinigų srautus tarp valstybių narių susietų valiutų porų, su sąlyga, kad taip patikimai sumažinama valiutos rizika;***

- (40) apskaičiuojant nuosavas lėšas pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013<sup>1</sup>, įstaigoms, priklausančioms finansiniams konglomeratams, kuriems taikoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB<sup>2</sup>, gali būti leidžiama neatskaityti jų reikšmingų investicijų į draudimo ar perdraudimo įmones, jei laikomasi tam tikrų kriterijų. Reikia užtikrinti, kad draudimo ar perdraudimo įmonėms ir kredito įstaigoms taikomomis prudencinėmis taisyklėmis būtų sudarytos tinkamos vienodos sąlygos bankų valdomoms ir draudimo valdomoms finansinėms grupėms. Todėl draudimo ar perdraudimo įmonėms taip pat turėtų būti leista neatskaityti iš tinkamų nuosavų lėšų dalyvavimo kredito ir finansų įstaigose, laikantis panašių sąlygų. Visų pirma grupei, apimančiai draudimo ar perdraudimo įmonę ir susijusią įstaigą, turėtų būti taikoma grupės priežiūra pagal Direktyvą 2009/138/EB arba papildoma priežiūra pagal Direktyvą 2002/87/EB. Be to, įstaiga turėtų būti strateginio pobūdžio draudimo ar perdraudimo įmonės investicija į nuosavą kapitalą, o priežiūros institucijos turėtų įsitikinti, kad integruoto valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės lygis, susijęs su subjektais, kuriems taikoma grupės priežiūra arba papildoma priežiūra, yra tinkamas;
- (41) esami simetrinio tikslinimo lygiui nustatyti apribojimai riboja tokio tikslinimo galimybes sušvelninti galimą neigiamą finansų sistemos procikliškumo poveikį ir išvengti to, kad draudimo ir perdraudimo įmonės dėl nepalankių procesų finansų rinkose, pavyzdžiui, tokių, kokius sukėlė COVID-19 pandemija, būtų nepagrįstai priverstos didinti papildomą kapitalą arba perduoti savo investicijas. Todėl simetrinis tikslinimas turėtų būti iš dalies pakeistas taip, kad būtų galimi didesni standartinių nuosavybės vertybinių popierių kapitalo reikalavimų pokyčiai ir dar labiau švelninamas staigaus padidėjimo ar sumažėjimo akcijų rinkose poveikis;
- (42) siekiant padidinti kiekybinių reikalavimų proporcingumą, draudimo ir perdraudimo įmonėms turėtų būti suteikta galimybė apskaičiuoti kapitalo reikalavimą nereikšmingai rizikai pagal standartinę formulę taikant supaprastintą metodą ne ilgesniam kaip trejų metų laikotarpiui. Toks supaprastintas metodas turėtų leisti įmonėms įvertinti kapitalo reikalavimą nereikšmingai rizikai, remiantis atitinkamu apimties matu, kuris laikui bėgant kinta. Šis metodas turėtų būti grindžiamas bendromis taisyklėmis ir jam turėtų būti taikomi bendri nereikšmingos rizikos nustatymo kriterijai;
- (43) draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios naudoja suderinimo korekciją, turi identifikuoti, organizuoti ir valdyti turto ir įsipareigojimų portfelį atskirai nuo kitos veiklos, taigi joms neturėtų būti leidžiama kitose veiklos srityse kylančią riziką padengti naudojant priskirtąjį turto portfelį. Tačiau dėl atskiro portfelio valdymo nepadidėja

---

<sup>1</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

<sup>2</sup> 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros ir iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 73/239/EEB, 79/267/EEB, 92/49/EEB, 92/96/EEB, 93/6/EEB ir 93/22/EEB bei Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 98/78/EB ir 2000/12/EB (OL L 35, 2003 2 11, p. 1)

koreliacija tarp šio portfelio ir likusios įmonės rizikos. Todėl draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios taiko suderinimo korekciją, turėtų būti leista apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą remiantis prielaida, kad portfelio ir likusios įmonės turtas ir įsipareigojimai yra visiškai diversifikuoti, išskyrus atvejus, kai turto portfeliai, dengiantys atitinkamą draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų tiksliausią įvertį, sudaro tikslinį fondą;

- (43a) *poreikis draudimo priežiūros srityje tinkamai atsižvelgti į itin mažas ir neigiamas palūkanų normas atsirado dėl pastaraisiais metais rinkose stebimos padėties. Tai turi būti pasiekta perkalbruojant palūkanų normų rizikos submodulį, kad būtų atsižvelgta į neigiamo pelningumo aplinką. Tuo pat metu naudotina metodika neturėtų sukelti nerealistiška didelio kreivės likvidžiosios dalies sumažėjimo, o to būtų galima išvengti numatant aiškią apatinę ribą, atitinkančią žemiausią palūkanų normų ribą. Atsižvelgiant į palūkanų normų dinamiką, apatinė riba turėtų būti ne fiksuoto dydžio, bet priklausoma nuo laikotarpio;*
- (43b) *Komisija visus įgaliojimus, numatytus Direktyvoje 2009/138/EB, susiejo Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35<sup>1</sup>. Šis metodas puikiai padėjo įgyvendinti tą direktyvą ir padėjo lengviau užtikrinti, kad to deleguotojo reglamento būtų laikomasi. Todėl Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35 turėtų toliau galioti, o visi būtini pakeitimai pagal esamus įgaliojimus, taip pat nauji įgaliojimai pagal šią direktyvą turėtų būti įgyvendinami tik kaip Deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 dalinio keitimo aktai. Tačiau, susiejus įgaliojimus, sudėtingiau įgyvendinti teisėkūros institucijų teises tikrinti pagal SESV 290 straipsnį. Siekiant netrukdyti teisėkūros institucijoms veiksmingai tikrinti, kai tokie pakeitimai ateityje turi būti susieti viename ar daugiau iš dalies keičiančių deleguotųjų aktų, Komisija pagal 2016 m. balandžio 13 d. Tarpinstitucinio susitarimo dėl geresnės teisėkūros 31 punktą turėtų iš anksto konsultuotis su teisėkūros institucijomis dėl bet kurio pasiūlymo dėl vieno ar kelių susietų iš dalies keičiančių deleguotųjų aktų ir pateikti objektyvius pagrindimus, pagrįstus esmine dviejų ar daugiau įgaliojimų sąsaja;*
- (44) vykdamt priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūrą, svarbu, kad priežiūros institucijos galėtų palyginti informaciją apie jų prižiūrimas įmones. Taikant dalinius ir visapusiškus vidaus modelius, galima geriau užfiksuoti individualią įmonės riziką. Direktyva 2009/138/EB draudimo ir perdraudimo įmonėms leidžiama juos naudoti kapitalo reikalavimams nustatyti be apribojimų, kylančių iš standartinės formulės; ■
- (45) Direktyvoje 2009/138/EB numatyta galimybė draudimo ir perdraudimo įmonėms apskaičiuoti mokumo kapitalo reikalavimą taikant vidaus modelį, kurį patvirtino priežiūros institucijos. Jei taikomas vidaus modelis, minėtoje direktyvoje nedraudžiama draudimo ir perdraudimo įmonei savo vidaus modelyje atsižvelgti į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai. Kadangi, naudojant svyravimų korekciją, gaunama nauda gali viršyti pernelyg didelių obligacijų pajamingumo skirtumų sumažinimą apskaičiuojant tiksliausią įvertį, tokia per didelė nauda taip pat gali iškreipti

---

<sup>1</sup> 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 12, 2015 1 17, p. 1).

mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimą, kai vidaus modelyje atsižvelgiama į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai. Siekiant išvengti tokio iškraipymo, mokumo kapitalo reikalavimas turėtų būti ribojamas, kai priežiūros institucijos leidžia draudimo ir perdraudimo įmonėms atsižvelgti į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai jų vidaus modelyje, iki tokio lygio, kad nauda mokumo kapitalo reikalavimui neviršytų pernelyg didelių obligacijų pajamingumo skirtumų sumažinimo;

- (46) draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų būti skatinamos didinti atsparumą krizinėms situacijoms. Jei draudimo ir perdraudimo įmonės savo vidaus modelyje atsižvelgia į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai, kartu atsižvelgdamos ir į kredito skirtumo pokyčių poveikį makrolygio svyravimų korekcijai, tai gali smarkiai pakenkti bet kokioms paskatomis didinti atsparumą krizėms. Todėl draudimo ir perdraudimo įmonėms turėtų būti neleidžiama savo vidaus modelyje atsižvelgti į makrolygio svyravimų korekciją;
- (47) nacionalinės priežiūros institucijos turėtų turėti galimybę rinkti svarbią makroprudencinę informaciją apie įmonių investavimo strategiją, analizuoti ją kartu su kita svarbia informacija, kuri gali būti gaunama iš kitų rinkos šaltinių, ir įtraukti makroprudencinę perspektyvą į įmonių priežiūrą. Ji galėtų apimti rizikos, susijusios su konkrečiais kredito ciklais, ekonomikos nuosmukiais ir kolektyvine arba bandos elgsena investuojant, priežiūrą;
- (48) Direktyvoje 2009/138/EB numatyta, kad mokumo kapitalo reikalavimo pažeidimo atvejais, kai Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (EIOPA) paskelbia, kad susiklostė išskirtinės neigiamos aplinkybės, galima pratęsti mokumo atkūrimo laikotarpį. Paskelbti galima gavus nacionalinių priežiūros institucijų prašymus; prieš pateikdamos prašymą, tos institucijos prireikus turi pasikonsultuoti su Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV). Nacionalinių priežiūros institucijų decentralizuotos konsultacijos su ESRV yra mažiau veiksmingos nei centralizuotos EIOPA konsultacijos su ESRV. Siekiant užtikrinti veiksmingą procesą, prieš paskelbiant apie išskirtines neigiamas aplinkybes, kai aplinkybių pobūdis leidžia tokias išankstines konsultacijas, su ESRV turėtų konsultuotis EIOPA, o ne nacionalinės priežiūros institucijos;
- (49) Direktyvoje 2009/138/EB reikalaujama, kad draudimo ir perdraudimo įmonės nedelsdamos informuotų atitinkamą priežiūros instituciją, jei pastebi, kad jos nesilaiko minimalaus kapitalo reikalavimo arba kyla rizika, kad per ateinančius tris mėnesius jo nesilaikys. Tačiau toje direktyvoje nenurodyta, kada galima pastebėti minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymą arba nesilaikymo riziką per kitus tris mėnesius, todėl įmonės galėtų atidėti priežiūros institucijų informavimą iki atitinkamo ketvirčio pabaigos, kai apskaičiuojamas minimalaus kapitalo reikalavimas, apie kurį turi būti oficialiai pranešta priežiūros institucijai. Siekiant užtikrinti, kad priežiūros institucijos laiku gautų informaciją ir galėtų imtis reikiamų veiksmų, turėtų būti reikalaujama, kad draudimo ir perdraudimo įmonės nedelsdamos informuotų priežiūros institucijas apie minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymą arba nesilaikymo riziką taip pat ir tais atvejais, kai tai pastebėta remiantis įverčiais arba skaičiavimais tarp dviejų oficialaus minimalaus kapitalo reikalavimo apskaičiavimo datų per atitinkamą ketvirtį;

- (50) apdraustųjų interesų apsauga yra bendrasis prudenčios sistemos tikslas, kurio kompetentingos priežiūros institucijos turėtų siekti kiekviename priežiūros proceso etape, įskaitant atvejus, kai draudimo ar perdraudimo įmonės pažeidžia ar gali pažeisti reikalavimus, dėl kurių gali būti panaikintas leidimas. Šio tikslo turėtų būti siekiama prieš panaikinant leidimą ir po to, atsižvelgus į bet kokias teises pasekmes apdraustiesiems, kurios gali atsirasti dėl tokio panaikinimo;
- (51) nacionalinės priežiūros institucijos turėtų turėti priemonių, kuriomis būtų galima užkirsti kelią rizikos finansiniam stabilumui pasireiškimui draudimo rinkose, apriboti draudimo ir perdraudimo įmonių prociklišką elgesį ir sušvelninti neigiamą šalutinį poveikį finansų sistemai ir realiajai ekonomikai;
- (52) pastarojo meto ekonomikos ir finansų krizės, ypač COVID-19 pandemijos sukelta krizė, parodė, kad patikimas draudimo ir perdraudimo įmonių likvidumo valdymas gali padėti išvengti rizikos finansų sistemos stabilumui. Dėl šios priežasties iš draudimo ir perdraudimo įmonių turėtų būti reikalaujama stiprinti likvidumo valdymą ir planavimą, ypač susidarius nepalankiai situacijai, turinčiai įtakos didelei draudimo ir perdraudimo rinkos daliai arba visai draudimo ir perdraudimo rinkai;
- (53) kai įmonių padėtis yra ypač pažeidžiama, pavyzdžiui, jos turi likvidžių įsipareigojimų arba nelikvidaus turto arba turi likvidumo trūkumų, kurie gali daryti įtaką bendram finansiniam stabilumui, ir jos tinkamai neištaiso padėties, nacionalinės priežiūros institucijos turėtų turėti galimybę įsikišti, kad pagerintų jų likvidumo būklę;
- (54) priežiūros institucijos turėtų turėti reikiamus įgaliojimus, kad galėtų išsaugoti konkrečių draudimo ar perdraudimo įmonių mokumo būklę išskirtinėmis aplinkybėmis, pavyzdžiui, dėl nepalankių ekonominių ar rinkos įvykių, turinčių įtakos didelei draudimo ir perdraudimo rinkos daliai arba visai draudimo ir perdraudimo rinkai, siekiant apsaugoti draudėjus ir išsaugoti finansinį stabilumą. Šie įgaliojimai turėtų apimti galimybę apriboti arba sustabdyti išmokas konkrečios draudimo ar perdraudimo įmonės akcininkams ir kitiems subordinuotiems skolintojams, kol mokumo kapitalo reikalavimas faktiškai dar nėra pažeistas. Šie įgaliojimai turėtų būti taikomi atsižvelgiant į kiekvieną konkretų atvejį, turėtų būti laikomasi bendrų rizika grindžiamų kriterijų ir jie neturėtų trukdyti vidaus rinkos veikimui;
- (55) kadangi dividendų ir kitų priemonių paskirstymo apribojimas arba sustabdymas net ir laikinai paveiktų akcininkų ir kitų subordinuotų kreditorių teises, priežiūros institucijos, imdamosi tokių priemonių, turėtų tinkamai atsižvelgti į proporcingumo ir būtinumo principus. Priežiūros institucijos taip pat turėtų užtikrinti, kad nė viena iš patvirtintų priemonių neturėtų neproporcingo neigiamo poveikio visai finansų sistemai ar jos dalims kitose valstybėse narėse ar visoje Sąjungoje. Visų pirma priežiūros institucijos turėtų apriboti kapitalo paskirstymą draudimo ir perdraudimo grupėje tik išskirtinėmis aplinkybėmis ir tik tada, kai tai yra tinkamai pagrįsta, siekiant išsaugoti draudimo rinkos ir visos finansų sistemos stabilumą;
- (56) pastaruoju metu tarpvalstybinę veiklą vykdančių draudimo ir perdraudimo įmonių žlugimas parodė, kad priežiūros institucijos turi būti geriau informuotos apie įmonių vykdomą veiklą. Todėl turėtų būti reikalaujama, kad draudimo ir perdraudimo įmonės praneštų savo buveinės valstybės narės priežiūros institucijai apie bet kokius esminius pokyčius, turinčius įtakos jų rizikos pobūdžiui, susijusiam su vykdoma tarpvalstybine

draudimo veikla, ir šia informacija turėtų būti dalijamasi su atitinkamų priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijomis;

- (57) pagal Direktyvą 2009/138/EB su pakeitimais, padarytais Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2177<sup>1</sup>, EIOPA turi įgaliojimus kurti ir koordinuoti bendradarbiavimo platformas, kad būtų stiprinamas atitinkamų priežiūros institucijų bendradarbiavimas, kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo arba ketina vykdyti veiklą, kuri grindžiama laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve. ***Tačiau bendradarbiavimo platformų ad hoc kūrimas ir eksploatavimas nepakankamai patenkina priežiūros institucijų veiklos koordinavimo ir bendradarbiavimo poreikį. Dėl didėjančio tarpvalstybinės verslo veiklos masto vidaus rinkoje ir dėl to, kad priežiūros institucijoms sunku laiku ir tinkamai pastebėti tokią veiklą, reikia stiprinti bendradarbiavimo platformas nustatant, kad jos būtų privalomos visai svarbiai tarpvalstybinei veiklai. Atsižvelgiant į EIOPA veiklą kuriant IT priemonę, skirtą keistis informacija, dėl tos prievolės neturėtų atsirasti didesnė administracinė našta.*** Tačiau, atsižvelgiant į šiose platformose sprendžiamų priežiūros klausimų sudėtingumą, kai kuriais atvejais nacionalinėms priežiūros institucijoms nepavyksta pasiekti bendros nuomonės dėl to, kaip spręsti klausimus, susijusius su tarpvalstybiniu mastu veikiančia draudimo ar perdraudimo įmone. Jei bendradarbiavimo platformose dalyvaujančios priežiūros institucijos negali susitarti dėl klausimų, susijusių su tarpvalstybiniu mastu veikiančia draudimo ar perdraudimo įmone, EIOPA turėtų turėti įgaliojimus išspręsti nesutarimus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. ***Siekiant pagerinti platformų veikimą bei rezultatų ir efektyvų keitimąsi informacija, turėtų būti naudojami technologijomis grindžiami ir skaitmeniniai sprendimai. Nuolatinės skaitmeninio bendradarbiavimo platformos, kurioms palankesnes sąlygas veikti sudaro EIOPA, turėtų leisti efektyviai keistis prieinamais priežiūros duomenimis, priežiūros tikslais atliekamos peržiūros proceso ataskaitomis, su priežiūros veiklos koordinavimu susijusiais ir atitinkamos rinkos duomenimis;***
- (58) pagal Direktyvą 2009/138/EB nereikalaujama, kad draudimo ar perdraudimo įmonės laiku teiktų informaciją apie savo veiklą priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijoms. Tokią informaciją galima gauti tik pateikus prašymą buveinės valstybės narės priežiūros institucijai. Tačiau toks požiūris neužtikrina galimybės gauti informaciją per pagrįstą laikotarpį. Todėl priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijos, kaip ir buveinės valstybės narės priežiūros institucija, taip pat turėtų turėti įgaliojimus tiesiogiai prašyti draudimo ar perdraudimo įmonių laiku pateikti informaciją;
- (59) kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, ***bet kuri suinteresuota*** priežiūros institucija turėtų turėti įgaliojimus prašyti buveinės valstybės narės priežiūros institucijos pateikti ***papildomą informaciją*** apie tos draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo būklę, ***kuria dar nėra pasidalyta per bendradarbiavimo***

---

<sup>1</sup> 2019 m. gruodžio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2177, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), Direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų ir Direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos (OL L 334, 2019 12 27, p. 155).

**platformą.** Jei **suinteresuota** priežiūros institucija turi rimtų abejonių dėl mokumo būklės, ji turėtų turėti įgaliojimus prašyti atlikti bendrą patikrinimą vietoje kartu su buveinės valstybės narės priežiūros institucija, jei nustatomas mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymas. **Buveinės valstybės narės priežiūros institucija turėtų koordinuoti bendrą patikrinimą vietoje ir pakviesti visas suinteresuotas priežiūros institucijas ir EIOPA. Prieš atliekant patikrinimą vietoje, priežiūros institucijos turėtų susitarti dėl jo tikslų. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija turėtų informuoti visas suinteresuotas priežiūros institucijas apie patikrinimo rezultatus.** Jei priežiūros institucijos nesutaria dėl galimybės atlikti bendrą patikrinimą vietoje, **jo tikslų ar išvadų**, EIOPA turėtų turėti įgaliojimus spręsti nesutarimus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį;

- (60) kad patronuojančioji bendrovė būtų pripažinta draudimo kontroliuojančiąja bendrove, jos pagrindinė veikla visų pirma turėtų būti dalyvavimo teisių patronuojamosiose įmonėse įsigijimas ir turėjimas, kai tos patronuojamosios įmonės yra išimtinai arba daugiausia draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonės. Šiuo metu priežiūros institucijos skirtingai aiškina sąvokos „išimtinai arba daugiausia“ reikšmę šiame kontekste. Todėl reikėtų pateikti šios sąvokos paaiškinimą, panašų į paaiškinimą, pateiktą Reglamente (ES) Nr. 575/2013 su pakeitimais, padarytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) 2019/876<sup>1</sup>, skirtą bankų sektoriui. Patronuojamosios įmonės turėtų būti laikomos „daugiausia draudimo ar perdraudimo įmonėmis arba trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonėmis“, jei tokios įmonės sudaro daugiau kaip 50 % draudimo kontroliuojančiosios bendrovės nuosavo kapitalo, konsoliduoto turto, pajamų, personalo ar kito rodiklio, kurį priežiūros institucija laiko svarbiu;

- (63) grupės priežiūros institucijos gali nuspręsti įmonei netaikyti grupės priežiūros, ypač jei manoma, kad tokia įmonė yra nereikšminga grupės priežiūros tikslų požiūriu. EIOPA pastebėjo, kad nereikšmingo intereso kriterijus aiškinamas skirtingai, ir nustatė, kad kai kuriais atvejais dėl tokių išimčių visiškai atsisakoma grupės priežiūros arba priežiūra vykdoma tarpinės patronuojančiosios įmonės lygmeniu. Todėl būtina paaiškinti, kad tokie atvejai turėtų pasitaikyti tik labai išimtiniais atvejais ir kad grupės priežiūros institucijos, prieš priimdamos tokius sprendimus, turėtų konsultuotis su EIOPA. Taip pat turėtų būti nustatyti kriterijai, kad būtų aiškiau, kas turėtų būti laikoma nereikšmingu interesu, atsižvelgiant į grupės priežiūros tikslus;

---

<sup>1</sup> 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/876, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 nuostatos, susijusios su svarto koeficientu, grynojo pastovaus finansavimo rodikliu, nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimais, sandorio šalies kredito rizika, rinkos rizika, pagrindinių sandorio šalių pozicijomis, kolektyvinio investavimo subjektų pozicijomis, didelėmis pozicijomis, ataskaitų teikimo ir informacijos atskleidimo reikalavimais, ir Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 150, 2019 6 7, p. 1).



- (64) trūksta aiškumo dėl įmonių tipų, kuriems, apskaičiuojant grupės mokumą, gali būti taikomas 2 metodas, t. y. atimties ir sudėties metodas, apibrėžtas Direktyvos 2009/138/EB 233 straipsnyje, o tai kenkia vienodoms konkurencijos sąlygoms Sąjungoje. Todėl turėtų būti aiškiai nurodyta, kurios įmonės gali būti įtrauktos į grupės mokumo apskaičiavimą taikant 2 metodą. Toks metodas turėtų būti taikomas tik draudimo ir perdraudimo įmonėms, trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmonėms, kitiems finansų sektoriams priklausančioms įmonėms, mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir kitoms patronuojančiosioms įmonėms, kurių pagrindinė veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo teises patronuojamosiose įmonėse, kurios yra išimtinai arba daugiausia draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonės;
- (65) kai kuriose draudimo ar perdraudimo grupėse tarpinė patronuojančioji įmonė, kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonė arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, įsigyja ir valdo dalyvavimo teises patronuojamosiose įmonėse, jei tos įmonės yra išimtinai arba daugiausia trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės. Pagal galiojančias taisykles, jei šios tarpinės patronuojančiosios įmonės neturi dalyvavimo teisių bent vienoje draudimo ar perdraudimo patronuojamojoje įmonėje, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, jos nelaikomos draudimo kontroliuojančiosiomis bendrovėmis grupės mokumui apskaičiuoti, nors jų rizikos pobūdis yra labai panašus. Todėl taisyklės turėtų būti iš dalies pakeistos taip, kad, apskaičiuojant grupės mokumą, tokios trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių kontroliuojančiosios bendrovės būtų traktuojamos taip pat, kaip draudimo kontroliuojančiosios bendrovės;
- (66) Direktyvoje 2009/138/EB ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35<sup>1</sup> nustatyti keturi metodai, kaip į grupės mokumo skaičiavimą įtraukti kitiems finansų sektoriams priklausančias įmones, įskaitant Direktyvos 2002/87/EB I priede nustatytus 1 ir 2 metodus. Dėl to taikomi nenuoseklūs priežiūros metodai, veiklos sąlygos ir sukuriamas nepagrįstas sudėtingumas. Todėl reikėtų supaprastinti taisykles, kad kitiems finansų sektoriams priklausančios įmonės visada prisidėtų prie grupės mokumo, taikydamos atitinkamas sektoriaus taisykles dėl nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimų apskaičiavimo. Tie nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimai turėtų būti paprasčiausiai sumuojami su grupės draudimo ir perdraudimo dalies nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimais;
- (67) pagal galiojančias taisykles dalyvaujančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms suteikiamos ribotos galimybės naudoti supaprastintus skaičiavimus grupės mokumui nustatyti, kai taikomas 1 metodas, t. y. apskaitos konsolidavimu paremtas metodas. Taip sukuriamas neproporcinga našta, ypač, kai grupės turi dalyvavimo teises susijusiose įmonėse, kurios yra labai mažos. Todėl, gavus išankstinę priežiūros institucijų

---

<sup>1</sup> 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 12, 2015 1 17, p. 1).

- patvirtinimą, dalyvaujančioms įmonėms, taikant supaprastintus metodus, turėtų būti leista integruoti susijusias įmones, kurių dydis jų grupės mokumui yra nereikšmingas;
- (68) suvaržymo sąvoka, į kurią reikėtų atsižvelgti klasifikuojant nuosavų lėšų elementus į lygius, nėra išsamiai apibrėžta. Ypač neaišku, kaip ši sąvoka taikoma draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, kurių tiesioginiai klientai nėra draudėjai ir naudos gavėjai. Todėl turėtų būti nustatyti minimalūs kriterijai, kurie sudarytų sąlygas nustatyti atvejus, kai draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės išleistam nuosavų lėšų elementui netaikomi jokie suvaržymai;
- (69) įmonių, į kurias turėtų būti atsižvelgiama apskaičiuojant grupės mokumo kapitalo reikalavimo apatinę ribą, apimtis turėtų atitikti įmonių, prisidedančių prie tinkamų nuosavų lėšų, kuriomis galima padengti konsoliduotą grupės mokumo kapitalo reikalavimą, apimtį. Todėl, apskaičiuojant apatinę ribą, reikėtų atsižvelgti į trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmones, draudimo kontroliuojančiąsias bendroves, trečiųjų valstybių draudimo kontroliuojančiąsias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves;
- (70) taikant minimalaus konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo formulę gali susiklostyti situacijos, kai šis minimalus reikalavimas yra artimas konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui arba net jam lygus. Tokiais atvejais gali būti nesilaikoma to minimalaus reikalavimo, nors konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo laikymasis yra užtikrintas. Tokių nenumatytų pasekmių reikėtų vengti. Todėl apskaičiavimo formulė turėtų būti iš dalies pakeista taip, kad, kaip ir atskirų draudimo ir perdraudimo įmonių atveju, minimalus konsoliduotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas niekada neviršytų 45 % konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo;
- (71) apskaičiuojant grupės mokumą, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų būti laikomos draudimo arba perdraudimo įmonėmis. Tai reiškia, kad tokioms įmonėms reikia apskaičiuoti sąlyginius kapitalo reikalavimus. Tačiau tokie skaičiavimai niekada neturėtų reikšti, kad draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės privalo laikytis šių sąlyginio kapitalo reikalavimų individualiu lygmeniu;
- (72) nėra teisinės nuostatos, kurioje būtų konkrečiai nurodyta, kaip apskaičiuoti grupės mokumą, kai taikomas 1 ir 2 metodų derinys. Dėl to atsiranda nenuosekli praktika ir kyla neaiškumų, ypač susijusių su draudimo ir perdraudimo įmonių, įtrauktų taikant 2 metodą, indėlio į grupės mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiavimu. Todėl reikėtų paaiškinti, kaip turi būti apskaičiuojamas grupės mokumas, kai taikomas kelių metodų derinys. Siekiant išvengti reikšmingo kapitalo reikalavimų padidėjimo, reikėtų paaiškinti, kad, apskaičiuojant konsoliduotą grupės mokumo kapitalo reikalavimą, tokioms kapitalo dalims neturi būti taikomas nuosavybės vertybinių popierių rizikos kapitalo reikalavimas. Dėl tos pačios priežasties valiutos rizikos mokestis turėtų būti taikomas tik tai turimų vertybinių popierių vertei, kuri viršija tų susijusių įmonių mokumo kapitalo reikalavimus. Dalyvaujančioms draudimo ar perdraudimo įmonėms

turėtų būti leista atsižvelgti į tos valiutos rizikos ir kitos rizikos, kuria grindžiamas konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas, diversifikavimą;

- (73) šiuo metu grupės priežiūros institucijos, remdamosi mokumo kapitalo reikalavimais, techniniais atidėjiniais arba abiem šiais elementais, gali nustatyti ribas, kurias viršijus grupės vidaus ir rizikos koncentracija laikoma reikšminga. Tačiau riboms nustatyti gali būti tinkami ir kiti rizika pagrįsti kiekybiniai ar kokybiniai kriterijai, pavyzdžiui, tinkamos nuosavos lėšos. Todėl grupės priežiūros institucijoms turėtų būti suteikta daugiau lankstumo apibrėžiant reikšmingą grupės vidaus sandorį arba reikšmingą rizikos koncentraciją;
- (74) grupių priežiūros institucijos gali negauti svarbios informacijos apie grupės vidaus sandorius, apie kuriuos pagal galiojančias taisykles pranešti nereikia, ypač apie sandorius, susijusius su trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmonėmis, draudimo kontroliuojančiosiomis bendrovėmis ir mišrią veiklą vykdančiomis finansų kontroliuojančiosiomis bendrovėmis. Todėl reikėtų peržiūrėti „grupės vidaus sandorių, apie kuriuos reikia pranešti“ apibrėžtį. Be to, grupės priežiūros institucijos turėtų turėti teisę pritaikyti „grupės vidaus sandorių, apie kuriuos reikia pranešti“ apibrėžtį, kad ji geriau atitiktų kiekvienos grupės specifiką;
- (75) draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės gali būti draudimo ar perdraudimo grupių patronuojančiosios įmonės. Tokiu atveju grupės priežiūrą reikia vykdyti remiantis konsoliduota tokių kontroliuojančiųjų bendrovių padėtimi. Kadangi tokių kontroliuojančiųjų bendrovių kontroliuojamos draudimo ar perdraudimo įmonės ne visada gali užtikrinti, kad būtų laikomasi grupės priežiūros reikalavimų, būtina užtikrinti, kad grupės priežiūros institucijos turėtų tinkamus priežiūros ir vykdymo užtikrinimo įgaliojimus, kad užtikrintų, jog grupės laikytųsi Direktyvos 2009/138/EB. Todėl, panašiai kaip ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES<sup>1</sup> pakeitimais, padarytais Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878<sup>2</sup> dėl kredito ir finansų įstaigų, grupės priežiūros institucijos turėtų turėti minimalius įgaliojimus kontroliuojančiųjų bendrovių atžvilgiu, įskaitant bendruosius priežiūros įgaliojimus, kurie taikomi draudimo ir perdraudimo įmonėms grupės priežiūros tikslais;
- (76) kai draudimo ir perdraudimo įmonės priklauso grupei, kurios patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė yra trečiojoje valstybėje, kuri nelaikoma lygiaverte arba laikinai lygiaverte pagal Direktyvos 2009/138/EB 260 straipsnį, vykdyti grupės priežiūrą yra sudėtingiau. Grupių priežiūros institucijos gali nuspręsti taikyti vadinamuosius kitus metodus pagal tos direktyvos 262 straipsnį. Tačiau tie metodai nėra aiškiai apibrėžti, o

---

<sup>1</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338);

<sup>2</sup> 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/878, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos 2013/36/ES nuostatos dėl subjektų, kuriems reikalavimai netaikomi, finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, atlygio, priežiūros priemonių ir įgaliojimų bei kapitalo apsaugos priemonių (OL L 150, 2019 6 7, p. 253).

tiksiai, kurių turėtų būti siekiama tais kitais metodais, nėra aiškūs. Todėl kitų metodų tikslas turėtų būti tiksliau apibrėžtas, įskaitant minimalų priemonių, į kurias turėtų atsižvelgti grupės priežiūros institucijos, rinkinį;

- (77) Komisijos deleguotuoju reglamentu (ES) 2019/981<sup>1</sup> nustatyta lengvatinė tvarka ilgalaikėms investicijoms į nuosavą kapitalą. Nuosavybės vertybinių popierių rizikos submoduliui, pagrįstam įsipareigojimų trukme, kuriuo taip pat siekiama atspindėti mažesnę investavimo ilgesniu laikotarpiu riziką, tačiau kuris Sąjungoje naudojamas labai ribotai, taikomi griežtesni kriterijai nei ilgalaikėms investicijoms į nuosavybės vertybinius popierius. Todėl atrodo, kad dėl naujos prudenčios ilgalaikių investicijų į nuosavybės vertybinius popierius kategorijos nebereikia taikyti esamo nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio, pagrįsto įsipareigojimų trukme. Kadangi nėra reikalo taikyti dvi skirtingas lengvatas, kurių tikslas yra tas pats – skatinti ilgalaikes investicijas, nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme, reikėtų išbraukti. Tačiau, siekiant išvengti situacijos, kai šie pakeitimai sukelia neigiamą poveikį, reikėtų numatyti tęstinumo išlygą dėl draudikų, kurie šiuo metu taiko nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme;
- (78) norint įgyvendinti Žaliojo kurso aplinkos ir klimato tikslus, reikia nukreipti dideles privačiojo sektoriaus, įskaitant draudimo ir perdraudimo bendroves, lėšų sumas į tvarias investicijas. Direktyvos 2009/138/EB nuostatos dėl kapitalo reikalavimų neturėtų trukdyti draudimo ir perdraudimo įmonėms tvariai investuoti, tačiau turėtų atspindėti visą investicijų į aplinkai žalingą veiklą riziką. Nors šiuo metu nėra pakankamai įrodymų apie aplinkai ar visuomenei kenksmingų ir kitų investicijų rizikos skirtumus, tokių įrodymų gali atsirasti per ateinančius metus. Siekdama užtikrinti tinkamą atitinkamų įrodymų vertinimą, EIOPA turėtų stebėti ir iki 2023 m. pateikti ataskaitą apie įrodymus, susijusius su aplinkai ar visuomenei žalingų investicijų rizikos pobūdžiu. Tam tikrais atvejais EIOPA ataskaitoje turėtų būti pateikta rekomendacijų dėl Direktyvos 2009/138/EB ir pagal tą direktyvą priimtų deleguotųjų ir įgyvendinimo aktų pakeitimų. EIOPA taip pat gali pasidomėti, ar būtų tikslinga atsižvelgti į tam tikrą su aplinka susijusią riziką, išskyrus su klimato kaita susijusią riziką, ir kaip tą galima būtų padaryti. Pavyzdžiui, jei būtų duomenų, EIOPA galėtų išnagrinėti poreikį išplėsti šioje direktyvoje numatytas scenarijų analizes, atsižvelgiant į su klimato kaita susijusią riziką, ir įtraukti kitą riziką aplinkai;
- (79) klimato kaita daro ir bent jau artimiausiais dešimtmečiais darys įtaką gaivalinių nelaimių dažnumui ir sunkumui: dėl aplinkos būklės blogėjimo ir taršos padėtis gali dar labiau pablogėti. Dėl to taip pat gali pasikeisti draudimo ir perdraudimo įmonių patiriama gaivalinių nelaimių rizika, o Deleguotajame reglamente (ES) 2015/35 nustatyti standartiniai gaivalinių nelaimių rizikos parametrai gali tapti niekiniai. Siekdama užtikrinti, kad nebūtų nuolatinio neatitikimo tarp gaivalinių nelaimių rizikos standartinių parametru ir faktinės draudimo ir perdraudimo įmonių rizikos, EIOPA turėtų reguliariai peržiūrėti gamtinių nelaimių rizikos modulio taikymo sritį ir jo

---

<sup>1</sup> 2019 m. kovo 8 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2019/981, kuriuo iš dalies keičiamas Deleguotasis reglamentas (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 161, 2019 6 18, p. 1).

standartinių parametru kalibravimą. Šiuo tikslu EIOPA turėtų atsižvelgti į naujausius turimus klimato mokslo įrodymus, o nustačiusi neatitikimų, atitinkamai pateikti Komisijai nuomonę;

- (80) Direktyvos 2009/138/EB 308b straipsnio 12 dalyje nustatyti reikalavimai turėtų būti iš dalies pakeisti, kad būtų užtikrintas nuoseklumas su bankų sistema ir vienodos sąlygos, vertinant valstybių narių centrinės valdžios ar centrinių bankų pozicijas, išreikštas ir finansuojamas bet kurios valstybės narės nacionaline valiuta. Šiuo tikslu tokioms pozicijoms turėtų būti įvesta tęstinumo tvarka, pagal kurią atitinkamoms pozicijoms nebūtų taikomi kapitalo reikalavimai skirtumo ir rinkos koncentracijos rizikai padengti, jei šios pozicijos susidarė iki 2020 m. sausio 1 d.;
- (81) kai kuriais atvejais draudimo ar perdraudimo grupės labai pasikliauja pereinamojo laikotarpio priemonės dėl nerizikingų palūkanų normų ir pereinamojo laikotarpio priemonės dėl techninių atidėjinių taikymu. Taip gali būti iškreipta faktinė grupės mokumo padėtis. Todėl turėtų būti reikalaujama, kad draudimo ar perdraudimo grupės atskleistų, kokį poveikį jų mokumo būklei turi prielaida, kad nuosavos lėšos, susidariusios dėl tų pereinamojo laikotarpio priemonių, nėra prieinamos grupės mokumo kapitalo reikalavimui padengti. Priežiūros institucijos taip pat turėtų turėti įgaliojimus imtis atitinkamų priemonių, kad priemonių naudojimas tinkamai atspindėtų grupės finansinę padėtį. Tačiau tos priemonės neturėtų daryti įtakos susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių naudojimuisi tomis pereinamojo laikotarpio priemonėmis, apskaičiuojant jų individualų mokumo kapitalo reikalavimą;
- (82) Direktyvoje 2009/138/EB numatytos pereinamojo laikotarpio priemonės dėl nerizikingų palūkanų normų ir techninių atidėjinių, kurias turi patvirtinti priežiūros institucijos ir kurios taikomos iki 2016 m. sudarytoms sutartims, dėl kurių atsiranda draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų. Nors pereinamojo laikotarpio priemonės turėtų paskatinti įmones kuo greičiau pradėti laikytis tos direktyvos, tikėtina, kad pirmą kartą praėjus daug laiko po 2016 m. patvirtintų pereinamojo laikotarpio priemonių taikymas gali sulėtinti pastangas laikytis šios direktyvos reikalavimų. Todėl toks leidimas taikyti tas pereinamojo laikotarpio priemones turėtų būti suteikiamas tik tais atvejais, kai draudimo ar perdraudimo įmonei pirmą kartą pradedamos taikyti Direktyvos 2009/138/EB taisyklės ir kai įmonė priėmė draudimo ar perdraudimo sutarčių portfelį, o perduodančioji įmonė prieš perdavimą su tuo portfeliumi susijusiems įsipareigojimams taikė pereinamojo laikotarpio priemonę;
- (83) 2020 m. vasario 1 d. Jungtinė Karalystė tapo trečiąja valstybe, ir nuo 2020 m. gruodžio 31 d. Jungtinei Karalystei ir jos teritorijoje Sąjungos teisė nebetaikoma. Atsižvelgiant į tai, kad Direktyvoje 2009/138/EB yra kelios nuostatos, susijusios su konkrečių valstybių narių ypatumais, kai tokios nuostatos konkrečiai susijusios su Jungtine Karalyste, jos tapo nebeaktualios, todėl turėtų būti išbrauktos;
- (83a) *Komisijos priimtuose deleguotuosiuose aktuose ir įgyvendinimo aktuose naudojamas kalibravimas dažnai grindžiamas duomenimis, kuriems reikšmingą poveikį daro tai, kad įtraukiami Jungtinės Karalystės rinkos duomenys. Todėl bet koks kalibravimas, naudojamas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą, turėtų būti įvertintas ir turėtų būti nustatyta, ar naudoti Jungtinės***

***Karalystės duomenys, ir, kai taikytina, Jungtinės Karalystės duomenys iš atitinkamų duomenų rinkinių turėtų būti pašalinti, nebent kiti duomenys nebūtų prieinami;***

(84) todėl Direktyva 2009/138/EB turėtų būti atitinkamai iš dalies pakeista,

PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

*1 straipsnis*

*Direktyvos 2009/138/EB pakeitimai*

Direktyva 2009/138/EB iš dalies keičiama taip:

- (1) 2 straipsnio 3 dalies a punkto iv papunktis pakeičiamas taip:

„iv) Airijoje šiuo metu taikomoms nuolatinio sveikatos draudimo rūšims, kurių negalima panaikinti;“;
- (2) 4 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktai pakeičiami taip:

„a) įmonės metinė bendrų pasirašytų įmokų suma neviršija 15 000 000 EUR;

b) bendri įmonės techniniai atidėjiniai neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neviršija 50 000 000 EUR;

c) ***jei įmonė priklauso grupei, bendra grupės techninių atidėjinių suma, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, neviršija 50 000 000 EUR;***“;
- (3) 6 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
  - a) 1 dalies a punktas pakeičiamas taip:

„a) pagalba teikiama atsitikus su kelių transporto priemone susijusiai avarijai arba gedimui, kai avarija arba gedimas įvyksta draudimo apsaugą suteikusios įmonės valstybės narės arba kaimyninių šalių teritorijoje;“;
  - b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. 1 dalies b punkto i ir ii papunkčiuose nurodytais atvejais sąlyga, kad avarija arba gedimas turi būti įvykęs draudimo apsaugą suteikusios įmonės valstybės narės teritorijoje negalioja, jei naudos gavėjas yra draudimo apsaugą teikiančios įstaigos narys, ir panaši įstaiga atitinkamoje valstybėje be papildomos įmokos savitarpio susitarimo pagrindu suteikia avarinės tarnybos bei transporto priemonės nutempimo paslaugas tiesiog pateikus nario kortelę.“;
  - c) 3 dalis išbraukiama;
- (4) 8 straipsnio 3 dalis išbraukiama;
- (5) 13 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
  - a) 7 dalies b punktas išbraukiamas;
  - b) įterpiami 10a, ***10aa***, 10b, 10c ir 10d punktai:

„10a) mažos rizikos profilio įmonė – draudimo ir perdraudimo įmonė, atitinkanti 29a straipsnyje nustatytas sąlygas ir klasifikuojama kaip tokia pagal 29b straipsnį;

***10aa) reikšminga tarpvalstybinė veikla – draudimo ir perdraudimo veikla, kurią priimančiojoje valstybėje narėje vykdo įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas besinaudojanti draudimo ar perdraudimo įmonė ir kurios mastas viršija 30 000 000 EUR arba 15 % įmonės metinių bendrų pasirašytų įmokų, įvertintų remiantis paskutine turima įmonės finansine ataskaita.***“;

10b) audito įmonė – Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/43/EB\* 2 straipsnio 3 punkte apibrėžta audito įmonė;

10c) teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius – Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/43/EB\* 2 straipsnio 2 punkte apibrėžtas teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius;

10d) mažos rizikos profilio grupė – grupė, atitinkanti 213a straipsnyje nustatytas sąlygas ir grupės priežiūros institucijos klasifikuojama kaip tokia pagal to straipsnio 2 dalį;

---

\* 2006 m. gegužės 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB dėl teisės aktų nustatyto metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės audito, iš dalies keičianti Tarybos direktyvas 78/660/EEB ir 83/349/EEB bei panaikinanti Tarybos direktyvą 84/253/EEB (OL L 157, 2006 6 9, p. 87).“;

c) 15 ir 16 punktai pakeičiami taip:

„15) patrunuojančioji įmonė – Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/34/ES\* 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyta patrunuojančioji įmonė, taip pat įmonė, kurią priežiūros institucijos laiko patrunuojančiąja įmone pagal šios direktyvos 212 straipsnį;

„16) patrunuojamoji (dukterinė) įmonė – Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyta patrunuojamoji įmonė, įskaitant jos patrunuojamasias įmones, taip pat įmonė, kurią priežiūros institucijos laiko patrunuojamąja įmone pagal šios direktyvos 212 straipsnį;

---

\* 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/34/ES dėl tam tikrų rūšių įmonių metinių finansinių ataskaitų, konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ir susijusių pranešimų, kuria iš dalies keičiama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/43/EB ir panaikinamos Tarybos direktyvos 78/660/EEB ir 83/349/EEB (OL L 182, 2013 6 29, p. 19).“;

d) 18 punkte žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnyje“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse“;

e) 19 punktą pakeičiamas taip:

„19) grupės vidaus sandoris – sandoris, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė vykdydama sutartinę arba nesutartinę su mokėjimu susijusią arba nesusijusią prievolę, tiesiogiai arba netiesiogiai kliaujasi kitomis tos pačios grupės įmonėmis ar bet kuriuo fiziniu arba juridiniu asmeniu, kurį su tos grupės įmonėmis sieja glaudus ryšys;“;

f) 22 punktą iš dalies keičiamas taip:

i) a punkte žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB 4 straipsnio 1 dalies 14 punkte“ pakeičiami žodžiais „Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES\* 4 straipsnio 1 dalies 21 punkte“;



\* 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).“;

- ii) b punkto i papunktyje žodžiai „Direktyvoje 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvoje 2014/65/ES“;
- g) 25 punktą iš dalies keičiamas taip:
  - i) a punkte žodžiai „Direktyvos 2006/48/EB 4 straipsnio 1, 5 ir 21 dalyse“ pakeičiami žodžiais „Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013\* 4 straipsnio 1 dalies 1, 18 ir 26 punktuose“;

---

\* 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).“;

- ii) c punkte žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2014/65/ES“;
- h) 27 punktą iš dalies keičiamas taip:
  - i) c punkto ii papunktis pakeičiamas taip:

„ii) grynoji apyvarta, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/34/ES 2 straipsnio 5 punkte: 13 600 000 EUR;“;
  - ii) žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES“;

i) **įterpiami 41 ir 41a punktai:**

„41) „reguliuojama įmonė – kontroliuojama įmonė, apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 4 dalyje, arba profesinių pensijų įstaiga, apibrėžta Direktyvos (ES) 2016/2341 6 straipsnio 1 dalyje.“;

**41a) kriptoturtas – kriptoturtas, apibrėžtas Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 2023/1114\* 3 straipsnio 6 punkte.“;**

---

**\* 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937 (OL L 150, 2023 6 9, p. 40).**

(6) 18 straipsnio 1 dalis papildoma i punktu:

„i) nurodytą, ar prašymas išduoti leidimą kitoje valstybėje narėje vykdyti tiesioginio draudimo ar perdraudimo veiklą arba vykdyti kitos reguliuojamos įmonės ar draudimo produktų platintojo veiklą buvo atmestas arba atsiimtas, ir pateiktą atmetimo ar atsiėmimo priežastis.“;

(7) 23 straipsnio 1 dalis papildoma f punktu:

„f) **valstybes narės, kuriose** atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė ketina vykdyti veiklą.“;

(8) 24 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2014/65/ES“;

(9) 25 straipsnis papildomas šia dalimi:

„Apie kiekvieną atsisakymą išduoti leidimą, įskaitant prašymą teikiančios įmonės identifikavimo duomenis ir atsisakymo priežastis, pranešama Europos priežiūros institucijai (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai) (toliau – EIOPA), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010\*. EIOPA tvarko nuolat atnaujinamą duomenų bazę su tokia informacija ir suteikia prieigą prie duomenų bazės priežiūros institucijoms.

---

\* 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).“;

(10) straipsnyje žodžiai „Europos priežiūros institucijai (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai) (toliau – EIOPA), įsteigta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010“ pakeičiami žodžiu „EIOPA“;

(11) 26 straipsnis papildomas 4 dalimi:

„4. Kai pagal 1 dalį turi būti konsultuojamasi su keliomis priežiūros institucijomis, bet kuri susijusi priežiūros institucija gali prašyti buveinės valstybės narės priežiūros institucijos bendrai įvertinti prašymą išduoti leidimą. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija priimdama galutinį sprendimą atsižvelgia į bendro vertinimo išvadas.“;

(12) 29 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip:

„3. Valstybės narės užtikrina, kad šioje direktyvoje nustatyti reikalavimai būtų taikomi atsižvelgiant į draudimo ar perdraudimo įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. **Valstybės narės užtikrina, kad toks taikymas visų pirma, bet ne išimtinai, būtų taikomas toms įmonėms, kurios klasifikuojamos kaip mažos rizikos įmonės.**

4. Taikant Komisijos priimtus deleguotuosius aktus ir techninius reguliavimo bei įgyvendinimo standartus laikomasi proporcingumo principo, tokiu būdu užtikrinant proporcingą šios direktyvos taikymą, visų pirma mažos rizikos profilio įmonėms.

Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius EIOPA pateikti techninių reguliavimo standartų projektai, pagal to reglamento 15 straipsnį pateikti techninių įgyvendinimo standartų projektai ir pagal to reglamento 16 straipsnį pateiktos gairės ir rekomendacijos užtikrina proporcingą šios direktyvos taikymą, visų pirma mažos rizikos profilio įmonėms.“;

b) pridedamos 5 ir 6 dalys:

„5. Komisija gali priimti deleguotuosius aktus, kuriais patikslinami arba pritaikomi 29a straipsnio 1 dalies *a, b ir c* punktuose nustatyti kriterijai.

6. *Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose papildomai patikslinama metodika, naudotina klasifikuojant draudimo ir perdraudimo įmones kaip mažos rizikos profilio įmones.*

*EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB: prašom įrašyti datą – 12 mėnesių nuo įsigaliojimo].*

*Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.“;*

(13) įterpiami 29a–29e straipsniai:

„29a straipsnis

**Mažos rizikos profilio įmonės**

1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ■ įmonės būtų klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės pagal 29b straipsnyje nustatytą procesą, jeigu dvejus finansinius metus iš eilės iki tokio klasifikavimo jos atitinka šiuos kriterijus:

a) Gyvybės draudimo įmonės ■ atitinka visus šiuos kriterijus:

- i) 105 straipsnio 5 dalies a punkte nurodytas palūkanų normos rizikos submodulis yra ne didesnis nei 5 % techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje;
- ii) valstybėse narėse, išskyrus buveinės valstybę narę, kurioje įmonė gavo savo veiklos leidimą pagal 14 straipsnį, prisiimta rizika nėra *reikšminga tarpvalstybinė veikla*;
- iii) techniniai atidėjiniai, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neviršija 1 000 000 000 EUR;
- iv) *105 straipsnio 5 dalyje nurodytas rinkos rizikos modulis neviršija 20 % visų investicijų*;
- v) priimta įmonės *perdraudimo veikla neviršija 50 % jos metinių pajamų iš bendrų pasirašytų draudimo įmokų*;
- va) *laikomasi mokumo kapitalo reikalavimo ir nėra nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas pagal 37 straipsnį.*

■  
b) Ne gyvybės draudimo įmonės ■ atitinka visus šiuos kriterijus:

- i) paskutinių trejų metų vidutinis sudėtinis rodiklis, atėmus perdraudimą, yra mažesnis nei 100 %;
- ii) valstybėse narėse, išskyrus buveinės valstybę narę, kurioje įmonė gavo savo veiklos leidimą pagal 14 straipsnį, prisiimta rizika nėra **reikšminga tarpvalstybinė veikla**;
- iii) metinės bendros pasirašytos įmokos neviršija 100 000 000 EUR;
- iv) I priedo A skirsnio 4–7, 14 ir 15 klasių metinių bendrų pasirašytų įmokų suma neviršija 30 % visų ne gyvybės draudimo veiklos metinių bendrų pasirašytų įmokų;
- v) **105 straipsnio 5 dalyje nurodytas rinkos rizikos modulis neviršija 20 % visų investicijų**;
- vi) **priimta įmonės perdraudimo veikla neviršija 50 % jos pajamų iš bendrų pasirašytų draudimo įmokų**;
- vii) **laikomasi mokumo kapitalo reikalavimo ir nėra nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas pagal 37 straipsnį**.

- c) Draudimo įmonės, vykdančios tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą pagal 73 straipsnį, atitinka visus šiuos kriterijus:
  - i) 105 straipsnio 5 dalies a punkte nurodytas palūkanų normos rizikos submodulis yra ne didesnis nei 5 % techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje;
  - ii) paskutinių trejų metų vidutinis sudėtinis rodiklis, atėmus perdraudimą, yra mažesnis nei 100 %;
  - iii) techniniai atidėjiniai, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neviršija 1 000 000 000 EUR;
  - iv) metinės bendros pasirašytos įmokos neviršija 100 000 000 EUR;
  - v) valstybėse narėse, išskyrus buveinės valstybę narę, kurioje įmonė gavo savo veiklos leidimą pagal 14 straipsnį, prisiimta rizika nėra **reikšminga tarpvalstybinė veikla**;
  - vi) I priedo A skirsnio 4–7, 14 ir 15 klasių metinių bendrų pasirašytų įmokų suma neviršija 30 % visų ne gyvybės draudimo veiklos metinių bendrų pasirašytų įmokų;
  - vii) **105 straipsnio 5 dalyje nurodytas rinkos rizikos modulis neviršija 20 % visų investicijų**;
  - viii) priimta įmonės **perdraudimo veikla neviršija 50 % jos metinių pajamų iš bendrų pasirašytų draudimo įmokų**;

*viii) laikomasi mokumo kapitalo reikalavimo ir nėra nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas pagal 37 straipsnį.*

**1a. Nepaisant 1 dalies, visos priklausomos draudimo įmonės ir priklausomos perdraudimo įmonės klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės.**

2. Draudimo įmonių, gavusių veiklos leidimą pagal 14 straipsnį mažiau nei dvejiems metams, atitiktis šio straipsnio 1 dalies kriterijams vertinama atsižvelgiant tik į paskutinius finansinius metus prieš klasifikaciją.

3. Toliau nurodytos draudimo ir perdraudimo įmonės niekuomet neklasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės:

- b) įmonės, kurios yra 212 straipsnyje apibrėžtos draudimo grupės patronuojančiosios įmonės, kurioms pagal 213 straipsnio 2 dalies a arba b punktą taikoma grupės priežiūra, nebent grupė yra klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio grupė.

#### *29b straipsnis*

#### **Kriterijus atitinkančių įmonių klasifikavimo procesas**

1. Valstybės narės užtikrina, kad 29a straipsnio sąlygas atitinkančios įmonės galėtų apie tokią atitiktį pranešti priežiūros institucijai, kad jas būtų galima klasifikuoti kaip mažos rizikos profilio įmones.
2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą įmonė teikia valstybės narės priežiūros institucijai, suteikusiai 14 straipsnyje nurodytą išankstinį leidimą. Tame pranešime pateikiama visa ši informacija:
  - a) įrodymai, kad laikomasi visų 29a straipsnyje nustatytų tai įmonei taikomų kriterijų;
  - b) pareiškimas, kad įmonė per kitus trejus metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, kurie galėtų lemti 29a straipsnyje nustatytų kriterijų nesilaikymą;
  - c) anksti nustatytos proporcingumo priemonės, kurias įmonė tikisi įgyvendinti, visų pirma jeigu ketinama naudotis tiksliausio įverčio supaprastinimu, ir tai, ar įmonė planuoja taikyti 77 straipsnio 7 dalyje nustatytą supaprastintą metodą techniniams atidėjiniams apskaičiuoti.
3. Priežiūros institucija per mėnesį nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodyto pranešimo gavimo dienos gali pareikšti prieštaravimą, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio įmonė, remdamasi tik tuo pagrindu, kad nesilaikoma 29a straipsnyje numatytų sąlygų, **arba tais atvejais kai įmonei tenka daugiau kaip 5 % jos buveinės valstybės narės gyvybės arba, jei taikytina, ne gyvybės draudimo rinkos**. Priežiūros institucijos sprendimas prieštarauti klasifikacijai pateikiamas raštu, nurodant priežiūros institucijos nepritarimo priežastis. Jeigu

tokio sprendimo nėra, draudimo įmonė klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio įmonė vieno mėnesio prieštaravimo laikotarpio pabaigoje arba ankstesnę datą, jei priežiūros institucija anksčiau priėmė sprendimą, kuriuo patvirtinama, kad kriterijų laikomasi.

4. Jei prašymus priežiūros institucijos gauna per pirmuosius šešis mėnesius nuo [LB: prašom įrašyti šios direktyvos taikymo pradžios datą], 2 dalyje nurodytas laikotarpis pailginamas iki dviejų mėnesių.
5. **Įmonės** klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės tol, kol tokia klasifikacija nenustoja galioti pagal šią dalį.

Jeigu mažos rizikos profilio įmonė nebesilaiko kurio nors iš 29a straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, ji nedelsdama apie tai informuoja priežiūros instituciją. Jeigu kriterijų nuolat nesilaikoma dvejus metus iš eilės, įmonė apie šią situaciją praneša priežiūros institucijai ir nuo trečių finansinių metų ji nustoja būti klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio įmonė.

Kai mažos rizikos profilio įmonė nebesilaiko kurios nors iš 29a straipsnio 3 dalyje nustatytų sąlygų, ta įmonė nedelsdama praneša apie tai priežiūros institucijai ir nuo kitų finansinių metų ji nustoja būti klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio įmonė.

#### *29c straipsnis*

### **Įmonių, klasifikuojamų kaip mažos rizikos profilio įmonės, naudojimas proporcingumo priemonėmis**

1. Valstybės narės užtikrina, kad, nepažeidžiant konkrečių kiekvienos proporcingumo priemonės reikalavimų, draudimo ir perdraudimo įmonės, klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, galėtų naudotis visomis proporcingumo priemonėmis, numatytomis **šioje direktyvoje, visų pirma jos** 35 straipsnio 5a dalyje, 41 straipsnyje, 45 straipsnio 1b dalyje, 45 straipsnio 5 dalyje, 51 straipsnio 6 dalyje, 51a straipsnio 1 dalyje, 77 straipsnio 7 dalyje ir 144a straipsnio 4 dalyje, ir bet kuriomis proporcingumo priemonėmis, numatytomis pagal šią direktyvą priimtuose deleguotuosiuose aktuose.
2. **Nukrypstant nuo 1 dalies**, jeigu priežiūros institucijai kyla didelių abejonių dėl mažos rizikos profilio įmonės rizikos profilio, išskirtinėmis aplinkybėmis priežiūros institucija gali atitinkamos įmonės paprašyti nesinaudoti viena ar keliomis 1 dalyje išvardytomis proporcingumo priemonėmis, jeigu tai **deramai** pagrindžiama raštu apsvarsčius poveikį įmonės organizacijai ir jos rizikos profilio specifiką ar pasikeitimą.

#### *29d straipsnis*

### **Įmonių, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, naudojimas proporcingumo priemonėmis**

1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos patvirtinimą galėtų naudotis bet kuriomis proporcingumo priemonėmis,

numatytomis *šioje direktyvoje, visų pirma* jos 35 straipsnio 5a dalyje, 41 straipsnyje, 45 straipsnio 1b dalyje, 45 straipsnio 5 dalyje, 77 straipsnio 7 dalyje ir 144a straipsnio 4 dalyje, ir bet kuriomis proporcingumo priemonėmis, numatytomis pagal šią direktyvą priimtuose deleguotuose aktuose.

Draudimo ar perdraudimo įmonės raštu pateikia priežiūros institucijai patvirtinimo prašymą. Tame prašyme pateikiama visa ši informacija:

- a) proporcingumo priemonių, kurias ketinama naudoti, sąrašas ir priežastys, kodėl jų naudojimas yra pateisinamas, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu;
- b) bet kokia kita reikšminga informacija apie įmonės rizikos profilį;

2. Priežiūros institucija per du mėnesius nuo gavimo dienos įvertina prašymą ir informuoja įmonę apie tai, kad prašymas patvirtinamas arba atmetamas, taip pat apie leidžiamas naudoti proporcingumo priemones. Jeigu priežiūros institucija patvirtina proporcingumo priemonių naudojimą nustatydamas tam tikras sąlygas, tų sąlygų priežastys nurodomos patvirtinimo sprendime. Priežiūros institucijos sprendimas prieštarauti vienos ar kelių įmonės pateiktame prašyme nurodytų proporcingumo priemonių naudojimui pateikiamas raštu, nurodant priežiūros institucijos sprendimo priežastis. Tokios priežastys turi būti susijusios su įmonės rizikos profiliu.

3. Priežiūros institucija gali prašyti pateikti daugiau informacijos, kuri yra būtina vertinimui atlikti. 2 dalyje nurodytas vertinimo laikotarpis sustabdomas nuo priežiūros institucijų prašymo pateikti informacijos dienos iki atitinkamos įmonės atsakymo į prašymą gavimo dienos. Dėl visų kitų priežiūros institucijos prašymų vertinimo laikotarpis nestabdomas.

5. Proporcengumo priemonių naudojimo patvirtinimas gali būti bet kuriuo metu pakeistas arba panaikintas, jeigu pasikeičia draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos profilis. Savo sprendimo priežastis institucija atitinkamai pateikia raštu.

(14) 30 straipsnio 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Finansinei priežiūrai pagal 1 dalį priskiriamas visos draudimo ir perdraudimo įmonės veiklos, jos valdymo sistemos, jos mokumo būklės, suformuotų techninių atidėjinių, jos turto ir tinkamų nuosavų lėšų patikrinimas pagal buveinės valstybės narės, vadovaujantis Sąjungos lygiu priimtomis nuostatomis, nustatytas taisykles ar taikomą tvarką.“;

(15) Įterpiamas 33a straipsnis:

„33a straipsnis

**Buveinės ir priimančiosios valstybių narių priežiūros institucijų bendradarbiavimas priežiūros srityje**

1. Tuo atveju, kai ■ tarpvalstybinė veikla ■ yra reikšminga, buveinės valstybės narės priežiūros institucija *ir* priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija ***bendradarbiauja tarpusavyje***, kad būtų galima įvertinti, ar ***vykdant priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūrą*** draudimo įmonė aiškiai supranta ***ir patikimai valdo*** priimančiojoje valstybėje narėje jai kylančią ar galinčią kilti riziką.

Šis bendradarbiavimas ***turi atitikti riziką, susijusią su reikšminga tarpvalstybine veikla, ir apimti*** bent šiuos aspektus:

- a) valdymo sistemą, įskaitant pagrindinės buveinės vadovybės gebėjimą suprasti tarpvalstybinės rinkos specifiką, įdiegtas rizikos valdymo priemones, vidaus kontrolės priemones ir reikalavimų laikymosi procedūras, skirtas tarpvalstybiniam verslui;
- b) užsakomųjų paslaugų ■ ir platinimo partnerystes;
- c) verslo strategiją ir žalų nagrinėjimą;
- d) vartotojų apsaugą.

2. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija laiku informuoja priimančiosios valstybės narės priežiūros instituciją apie savo priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūros rezultatus, susijusius su tarpvalstybine veikla, kai buvo nustatyta galimų priimančiojoje valstybėje narėje taikomų nuostatų laikymosi problemų.

■

(16) 35 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies pirmasis sakiny s pakeičiamas taip:

„Valstybės narės reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės pateiktų priežiūros institucijoms informaciją, būtiną priežiūrai vykdyti, atsižvelgdamos į 27 ir 28 straipsniuose nustatytus priežiūros tikslus ir 29 straipsnyje nustatytus bendruosius priežiūros principus, ***ypač 29 straipsnyje nustatytą proporcingumo principą***.“;

b) įterpiama 5a dalis:

„5a. Atsižvelgdamos į 1 ir 2 dalyse reikalaujamą informaciją ir į 3 ir 4 dalyse nustatytus principus, valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės teiktų priežiūros institucijoms reguliariąją priežiūros ataskaitą, apimančią informaciją apie įmonės veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos profilį, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą per ataskaitinį laikotarpį.

Reguliariąją priežiūros ataskaitą įmonės teikia tokiu dažnumu:

- a) mažos rizikos profilio įmonės – kas ***penkerius*** metus;



- b) draudimo ir perdraudimo įmonės, išskyrus mažos rizikos profilio įmones, – ■ kas trejus metus.

*Prireikus priežiūros institucija gali reikalauti, kad priežiūros įmonės ataskaitas teiktų dažniau.“;*

- c) 6, 7 ir 8 dalys išbraukiamos;

- d) 9 dalis pakeičiama taip:

„9. Komisija, laikydamasi 301a straipsnio, priima deleguotuosius aktus, kuriais išsamiau nustatoma šio straipsnio 1–4 dalyse nurodyta informacija ir riboto priežiūros ataskaitų teikimo kriterijai priklausomoms draudimo įmonėms ir priklausomoms perdraudimo įmonėms, atsižvelgiant į šių konkrečių rūšių įmonių rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, kad tinkamu mastu užtikrintų priežiūros ataskaitų teikimo konvergenciją.“;

- e) 10 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Siekdama užtikrinti vienodas šio straipsnio taikymo sąlygas, EIOPA parengia techninių įgyvendinimo standartų, taikomų reguliariosioms priežiūros ataskaitoms ir susijusių su šablonais, naudojamais teikiant priežiūros institucijoms 1 ir 2 dalyse nurodytą informaciją, projektus, įskaitant rizika pagrįstas ribas, nuo kurių pradedami taikyti ataskaitų teikimo reikalavimai, kai taikoma, arba bet kokią išimtį dėl konkrečios informacijos tam tikrų rūšių įmonėms, kaip antai priklausomoms draudimo įmonėms ir priklausomoms perdraudimo įmonėms, atsižvelgiant į konkrečių rūšių įmonių rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.“;

- f) 11 dalis išbraukiama;

- g) įterpiama 12 dalis:

„12. Iki [LB: prašom įrašyti datą – 2 metai po paskelbimo datos] EIOPA pateikia Komisijai ataskaitą dėl galimų priemonių, įskaitant teisės aktų pakeitimus, skirtų integruotų duomenų rinkimui užtikrinti siekiant:

- a) sumažinti dubliavimosi ir neatitikimų tarp draudimo sektoriaus ir kitų finansų pramonės sektorių ataskaitų teikimo sistemų sritis; ■

- b) pagerinti duomenų standartizavimą ir veiksmingą dalijimąsi duomenimis, kuriuos bet kuri atitinkama Sąjungos ar nacionalinė kompetentinga institucija jau pateikė pagal kurią nors Sąjungos ataskaitų teikimo sistemą, ir tų duomenų naudojimą, *bei*

- ba) sumažinti su reikalavimų laikymusi susijusias išlaidas, visų pirma mažos rizikos profilio įmonėms.*

EIOPA pirmenybę teikia ataskaitų, susijusių su kolektyvinio investavimo subjektais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, informacijai tačiau ja neapsiriboja.

Rengdama pirmoje pastraipoje nurodytą ataskaitą, EIOPA glaudžiai bendradarbiauja su kitomis Europos priežiūros institucijomis ir Europos

Centrinio Banku ir, jei reikia, įtraukia nacionalines kompetingas institucijas.“;

(17) įterpiamas 35a straipsnis:

„35a straipsnis

**Priežiūros institucijų suteikiamos kiekybinių reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo išimtys ir apribojimai**

„1. Nedarant poveikio 129 straipsnio 4 dalies taikymui, jei 35 straipsnio 2 dalies a punkto i papunktyje nurodyti iš anksto nustatyti laikotarpiai yra trumpesni nei vieni metai, atitinkamos priežiūros institucijos gali apriboti reikalavimus dėl reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo tais atvejais, jei:

- a) tos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu;
- b) informacija pateikiama bent kartą per metus.

Tas reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimų apribojimas taikomas tik įmonėms, **kurių visų** kontroliuojama konkrečios valstybės narės atitinkamai gyvybės ir ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis neviršija 20 %, kai ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra pasirašytų įmokų suma, o gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra techninių atidėjinių suma.

Nustatydamas, ar įmonės atitinka tų apribojimų taikymo reikalavimus, priežiūros institucijos pirmenybę teikia mažos rizikos profilio įmonėms.

2. Atitinkamos priežiūros institucijos gali apriboti reikalavimus dėl reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo arba atleisti draudimo ir perdraudimo įmones nuo papunkčiui teikiamų ataskaitų pareigos, jei:

- a) tos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu;
- b) tos informacijos pateikimas nebūtinas veiksmingai atitinkamos įmonės veiklos priežiūrai;
- c) atitinkama išimtimi nekenkiama atitinkamų finansų sistemų stabilumui Sąjungoje ir
- d) paprašius įmonė gali pateikti atitinkamą informaciją.

Nuo pareigos teikti ataskaitas papunkčiui atleidžiamos tik įmonės, **kurių visų** kontroliuojama konkrečios valstybės narės atitinkamai gyvybės ir ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis neviršija 20 %, jei ne gyvybės draudimo arba perdraudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra pasirašytų įmokų suma, o gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra techninių atidėjinių suma. Nustatydamas, ar įmonės atitinka tų

apribojimų ar išimčių taikymo reikalavimus, priežiūros institucijos pirmenybę teikia mažos rizikos profilio įmonėms.

3. Priklausomos draudimo įmonės ir priklausomos perdraudimo įmonės atleidžiamos nuo pareigos teikti reguliariausias priežiūros ataskaitas papunkčiui, kai 35 straipsnio 2 dalies a punkto i papunktyje nurodyti iš anksto nustatyti laikotarpiai yra trumpesni nei vieni metai, jeigu jos atitinka abi šias sąlygas:

- a) visi apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra bet kurie iš šių:
  - grupės, kurios dalis yra priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys;
  - fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, jeigu veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių;
- b) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo įmonės arba priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo.

***3a. Reguliarių priežiūros ataskaitų teikimo prievolių apribojimas ir išimties netaikomas įmonėms, kurioms nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas.***

4. Taikydamos 1 ir 2 dalis ir vykdydamos priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūrą įmonių, kurios klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, atžvilgiu priežiūros institucijos įvertina, ar atitinkamos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu, atsižvelgdamos bent į:

- a) rinkos riziką, kurią kelia įmonės investicijos;
- b) rizikos koncentracijos lygį;
- c) galimą įmonės turto valdymo poveikį finansiniam stabilumui;
- d) 5 dalyje nurodytas įmonės sistemas ir struktūras, naudojamas informacijai priežiūros tikslais teikti, ir rašytinę politiką.

5. Taikydamos 1 ir 2 dalis ir vykdydamos priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūrą įmonių, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, atžvilgiu priežiūros institucijos įvertina, ar atitinkamos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu, atsižvelgdamos bent į:

- a) įmonės draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto apimtį;
- b) įmonės įsipareigojimų, susijusių su reikalavimais ir išmokomis, svyravimus;
- c) bendrą skaičių gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos grupių, kurioms suteikiamas leidimas;
- d) įmonės valdymo sistemos tinkamumą;

- e) mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą atitinkantį nuosavų lėšų lygį;
- f) tai, ar įmonė yra priklausoma draudimo įmonė ar priklausoma perdraudimo įmonė, draudžianti tik nuo rizikos, kuri siejama su pramonės arba prekybos grupe, kuriai priklauso įmonė.

6. Siekiant užtikrinti darnų ir nuoseklų šio straipsnio 1–5 dalių taikymą, EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį parengia gaires, kuriose išsamiau nustatoma:

- a) šio straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje ir 2 dalies trečioje pastraipoje nurodyti rinkos dalių nustatymo metodai;
- b) tvarka, kurią turi taikyti priežiūros institucijos pranešdamos draudimo ir perdraudimo įmonėms apie bet koki šiaame straipsnyje nurodytą apribojimą ar išimtį.“;

(18) įterpiamas 35b straipsnis:

„35b straipsnis

#### **Ataskaitų teikimo terminai**

1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet arba rečiau pateiktų 35 straipsnio 1–4 dalyse nurodytą informaciją per 16 savaičių nuo įmonės finansinių metų pabaigos.

2. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kas ketvirtį pateiktų 35 straipsnio 1–4 dalyse nurodytą informaciją ne vėliau kaip per penkias savaites nuo kiekvieno ketvirčio pabaigos.

3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės pateiktų 35 straipsnio 5a dalyje nurodytą reguliariąją priežiūros ataskaitą ne vėliau kaip per 18 savaičių nuo įmonės finansinių metų pabaigos.

4. Komisija, *pasikonsultavusi su EIOPA*, pagal 301a straipsnį gali priimti *šią direktyvą iš dalies keičiančius* deleguotuosius aktus, kad *ribotą laikotarpį* pakeistų šio straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse nustatytus terminus, jeigu pakeitimas yra būtinas dėl sanitarinės ekstremaliosios situacijos, gaivalinės katastrofos ar kitų ekstremalių įvykių, *dėl kurių draudimo ir perdraudimo įmonės negali pateikti informacijos per nustatytą terminą*.

*4a. Gavusi bent vienos valstybės narės prašymą, Komisija konsultuojasi su EIOPA, siekdama nustatyti, ar įvykdytos laikino informacijos teikimo terminų, nustatytų šio straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse, pakeitimo sąlygos.“;*

(19) 36 straipsnio 2 dalies a punktą pakeičiamas taip:

„a) valdymo sistemos reikalavimų, įskaitant kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus, kaip nustatyta 42 straipsnyje, ir savo rizikos ir mokumo įvertinimą, kaip nustatyta IV skyriaus 2 skirsnyje;“;

(20) 37 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma e punktu:

„e) draudimo ar perdraudimo įmonė taiko vieną iš 308c ir 308d straipsniuose nurodytų pereinamojo laikotarpio priemonių ir įvykdomos šios sąlygos:

i) netaikydama pereinamojo laikotarpio priemonės įmonė nesilaikytų mokumo kapitalo reikalavimo;

ii) įmonė priežiūros institucijai nepateikė pradinio laipsniško įgyvendinimo plano per reikalaujamą laikotarpį, kaip nustatyta 308e straipsnio antroje pastraipoje, arba reikalaujamos metinės ataskaitos, kaip nustatyta to straipsnio trečioje pastraipoje.“;

b) 2 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip:

„1 dalies d ir e punktuose nustatytais aplinkybėmis papildomas kapitalas yra proporcingas esminei rizikai, kuri kyla dėl tuose punktuose nurodyto nukrypimo ir atitinkamai reikalavimų nesilaikymo.“;

**(20a) 40 straipsnis papildomas šiomis pastraipomis:**

***„Draudimo ir perdraudimo įmonės administracinių, valdymo ir priežiūros organų nariai turi visada būti nepriekaištingos reputacijos ir kolektyviai turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties savo pareigoms atlikti.***

***Administracinių, valdymo ir priežiūros organų nariai negali būti teisti už nusikaltimus, susijusius su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, arba kitus nusikaltimus, dėl kurių kiltų abejonių dėl jų nepriekaištingos reputacijos.“***

(21) 41 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

***-a) 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:***

***„Valstybės narės reikalauja, kad visos draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų veiksmingą valdymo sistemą, kuri užtikrintų patikimą ir apdairų verslo valdymą. Vertindamos galinčia pasireikšti aplinkos, socialinę ir valdymo riziką, įmonės aiškiai atsižvelgia į trumpalaikę, vidutinės trukmės ir ilgalaikę perspektyvą.“;***

a) 1 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Valdymo sistema reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą. Tokia vidaus peržiūra apima administracinio, valdymo ar priežiūros organo sudėties tinkamumo, veiksmingumo ir vidaus valdymo įvertinimą, atsižvelgiant į įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.

***Draudimo ir perdraudimo įmonės nustato atskirus kiekybinius tikslus, siekdamos pagerinti lyčių pusiausvyrą jų valdymo struktūrose.“;***

b) įterpiama 2a dalis:

„2a. Valstybės narės reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės paskirtų skirtingus asmenis pagrindinėms rizikos valdymo, aktuarinei, atitikties

užtikrinimo ir vidaus audito funkcijoms vykdyti ir kad kiekviena iš tokių funkcijų būtų vykdoma nepriklausomai nuo kitų siekiant išvengti interesų konflikto.

Kai įmonė klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio įmonė, už pagrindines rizikos valdymo, aktuarinę ir atitikties užtikrinimo funkcijas atsakingi asmenys taip pat gali vykdyti bet kurią kitą pagrindinę funkciją, išskyrus vidaus audito, bet kurią kitą nepagrindinę funkciją ar būti administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariai, jeigu įvykdomos šios sąlygos:

- a) galimi interesų konfliktai yra tinkamai valdomi;
- b) funkcijų derinys arba funkcijos ir administracinio, valdymo ar priežiūros organo narystės derinys nekenkia asmens gebėjimui vykdyti savo pareigas.“;
- c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Draudimo ir perdraudimo įmonės turi rašytinę politiką bent rizikos valdymo, vidaus kontrolės, vidaus audito, darbo užmokesčio ir, jei taikoma, užsakomųjų paslaugų srityse. Jos užtikrina, kad ta politika būtų įgyvendinta.

Ta rašytinė politika peržiūrima bent kartą per metus. Ji turi būti iš anksto patvirtinta administracinio, valdymo ar priežiūros organo ir keičiama atsižvelgiant į bet kokius svarbius sistemos ar atitinkamos srities pokyčius. Mažos rizikos profilio įmonės peržiūrą gali atlikti rečiau – bent kas *penkerius* metus, nebent priežiūros institucija, remdamasi konkrečiomis tos įmonės aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingos dažnesnės peržiūros.“;

(22) 42 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. Draudimo ir perdraudimo įmonės informuoja savo priežiūros instituciją, jei bet kurie 1 ir 2 dalyse nurodyti asmenys nebeatitinka 1 dalyje nurodytų reikalavimų arba dėl tos priežasties buvo pakeisti kitais.“;
- b) įterpiama 4 dalis:

„4. Jeigu įmonei veiksmingai vadovaujantis ar kitas pagrindines funkcijas vykdančias asmuo neatitinka 1 dalyje nustatytų reikalavimų, priežiūros institucijos turi teisę reikalauti, kad draudimo ir perdraudimo įmonė pašalintų tokį asmenį iš tų pareigų.“;

(23) 44 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 2 dalis iš dalies keičiama taip:
  - i) e punktas pakeičiamas taip:

„e) operacinės rizikos valdymo, įskaitant kibernetinį saugumą, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/881\* 2 straipsnio 1 punkte;

\* 2019 m. balandžio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2019/881 dėl ENISA (Europos Sąjungos kibernetinio saugumo agentūros) ir informacinių ir ryšių technologijų kibernetinio saugumo sertifikavimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (ES) Nr. 526/2013 (Kibernetinio saugumo aktas) (OL L 151, 2019 6 7, p. 15).“;

**ia) įterpiamas g punktas:**

*„g) aplinkos, socialinės ir valdymo rizikos, susijusios su investicijų portfeliu ir jo valdymu.“*

**ii) pridedamos šios pastraipos:**

„Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonės taiko 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, jų likvidumo planuose atsižvelgiama į svyravimų korekcijos naudojimą ir įvertinama, ar gali atsirasti likvidumo suvaržymų, nesuderinamų su svyravimų korekcijos naudojimu.

*Priežiūros institucijos užtikrina, kad įmonės, vykdydamos rizikos valdymą, turėtų strategijas, politiką, procesus ir sistemas, skirtus per tinkamą laikotarpį nustatyti, įvertinti, valdyti ir stebėti aplinkos, socialinę ir valdymo riziką.“;*

**b) 2a dalis iš dalies keičiama taip:**

**i) pirma pastraipa iš dalies keičiama taip:**

– b punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) prielaidų, kuriomis grindžiamas suderinimo korekcijos koeficiento apskaičiavimas, įskaitant 77c straipsnio 1 dalies b punkte nurodyto fundamentalaus skirtumo apskaičiavimą, poveikį savo techniniams atidėjiniams ir tinkamoms nuosavoms lėšoms;“;

– b punkto iii papunktis išbraukiamas;

– c punktas pakeičiamas taip:

„c) kai taikoma 77d straipsnyje nurodyta svyravimų korekcija, ekonominių sąlygų pokyčių, kurie galėtų paveikti 77d straipsnio 3 dalyje nurodytą pagal riziką pakoreguotą skirtumą, poveikį savo techniniams atidėjiniams ir tinkamoms nuosavoms lėšoms.“;

**ii) trečia pastraipa pakeičiama taip:**

„Kai taikoma 77d straipsnyje nurodyta svyravimų korekcija, 41 straipsnio 3 dalyje nurodyta rašytine rizikos valdymo politika atsižvelgiama į svyravimo korekciją.“;

**c) įterpiamos šios dalys:**

*„2b. „Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų konkrečius planus, kiekybiškai įvertinamus tikslus ir procesus, kuriais vadovaujantis būtų galima stebėti ir mažinti riziką, kylančią dėl trumpalaikių, vidutinės trukmės ir ilgalaikių aplinkos, socialinių ir valdymo veiksmų, įskaitant riziką, kylančią dėl pertvarkos ir prisitaikymo prie taikytinų*

*reguliavimo tikslų proceso siekiant tvarios ekonomikos atsižvelgiant į aplinkos, socialinius ir valdymo veiksnius, visų pirma siekiant tikslo iki 2050 m. neutralizuoti poveikį klimatui, kaip nustatyta Reglamente (ES) 2021/1119 (Europos klimato teisės akte).*

*Nustatant į pirmoje pastraipoje nurodytus planus įtrauktus aplinkos, socialinės ir valdymo rizikos mažinimo tikslus ir priemones, atsižvelgiama į naujausias ataskaitas ir priemones, kurias nurodė Europos mokslinė patariamoji taryba klimato kaitos klausimais, visų pirma susijusias su Sąjungos klimato srities tikslų įgyvendinimu. Kai įmonė atskleidžia informaciją apie aplinkos, socialinius ir valdymo klausimus pagal Direktyvą 2013/34/ES, pirmoje pastraipoje nurodyti planai turi atitikti tos direktyvos 19a arba 29a straipsnyje nurodytus planus. Visų pirma pirmoje pastraipoje nurodyti planai apima veiksmus, susijusius su įmonės verslo modeliu ir strategija, kurie atitinka abu planus.*

*2c. Nukrypstant nuo šios nuostatos, 2b dalis netaikoma mažos rizikos profilio įmonėms.“;*

(24) 45 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies antra pastraipa papildoma d, e ir f punktais:

„d) makroekonominės padėties ir galimų makroekonominių ir finansų rinkų pokyčių, taip pat, gavus pagrįstą priežiūros institucijos prašymą, makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų, kurie gali turėti įtakos specifiniam rizikos pobūdžiui, patvirtintoms priimtinos rizikos riboms, verslo strategijai, draudimo veiklai ar sprendimams dėl investicijų ir a punkte nurodytiems įmonės bendriems mokumo poreikiams, svarstymas ir analizė;

e) įmonės veiklos, kuri gali turėti įtakos makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams ir gali tapti sisteminės rizikos šaltiniu, svarstymas ir analizė;

f) bendras įmonės pajėgumas įvykdyti finansinius įsipareigojimus draudėjams ir kitoms sandorio šalims, kai sueina tų įsipareigojimų terminas, net ir esant nepalankiausioms sąlygoms.“;

b) įterpiamos 1a ir 1b dalys:

„1a. Taikant 1 dalies d ir e punktus, makroekonominiai ir finansų rinkų pokyčiai apima bent šių dalykų pokyčius:

a) palūkanų normų ir skirtumų lygio;

b) finansų rinkos indeksų lygio;

c) infliacijos;

d) tarpusavio sąsajų su kitais finansų rinkos dalyviais;

e) klimato kaitos, pandemijų, kitų masinių įvykių ir kitų katastrofų, galinčių turėti įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms.



Taikant 1 dalies d punktą, makroprudenciniai susirūpinimą keliantys klausimai apima bent tikėtinus nepalankius ateities scenarijus ir riziką, susijusius su kredito ciklo ir ekonomikos nuosmukiu, „bandos principu“ grindžiama investuotojų elgsena ar per didelę pozicijų koncentracija sektorių lygmeniu.

1b. Valstybės narės užtikrina, kad pagal 1 dalies d punktą reikalaujama analizė būtų proporcinga įmonių rizikos pobūdžiui ir jų veiklos mastui ir sudėtingumui. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, pagal 29c straipsnį klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, ir įmonės, pagal 29d straipsnį gavusios išankstinę priežiūros institucijų patvirtinimą, nebūtų įpareigosotos atlikti 1 dalies e punkte nurodytos analizės.“;

c) įterpiama 2b dalis:

„2b. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė taiko 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, atliekant šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą papildomai vertinama, kaip reikšmingai atitinkamos įmonės rizikos pobūdis skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiama svyravimų korekcija.“;

d) 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Draudimo ir perdraudimo įmonės 1 dalyje nurodytą vertinimą atlieka kasmet, o įvykus svarbiems jų rizikos pobūdžio pokyčiams – nedelsiant.

Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, draudimo įmonės gali atlikti 1 dalyje nurodytą vertinimą bent kas dvejus metus, o įvykus svarbiems jų rizikos pobūdžio pokyčiams – nedelsiant, nebent priežiūros institucija, remdamasi konkrečiomis įmonės aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingas dažnesnis vertinimas, jeigu įvykdoma bet kuri iš šių sąlygų:

a) draudimo įmonė klasifikuojama kaip mažos rizikos profilio įmonė;

b) draudimo įmonė yra priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, atitinkanti visus šiuos kriterijus:

i) visi apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, o veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių;

ii) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo įmonės arba priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo.

Atleidimas nuo metinio vertinimo neužkerta kelio įmonei nuolat nustatyti, vertinti, stebėti, valdyti ir teikti ataskaitas apie riziką.“;

e) straipsnis papildomas 8 dalimi:

„8. Taikant šio straipsnio 1 dalies d ir e punktus, kai makroprudenciniai įgaliojimai suteikiami ne priežiūros institucijoms, o kitoms institucijoms,

valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos dalytųsi savo makroprudencinių vertinimų išvadomis dėl draudimo ir perdraudimo įmonių atliekamų savo rizikos ir mokumo vertinimų, kaip nurodyta 45 straipsnyje, su atitinkamomis nacionalinėmis institucijoms, kurioms suteikti makroprudenciniai įgaliojimai.

Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos bendradarbiautų su visomis nacionalinėmis institucijomis, kurioms suteikti makroprudenciniai įgaliojimai, siekdamas analizuoti rezultatus ir, kai taikoma, nustatyti visus makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus, kaip įmonės gali daryti poveikį makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams.

Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos dalytųsi visais makroprudenciniais susirūpinimą keliančiais klausimais ir atitinkamais įvesties parametrais, svarbiais atliekant vertinimą, su atitinkama įmone.“;

(25) įterpiamas 45a straipsnis:

„45a straipsnis

#### **Klimato kaitos scenarijų analizė**

1. Siekdama nustatyti ir įvertinti 45 straipsnio 2 dalyje nurodytą riziką, atitinkama įmonė taip pat įvertina, ar ją reikšmingai veikia su klimato kaita susijusi rizika. Poveikio dėl su klimato kaita susijusios rizikos reikšmingumą įmonė parodo 45 straipsnio 1 dalyje nurodytame vertinime.

2. Jeigu atitinkamą įmonę reikšmingai veikia su klimato kaita susijusi rizika, įmonė nurodo bent du ilgalaikius klimato kaitos scenarijus, įskaitant:

a) ilgalaikį klimato kaitos scenarijų, jei pasaulio temperatūros padidėjimas lieka mažesnis nei du Celsijaus laipsniai;

b) ilgalaikį klimato kaitos scenarijų, jei pasaulio temperatūros padidėjimas yra **gerokai** didesnis nei du Celsijaus laipsniai.

3. Reguliariais intervalais į 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą įtraukiama pagal šio straipsnio 2 dalį nurodytų ilgalaikių klimato kaitos scenarijų poveikio įmonės veiklai analizė. Tie intervalai turi būti proporcingi įmonės veiklai būdingos klimato kaitos rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui, tačiau negali būti ilgesni nei treji metai.

4. 2 dalyje nurodyti ilgalaikiai klimato kaitos scenarijai peržiūrimi bent kas trejus metus ir prireikus atnaujinami. ***Peržiūrdamos ilgalaikius klimato kaitos scenarijus, draudimo ir perdraudimo įmonės atsižvelgia į ankstesniuose klimato kaitos scenarijuose taikytų priemonių ir principų rezultatus, kad padidintų scenarijų veiksmingumą.***

5. Nukrypstant nuo 2, 3 ir 4 dalių, ■ įmonių, klasifikuojamų kaip mažos rizikos profilio įmonės, nereikalaujama nei nurodyti klimato kaitos scenarijų, nei įvertinti jų poveikio įmonės veiklai.“;

(26) 51 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės, atsižvelgdamos į pagal šio straipsnio 3 dalį reikalaujamą informaciją ir 35 straipsnio 4 dalyje išdėstytus principus, reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet viešai paskelbtų savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitą.

Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą sudaro dvi **■** dalys. Pirmą dalį sudaro informacija, **konkrečiai** skirta draudėjams ir naudos gavėjams, o antrą dalį – **plačiąjai visuomenei, įskaitant kitus rinkos dalyvius**, skirta informacija. Abi dalys atskleidžiamos **■** kartu, aiškiai nurodant, kad mokumo ir finansinės padėties ataskaitą sudaro abi dalys.“;

b) 1a dalis pakeičiama taip:

„1a. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro draudėjams ir naudos gavėjams skirta informacija, pateikiama ši informacija:

- a) įmonės verslo ir veiklos rezultatų aprašymas ir
- b) trumpas įmonės kapitalo valdymo ir rizikos pobūdžio aprašymas, **be kita ko, susijęs su tvarumo rizika ir pagrindiniu neigiamu draudimo ar perdraudimo įmonės poveikiu tvarumo veiksniams**.“;

c) įterpiamos 1b ir 1c dalys:

„1b. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro kitiems rinkos dalyviams skirta informacija, pateikiama visa toliau nurodyta informacija arba nuorodos į lygiavertę pagal pobūdį ir mastą informaciją, kuri yra viešai skelbiama laikantis kitų teisinių ar reguliavimo reikalavimų:

- a) valdymo sistemos aprašymas;
- b) atskiri turto, techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų vertinimo pagrindo ir metodų aprašymai;
- c) kapitalo valdymo ir rizikos pobūdžio aprašymas, įskaitant bent šiuos aspektus:
  - i) nuosavų lėšų struktūrą, sumą ir kokybę;
  - ii) mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo sumas;
  - iii) draudimo ir perdraudimo įmonių, kurios yra svarbios finansų sistemų finansiniam stabilumui Sąjungoje, atveju – informaciją apie jautrumą rizikai;
  - iv) 304 straipsnyje numatytą galimybę, naudojamą apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą;
  - v) informaciją, sudarančią galimybes tinkamai suprasti pagrindinius standartinę formulę ir bet kokį vidaus modelį, kuri įmonė naudoja mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, pagrindžiančių prielaidų skirtumus;

vi) sumą, neatitinkančią minimalaus kapitalo reikalavimo ar smarkiai neatitinkančią mokumo kapitalo reikalavimo ataskaitiniu laikotarpiu, net ir tuo atveju, jei skirtumas galiausiai panaikinamas, taip pat neatitikimo pobūdžio ir pasekmių paaiškinimą bei taisomąsias priemones, kurių imtasi;

***ca) kai įmonė atlieka 45a straipsnyje aprašytą klimato scenarijų analizę – jos naujausių rezultatų aprašymą;***

***cb) 44 straipsnio 2b dalyje nurodyto plano įgyvendinimo aprašymą, įskaitant įmonės plane nustatytas siektinas reikšmes ir tarpines reikšmes.***

1c. Kai taikoma 77b straipsnyje nurodyta suderinimo korekcija, į aprašymą, nurodytą šio straipsnio 1b dalies b punkte ir c punkto i ir ii papunkčiuose, taip pat įtraukiamas suderinimo korekcijos ir įsipareigojimų bei priskirtojo turto portfelio, kuriam ji taikoma, aprašymas, taip pat kiekybinis poveikio, kurį įmonės finansinei būklei turėtų suderinimo korekcijos prilyginimas nuliui, įvertinimas.

Šio straipsnio 1b dalies b punkte, c punkto i ir ii papunkčiuose nurodytame aprašyme taip pat pateikiamas pareiškimas dėl to, ar įmonė taiko 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, ir, jei svyravimų korekcija taikoma, atskleidžiama ši informacija:

a) kiekybinis poveikio, kurį įmonės finansinei būklei turėtų svyravimų koeficiento prilyginimas nuliui, įvertinimas;

b) dėl kiekvienos atitinkamos valiutos ar atitinkamais atvejais valstybės – pagal 77d straipsnį apskaičiuota svyravimų korekcija ir atitinkami draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų tiksliausi įverčiai.“;

d) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. 1b dalies c punkto i papunktyje nurodytame aprašyme pateikiama visų svarbių pokyčių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, analizė ir elementų vertės finansinėse ataskaitose visų svarbiausių skirtumų paaiškinimas, taip pat trumpas galimybės perduoti kapitalą aprašymas.

Atskleidžiant informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą pagal šio straipsnio 1b dalies c punkto ii papunktį, atskirai nurodoma suma, apskaičiuota pagal VI skyriaus 4 skirsnio 2 ir 3 poskirsnius, ir bet koks papildomas kapitalas, nustatytas pagal 37 straipsnį, arba specifinių parametrų, kuriuos draudimo arba perdraudimo įmonė turėjo taikyti pagal 110 straipsnį, poveikį, taip pat trumpa atitinkamos priežiūros institucijos informacija apie papildomo kapitalo nustatymo priežastis.

Atskleidžiant informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, prireikus kartu nurodoma, kad galutinė jo suma priklausys nuo priežiūros institucijų įvertinimo.“;

e) įterpiamos 3–8 dalys:

„3. Priklausomų draudimo įmonių nereikalaujama atskleisti draudėjams ir naudos gavėjams skirtos informacijos dalies, o į kitiems rinkos dalyviams skirtą dalį reikalaujama įtraukti tik kiekybinius duomenis, kurių reikalaujama pagal 56 straipsnyje nurodytą techninį įgyvendinimo standartą, jeigu šios įmonės atitinka šias sąlygas:

- a) visi apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, o veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių;
- b) priklausomos draudimo įmonės draudimo įsipareigojimai neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo.

4. Priklausomų perdraudimo įmonių nereikalaujama atskleisti draudėjams ir naudos gavėjams skirtos informacijos dalies. Tokių įmonių tik reikalaujama įtraukti kiekybinius duomenis, kurių reikalaujama pagal 56 straipsnyje nurodytą techninį įgyvendinimo standartą, ir kitiems suinteresuotiesiems subjektams skirtą dalį, jeigu šios įmonės atitinka šias sąlygas:

- a) visi apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, o veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių;
- b) draudimo sutartys, kuriomis grindžiami priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, yra nesusiję su jokių privalomuoju civilinės atsakomybės draudimu;
- c) paskolos, suteiktos patronuojamajai įmonei arba bet kuriai grupės bendrovei, įskaitant grupės sujungtas lėšas, neviršija 20 % viso priklausomos perdraudimo įmonės turimo turto;
- d) didžiausi nuostoliai, patiriami dėl bendrų techninių atidėjinių, gali būti įvertinti deterministiškai, netaikant tikimybinių metodų.

5. Nukrypstant nuo 1 dalies, perdraudimo įmonės gali neatskleisti mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalies, skirtos draudėjams ir naudos gavėjams.

6. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1b dalies, draudimo įmonės, klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, gali atskleisti tik kiekybinius duomenis, kurių reikalaujama pagal 56 straipsnyje nurodytą techninį įgyvendinimo standartą, mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro kitiems rinkos dalyviams skirta informacija, jeigu jos kas trejus metus atskleidžia visą ataskaitą, kurioje pateikiama visa šiame straipsnyje reikalaujama informacija.

7. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet arba rečiau pateiktą šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 18 savaičių nuo įmonės finansinių metų pabaigos.

8. Reikalaujama, kad šio straipsnio 1 dalyje nurodytoje ataskaitoje draudimo ir perdraudimo įmonės, užuot atskleidusios atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą, atskleistų nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą, nustatomos netaikant pereinamojo laikotarpio priemonės ekstrapoliacijai, kaip nurodyta 77e straipsnio 1 dalies aa punkte, naudojimo, siekiant nustatyti techninius atidėjinius pagal 77 straipsnį, poveikį.

Tačiau, nukrypstant nuo pirmos pastraipos, atskleidimo reikalavimas netaikomas valiutai, kuri atitinka vieną iš šių sąlygų:

i) būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 5 %;

ii) kiek tai susiję su būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su terminais, kurių atveju atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą ekstrapoliuojama, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 10 %.“;

(27) įterpiamas 51a straipsnis:

*„51a straipsnis*  
**Audito reikalavimai**

1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, išskyrus mažos rizikos profilio įmones ir priklausomas draudimo įmones bei priklausomas perdraudimo įmones, balansas, atskleidžiamas kaip mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalis ■, yra *privalomai* audituojamas.

■

**2a. Valstybės narės gali išplėsti audito reikalavimo taikymo sritį įtraukdamos ir kitus mokumo ir finansinės padėties ataskaitos elementus.**

3. Auditą atlieka teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius arba audito įmonė pagal taikomus tarptautinius standartus, jeigu šioje direktyvoje arba pagal ją priimtuose deleguotuosiuose aktuose nenustatyti kiti bet kurių balanso straipsnių vertinimo principai ir reikalavimai. Atlikdami šią užduotį teisės aktų nustatyta auditą atliekantys auditoriai ir audito įmonės vykdo 72 straipsnyje nustatytas auditorių pareigas.

4. Teisės aktų nustatyta auditą atliekančio auditoriaus ar audito įmonės parengtą atskirą ataskaitą, įskaitant audito pobūdžio ir rezultatų aprašymą, draudimo ir perdraudimo įmonės pateikia priežiūros institucijai kartu su mokumo ir finansinės padėties ataskaita.“;

(28) 52 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis papildoma e ir f punktais:

„e) draudimo ir perdraudimo įmonių skaičių, padalytą iš mažos rizikos profilio įmonių ir kitų, naudojančių supaprastinimus ar kitas proporcingumo priemones, skaičiaus, ir informaciją apie kiekvienos įmonės naudojamas proporcingumo priemones;

f) grupių skaičių, padalytą iš mažos rizikos profilio grupės ir kitų, naudojančių supaprastinimus ar kitas proporcingumo priemones, skaičiaus, ir informaciją apie kiekvienos grupės naudojamas proporcingumo priemones.“;

b) 2 dalis papildoma f punktu:

„f) kiekvienos valstybės narės draudimo ir perdraudimo įmonių skaičių ir grupių skaičių, padalytą iš mažos rizikos profilio įmonių ir kitų, naudojančių supaprastinimus ar kitas proporcingumo priemones, skaičiaus, ir informaciją apie kiekvienos įmonės naudojamus supaprastinimus ir kitas proporcingumo priemones.“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. EIOPA teikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai 2 dalyje nurodytą informaciją kartu su ataskaita, kurioje nurodomas priežiūros konvergencijos lygis skirtingų valstybių narių priežiūros institucijoms nustatant papildomą kapitalą ir naudojant proporcingumo priemones.“;

(29) 53 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Šio straipsnio 1 ir 2 dalys netaikomos 51 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytai informacijai.“;

(30) 56 straipsnio pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Komisija pagal 301a straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais išsamiau nustatoma informacija, kurią turi atskleisti draudimo ir perdraudimo įmonės. Komisija pagal 301a straipsnį gali priimti deleguotuosius aktus, kad pakeistų 51 straipsnio 7 dalyje nustatytus terminus, jeigu pakeitimas yra būtinas dėl sanitarinės ekstremaliosios situacijos, gaivalinės katastrofos ir kitų ekstremalių įvykių.“;

(31) 58 straipsnio 3 dalies a ir b punktai pakeičiami taip:

„a) įsteigtas arba jo veikla yra reglamentuojama ne Sąjungoje, arba

b) yra fizinis arba juridinis asmuo, kuriam netaikoma priežiūra pagal šią direktyvą, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/65/EB\*, Direktyvą 2013/36/ES arba Direktyvą 2014/65/ES.

---

\* 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).“;

(32) 60 straipsnio 1 dalies a punkte žodžiai „Direktyvos 85/611/EEB 1a straipsnio 2 punkte“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2009/65/EB 2 straipsnio 1 dalies b punkte“;

(33) 62 straipsnio pirmos pastraipos pirmas sakinys pakeičiamas taip:

„Jeigu dėl 57 straipsnyje nurodytų asmenų įtakos gali nukentėti riziką ribojantis ir patikimas draudimo ar perdraudimo įmonės valdymas, valstybės narės reikalauja, kad įmonės, kurioje turimas kvalifikuotasis akcijų paketas, jį siekiama įsigyti ar padidinti, buveinės valstybės narės priežiūros institucija imtųsi tinkamų priemonių, kad tokia padėtis būtų ištaisyta.“;

(34) 63 straipsnio antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2014/65/ES“;

**(34a) 64 straipsnis papildomas šia pastraipa:**

**„Šio straipsnio 1–3 pastraipos netrukdo kompetentingoms valdžios institucijoms skelbti pagal šios direktyvos 4 straipsnį arba Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 32 straipsnį atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, ir perduoti testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus EIOPA, kad EIOPA paskelbtų Sąjungos mastu atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.“;**

(35) 72 straipsnio 1 dalyje žodžiai „Direktyvos 78/660/EEB 51 straipsnyje, Direktyvos 83/349/EEB 37 straipsnyje arba Direktyvos 85/611/EEB 31 straipsnyje“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES 34 arba 35 straipsnyje arba Direktyvos 2009/65/EB 73 straipsnyje“;

(36) 77 straipsnis **iš dalies keičiamas** taip:

**a) 5 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:**

„Kai draudimo ir perdraudimo įmonės vertina tiksliausią įvertį ir rizikos maržą atskirai, rizikos marža apskaičiuojama nustatant tinkamų nuosavų lėšų sumos, atitinkančios **pagal laiką pakoreguotą** mokumo kapitalo reikalavimą, būtiną draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams vykdyti visą jų galiojimo laikotarpį, pateikimo sąnaudas. **Mokumo kapitalo reikalavimo koregavimą sudaro eksponentinis ir nuo laiko priklausantis elementas.**“;

**b) straipsnis papildomas 5a, 6 ir 7 dalimis:**

**„5a. Laikoma, kad 5 dalyje nurodyta kapitalo sąnaudų norma yra 4,5 %.**

6. Kai draudimo ir perdraudimo sutartys apima finansines pasirinkimo galimybes ir garantijas, metodai, naudojami tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, tinkamai atspindi tai, kad dėl tų sutarčių atsirandančių pinigų srautų dabartinė vertė gali priklausyti tiek nuo numatomo būsimų įvykių ir pokyčių rezultato, tiek nuo faktinio tam tikrų scenarijų rezultato galimų nuokrypių nuo numatomo rezultato.

7. Nepaisant 6 dalies, draudimo įmonės, klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės **arba gavusios išankstinį priežiūros institucijų patvirtinimą**, gali naudoti prudenčinį deterministinį gyvybės draudimo įsipareigojimų su pasirinkimo galimybėmis ir garantijomis, kurios nėra laikomos reikšmingomis, tiksliausio įverčio vertinimą.“;



(37) 77a straipsnis pakeičiamas taip:

„77a straipsnis

**Atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ekstrapoliacija**

1. Nustatant 77 straipsnio 2 dalyje nurodytą atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą naudojamos ir vadovaujamos informacija, gauta iš atitinkamų finansinių priemonių. Nustatant atsižvelgiama į atitinkamas tų terminų finansines priemones, kai tų finansinių priemonių rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios. ***Nuo pirmojo termino (toliau – pirmas išlyginimo taškas), kai tų finansinių priemonių rinkos nėra gilios, likvidžios ar skaidrios, atitinkama nerizikingų palūkanų norma ekstrapoliuojama pagal trečią pastraipą.*** Valiutos pirmas išlyginimo taškas yra ilgiausias terminas, atitinkantis visas šias sąlygas:

- a) finansinių priemonių rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios;
- b) to ar ilgesnio termino neapmokėtų obligacijų procentinė dalis, palyginti su visomis ta valiuta išreikštomis neapmokėtomis obligacijomis, yra pakankamai didelė.

Ekstrapoliuota atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą dalis grindžiama tolygiai konverguojančiomis išankstinių sandorių palūkanų normomis nuo išankstinio sandorio palūkanų normos arba jų rinkinio ilgiausiam terminui, kuriam gali būti stebimos obligacijos gilioje, likvidžioje ir skaidrioje rinkoje, link galutinės išankstinių sandorių palūkanų normos (***UFR***).

***Ekstrapoliuotos išankstinių sandorių palūkanų normos turi būti lygios likvidžios išankstinių palūkanų normos ir UFR svertiniam vidurkiui. Likvidi išankstinių sandorių palūkanų norma grindžiama viena ar keliomis išankstinių sandorių palūkanų normomis, susijusiomis su ilgiausiais terminais, kurių atžvilgiu atitinkama finansinė priemonė gali būti stebima stiprioje, likvidžioje ir skaidrioje rinkoje. Ne mažiau kaip 40 metų nuo pirmojo išlyginimo taško termino UFR svoris turi būti ne mažesnis kaip 80 %.***

Ekstrapoliuota atitinkamų nerizikingų palūkanų normų dalimi atsižvelgiama į informaciją, susijusią su finansinėmis priemonėmis, išskyrus obligacijas, kai tų finansinių priemonių rinka yra gili, likvidi ir skaidri.

***2a. Nepaisant 1 dalies, 1 dalies pirmos pastraipos a ir b punktuose nurodytomis rinkos sąlygomis, kurios panašios į esančias ... [šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo dieną], nerizikingų palūkanų normų, taikomų eurui, ekstrapoliacijos atskaitos taškas turėtų būti 20 metų terminas.***“;

(37a) 77b straipsnio 1 dalies i punktą pakeičiamas taip:

***i) draudimo ar perdraudimo įsipareigojimai pagal draudimo ar perdraudimo sutartis ir kai grupės sutartis laikoma viena sutartimi nedalijami į skirtingas dalis, kai šios dalies tikslais sudaromas draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų portfelis.***“;

(38) 77d straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Draudimo ir perdraudimo įmonė gali, gavusi išankstinę priežiūros institucijų pritarimą, apskaičiuodama 77 straipsnio 2 dalyje nurodytą tiksliausią įvertį, atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą taikyti svyravimų korekciją, jei tenkinamos visos šios sąlygos:

a) tam tikros valiutos svyravimų korekcija taikoma apskaičiuojant visų ta valiuta išreikštų įmonės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiksliausią įvertį, kai atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą, naudojama tiksliausiam tų įsipareigojimų įverčiui apskaičiuoti, neapima suderinimo korekcijos, kaip nurodyta 77b straipsnyje;

b) įmonė priežiūros institucijai priimtinu būdu įrodo, kad ji turi įdiegusi tinkamus procesus svyravimų korekcijai apskaičiuoti pagal šio straipsnio 3 ir 4 dalis.“;

b) įterpiamos 1a, 1b *ir* 1c dalys:

„1a. Nepaisant šio straipsnio 1 dalies, draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios iki [LB: prašom įrašyti datą – vieni metai iki taikymo pradžios datos] taikė atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekciją 77 straipsnio 2 dalyje nurodytam tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, gali be išankstinio priežiūros institucijos leidimo ir toliau taikyti svyravimų korekciją, jeigu jos nuo [LB: prašom įrašyti taikymo pradžios datą] laikosi šio straipsnio 1 dalies a ir b punktų.

1b. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų teisę reikalauti, kad draudimo ir perdraudimo įmonė sustabdytų atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekcijos taikymą 77 straipsnio 2 dalyje nurodytam tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, jeigu įmonė nebeatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų. Kai įmonė vėl ima laikytis šio straipsnio 1 dalies a ir b punktų, ji gali prašyti priežiūros institucijų išankstinio leidimo taikyti atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekciją tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti pagal šio straipsnio 1 dalį.

***1c. Draudimo ir perdraudimo įmonės, gavusios išankstinę priežiūros institucijos pritarimą, gali taikyti konkrečiai įmonei pritaikytą koregavimą 3 dalyje nurodyto pagal riziką pakoreguoto valiutai taikomo skirtumo atžvilgiu, jeigu:***

***i) pagal riziką pakoreguotas skirtumas per keturis ankstesnius ketvirčio ataskaitinius laikotarpius iki ataskaitos pateikimo datos viršijo pagal riziką pakoreguotą skirtumą, apskaičiuotą remiantis įmonės investicijų į skolos priemones portfelium, ir***

*ii) informacija, kuri yra būdinga atitinkamam įmonės turtui ir kurią įmonė pateikia pagal 35 straipsnio 1–4 dalis, yra pakankamos kokybės, kad būtų galima pagrįstai ir patikimai apskaičiuoti šią korekciją.*

*Ši korekcija atitinka mažiausią iš dviejų verčių: 125 % ir pagal riziką pakoreguoto skirtumo, apskaičiuoto remiantis įmonės investicijų į skolos priemonės portfeliu, ir pagal riziką pakoreguoto skirtumo, apskaičiuoto remiantis orientaciniu portfeliu atitinkamai valiutai, santykio. Pagal riziką pakoreguotas skirtumas, pagrįstas įmonės investicijų į skolos priemonės portfeliu, apskaičiuojamas taip pat, kaip pagal riziką pakoreguotas skirtumas, pagrįstas atitinkamai valiutai taikomu orientaciniu portfeliu, tačiau naudojant įmonei būdingus duomenis apie įmonės investicijų į skolos priemonės portfelio atitinkamų poklasių koeficientus ir vidutinę trukmę atitinkamai valiutai.*

*Kai taikoma korekcija, svyravimų korekcija nėra didinama taikant makrolygio svyravimų korekciją, kaip nurodoma 4 dalyje.*

*Draudimo ir perdraudimo įmonės nedelsdamos nustoja taikyti šią korekciją, kai dėl jos keturis iš eilės ataskaitinius laikotarpius padidėja 3 dalyje nurodytas valiutos rizikos korekcijos skirtumas.“;*

c) 2–4 dalys pakeičiamos taip:

„2. Kiekvienai atitinkamai valiutai atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekcija grindžiama skirtumu tarp palūkanų normos, kuri galėtų būti gauta iš investicijų į skolos priemonės orientacinio turto portfelio ta valiuta, ir atitinkamos pagrindinės nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ta valiuta palūkanų normų.

Investicijų į skolos priemonės orientacinis portfelis konkrečia valiuta turi būti reprezentatyvus ta valiuta išreikšto turto, į kurį yra investavusios draudimo ir perdraudimo įmonės padengti ta valiuta išreikštų draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiksliausią įvertį, atžvilgiu.

*Kiekvienai valiutai ir kiekvienai šaliai 1 dalyje nurodytas skirtumas yra vyriausybės obligacijų vidutinio valiutai taikomo skirtumo ir obligacijų, kurios nėra vyriausybės obligacijos, paskolos ir pakeitimai vertybiniais popieriais, vidutinio valiutai taikomo skirtumo suma, pakoreguota pagal vertę.*

3. Nerizikingų palūkanų normų svyravimų korekcijos suma tam tikrai valiutai apskaičiuojama taip:

$$VA_{cu} = 85\% \cdot CSSR_{cu} \cdot RCS_{cu}$$

čia:

a)  $VA_{cu}$  yra svyravimų korekcija valiutai  $cu$ ;

b)  $CSSR_{cu}$  yra draudimo ar perdraudimo įmonės kredito skirtumo jautrumo koeficientas valiutai  $cu$ ;

c)  $RCS_{cu}$  yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas valiutai cu.

$CSSR_{cu}$  negali būti neigiamas ir negali būti didesnis už vienetą. Vertės yra mažesnės už vienetą, kai draudimo ar perdraudimo įmonės turto tam tikra valiuta jautrumas kredito skirtumo pokyčiams yra mažesnis nei tos įmonės techninių atidėjinių ta valiuta jautrumas palūkanų normų pokyčiams.

$RSC_{cu}$  apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp 2 dalyje nurodyto skirtumo ir to skirtumo dalies, kuri yra siejama su tikrovišku su turtu susijusių numatomų nuostolių ar nenumatytos kredito rizikos arba kitokios rizikos vertinimu.

$VA_{cu}$  taikoma atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą palūkanų normoms, kurios nėra nustatytos pagal 77a straipsnį naudojant ekstrapoliaciją. Kai ekstrapoliuota atitinkamų nerizikingų palūkanų normų dalimi atsižvelgiama į informaciją, susijusią su finansinėmis priemonėmis, išskyrus obligacijas, pagal 77a straipsnio 1 dalį,  $VA_{cu}$  taip pat taikoma nerizikingų palūkanų normoms, gautoms iš tų finansinių priemonių. Atitinkamų nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ekstrapoliacijai naudojamos šios koreguotos nerizikingų palūkanų normos.

***Skirtumo dalis, kuri yra siejama su tikrovišku numatomų nuostolių, nenumatytos kredito rizikos arba kitokios rizikos vertinimu, apskaičiuojama taip pat, kaip 77c straipsnio 2 dalyje nurodytas fundamentalusis skirtumas.***

***Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurių pagrindinė buveinė yra valstybėje narėje, kurios valiuta yra susieta su euru ir kuri atitinka išsamius su euru susietų valiutų koregavimų kriterijus, siekiant palengvinti valiutos rizikos submodulio apskaičiavimą, kaip nustatyta 111 straipsnio 1 dalies p punkte, apskaičiuojant nerizikingų palūkanų normų svyravimų korekciją tai susietajai valiutai ir nerizikingų palūkanų normų svyravimų korekciją eurai, leidžiama apskaičiuoti bendrą  $CSSR_{cu}$  tiek jų vietos valiutai, tiek eurai, bendrai atsižvelgiant į eurus ir į jų vietos valiuta išreikštą turtą ir įsipareigojimus.***

4. Euro atveju koregavimų korekcija didinama makrolygio svyravimų korekcija. Makrolygio svyravimų korekcija apskaičiuojama taip:

$$VA_{Euro,macro} = 85\% \cdot CSSR_{Euro} \cdot \max(RCS_{co} - 1.3 \cdot RCS_{Euro}; 0) \cdot \omega_{co}$$

čia:

$VA_{Euro,macro}$  yra makrolygio svyravimų korekcija šaliai co;

b)  $CSSR_{Euro}$  yra draudimo ar perdraudimo įmonės kredito skirtumo jautrumo koeficientas eurai;

c)  $RCS_{co}$  yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas šaliai co;

d)  $RCS_{Euro}$  yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas eurai;

e)  $\omega_{co}$  yra šalies koregavimo veiksnys šaliai co.

$CSSR_{Euro}$  apskaičiuojamas pagal 3 dalį kaip draudimo ar perdraudimo įmonės kredito skirtumo jautrumo koeficientas eurai.

$RCS_{co}$  apskaičiuojamas tokiu pat būdu kaip pagal riziką koreguotas eurui taikomas skirtumas pagal 3 dalį, tačiau remiantis orientaciniu portfeliu, reprezentatyviu turto, į kurį investuoja draudimo ir perdraudimo įmonės siekdamos padengti tos valstybės draudimo rinkoje parduodamų ir euru išreikštų draudimo ir perdraudimo produktų įsipareigojimų tiksliausią įvertį, atžvilgiu.

$RSC_{Euro}$  apskaičiuojamas kaip pagal riziką pakoreguotas skirtumas eurui pagal 3 dalį.

e punkte nurodytas šalies koregavimo koeficientas apskaičiuojamas taip:

$$\omega_{co} = \max \left( \min \left( \frac{RCS_{co}^* - 0.6\%}{0.3\%}; 1 \right); 0 \right)$$

Čia  $RSC_{co}^*$  yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas šaliai co, kaip nurodyta d punkto pirmoje pastraipoje, padaugintas iš investicijų į skolos priemones procentinės dalies, palyginti su visu draudimo ir perdraudimo įmonių, gavusių leidimą šalyje co, turtu.“;

(39) 77e straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) įterpiamas aa punktas:

„aa) siekiant atskleisti informaciją pagal 51 straipsnio 8 dalį, atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą, netaikant jai suderinimo ar svyravimų korekcijos, nustatytą netaikant pereinamojo laikotarpio priemonės ekstrapoliacijai, kaip nustatyta to straipsnio 2 dalyje;“;

ii) c punktas pakeičiamas taip:

„c) kiekvienai atitinkamai valiutai ir nacionalinei draudimo rinkai – pagal riziką pakoreguotą skirtumą, nurodytą atitinkamai 77d straipsnio 3 ir 4 dalyse;“;

iii) įterpiamas d punktas:

„d) kiekvienai atitinkamai valstybei narei – investicijų į skolos priemones procentinės dalies, palyginti su visu draudimo ir perdraudimo įmonių, gavusių leidimą šalyje, turimu turtu, kaip nurodyta 77d straipsnio 4 dalyje;“;

b) įterpiama ši 1a dalis:

„1a. EIOPA bent kas metus nustato ir paskelbia kiekvienai atitinkamai valiutai ir kiekvienam terminui, kai to termino atitinkamų finansinių priemonių ar obligacijų rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios, to ar ilgesnio termino, palyginti su visomis ta valiuta išreikštomis obligacijomis, kaip nurodyta 77a straipsnio 1 dalyje, obligacijų procentinę dalį;“;

c) 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Siekdama užtikrinti vienodas techninių atidėjinių ir pagrindinių nuosavų lėšų apskaičiavimo sąlygas, Komisija gali priimti įgyvendinimo aktus, kuriais kiekvienai atitinkamai valiutai nustatoma šio straipsnio 1 dalyje nurodyta techninė informacija ir pirmas išlyginimo taškas pagal 77a straipsnio 1 dalį. Tuose įgyvendinimo aktuose naudojama informacija, kurią EIOPA skelbia pagal šio straipsnio 1 dalį.“;

d) 3 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Valiutoms, kurioms 1 dalies c punkte nurodytas pagal riziką pakoreguotas skirtumas 2 dalyje nurodytuose įgyvendinimo aktuose nenustatytas, atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą, naudojamai tiksliausiai įverčiui apskaičiuoti, svyravimų korekcijai netaikoma. Valstybėms narėms, kurių valiuta yra euro ir kurioms 1 dalies c punkte nurodytas pagal riziką pakoreguotas skirtumas ir 1 dalies d punkte nurodyta procentinė dalis 2 dalyje nurodytuose įgyvendinimo aktuose nenustatyti, prie svyravimų korekcijos makrolygio svyravimų korekcija nepridedama.“;

e) įterpiama 4 dalis:

„4. Taikant šio straipsnio 2 dalį, įgyvendinimo akte tam tikrai valiutai nustatytas pirmas išlyginimo taškas nekeičiamas, nebent obligacijų, kurių terminas yra ilgesnis, palyginti su nurodytu visų ta valiuta išreikštų obligacijų terminu, arba jam lygus, procentinės dalies vertinimas rodo kitokį pirmą išlyginimo tašką pagal 77a straipsnio 1 dalį ir kitokią procentinę dalį, nustatytą 86 straipsnio 1 dalies b punkto iii papunktyje nurodytuose deleguotuosiuose aktuose, bent dvejus metus iš eilės.“;

(40) 86 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) įterpiamas aa punktas:

„aa) 77 straipsnio 7 dalyje nurodytas prudencinis deterministinis vertinimas, taip pat sąlygos, kuriomis tas vertinimas gali būti naudojamas techninių atidėjinių su pasirinkimo galimybėmis ir garantijomis tiksliausiai įverčiui apskaičiuoti.“;

ii) b punktas pakeičiamas taip:

„b) metodikos, principai ir būdai, pagal kuriuos nustatoma atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą, kurią reikia naudoti 77 straipsnio 2 dalyje nurodytam tiksliausiai įverčiui apskaičiuoti, visų pirma:

i) 77a straipsnio 1 dalyje nurodytos ekstrapoliacijos formulė, įskaitant parametrus, pagal kuriuos nustatomas ekstrapoliacijos konvergencijos greitis;

ii) 77a straipsnio 1 dalyje nurodytų obligacijų rinkų gilumo, likvidumo ir skaidrumo nustatymo metodas;

iii) procentinė dalis, už kurią mažesnė obligacijų, kurių terminas yra ilgesnis, palyginti su nurodytu visų ta valiuta išreikštų obligacijų terminu, arba jam lygus, dalis taikant 77a straipsnio 1 dalį yra laikoma maža;“;

iii) i papunktis pakeičiamas taip:

„i) straipsnyje nurodytos svyravimų korekcijos apskaičiavimo metodai ir prielaidos, įskaitant:

i) to straipsnio 2 dalyje nurodyto skirtumo apskaičiavimo formulę;

ii) to straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodyto kredito skirtumo jautrumo koeficiento apskaičiavimo formulę;

iii) kiekvienai atitinkamai turto klasei – skirtumo procentinę dalį, atitinkančią dalį, kuri yra siejama su tikrovišku su turtu susijusių numatomų nuostolių ar nenumatytos kredito rizikos arba kitokios rizikos vertinimu, kaip nurodyta 77d straipsnio 3 dalyje;

iv) 77a straipsnio 2 dalyje nurodytą pereinamojo laikotarpio mechanizmą;“;

b) įterpiama ši 1a dalis:

„1a. Komisija pagal 301a straipsnį gali priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatomi kriterijai, skirti nustatyti, ar turtas atitinka įtraukimo į 77b straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą turto portfelį reikalavimus.“;

c) įterpiama 2a dalis:

„2a. Siekiant užtikrinti vienodas 77 straipsnio 7 dalies taikymo sąlygas, EIOPA parengia techninių įgyvendinimo standartų, kuriais nustatomi scenarijai, naudotini atliekant toje dalyje nurodytą gyvybės draudimo įsipareigojimų tiksliausio įverčio prudencinį deterministinį vertinimą.

EIOPA tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB: įrašyti datą – 12 mėnesių nuo įsigaliojimo].

Komisijai suteikiami įgaliojimai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 15 straipsnį priimti tuos techninius įgyvendinimo standartus.“;

(41) 92 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1a dalis pakeičiama taip:

„1a. Komisija pagal 301a straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais nustatomas dalyvavimo, kaip apibrėžta 212 straipsnio 2 dalies trečioje pastraipoje, finansų ir kredito įstaigose vertinimas siekiant nustatyti nuosavas lėšas, įskaitant reikšmingų dalyvavimo kredito ir finansų įstaigose dalių atskaitymo iš draudimo ar perdraudimo įmonės pagrindinių nuosavų lėšų metodus.

Nepaisant dalyvavimo dalių atskaitymo iš nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, kaip nurodyta deleguotajame akte, priimtame

pagal pirmą pastraipą, 88 straipsnyje nurodytų pagrindinių nuosavų lėšų nustatymo tikslu priežiūros institucijos gali leisti draudimo ar perdraudimo įmonei neatskaityti jos dalyvavimo kredito ar finansų įstaigoje vertės, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

a) draudimo ar perdraudimo įmonės aplinkybės yra vienos iš aprašytųjų šio punkto i arba ii papunktyje:

- i) kredito ar finansų įstaiga ir draudimo ar perdraudimo įmonė priklauso tai pačiai grupei, kaip apibrėžta 212 straipsnyje, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, o susijusiai kredito ar finansų įstaigai netaikomas 228 straipsnio 6 dalyje nurodytas atskaitymas;
- ii) priežiūros institucijos reikalauja draudimo arba perdraudimo įmonių arba joms leidžia taikyti techninius skaičiavimo metodus pagal Direktyvos 2002/87/EB I priedo II dalį, o kredito ar finansų įstaigai taikoma ta pati papildoma priežiūra pagal tą direktyvą kaip ir draudimo ar perdraudimo įmonei;

b) priežiūros institucijas tenkina įmonių, kurioms taikoma grupės priežiūra, nurodyta šios pastraipos a punkto i papunktyje, arba papildoma priežiūra, nurodyta šios pastraipos a punkto ii papunktyje, integruoto valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės lygis;

c) susijęs dalyvavimas kredito ar finansų įstaigoje yra strateginio pobūdžio investicija į nuosavą kapitalą, kaip nurodyta pagal 111 straipsnio 1 dalies m punktą priimtame deleguotajame akte.“;

b) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. dalyje nurodytas dalyvavimas finansų ir kredito įstaigose apima:

a) draudimo ir perdraudimo įmonių dalyvavimą:

- i) kredito įstaigose ir finansų įstaigose, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 26 punktuose,
- ii) investicinėse įmonėse, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte;

b) papildomo 1 lygio kapitalo priemonės, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnyje, ir 2 lygio kapitalo priemonės, nurodytas to reglamento 63 straipsnyje, taip pat papildomo 1 lygio kapitalo priemonės ir 2 lygio kapitalo priemonės, nurodytas Reglamento (ES) 2019/2033 9 straipsnyje, kurias draudimo ir perdraudimo įmonės turi šios dalies a punkte nurodytų subjektų, kuriuose jos dalyvauja, atžvilgiu.“;

(42) 95 straipsnio antra pastraipa pakeičiama taip:

„Prireikus tuo tikslu draudimo ir perdraudimo įmonės, kai taikoma, remiasi 97 straipsnio 1 dalyje nurodytu nuosavų lėšų sąrašu.“;

(43) 96 straipsnio pirma pastraipa pakeičiama taip:



„Nedarant poveikio 95 straipsnio ir 97 straipsnio 1 dalies taikymui, šioje direktyvoje taikomas šis skirstymas:

- 1) perteklinės lėšos, kurioms taikoma 91 straipsnio 2 dalis, priskiriamos 1 pakopai;
- 2) akredityvai ir garantijos, kuriuos nepriklausomas patikėtinis valdo patikos pagrindu draudimo kreditorių naudai ir kuriuos teikia pagal Direktyvą 2013/36/ES veiklos leidimą gavusios kredito įstaigos, priskiriami 2 pakopai;
- 3) bet kokie būsimieji reikalavimai, kuriuos savidraudos ar savidraudos tipo laivų savininkų draugijos, kuriose mokami kintamieji įnašai, draudžiančios tik I priedo A dalies 6, 12 ir 17 grupėse išvardytų rūšių riziką, gali pateikti savo nariams ir pagal kuriuos per ateinančius 12 mėnesių reikia sumokėti papildomus įnašus, priskiriami 2 pakopai.“;

**(43a) 105 straipsnis papildomas šia dalimi:**

**„6a. Komisijai pagal 301a straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kad būtų atsižvelgta į kriptoturto keliamą riziką 5 dalyje nurodytame rinkos rizikos submodulyje ir 6 dalyje nurodytame sandorio šalies rizikos submodulyje.“;**

**(43b) įterpiamas 105a straipsnis:**

**„105 a straipsnis  
Ilgalaikės nuosavybės vertybinių popierių investicijos**

**1. Nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupis gali būti laikomas ilgalaikėmis nuosavybės vertybinių popierių investicijomis, jeigu draudimo arba perdraudimo įmonė priežiūros institucijai priimtinu būdu įrodo, kad įvykdytos visos šios sąlygos:**

- a) nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupis yra aiškiai apibrėžtas;**
- b) kiekvienam ilgalaikiam nuosavybės vertybinių popierių portfeliui nustatoma ilgalaikių nuosavybės vertybinių popierių valdymo politika, atspindinti įmonės išsipareigojimą laikyti bendrą nuosavybės vertybinių popierių poziciją nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupyje laikotarpi, kurio vidutinė trukmė viršija penkis metus. Įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas patvirtina šią investicijų valdymo politiką ir ši politika dažnai peržiūrima atsižvelgiant į faktinį portfelių valdymą bei nurodoma įmonių pagal 45 straipsnį atliekamame savo rizikos ir mokumo vertinime;**
- c) nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupį sudaro tik nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į prekybos valstybėse, kurios yra EBPO narės, sąrašus, arba nebiržiniai bendrovių, kurių pagrindinės buveinės yra valstybėse, kurios yra EBPO narės, nuosavybės vertybiniai popieriai;**

*d) draudimo ar perdraudimo įmonė gali priežiūros institucijai priimtinu būdu įrodyti, kad gali išlaikyti nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupį b punkte nurodytu laikymo laikotarpiu;*

*e) draudimo arba perdraudimo įmonės rizikos valdymo, turto ir įsipareigojimų valdymo bei investavimo politika atspindi įmonės ketinimą nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupį laikyti tokį laikotarpį, kuris atitinka b punkto reikalavimą ir jos gebėjimą laikytis d punkto reikalavimo.*

2. *Kai nuosavybės vertybiniai popieriai laikomi kolektyvinio investavimo subjektuose arba alternatyvaus investavimo fonduose, tokiuose kaip Europos ilgalaikių investicijų fondas (ELTIF), 1 dalyje nustatytos sąlygos gali būti vertinamos fondu, o ne tuose fonduose laikomo pagrindinio turto lygmeniu.*
3. *Draudimo ar perdraudimo įmonėms, nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupį pagal šio straipsnio 1 dalį laikančioms ilgalaikėmis nuosavybės vertybinių popierių investicijomis, draudžiama grįžti prie metodikos, neapimančios ilgalaikių nuosavybės vertybinių popierių investicijų. Jei draudimo ar perdraudimo įmonė, nuosavybės vertybinių popierių investicijų pogrupį laikanti ilgalaikėmis nuosavybės vertybinių popierių investicijomis, nebeatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų, ji nedelsdama informuoja priežiūros instituciją ir nustoja taikyti 4 dalyje nurodytą momentinį nuosavybės vertybinių popierių vertės sumažinimą.*
4. *Ilgalaikių nuosavybės vertybinių popierių investicijų kapitalo reikalavimas yra lygus pagrindinių nuosavų lėšų nuostoliui, kuris būtų patirtas dėl investicijų, laikomų ilgalaikiu nuosavu kapitalu, vertės momentinio sumažėjimo 22 %.“;*

(44) 106 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

- „3. Atlikus simetrinį standartinio nuosavybės vertybinių popierių kapitalo reikalavimo, tenkintino siekiant apsisaugoti nuo rizikos, atsirandančios dėl nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo, *kai nuosavybės vertybiniai popieriai neapima gyvybės draudimo įsipareigojimų, susietų su investiciniais vienetais*, patikslinimą neturi būti nustatytas tenkintinas nuosavybės vertybinių popierių kapitalo reikalavimas, kuris būtų daugiau nei 17 procentinių punktų mažesnis ar didesnis už standartinį nuosavybės vertybinių popierių kapitalo reikalavimą.“;

(45) 109 straipsnis pakeičiamas taip:

„109 straipsnis

#### **Standartinės formulės supaprastinimai**

1. Draudimo ir perdraudimo įmonės gali apskaičiuoti specifinį submodulį ar rizikos modulį pagal supaprastintą formulę, kai tai pateisinama dėl įmonių patiriamos rizikos pobūdžio, masto ir sudėtingumo ir jeigu būtų neproporcinga reikalauti visų draudimo bei perdraudimo įmonių taikyti standartinę apskaičiavimo formulę.

*Nepaisant pirmos pastraipos, mažos rizikos profilio įmonės konkrečiam submoduliui arba rizikos moduliui gali taikyti supaprastintą skaičiavimą.*

Šios dalies tikslais supaprastinti skaičiavimai kalibruojami pagal 101 straipsnio 3 dalį.

2. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 dalies ir 102 straipsnio 1 dalies taikymui, kai draudimo ar perdraudimo įmonė apskaičiuoja mokumo kapitalo reikalavimą, o rizikos modulis ar submodulis nesudaro daugiau kaip 5 % pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo, nurodyto 103 straipsnio a punkte, dalies, įmonė gali taikyti supaprastintą to rizikos modulio arba submodulio skaičiavimą ne ilgiau kaip trejus metus nuo to mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo.

3. Taikant 2 dalį, kiekvieno rizikos modulio ar submodulio, kuriam pagal 2 dalį taikomi supaprastinti skaičiavimai, dalių suma, palyginti su pagrindiniu mokumo kapitalo reikalavimu, neviršija 10 %.

Pirmoje pastraipoje nurodyto rizikos modulio ar submodulio dalis, palyginti su pagrindiniu mokumo kapitalo reikalavimu, yra ta dalis, kuri apskaičiuota paskutinį kartą, kai rizikos modulis ar submodulis buvo apskaičiuotas neatlikus supaprastinto skaičiavimo pagal 2 dalį.“;

(46) 111 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) **1 dalies** l ir m punktai pakeičiami taip:

„l) supaprastinti 109 straipsnio 1 dalyje nurodytų specifinių rizikos modulių ir submodulių ir 109 straipsnio 2 dalyje nurodytų nereikšmingos rizikos modulių ir submodulių skaičiavimai ir kriterijai, kuriuos turi atitikti draudimo ir perdraudimo įmonės, įskaitant priklausomas draudimo įmones ir priklausomas perdraudimo įmones, norėdamos gauti teisę taikyti supaprastinto skaičiavimo formules, kaip nustatyta 109 straipsnio 1 dalyje;

m) metodas, kuriuo reikia vadovautis 13 straipsnio 21 dalyje apibrėžtų akcijų paketų atveju apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą, visų pirma apskaičiuojant 105 straipsnio 5 dalyje nurodytą nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, atsižvelgiant į galimą šių akcijų paketų vertės svyravimo, atsirandančio dėl tų investicijų strateginio pobūdžio, ir poveikio, kurį daro draudimo ar perdraudimo įmonė tiems subjektams, į kuriuos investuojama, sumažėjimą;“;

b) **1 dalis papildoma šiomis pastraipomis:**

„Taikant pirmos pastraipos h punktą, metodai ir patikslinimai, kurie turi būti taikomi siekiant atspindėti sumažintą draudimo ir perdraudimo įmonių rizikos diversifikavimo mastą, susijusį su tikslinėmis lėšomis, netaikomi turto portfeliams, kurie nėra tikslinės lėšos ir kurie yra skirti atitinkamam tiksliausiam draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų įverčiui padengti, kaip nurodyta 77b straipsnio 1 dalies a punkte.

***Taikant pirmos pastraipos c punktą, palūkanų normos rizikos submoduliui, nurodytam 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos a punkte, taikomi metodai, prielaidos ir standartiniai parametrai atspindi riziką, kad palūkanų normos gali toliau mažėti, net jei jos yra mažos arba neigiamos, o jų apskaičiavimas turi visiškai atitikti palūkanų normų ekstrapoliaciją pagal 77a straipsnį. Nepaisant pirmesnio sakinio, apskaičiuojant palūkanų normos rizikos***

*submodulį nereikalaujama atsižvelgti į riziką, kad palūkanų normos gali nukristi žemiau neigiamos apatinės ribos, kai galima nustatyti tokią neigiamą apatinę ribą, kad tikimybė, jog palūkanų normos visomis atitinkamomis valiutomis ir terminais nukris žemiau neigiamos apatinės ribos, būtų pakankamai maža.“;*

c) *įterpiama 2a dalis:*

*„2a. Kai Komisija pagal 1 dalies pirmos pastraipos c punktą priima deleguotuosius aktus, kuriais patikslinami metodai, prielaidos ir standartiniai parametrai, naudotini 105 straipsnio 5 dalies a punkte nurodytam palūkanų normos rizikos submoduliui apskaičiuoti, siekiant padidinti kapitalo reikalavimų jautrumą atsižvelgiant į palūkanų normų pokyčius, galima laipsniškai įgyvendinti tokius palūkanų normos rizikos submodulio patikslinimus per ne ilgesnį kaip penkerių metų pereinamąjį laikotarpį. Toks laipsniškas įgyvendinimas yra privalomas ir taikomas visoms draudimo ar perdraudimo įmonėms.“;*

d) *3 dalis pakeičiama taip:*

*„3. Ne vėliau kaip 2025 m. gruodžio 31 d. ir po to kas penkerius metus EIOPA atlieka metodų, prielaidų ir standartinių parametru, naudojamų apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimo standartinę formulę, tinkamumo vertinimą. Jame ypač derėtų atsižvelgti į konkrečių klasių turto ir finansinių priemonių vertės pokyčius, į tą turtą ir tas finansines priemones investuojančių subjektų elgesį, taip pat į tarptautinių standartų nustatymo raidą finansinių paslaugų sektoriuje. Remdamasi EIOPA vertinimu, Komisija prireikus pateikia pasiūlymų iš dalies keisti šių direktyvą ar pagal ją priimtus deleguotuosius arba įgyvendinimo aktus.“;*

(48) 122 straipsnis papildomas 5 dalimi:

*„5. Valstybės narės gali leisti draudimo ir perdraudimo įmonėms savo vidaus modelyje atsižvelgti į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai, apskaičiuotai pagal 77d straipsnį, tik jeigu:*

a) taikant metodą, pagal kurį atsižvelgiama į kredito skirtumo pokyčių poveikį euro svyravimų korekcijai, neatsižvelgiama į galimą svyravimų korekcijos padidėjimą taikant makrolygio svyravimų korekciją pagal 77d straipsnio 4 dalį;

b) mokumo kapitalo reikalavimas yra ne mažesnis už bet kurį iš šių reikalavimų:

i) sąlyginį mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą kaip mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus tai, kad į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai atsižvelgiama pagal EIOPA metodiką, naudojamą skelbiant techninę informaciją pagal 77e straipsnio 1 dalies c punktą;

ii) sąlyginį mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą pagal i punktą, išskyrus tai, kad 77d straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodytos valiutos tipinis portfelis nustatomas remiantis turtu, į kurį investuoja

draudimo ir perdraudimo įmonė, o ne visų draudimo ar perdraudimo įmonių, turinčių draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų ta valiuta, turtu.

Taikant pirmos pastraipos b punktą, tipinis portfelis tam tikra valiuta nustatomas remiantis įmonės turtu, dominuojančiu ta valiuta ir naudojamu draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiksliausiai įverčiui ta valiuta padengti.“;

- (49) 132 straipsnis iš dalies keičiamas taip:
- a) 3 dalies antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvoje 85/611/EEB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvoje 2009/65/EB“;
  - b) straipsnis papildomas 5, 6 ir 7 dalimis:

„5. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, priimdamos sprendimą dėl savo investavimo strategijos, atsižvelgtų į galimus makroekonominius ir finansų rinkų pokyčius, **galimą ilgalaikį investavimo sprendimų poveikį aplinkos, socialiniams ir valdymo veiksniams**, o priežiūros institucijos prašymu – į makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus.

6. Draudimo ir perdraudimo įmonės įvertina, koku mastu jų investavimo strategija gali paveikti makroekonominius ir finansų rinkų pokyčius ir gali tapti sisteminės rizikos šaltiniais, ir tokius aspektus įtraukia į savo sprendimus dėl investicijų.

7. Taikant šio straipsnio 5 ir 6 dalis, makroekonominiai pokyčiai ir makroprudenciniai susirūpinimą keliantys klausimai turi tą pačią reikšmę, kaip 45 straipsnyje.“;
- (50) 133 straipsnio 3 dalyje žodžiai „Direktyvoje 85/611/EEB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvoje 2009/65/EB“;
- (51) 138 straipsnio 4 dalis iš dalies keičiama taip:
- a) pirma pastraipa pakeičiama taip:

„Išskirtinių neigiamų aplinkybių, turinčių įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms, užimančioms didelę rinkos dalį arba apimančioms didelę dalį paveiktų veiklos rūšių, atveju, kurį paskelbia EIOPA, priežiūros institucija, atsižvelgdama į visus svarbius veiksnius, įskaitant vidutinę techninių atidėjinių trukmę, gali paveiktoms įmonėms ne daugiau kaip septyneriems metams pratęsti 3 dalies antroje pastraipoje nustatytą laikotarpį.“;
  - b) antros pastraipos pirmas sakiny s pakeičiamas taip:

„Nedarant poveikio EIOPA įgaliojimams pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 18 straipsnį, taikant šią dalį EIOPA atitinkamos priežiūros institucijos prašymu ir, jei reikia, pasikonsultavusi su ESRV, paskelbia, kad yra išskirtinių neigiamų aplinkybių.“;
- (52) 139 straipsnis pakeičiamas taip:

„139 straipsnis

**Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas**

1. Draudimo ir perdraudimo įmonės informuoja priežiūros instituciją nedelsdamos, kai tik pastebi, kad nebesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma per kitus tris mėnesius.

Taikant šios dalies pirmą pastraipą, reikalavimas informuoti priežiūros instituciją taikomas neatsižvelgiant į tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonė pastebi, kad nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo arba kad esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma, apskaičiuodama minimalaus kapitalo reikalavimą pagal 129 straipsnio 4 dalį arba apskaičiuodama minimalaus kapitalo reikalavimą tarp dviejų datų, kai apie tokį skaičiavimą pranešama priežiūros institucijai pagal 129 straipsnio 4 dalį.

2. Pastebėjusi, kad nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo arba kad esama rizikos, kad šio reikalavimo bus nesilaikoma, per vieną mėnesį atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė pateikia priežiūros institucijai tvirtinti realistišką trumpalaikį finansinį planą, kuriuo siekiama per tris mėnesius nuo to pastebėjimo atkurti bent tokį tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų lygį, kuris atitiktų minimalaus kapitalo reikalavimą, arba sumažinti įmonės rizikos pobūdį siekiant užtikrinti minimalaus kapitalo reikalavimo laikymąsi.

3. Jeigu per du mėnesius nuo 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo nepradedama likvidavimo procedūra, buveinės valstybės narės priežiūros institucija apsvarsto galimybę apriboti teisę ar uždrausti laisvai disponuoti draudimo ar perdraudimo įmonės turtu. Ji apie tai praneša priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijoms. Buveinės valstybės narės priežiūros institucijos prašymu tos institucijos imasi tokių pačių priemonių. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija nurodo, kokiam turtui turi būti taikomos tokios priemonės.

4. EIOPA gali parengti gaires dėl veiksmų, kurių priežiūros institucijos turėtų imtis pastebėjusios, kad, kaip nurodyta 1 dalyje, nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo arba kad esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma.“;

**(52a) 141 straipsnis pakeičiamas taip:**

„141 straipsnis

***Priežiūros institucijų įgaliojimai blogėjant finansinei padėčiai***

***1. Gavusios pranešimą pagal 136 straipsnį arba nustatčiusios blogėjančias finansines sąlygas pagal 36 straipsnio 3 dalį, jei dėl draudimo ar perdraudimo įmonės sprendimų, įskaitant finansinius, per ateinančius tris mėnesius arba jau iškart būtų nesilaikoma bet kurio iš 36 straipsnio 2 dalies a–e punktuose nurodytų reikalavimų, priežiūros institucijos turi įgaliojimą imtis būtinų priemonių tų reikalavimų laikymuisi vėl užtikrinti.***

***2. 1 dalyje nurodytos priemonės turi būti proporcingos teisės aktų reikalavimų nesilaikymo rizikai ir mastui ir gali apimti:***

- a) *reikalavimą, kad įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas atnaujintų prevencinį gaivinimo planą, parengtą pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) xx/xx<sup>\*1</sup> 5 straipsnį, jei aplinkybės skiriasi nuo tame plane išdėstytų prielaidų;*
- b) *reikalavimą, kad įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas imtųsi priemonių, nustatytų prevenciniame gaivinimo plane, parengtame pagal Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] 5 straipsnį. Jei planas atnaujinamas pagal šios dalies a punktą, į priemones, kurių imamasi, įtraukiamos visos atnaujintos priemonės;*
- c) *reikalavimą, kad įmonės, neturinčios Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] 5 straipsnyje nurodyto prevencinio gaivinimo plano, administracinis, valdymo ar priežiūros organas nustatytų priežastis, dėl kurių nesilaikoma arba gali būti nesilaikoma teisės aktų reikalavimų, ir nustatytų tinkamas priemones bei tų teisės aktų reikalavimų įgyvendinimo laikotarpį;*
- d) *reikalavimą, kad įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas sustabdytų arba apribotų kintamąjį atlygį ir premijas, išmokas už nuosavų lėšų priemones arba nuosavų lėšų straipsnių grąžinimą ar atpirkimą.*

*3. Jei po 138 straipsnio 1 dalyje arba 139 straipsnio 1 dalyje nurodyto pranešimo įmonės mokumo būklė ir toliau blogėja, priežiūros institucijos turi teisę imtis visų priemonių, įskaitant 2 dalyje nurodytas priemones, kurios yra būtinos draudėjų interesams apsaugoti draudimo sutarčių atveju arba išipareigojimams pagal perdraudimo sutartis vykdyti.*

*Tos priemonės turi būti proporcingos ir atitikti atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo būklės pablogėjimo lygį.“;*

(53) 144 straipsnis papildomas 4 dalimi:

*„4. Panaikinus leidimą, valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonėms ir toliau būtų taikomos I antraštinės dalies III skyriuje nustatytos draudimo priežiūros bendrosios taisyklės ir tikslai, kol bus pradėta likvidavimo procedūra.“;*

(54) I antraštinėje dalyje įterpiamas šis skyrius:

---

<sup>1</sup> *Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) xx/xx [LB – įrašyti nuorodą į Draudimo bendrovių gaivinimo ir pertvarkymo direktyvą].*

## „VIIA SKYRIUS Makroprudencinės priemonės

### 144a straipsnis

#### Likvidumo rizikos valdymas

1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonių likvidumo rizikos valdymas, nurodytas 44 straipsnio 2 dalies d punkte, užtikrintų pakankamą šių įmonių likvidumą, kad suėjus terminui jos galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus draudėjams ir kitoms sandorio šalims net ir nepalankiausiomis sąlygomis.
2. 1 dalies tikslais valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų **ir nuolat atnaujintų** likvidumo rizikos valdymo planą, kuriame būtų prognozuojami su jų turto ir įsipareigojimais susiję gaunamų ir netenkamų pinigų srautai. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų **ir nuolat atnaujintų** likvidumo rizikos rodiklių rinkinį galimoms likvidumo problemoms nustatyti, stebėti ir spręsti.
3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės priežiūros institucijoms pateiktų likvidumo rizikos valdymo planą .
4. Valstybės narės užtikrina, kad įmonės, kurios pagal 29c straipsnį klasifikuojamos kaip mažos rizikos profilio įmonės, ir draudimo ar perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos patvirtinimą pagal 29d straipsnį, nebūtų įpareigosotos rengti likvidumo rizikos valdymo plano, kaip nurodyta šio straipsnio 2 dalyje.
5. Valstybės narės užtikrina, kad jei draudimo ir perdraudimo įmonės taiko 77b straipsnyje nurodytą suderinimo korekciją arba 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, jos gali derinti šio straipsnio 2 dalyje nurodytą likvidumo rizikos valdymo planą su planu, kurio reikalaujama pagal 44 straipsnio 2 dalies trečią pastraipą.
6. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiau patikslinamas likvidumo rizikos valdymo plano turinys ir atnaujinimo dažnumas.

EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB: prašom įrašyti datą – 12 mėnesių nuo įsigaliojimo].

Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.

### 144b straipsnis

#### Priežiūros įgaliojimai išskirtinėmis aplinkybėmis pašalinti su likvidumu susijusį pažeidžiamumą

1. Priežiūros institucijos, priežiūros tikslais atlikdamos reguliarią peržiūros procedūrą, stebi **atskirų** draudimo ir perdraudimo įmonių likvidumo poziciją. Jeigu jos nustato nereikšmingą likvidumo riziką, apie šį vertinimą informuoja atitinkamą draudimo ar perdraudimo įmonę. Draudimo ar perdraudimo įmonė paaiškina, kaip ketina spręsti tą likvidumo rizikos problemą.



2. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus reikalauti, kad įmonės sustiprintų savo likvidumo poziciją, kai nustatoma likvidumo rizika arba trūkumai. Tokie įgaliojimai taikomi, kai yra pakankamai įrodymų, kad esama su likvidumo rizika susijusio pažeidžiamumo ir kad draudimo ar perdraudimo įmonė nesiėmė veiksmingų taisomųjų priemonių.

Priežiūros institucija bent *kas šešis mėnesius* peržiūri priemones, kurių ėmėsi pagal šią dalį, ir jas panaikina, kai įmonė imasi veiksmingų taisomųjų priemonių.

***Kai tinkama, priežiūros institucija su EIOPA dalijasi likvidumo rizikos ir pažeidžiamumo įrodymais.***

3. Valstybės narės užtikrina, kad *atskirų įmonių, kurioms kyla itin didelė likvidumo rizika arba neišvengiama rizika neįvykdyti savo mokumo kapitalo reikalavimo*, dėl kurios gali kilti didelė ir neišvengiama grėsmė draudėjų apsaugai arba finansų sistemos stabilumui, *priežiūros institucijos turėtų įgaliojimus laikinai:*

- a) *apriboti arba sustabdyti dividendų paskirstymą akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams;*
- b) *apriboti arba sustabdyti kitus mokėjimus akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams;*
- c) *apriboti arba sustabdyti akcijų atpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą;*
- d) *apriboti arba sustabdyti premijas ar kitą kintamąjį atlygį;*
- e) *sustabdyti draudėjų išpirkimo teises pagal gyvybės draudimo liudijimus.*

***Įgaliojimai sustabdyti išpirkimo teises*** naudojami tik išimtinėmis aplinkybėmis kaip krašutinė priemonė *ir tik tada, kai tai atitinka kolektyvinį draudėjų interesą*. Prieš naudodamasi tokiais įgaliojimais priežiūros institucija atsizvelgia į galimą nenumatytą poveikį finansų rinkoms ir draudėjų teisėms, įskaitant tarpvalstybinius atvejus. ***Priežiūros institucijos viešai paskelbia tų įgaliojimų taikymo pagrindimą.***

Pirmoje pastraipoje nurodyta priemonė taikoma *ne ilgiau kaip* tris mėnesius. Valstybės narės užtikrina, kad priemonė galėtų būti atnaujinta, jei vis dar yra pagrindinių ją pateisinančių priežasčių, ir kad būtų nebetaikoma, kai tų priežasčių nebėra.

Nedarant poveikio 144c straipsnio 6 dalies taikymui, valstybės narės užtikrina, kad atitinkamos draudimo ir perdraudimo įmonės neskirstytų sumų akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams ir nemokėtų premijų ar kito kintamojo atlygio, *jei toks mokėjimas visiškai priklauso įmonės nuožiūrai*, tol, kol priežiūros institucijos nepanaikins išpirkimo teisių sustabdymo.

***Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų šiam tikslui reikiamus įgaliojimus.***

Valstybės narės užtikrina, kad makroprudencinius įgaliojimus turinčios institucijos, jei jos nėra priežiūros institucijos, būtų tinkamai *ir laiku* informuotos apie priežiūros institucijos ketinimą pasinaudoti šioje dalyje nurodytais įgaliojimais ir būtų

*visapusiškai* įtrauktos į antroje pastraipoje nurodyto galimo nenumatyto poveikio vertinimą.

Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos informuotų EIOPA ir ESRV kiekvieną kartą, kai pasinaudojama *šioje* dalyje nurodytais įgaliojimais, kad būtų pašalinta finansų sistemos stabilumui kylanti rizika.

**3a. Taikant šio straipsnio 3 dalyje nurodytas priemones tinkamai atsižvelgiama į 29 straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo kriterijus ir į tai, ar esama prevenciškai sutartų priimtinos rizikos ribų ir vidaus kapitalo planavimo ribų.**

*Jei EIOPA, pasikonsultavusi su ESRV, mano, kad kompetentinga institucija piktnaudžiauja 3 dalyje nurodytais įgaliojimais, ji pateikia nuomonę ir rekomenduoja atitinkamai priežiūros institucijai peržiūrėti savo sprendimą.*

**3b. Taikant šio straipsnio 3 dalyje nurodytas priemones atsižvelgiama į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir į perspektyvinį atitinkamų įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą, atsižvelgiant į 45 straipsnio 1 dalies antros pastraipos a ir b punktuose nurodytą vertinimą.**

4. 3 dalyje nurodytais įgaliojimais gali būti naudojamas **■** toje valstybėje narėje veikiančių įmonių atžvilgiu, jei 3 dalyje nurodytos išimtinės aplinkybės turi įtakos visai draudimo rinkai arba didelei jos daliai.

Valstybės narės paskiria instituciją, kuri naudojasi šioje dalyje nurodytais įgaliojimais.

Jei paskirtoji institucija nėra priežiūros institucija, valstybė narė užtikrina tinkamą skirtingų institucijų veiklos koordinavimą ir keitimąsi informacija. Visų pirma reikalaujama, kad institucijos glaudžiai bendradarbiautų ir dalytųsi visa informacija, kurios gali prireikti tinkamam paskirtajai institucijai šia dalimi pavestų pareigų vykdymui.

5. Valstybės narės užtikrina, kad 4 dalyje nurodyta institucija *laiku* praneštų EIOPA ir, jei imamasi priemonių finansų sistemos stabilumui kylančiai rizikai šalinti, ESRV apie naudojimąsi 4 dalyje nurodytais įgaliojimais.

Pranešime aprašoma taikyta priemonė, jos trukmė ir nurodomos priežastys bei rizika, dėl kurių buvo pasinaudota įgaliojimais, įskaitant priežastis, kodėl tai buvo laikoma veiksminga ir proporcinga atsižvelgiant į jų neigiamą poveikį draudėjams.

6. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EIOPA, pasikonsultavusi su ESRV, parengia *techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiau nurodo:*

- a) *priemones*, kuriomis būtų šalinami likvidumo rizikos valdymo trūkumai, ir *įgaliojimų*, kuriais priežiūros institucijos gali naudotis siekdamos sustiprinti įmonių likvidumo poziciją, *formą, aktyvumą ir kalibravimą*, kai nustatoma likvidumo rizika ir šios įmonės tinkamai jos neištaiso;
- b) **■** išimtinių aplinkybių, kuriomis galima pateisinti laikiną išpirkimo teisių sustabdymą, buvimą;
- c) **■** sąlygas, kuriomis užtikrinamas nuoseklus laikino išpirkimo teisių sustabdymo visoje Sąjungoje taikymas, ir aspektus, į kuriuos reikia atsižvelgti

siekiant vienodai ir tinkamai apsaugoti draudėjus visose buveinės ir priimančioiose jurisdikcijose.

***EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB: prašom įrašyti datą – 12 mėnesių nuo įsigaliojimo].***

***Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.***

#### *144c straipsnis*

### **Priežiūros priemonės, kuriomis siekiama išsaugoti įmonių finansinę būklę esant išskirtiniams sukrėtimams visame sektoriuje**

1. Nedarant poveikio 141 straipsnio taikymui, valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų įgaliojimus imtis priemonių atskirų draudimo ar perdraudimo įmonių finansinei būklei išsaugoti išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų, kurie gali kelti grėsmę atitinkamos įmonės finansinei būklei arba finansų sistemos stabilumui, laikotarpiams.

2. Išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų laikotarpiams priežiūros institucijos turi įgaliojimus reikalauti, kad ypač pažeidžiamo rizikos profilio įmonės imtųsi bent šių priemonių:

- a) apribotų arba sustabdytų dividendų paskirstymą akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams;
- b) apribotų arba sustabdytų kitus mokėjimus akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams;
- c) apribotų arba sustabdytų akcijų atpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą;
- d) apribotų arba sustabdytų premijas ar kitą kintamąjį atlygį.

Valstybės narės užtikrina, kad atitinkamos nacionalinės įstaigos ir institucijos, turinčios makroprudencinius įgaliojimus, būtų tinkamai informuotos apie nacionalinės priežiūros institucijos ketinimą pasinaudoti šiuo straipsniu ir būtų tinkamai įtrauktos į išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų vertinimą pagal šią dalį.

3. Taikant šio straipsnio 2 dalyje nurodytas priemones tinkamai atsižvelgiama į 29 straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo kriterijus ir į tai, ar esama prevenciškai sutartų priimtinos rizikos ribų ir vidaus kapitalo planavimo ribų.

4. Taikant šio straipsnio 2 dalyje nurodytas priemones atsižvelgiama į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir į perspektyvinį atitinkamų įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą, atsižvelgiant į 45 straipsnio 1 dalies antros pastraipos a ir b punktuose nurodytą vertinimą.

5. 2 dalyje nurodytos priemonės taikomos tol, kol yra pagrindinių jas pateisinančių priežasčių. Tos priemonės peržiūrimos kas tris mėnesius ir panaikinamos iškart, kai nebegalioja pagrindinės sąlygos, motyvavusios taikyti tas priemones.

6. Taikant šį straipsnį, 245 straipsnio 2 dalyje nurodyti svarbūs grupės vidaus sandoriai, įskaitant dividendų paskirstymą grupės viduje, sustabdomi arba apribojami tik tuo atveju, jei jie kelia grėsmę grupės arba vienos iš grupei priklausančių įmonių mokumo ar likvidumo pozicijai. Prieš sustabdydama arba apribodama sandorius su likusia grupės dalimi, susijusios įmonės priežiūros institucija konsultuojasi su grupės priežiūros institucija.

7. Siekiant užtikrinti nuoseklias šio straipsnio taikymo sąlygas, EIOPA, pasikonsultavusi su ESRV, parengia techninius **reguliavimo** standartus, pagal kuriuos nustatoma, ar esama išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų.

EIOPA tuos techninių **reguliavimo** standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB: prašom įrašyti datą – 12 mėnesių nuo įsigaliojimo].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti šiuos techninius **reguliavimo** standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 **10–14** straipsnius.“;

(55) 145 straipsnio 2 dalis iš dalies keičiama taip:

a) c punktas pakeičiamas taip:

„c) vardą ir pavardę asmens, kuriam suteikti pakankami įgaliojimai, kad jis galėtų prisiimti įsipareigojimus trečiosioms šalims draudimo įmonės vardu,“;

b) antra pastraipa išbraukiama;

(56) 149 straipsnis pakeičiamas taip:

*„149 straipsnis*

### **Rizikos arba įsipareigojimų pobūdžio pokyčiai**

147 ir 148 straipsniuose nustatyta tvarka taikoma bet kuriems 147 straipsnyje nurodytos informacijos pakeitimams, kuriuos ketina padaryti draudimo įmonė.

2. Jeigu draudimo įmonė, naudodamasi laisve teikti paslaugas, vykdo veiklą, kuri daro esminį poveikį jos rizikos pobūdžiui arba turi esminės įtakos draudimo veiklai vienoje ar daugiau priimančiųjų valstybių narių, draudimo įmonė nedelsdama apie tai praneša buveinės valstybės narės priežiūros institucijai. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija nedelsdama apie tai praneša atitinkamų priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijoms.“;

(57) 152a straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija praneša EIOPA ir atitinkamos priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai, jeigu nustato, kad blogėja finansinė padėtis arba atsiranda kita rizika, įskaitant tą, kuri susijusi su vartotojų apsauga, kuri kyla dėl draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomos veiklos, grindžiamos laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo laisve ir galinčios turėti poveikio tarpvalstybiniu mastu. Priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija taip pat gali pranešti EIOPA ir atitinkamos buveinės valstybės narės priežiūros institucijai, jeigu jai kyla didelis ir pagrįstas susirūpinimas dėl vartotojų apsaugos. Priežiūros institucijos gali perduoti klausimą svarstyti EIOPA ir prašyti jos pagalbos, jei dvišaliu pagrindu susitarti nepavyksta.“;

(58) 152b straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

*„EIOPA sukuria ir koordinuoja bendradarbiavimo platformą, kad sustiprintų atitinkamų buveinės valstybių narių ir priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijų keitimąsi informacija ir užtikrintų tvirtesnę jų bendradarbiavimą, kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo arba ketina vykdyti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą.“;*

b) 2 dalis pakeičiama taip:

*„2. Atitinkamos priežiūros institucijos bendradarbiavimo platformai pateikia visą turimą aktualią informaciją apie atitinkamą draudimo ar perdraudimo įmonę. Ta informacija, įskaitant visą pagal 35 straipsnį gautą informaciją ir informaciją apie veiksmus, kurių ėmėsi atitinkamos priežiūros institucijos, pateikiama per mėnesį, kad bendradarbiavimo platforma galėtų tinkamai veikti.“;*

c) 3 dalis pakeičiama taip:

*„3. Bendradarbiavimo platformos sukūrimas pagal 1 dalį nedaro poveikio šioje direktyvoje numatytiems buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijoms priskirtiems priežiūros įgaliojimams.“;*

d) straipsnis papildomas 5, 6, 6a ir 6 dalimis:

*„5. Jeigu dvi ar daugiau atitinkamų bendradarbiavimo platformos institucijų nesutaria dėl draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu vykdytino veiksmo procedūros ar turinio arba neveikimo, EIOPA bet kurios atitinkamos institucijos prašymu arba savo iniciatyva **padeda** institucijoms pasiekti susitarimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.*

*6. Jei **bendradarbiavimo** platformoje kyla nesutarimų ir jei yra rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams arba dėl draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu vykdytino veiksmo turinio ar neveikimo, EIOPA gali savo iniciatyva nuspręsti inicijuoti ir koordinuoti patikrinimus vietoje. Ji pakviečia buveinės valstybės narės priežiūros instituciją ir kitas atitinkamas bendradarbiavimo platformos priežiūros institucijas dalyvauti tuose patikrinimuose vietoje.“;*

*6a. Jei atitinkamos priežiūros institucijos per EIOPA nustatytą terminą bendradarbiavimo platformoje neprieina prie bendros nuomonės, EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį gali atitinkamai priežiūros institucijai pateikti rekomendaciją.*

*6b. Jei atitinkama priežiūros institucija per du mėnesius neįvykdo tos rekomendacijos, ji nurodo priežastis, įskaitant veiksmus, kurių ji ėmėsi arba ketina imtis, kad išspręstų kitoms susijusioms priežiūros institucijoms susirūpinimą keliančius klausimus. EIOPA įvertina šias priemones ir nusprendžia, ar jos yra pakankamos ir tinkamos. Tuo atveju, jei jos laikomos netinkamomis, EIOPA viešai paskelbia savo rekomendaciją, įskaitant*

*atitinkamos (-ų) įmonės (-ių) pavadinimą (-us), nurodydama tokio sprendimo priežastis ir siūlomus veiksmus.“;*

(59) 153 straipsnis pakeičiamas taip:

*„153 straipsnis*

**Informacijos prašymų pateikimo terminai ir kalba**

Priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija gali reikalauti, kad informaciją, kurios ji turi teisę prašyti dėl draudimo įmonės veiklos, vykdomos tos valstybės narės teritorijoje, pateiktų tos įmonės buveinės valstybės narės priežiūros institucija [ ] . Ta informacija per pagrįstą laikotarpį pateikiama priimančiosios valstybės narės valstybine (-ėmis) kalba (-omis) arba kita priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai priimtina kalba. [ ] “;

(60) įterpiamas 159a straipsnis:

*„159a straipsnis*

***Bendri patikrinimai vietoje, susiję su reikšminga tarpvalstybine veikla***

[ ]  
2. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė, **atliekanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą**, nesilaiko minimalaus kapitalo reikalavimo arba tikėtina, kad jo nesilaikys per ateinančius tris mėnesius, arba kai [ ] nesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo, [ ] priimančiosios valstybės narės, kurioje ta įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija gali prašyti buveinės valstybės narės priežiūros institucijos kartu atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje, paaiškindama tokio prašymo priežastis.

Buveinės valstybės narės priežiūros institucija priima [ ] pirmoje pastraipoje nurodytą prašymą [ ] .

3. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija sutinka atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji kviečia EIOPA dalyvauti bendrame patikrinime vietoje.

Užbaigus bendrą patikrinimą vietoje, atitinkamos priežiūros institucijos per du mėnesius padaro bendras išvadas, **be kita ko, nurodydamos rekomenduojamus priežiūros veiksmus**. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija, priimdama sprendimą dėl tinkamų priežiūros priemonių, atsižvelgia į tokias bendras išvadas.

Jeigu priežiūros institucijos nesutaria dėl bendro patikrinimo vietoje išvadų, per du mėnesius nuo antroje pastraipoje nurodyto laikotarpio pabaigos bet kuri iš jų gali perduoti klausimą EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, nedarant poveikio priežiūros veiksams ir įgaliojimams, kurių turi imtis buveinės valstybės narės priežiūros institucija, kad būtų sprendžiamas mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymo arba minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymo ar galimo nesilaikymo klausimas. Pasibaigus šioje pastraipoje nurodytam dviejų mėnesių laikotarpiui arba priežiūros institucijoms pagal antrą pastraipą pasiekus susitarimą dėl bendrų išvadų, klausimas EIOPA neperduodamas.

Jeigu per trečioje pastraipoje nurodytą dviejų mėnesių laikotarpį bet kuri atitinkama priežiūros institucija šiuo klausimu kreipėsi į EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, buveinės valstybės narės priežiūros institucija atideda bendro patikrinimo vietoje galutinių išvadų priėmimą ir laukia bet kokio sprendimo, kurį EIOPA gali priimti remdamasi to reglamento 19 straipsnio 3 dalimi, ir priima išvadas vadovaudamasi EIOPA sprendimu. Visos atitinkamos priežiūros institucijos pripažįsta tas išvadas lemiamomis.

4. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija atsisako atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji raštu paaiškina prašančiajai priežiūros institucijai tokio atsisakymo priežastis.

Jei priežiūros institucijos nesutinka su atsisakymo priežastimis, jos gali per vieną mėnesį nuo buveinės valstybės narės priežiūros institucijos pranešimo apie sprendimą dienos šiuo klausimu kreiptis į EIOPA ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tokiu atveju EIOPA gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu jai suteiktus įgaliojimus. “;

(61) 212 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis iš dalies keičiama taip:

i) a punkte žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje“;

ii) b punkte žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje“;

iii) c punktas iš dalies keičiamas taip:

– i papunktis pakeičiamas taip:

„i) kurią sudaro dalyvaujanti įmonė, jos patronuojamosios įmonės ir subjektai, kuriuose dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės turi dalyvavimo teisių, ir įmonės, kurias valdo dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės kartu su viena ar daugiau įmonių, kurios nepriklauso grupei, taip pat įmonės, susijusios viena su kita ryšiais, kaip nustatyta Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje, ir su jomis susijusios įmonės, arba“;

– punktas papildomas iii papunkčiu:

„iii) kurią sudaro i ir ii papunkčių derinys;“;

iv) f punktas pakeičiamas taip:

„f) draudimo kontroliuojančioji bendrovė – patronuojančioji įmonė, kuri nėra mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė ir kurios pagrindinis veiklos tikslas – įsigyti ir turėti dalyvavimo teises patronuojamosiose įmonėse, kai tos patronuojamosios įmonės yra išimtinai arba daugiausia draudimo įmonės ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės, o bent viena iš tokių patronuojamųjų įmonių yra draudimo arba perdraudimo įmonė; patronuojamosios įmonės yra daugiausia draudimo ar perdraudimo įmonės

arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės, kai daugiau kaip 50 % patronuojančiosios įmonės nuosavo kapitalo, konsoliduoto turto, pajamų, personalo ar kito rodiklio, kurį priežiūros institucija laiko svarbiu, yra susiję su patronuojamosiomis įmonėmis, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės;“;

v) įterpiamas fa punktas:

„fa) trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančioji bendrovė – patronuojančioji įmonė, kuri nėra draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 15 dalyje, kurios pagrindinė veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo patronuojamosiose įmonėse dalį, kai tos patronuojamosios įmonės išimtinai arba daugiausia yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės.“;

b) 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

Taikant šią antraštinę dalį, priežiūros institucijos patronuojančiąją įmonę taip pat laiko bet kokią įmonę, kuri, priežiūros institucijų nuomone, veiksmingai daro lemiamą įtaką kitai įmonei, įskaitant atvejus, kai ši įtaka daroma centralizuotai koordinuojant *ir kontroliuojant* kitos įmonės sprendimus.“;

c) straipsnis papildomas 3, 4, 5 ir 6 dalimis:

„3. Taikant šią antraštinę dalį, priežiūros institucijos taip pat mano, kad dvi ar daugiau draudimo ar perdraudimo įmonių sudaro grupę, kaip apibrėžta 1 dalies c punkte, jei, priežiūros institucijų nuomone, tos įmonės valdomos bendrai.

*Jeigu ne visų pirmoje pastraipoje nurodytų įmonių pagrindinė buveinė yra toje pačioje valstybėje narėje, valstybės narės užtikrina, kad tik priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija pagal 247 straipsnį, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, galėtų padaryti išvadą, kad tokios įmonės sudaro grupę, remdamasi savo nuomone, kad tos įmonės valdomos bendrai.*

■  
■  
■

5. Nustatydamas bent dviejų 2 ir 3 dalyse nurodytų įmonių santykius, priežiūros institucijos atsižvelgia į visus šiuos veiksnius:

a) fizinio asmens ar įmonės kontrolę arba gebėjimą daryti įtaką draudimo ar perdraudimo įmonės sprendimams, taip pat ir finansiniams, visų pirma dėl kapitalo ar balsavimo teisių turėjimo, atstovavimo administraciniame, valdymo ar priežiūros organe arba buvimo tarp asmenų, kurie veiksmingai



vadovauja draudimo ar perdraudimo įmonei arba vykdo kitas pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas;

- b) didelę draudimo ar perdraudimo įmonės priklausomybę nuo kitos įmonės ar juridinio asmens dėl reikšmingų finansinių ar nefinansinių sandorių ar operacijų;
- c) įrodymus, kad dvi ar daugiau įmonių tarpusavyje koordinuoja finansinius sprendimus, strategijas ar procesus.



(62) 213 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 2 dalies įžanginė dalis pakeičiama taip:

„Valstybės narės užtikrina, kad grupės priežiūra būtų taikoma, kai grupę sudaro bet kuri iš šių įmonių.“;

- b) įterpiama 2a dalis:

„2a. Grupės, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio straipsnio 2 dalį, apimtis nustatoma pagal 212 straipsnį.“;

- c) įterpiamos 3a, 3b ir 3c dalys:

„3a. 2 dalies b punkte nurodytais atvejais draudimo *ir perdraudimo* įmonės užtikrina, kad būtų tenkinamos visos šios sąlygos:

- a) vidaus tvarka ir užduočių paskirstymas grupėje yra tinkami, kad būtų laikomasi šios antraštinės dalies, ir visų pirma yra veiksmingi siekiant:
  - i) koordinuoti visų draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių veiklą, be kita ko, prireikus, toms įmonėms tinkamai paskirstant užduotis;
  - ii) užkirsti kelią konfliktams grupėje arba juos valdyti; and
  - iii) užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi patronuojančiosios draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba patronuojančiosios mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės grupės mastu nustatytos politikos;
- b) grupės, kuriai priklauso draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, organizacinė struktūra netrukdo ar kitaip neužkerta kelio veiksmingai grupės ir jos

patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūrai, visų pirma atsižvelgiant į:

- i) draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės poziciją daugiapakopėje grupėje;
- ii) akcijų paketo struktūrą; and
- iii) draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės vaidmenį grupėje.



- d) 5 dalyje žodžiai „Direktyvą 2006/48/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvą 2013/36/ES“;

(63) Įterpiamas 213a straipsnis:

*„213a straipsnis*

#### **Proporcingumo priemonių taikymas grupės lygmeniu**

1. Grupės, kaip apibrėžta 212 straipsnyje, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, jų grupės priežiūros institucija klasifikuoja kaip mažos rizikos profilio grupes šio straipsnio 2 dalyje nustatyta tvarka, jeigu jos dvejus **paskutinius** finansinius metus **prieš tokį klasifikavimą** grupės lygmeniu atitinka visus šiuos kriterijus:

a) jeigu bent viena grupei priskiriama draudimo ar perdraudimo įmonė nėra ne gyvybės draudimo įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:

i) palūkanų normos rizikos submodulis, nurodytas 105 straipsnio 5 dalies a punkte, yra ne didesnis kaip 5 % grupės techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje;

ii) investicijų grąža, išskyrus investicijas, skirtas draudimo įsipareigojimams, kurių išmokos susietos su indeksu ir investiciniais vienetais, yra didesnė už vidutines garantuotas palūkanų normas;

iii) bendra grupės techninių atidėjinių suma, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, nėra didesnė nei 1 000 000 000 EUR;

b) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra gyvybės draudimo įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:

i) vidutinis sudėtinis rodiklis, atėmus pastarųjų trejų finansinių metų perdraudimą, yra mažesnis nei 100 %;

ii) grupės metinių bendrų pasirašytų įmokų suma nėra didesnė nei 100 000 000 EUR;

iii) I priedo A skirsnio 4–7, 14 ir 15 grupių metinių bendrų pasirašytų įmokų suma nėra didesnė nei 30 % visų grupės ne gyvybės draudimo veiklos metinių **bendrų** pasirašytų įmokų;

c) grupei priklausančių draudimo ir perdraudimo įmonių, kurių pagrindinės buveinės yra kitose valstybėse narėse nei grupės priežiūros institucijos valstybė narė, **bendra** prisiimtos rizikos vertė nėra didesnė nei 25 % grupės visos metinių bendrų pasirašytų įmokų sumos;

d) rizikos, kurią grupė prisiima kitose valstybėse narėse nei grupės priežiūros institucijos valstybė narė, vertė nėra didesnė nei 25 % jos visos metinių bendrų pasirašytų įmokų sumos;

e) **105 straipsnio 5 dalyje nurodytas bendras rinkos rizikos modulis neviršija 20 %** visų investicijų;

f) **priimta grupės perdraudimo veikla neviršija 50 %** grupės visų bendrų pasirašytų įmokų pajamų;

**fa) laikomasi konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo ir nėra nustatytas papildomo kapitalo reikalavimas pagal 232 straipsnį.**

2. 29b straipsnis *mutatis mutandis* taikomas pagrindinės patrunuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės lygmeniu.

3. Grupės, kurioms pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus grupės priežiūra taikoma trumpiau nei dvejus metus, vertindamos, ar jos atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, atsižvelgia tik į paskutinius finansinius metus.

4. Nedarant poveikio 1 dalies taikymui, grupės, kurios savo grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taiko patvirtintą dalinį arba visapusišką vidaus modelį, **gali būti klasifikuojamos** kaip mažos rizikos profilio grupės, **gavus grupės priežiūros institucijos pritarimą**.

■

6. 29c ir 29d straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.“;

(64) 214 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Priežiūros institucijos, vykdančios grupės priežiūrą pagal 213 straipsnį, neprivalo prižiūrėti atskirų trečiųjų valstybių draudimo įmonių, trečiųjų valstybių perdraudimo įmonių arba mišrią veiklą vykdančių draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių.“;

b) 2 dalyje po pirmos pastraipos įterpiama ši pastraipa:

„Vertindama, ar įmonė yra nereikšminga grupės priežiūros tikslais pagal pirmos pastraipos b punktą, grupės priežiūros institucija užtikrina, kad būtų įvykdytos visos šios sąlygos:

- i) įmonės dydis, vertinant pagal visą turtą ir techninius atidėjinius, yra mažas, palyginti su kitų grupės įmonių ir visos grupės dydžiu;
- ii) įmonės neįtraukimas į grupės priežiūros taikymo sritį neturėtų reikšmingo poveikio grupės mokumui;
- iii) kokybinė ir kiekybinė rizika, įskaitant dėl grupės vidaus sandorių kylančią riziką, kurią įmonė kelia arba gali kelti visai grupei, yra nereikšminga.“;

c) straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Jei viena ar daugiau įmonių pagal šio straipsnio 2 dalį būtų neįtraukta į grupės priežiūros taikymo sritį ir dėl to nebūtų pradėta taikyti grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, prieš priimdama sprendimą dėl neįtraukimo į grupės priežiūros taikymo sritį, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su EIOPA ir, kai taikoma, su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis. Toks sprendimas priimamas tik išimtinėmis aplinkybėmis ir tinkamai pagrindžiamas EIOPA ir, kai taikoma, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms. Grupės priežiūros institucija reguliariai iš naujo įvertina, ar jos sprendimas tebėra tinkamas. Jei taip nebėra, grupės priežiūros institucija praneša EIOPA ir, kai taikoma, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms, kad pradės vykdyti grupės priežiūrą.

Prieš neįtraukdama pagrindinės patronuojančiosios įmonės į grupės priežiūros sritį pagal 2 dalies b punktą, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su EIOPA ir, kai taikoma, su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir įvertina grupės priežiūros vykdymo tarpinės dalyvaujančios įmonės lygmeniu poveikį grupės mokumo būklei. Visų pirma toks neįtraukimas yra neįmanomas, jei dėl to iš esmės pagerėtų grupės mokumo būklė.“;

(65) 220 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalyje žodžiai „nustatytų 221–233 straipsniuose“ pakeičiami žodžiais „nustatytų 221–233a straipsniuose“;
- b) 2 dalies antra pastraipa pakeičiama taip:

„Tačiau valstybės narės leidžia savo priežiūros institucijoms, kurios prisiima konkrečios grupės priežiūros institucijos vaidmenį, nuspręsti po konsultacijų su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir pačia grupe tai grupei taikyti 2 metodą pagal 233 ir 234 straipsnius arba 1 ir 2 metodų derinį pagal 233a ir 234 straipsnius, jei netinka taikyti tik 1 metodą.“;

c) straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Nedarant poveikio 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų įmonių traktavimui, priežiūros institucijos gali nuspręsti taikyti 2 metodą pagal šio straipsnio 2 dalies antrą pastraipą tik draudimo ir perdraudimo įmonėms, trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms

bendrovėms, mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančiosioms bendrovėms.“;

(66) 221 straipsnyje įterpiama 1a dalis:

„1a. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies, tik 228 straipsnio tikslais, neatsižvelgiant į tai, ar taikomas 1 ar 2 metodas, proporcinga dalis reiškia dalį pasirašytojo kapitalo, kurią tiesiogiai ar netiesiogiai turi dalyvaujanti įmonė susijusioje įmonėje.“;

(67) 222 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Nuosavų lėšų, nurodytų 2 ir 3 dalyse, suma negali būti didesnė už susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą.“;

(68) 226 straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Taikant 1 ir 2 dalis, trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančiosios bendrovės taip pat laikomos draudimo ar perdraudimo įmonėmis.“;

(69) 227 straipsnio 1 dalies pirmoje pastraipoje po žodžių „233 straipsnį“ įterpiami žodžiai „ir 233a straipsnį“;

(70) 228 straipsnis pakeičiamas taip:

#### *„228 straipsnis*

#### **Kitų finansų sektorių konkrečių susijusių įmonių traktavimas**

1. Neatsižvelgdama į metodą, taikomą pagal šios direktyvos 220 straipsnį, apskaičiuodama grupės mokumą, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė atsižvelgia į šių įmonių indėlį į grupės tinkamas nuosavas lėšas ir į grupės mokumo kapitalo reikalavimą:

- a) kredito įstaigų arba investicinių įmonių, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 arba 2 punkte;
- b) KIPVPS valdymo įmonių, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/65/EB 2 straipsnio 1 dalies b punkte, ir investicinių bendrovių, gavusių leidimą pagal tos direktyvos 27 straipsnį, jei jos nėra paskyrusios valdymo įmonės pagal tą direktyvą;
- c) alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kaip apibrėžta Direktyvos 2011/61/ES 4 straipsnio 1 dalies b punkte;
- d) įmonių, kurios nėra reguliuojamos įmonės ir kurios vykdo vienos ar kelių rūšių veiklą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES I priede, jei ta veikla sudaro reikšmingą visos jų veiklos dalį;
- e) profesinių pensijų įstaigų, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2016/2341 6 straipsnio 1 punkte.

2. Indėlis į šio straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių grupės tinkamas nuosavas lėšas apskaičiuojamas kaip kiekvienos įmonės nuosavų lėšų proporcingos dalies suma, kai tos nuosavos lėšos apskaičiuojamos taip:

- a) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies a punkte nurodytos įmonės atveju pagal atitinkamas sektoriaus taisykles, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 7 punkte;
- b) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies b punkte nurodytos įmonės atveju pagal Direktyvos 2009/65/EB 2 straipsnio 1 dalies 1 punktą;
- c) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies c punkte nurodytos įmonės atveju pagal Direktyvos 2011/61/ES 4 straipsnio 1 dalies ad punktą;
- d) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies d punkte nurodytos įmonės atveju pagal atitinkamas sektoriaus taisykles, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 7 punkte, jei jos būtų kontroliuojamos įmonės, kaip apibrėžta tos direktyvos 2 straipsnio 4 dalyje;
- e) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytos įmonės atveju – turima mokumo atsarga, apskaičiuota pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 17a straipsnį.

Taikant šios dalies pirmą pastraipą, į kiekvienos susijusios įmonės nuosavų lėšų sumą, atitinkančią nepaskirstytinus rezervus ir kitus elementus, grupės priežiūros institucijos nurodytus kaip turinčius mažesnę pajėgumą padengti nuostolius, taip pat privileijuotąsias akcijas, subordinuotą savidraudos narių sąskaitą, subordinuotus įsipareigojimus ir atidėtųjų mokesčių turtą, kurie yra įtraukti į nuosavas lėšas, viršijančias nuosavų lėšų reikalavimus, apskaičiuotus pagal 3 dalį, neatsižvelgiama, nebent dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė grupės priežiūros institucijai gali patenkinamai pagrįsti, kad tuos elementus galima panaudoti grupės mokumo kapitalo reikalavimui padengti. Nustatydama nuosavų lėšų perviršio sudėtį, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė atsižvelgia į tai, kad tam tikri kai kurių susijusių įmonių reikalavimai tenkinami tik naudojant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą arba papildomą 1 lygio kapitalą, kaip apibrėžta Reglamente (ES) Nr. 575/2013.

3. 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiuojamas kaip kiekvienos susijusios įmonės kapitalo reikalavimo arba sąlyginio kapitalo reikalavimo proporcingos dalies suma, kai tas kapitalo reikalavimas arba sąlyginis kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas taip:

- a) šio straipsnio 1 dalies a punkte nurodytų susijusių įmonių atveju pagal tai, kas nurodyta toliau:
- b) kiekvienos investicinės įmonės, kuriai taikomi nuosavų lėšų reikalavimai pagal Reglamentą (ES) 2019/2033, atveju – to reglamento 11 straipsnyje nustatyto reikalavimo, Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų arba vietos nuosavų lėšų reikalavimų trečiosiose valstybėse suma;
- c) kiekvienos kredito įstaigos atveju – didesnioji iš šių sumų:

- Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte nustatyto reikalavimo, įskaitant to reglamento 458 ir 459 straipsniuose nurodytas priemones, konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, skirtų šalinti rizikai, išskyrus Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytą pernelyg didelio svorto riziką, jungtinio rezervo reikalavimo, apibrėžto tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte, arba vietos nuosavų lėšų reikalavimų trečiosiose valstybėse suma;
- Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytų reikalavimų, įskaitant to reglamento 458 ir 459 straipsniuose nurodytas priemones, konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, skirtų Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytai pernelyg didelio svorto rizikai šalinti, svorto koeficiento rezervo reikalavimo, nustatyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje, arba vietos nuosavų lėšų reikalavimų trečiosiose valstybėse, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš 1 lygio kapitalo, suma;
- d) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies b punkte nurodytos įmonės atveju pagal Direktyvos 2009/65/EB 7 straipsnio 1 dalies a punktą;
- e) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies c punkte nurodytos įmonės atveju pagal Direktyvos 2011/61/ES 9 straipsnį;
- f) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies d punkte nurodytos įmonės atveju – kapitalo reikalavimas, kurio susijusi įmonė turėtų laikytis pagal atitinkamas sektoriaus taisykles, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 7 punkte, jei ji būtų kontroliuojama įmonė, kaip apibrėžta tos direktyvos 2 straipsnio 4 punkte;
- g) kiekvienos susijusios šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytos įmonės atveju – būtinoji mokumo atsarga, apskaičiuota pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 17b straipsnį.

4. Jeigu kelios 1 dalyje nurodytos susijusios įmonės sudaro pogrupį, kuriam konsoliduotai taikomas kapitalo reikalavimas pagal vieną iš 3 dalyje nurodytų direktyvų ar reglamentų, grupės priežiūros institucija gali leisti tų susijusių įmonių indėlį į grupės tinkamas nuosavas lėšas apskaičiuoti kaip proporcingą to pogrupio nuosavų lėšų dalį, užuot taikius 2 dalies a–e punktus kiekvienai atskirai tam pogrupiui priklausančiai įmonei. Tokiu atveju dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė tų susijusių įmonių indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą taip pat apskaičiuoja kaip proporcingą to pogrupio kapitalo reikalavimo dalį, užuot taikiusi 3 dalies a–e punktus kiekvienai atskirai tam pogrupiui priklausančiai įmonei.

Taikant šios dalies pirmą pastraipą, pogrupiui *mutatis mutandis* taikomos 2 ir 3 dalys.

5. Nepaisydamos 1–4 dalių, valstybės narės leidžia savo priežiūros institucijoms, prisiimančioms konkrečios grupės priežiūros institucijos vaidmenį, dalyvaujančios įmonės prašymu arba savo iniciatyva nuspręsti atimti 1 dalies a–d punktuose nurodytą

bet koki dalyvavimą iš nuosavų lėšų, tinkamų dalyvaujančios įmonės grupės mokumo reikalavimams patenkinti.

*5a. Ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d. Komisija įvertina Direktyvos 2002/87/EB taikymą. Vertinimas grindžiamas Komisijos 2012 m. peržiūroje (COM(2012) 0785) atlikta problemų analize, prie kurios nebuvo pridėtas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto. Vertinimas visų pirma susijęs su direktyvos taikymo sritimi, ypač su finansinių paslaugų įmonėmis, kurioms pagal sektorių taisyklės jau taikoma finansinė priežiūra, tačiau dar netaikoma Direktyva 2002/87/EB, taip pat su klausimu, koku mastu iš šios direktyvos kylantys papildomi reikalavimai, vertinami kartu su naujausiais reikalavimais, kylančiais iš konkreitiems sektoriams taikomų direktyvų ir reglamentų, užtikrina tinkamas vienodas veiklos sąlygas įvairių rūšių struktūroms, kurias gali turėti finansų grupės, ir įvairioms prielaidoms, visų pirma susijusioms su diversifikavimo poveikiu, įsigijimo vertėmis, palūkanų normų aplinka ir prudence tvarka, taikoma dalyvavimui kitose finansų įmonėse.*

*Komisija pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai ataskaitą, prie kurios prireikus pridėdami pasiūlymai iš dalies pakeisti tą direktyvą ir, kai tinkama, atitinkamus susijusius sektorių direktyvų, įskaitant direktyvas 2009/65/EB, 2009/138/EB, 2011/61/ES, 2013/36/ES ir (ES) 2016/2341, pakeitimus.“;*

(71) III antraštinės dalies II skyriaus 1 skirsnio 3 poskirsnis papildomas 229a straipsniu:

*„229a straipsnis*

#### **Supaprastinti skaičiavimai**

1. Taikant 230 straipsnį, grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, gali leisti dalyvaujančiai draudimo ar perdraudimo įmonei taikyti supaprastintą metodą dalyvavimo teisėms susijusiose nereikšmingose įmonėse.

Pirmoje pastraipoje nurodyto supaprastinto metodo taikymą vienai ar kelioms susijusioms įmonėms dalyvaujanti įmonė tinkamai pagrindžia grupės priežiūros institucijai, atsižvelgdama į susijusios įmonės ar įmonių rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.

Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujanti įmonė kasmet įvertintų, ar supaprastinto metodo taikymas vis dar yra pagrįstas, ir savo grupės mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje viešai paskelbtų susijusių įmonių, kurioms taikomas tas supaprastintas metodas, sąrašą ir dydį.

2. 1 dalies tikslais dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė grupės priežiūros institucijai priimtiniu būdu įrodo, kad taikyti supaprastintą metodą dalyvavimui vienoje ar keliose susijusiose įmonėse yra pakankamai apdairu, kad apskaičiuojant grupės mokumą būtų išvengta nepakankamo rizikos, kylančios dėl tos įmonės arba tų įmonių, įvertinimo.

Kai trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, kurios pagrindinė buveinė yra šalyje, kuri nėra lygiavertė ar laikinai lygiavertė, kaip apibrėžta 227 straipsnyje,



taikomas supaprastintas metodas, susijusios įmonės indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą neturi būti mažesnis nei tos įmonės kapitalo reikalavimas, kaip nustatyta atitinkamos trečiosios valstybės.

Supaprastintas metodas netaikomas susijusiai trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, jei dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė neturi patikimos informacijos apie kapitalo reikalavimą, kaip nustatyta toje trečiojoje valstybėje.

3. Taikant 1 dalį, susijusios įmonės laikomos nereikšmingomis, jeigu kiekvienos iš jų buhalterinė vertė sudaro mažiau nei 0,2 % grupės konsoliduotų ataskaitų, o visų tokių įmonių buhalterinių verčių suma sudaro mažiau nei 0,5 % grupės konsoliduotų ataskaitų.“;

(72) 230 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Dalyvujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas apskaičiuojamas remiantis konsoliduotomis ataskaitomis.

Dalyvujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas – tai skirtumas tarp:

- a) nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, apskaičiuotų remiantis konsoliduotais duomenimis, ir 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio į grupės tinkamas nuosavas lėšas, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 2 arba 4 dalį, sumos;
- b) mokumo kapitalo reikalavimo grupės lygmeniu, apskaičiuoto remiantis konsoliduotais duomenimis, ir 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio į grupės mokumo kapitalo reikalavimą, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 3 arba 4 dalį, sumos.

Taikant antrą pastraipą, 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami.

Apskaičiuojant nuosavas lėšas, tinkamas mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, ir grupės lygmens mokumo kapitalo reikalavimą remiantis konsoliduotais duomenimis, taikomi I antraštinės dalies VI skyriaus 3 skirsnio 1, 2 ir 3 poskirsniai bei I antraštinės dalies VI skyriaus 4 skirsnio 1, 2 ir 3 poskirsniai. Visų pirma, dalyvujančios įmonės išleistas nuosavų lėšų elementas nelaikomas nesuvaržytu, kaip apibrėžta 93 straipsnio 2 dalies antros pastraipos c punkte, jeigu to elemento negalima atsisakyti grąžinti jo turėtojui, kai susijusi draudimo ar perdraudimo įmonė yra likviduojama.“;

(b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) antra pastraipa papildoma c ir d punktais:

„c) vietos kapitalo reikalavimų proporcinga dalis, kuriai esant būtų panaikintas leidimas susijusioms trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonėms;

d) draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių sąlyginio minimalaus kapitalo reikalavimo proporcinga dalis.“;

ii) trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Taikant šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos d punktą, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės sąlyginis minimalaus kapitalo reikalavimas yra lygus 35 % jos sąlyginio mokumo kapitalo reikalavimo, jei sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas pagal 226 straipsnio 1 dalies antrą pastraipą.“;

iii) ketvirta pastraipa išbraukiama;

c) straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės laikosi savo minimalaus konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo, kuris yra mažiausias iš šių:

a) 45 % 1 dalies antros pastraipos b punkte nurodyto skaičiavimo rezultato;

b) 2 dalies antroje pastraipoje nurodyto skaičiavimo rezultatas;

Tas minimumas padengiamas tinkamomis pagrindinėmis nuosavomis lėšomis, nustatytomis pagal 98 straipsnio 4 dalį ir apskaičiuotomis remiantis konsoliduotais duomenimis. Tuo tikslu 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami.

Nustatant, ar tokias tinkamas nuosavas lėšas galima naudoti minimaliam konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, *mutatis mutandis* taikomi 221–229 straipsniuose nustatyti principai. 139 straipsnio 1 ir 2 dalys taikomos *mutatis mutandis*.“;

(73) 232 straipsnio pirmos pastraipos įžanginėje dalyje žodžiai „37 straipsnio 1 dalies a–d punktuose nurodytos“ pakeičiami žodžiais „37 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytos“;

(74) 233 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) 220 straipsnio 3 dalyje ir 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių vertės dalyvaujančioje draudimo ar perdraudimo įmonėje ir bendro grupės mokumo kapitalo reikalavimo, kaip numatyta 3 dalyje.“;

b) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) b punktas pakeičiamas taip:

- „b) dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės proporcingos dalies nuosavose lėšose, tinkamose kiekvienos atskiros susijusios draudimo arba perdraudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti.“;
- ii) dalis papildoma c punktu:
- „c) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlis į grupės tinkamas nuosavas lėšas, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 2 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį;“;
- c) 3 dalis iš dalies keičiama taip:
- (i) b punktas pakeičiamas taip:
- „b) kiekvienos atskiros susijusios draudimo arba perdraudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimo proporcingos dalies.“;
- ii) dalis papildoma c punktu:
- „c) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 3 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį.“;
- (75) įterpiamas 233a straipsnis:

*„233a straipsnis*  
**1 ir 2 metodų derinys**

1. Dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas – tai skirtumas tarp:
- a) šių verčių sumos:
- i) įmonių, kurioms taikomas 1 metodas, atveju – nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, apskaičiuotų pagal konsoliduotus duomenis;
  - ii) kiekvienos susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikomas 2 metodas, atveju – nuosavų lėšų, tinkamų jos mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, proporcingos dalies;
  - iii) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio, apskaičiuoto pagal 228 straipsnio 2 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį; bei
- b) šių verčių sumos:
- i) įmonių, kurioms taikomas 1 metodas, atveju – konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo, apskaičiuoto pagal 230 straipsnio 2 dalį remiantis konsoliduotais duomenimis;
  - ii) kiekvienos draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikomas 2 metodas, atveju – jos mokumo kapitalo reikalavimo proporcingos dalies;

- iii) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio, apskaičiuoto pagal 228 straipsnio 3 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį.
2. Taikant šio straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį ir 1 dalies b punkto i papunktį, 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami.
3. Taikant šio straipsnio 1 dalies a punkto i papunktį ir 1 dalies b punkto i papunktį, 220 straipsnio 3 dalyje nurodytų susijusių įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami.
- Taikant šio straipsnio 1 dalies b punkto i papunktį, 220 straipsnio 3 dalyje nurodytų įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, akcijų paketų vertė, viršijanti jų mokumo kapitalo reikalavimą, įtraukiama į konsoliduotus duomenis apskaičiuojant turto ir įsipareigojimų svyravimą dėl pasikeitusio valiutos kurso lygio ar jo nepastovumo (valiutos kurso rizika). Tačiau nedaroma prielaida, kad tų akcijų paketų vertė svyruoja dėl pasikeitusio nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainų lygio ar jų nepastovumo (nuosavybės vertybinių popierių rizika).
4. 233 straipsnio 4 dalis šio straipsnio 1 dalies a punkto ii papunkčio ir b punkto ii papunkčio tikslais taikoma *mutatis mutandis*.
5. 231 straipsnis taikomas *mutatis mutandis*, jei draudimo ar perdraudimo įmonė ir jos susijusios įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės susijusios įmonės kartu pateikia prašymą leisti skaičiuoti konsoliduotą grupės mokumo kapitalo reikalavimą, taip pat grupės draudimo ir perdraudimo įmonių mokumo kapitalo reikalavimą pagal vidaus modelį.
6. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės laikosi savo minimalaus konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo, kuris yra mažiausias iš šių:
- a) 45 % 1 dalies b punkto i papunktyje nurodyto konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo ir 1 dalies b punkto iii papunktyje nurodyto indėlio sumos;
- b) 230 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodyto skaičiavimo rezultatas.
- Tas minimalus konsoliduotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas tenkinamas tinkamomis pagrindinėmis nuosavomis lėšomis, nustatytomis pagal 98 straipsnio 4 dalį ir apskaičiuotomis remiantis konsoliduotais duomenimis. To skaičiavimo tikslais 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami.
- Nustatant, ar tokias tinkamas nuosavas lėšas galima naudoti minimaliam konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, *mutatis mutandis* taikomi 221–229 straipsniuose nustatyti principai. 139 straipsnio 1 ir 2 dalys taikomos *mutatis mutandis*.
7. Spręsdamos, ar šio straipsnio 1 dalies b punkto ii papunktyje apskaičiuota suma tinkamai atspindi grupės rizikos pobūdį, kalbant apie 220 straipsnio 3 dalyje nurodytas įmones, kurioms taikomas 2 metodas, atitinkamos priežiūros

institucijos ypač atsižvelgia į bet kokią grupės lygmens riziką, į kurią galėtų būti tinkamai neatsižvelgta, nes ją sunku išreikšti kiekybiškai.

Jei 220 straipsnio 3 dalyje nurodytų įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, grupės rizikos pobūdis labai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas 233 straipsnio 3 dalyje nurodytas bendras grupės mokumo kapitalo reikalavimas, galima nustatyti papildomą kapitalą, kuriuo didinama šio straipsnio 1 dalies b punkto ii papunktyje apskaičiuota suma.

37 straipsnio 1–5 dalys kartu su deleguotaisiais aktais ir techniniais įgyvendinimo standartais, kurie priimami pagal 37 straipsnio 6, 7 ir 8 dalis, taikomos *mutatis mutandis*.“;

(76) 234 straipsnis pakeičiamas taip:

„234 straipsnis

**Deleguotieji aktai, susiję su 220–229 straipsniuose nurodytais techniniais principais ir metodais, 229a straipsnyje nustatytu supaprastintu metodu ir 230–233a straipsnių taikymu**

Komisija pagal 301a straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais išsamiai nustatomi:

- a) 220–229 straipsniuose nustatyti techniniai principai ir metodai;
- b) 229a straipsnio 1 dalyje nustatyto supaprastinto metodo techninės detalės, taip pat kriterijai, kuriais remdamosi priežiūros institucijos gali patvirtinti supaprastinto metodo taikymą;
- c) 230–233a straipsnių taikymas, atspindintis konkrečių teisinių struktūrų ekonominį pobūdį.

Komisija pagal 301a straipsnį gali priimti deleguotuosius aktus, kuriais nustatomi kriterijai, kuriais remdamosi grupės priežiūros institucija gali patvirtinti 229a straipsnio 2 dalyje nustatyto supaprastinto metodo taikymą.“;

(77) 244 straipsnio 3 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip:

„Siekdama nustatyti didelę rizikos koncentraciją, apie kurią būtina pranešti, grupės priežiūros institucija pasikonsultavusi su kitomis susijusiomis priežiūros institucijomis ir grupe nustato tinkamas ribas, pagrįstas mokumo kapitalo reikalavimais, techniniais atidėjimais, tinkamomis nuosavomis lėšomis, kitais kiekybiniais ar kokybiniais rizika grindžiamais kriterijais, kurie laikomi tinkamais, arba jų deriniu.“;

(78) 245 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 1 dalyje žodžiai „2 ir 3 dalis“ pakeičiami žodžiais „2, 3 ir 3a dalis“;
- b) įterpiama ši 3a dalis:

„3a. Be grupės vidaus sandorių, kaip apibrėžta 13 straipsnio 19 punkte, taikant šio straipsnio 2 ir 3 dalis, priežiūros institucijos pagrįstais atvejais gali reikalauti, kad grupės taip pat praneštų apie grupės vidaus sandorius, susijusius su įmonėmis, kurios nėra draudimo ir perdraudimo įmonės, trečiosios valstybės

draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės.“;

(79) 246 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. I antraštinės dalies IV skyriaus 2 skirsnyje nustatyti reikalavimai *mutatis mutandis* taikomi grupės lygmeniu. Grupės valdymo sistema apima dalyvaujančias draudimo ar perdraudimo įmones, patronuojančiąsias draudimo kontroliuojančiąsias bendroves arba patronuojančiąsias mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves, taip pat visas susijusias grupei priklausančias įmones, kaip apibrėžta 212 straipsnyje, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus. Grupės valdymo sistema taip pat apima visas įmones, kurias valdo dalyvaujanti įmonė arba jos patronuojamosios įmonės kartu su viena ar daugiau įmonių, kurios nepriklauso tai pačiai grupei.

Nedarant poveikio šios dalies pirmos pastraipos taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos bei atsiskaitymo tvarka taikomos nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, kad tas sistemas ir atsiskaitymo tvarką būtų galima kontroliuoti grupės lygmeniu.

Valstybės narės užtikrina, kad pagrindinės patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, arba pagal 212 straipsnio 3 dalį paskirtos dalyvaujančios įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas prisiimtų galutinę atsakomybę už tai, kad grupė, kuriai pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus taikoma grupės priežiūra, laikytųsi pagal šią direktyvą priimtų įstatymų ir kitų teisės aktų. Kiekvienos grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas lieka atsakingas už visų reikalavimų laikymąsi, kaip nurodyta 40 straipsnyje ir 213 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje.

Rizikos valdymo sistema apima bent visą grupės vykdomą draudimo ir perdraudimo veiklą, taip pat reikšmingą ne draudimo veiklą. Jis taip pat apima riziką, kylančią dėl tos veiklos, su kuria grupė susiduria arba gali susidurti, ir jos tarpusavio priklausomybės.

Nedarant poveikio šios dalies pirmos pastraipos taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos bei atsiskaitymo tvarka taikomos nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, kad tas sistemas ir atsiskaitymo tvarką būtų galima kontroliuoti grupės lygmeniu.“;

b) 2 dalis papildoma šiomis pastraipomis:

„Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė

reguliariai stebi savo susijusių įmonių, įskaitant 228 straipsnio 1 dalyje nurodytas susijusias įmones ir nereguliuojamas įmones, veiklą. Ta stebėseną turi būti proporcinga rizikos, kurią susijusios įmonės kelia ar galėtų sukelti grupės lygmeniu, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės lygmeniu turi rašytinę politiką ir užtikrina, kad visų grupei priklausančių reguliuojamų įmonių rašytinės politikos būtų suderinamos su grupės politika. Ji taip pat užtikrina, kad visos grupei priklausančios reguliuojamos įmonės nuosekliai įgyvendintų grupės politiką.“;

- c) 4 dalies pirmos pastraipos antras sakiny s pakeičiamas taip:

„Grupės lygmeniu atliekamas savo rizikos ir mokumo vertinimas apima bent visą grupės vykdomą draudimo ir perdraudimo veiklą, taip pat reikšmingą ne draudimo veiklą. Jis taip pat apima riziką, kylančią dėl tos veiklos, su kuria grupė susiduria arba gali susidurti, ir jos tarpusavio priklausomybės. Pagal III skyrių šio vertinimo priežiūros procesą peržiūri grupės priežiūros institucija.“;

- d) straipsnis papildomas 5 dalimi:

„5. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė užtikrintų, kad grupė turėtų tvirtą valdymo tvarką, apimančią aiškią organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžtais, skaidriais ir nuosekliais atskaitomybės ryšiais ir pareigų atskyrimu grupėje. Grupės valdymo sistema siekiama užkirsti kelią interesų konfliktams arba, jei tai neįmanoma, juos valdyti.

Asmenys, veiksmingai vadovaujantys draudimo ar perdraudimo grupei, yra asmenys, veiksmingai vadovaujantys 1 dalies antroje pastraipoje nurodytai patronuojančiajai arba dalyvaujančiai įmonei.

Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė nustatytų asmenis, atsakingus už kitas pagrindines draudimo ar perdraudimo grupės, kuriai pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus taikoma grupės priežiūra, funkcijas. Šio straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytas administracinis, valdymo ar priežiūros organas atsako už tų asmenų vykdomą veiklą.

Jeigu asmenys, kurie veiksmingai vadovauja draudimo ar perdraudimo grupei arba yra atsakingi už kitas pagrindines funkcijas, taip pat yra asmenys, kurie veiksmingai vadovauja vienai ar kelioms draudimo ar perdraudimo įmonėms ar kitoms susijusioms įmonėms arba yra atsakingi už kitas pagrindines bet kurios iš tų įmonių funkcijas, dalyvaujanti įmonė užtikrina, kad grupės lygmens funkcijos ir atsakomybė būtų aiškiai atskirtos nuo kiekvienos atskiros įmonės lygmeniu taikomų funkcijų ir atsakomybės.“;

- (80) III antraštinėje dalyje įterpiamas IIA skyrius:

## **„IIA SKYRIUS Grupės lygmens makroprudencinės taisyklės**

### *246a straipsnis*

#### **Grupės lygmens likvidumo rizikos valdymas**

1. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės rengtų ir tvarkytų grupės lygmens likvidumo rizikos valdymo planą. 144a straipsnis taikomas *mutatis mutandis*.
2. Nukrypdomas nuo 144a straipsnio, valstybės narės užtikrina, kad iš draudimo ar perdraudimo patronuojamųjų įmonių, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, nebūtų individualiai reikalaujama parengti ir tvarkyti likvidumo rizikos valdymo planą, kai likvidumo rizikos valdymo planas pagal šio straipsnio 1 dalį apima atitinkamų patronuojamųjų įmonių likvidumo valdymo ir likvidumo poreikius.

Valstybės narės reikalauja, kad kiekviena atskira draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai taikoma pirmoje pastraipoje numatyta išimtis, pateiktų savo priežiūros institucijai likvidumo rizikos valdymo plano dalis, apimančias visos grupės padėčių ir savo padėčių.

3. Nepaisant 2 dalies, priežiūros institucijos gali reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo patronuojamoji įmonė parengtų ir tvarkytų individualų likvidumo rizikos valdymo planą, kai jos nustato konkretų su likvidumu susijusį pažeidžiamumą arba kai grupės lygmens likvidumo valdymo plane nėra atitinkamos informacijos, kurią patronuojamajai įmonei leidimą suteikusi priežiūros institucija reikalauja panašių įmonių pateikti jų likvidumo pozicijai stebėti.
4. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EIOPA parengia techninius reguliavimo standartus, kuriuose išsamiau patikslinamas grupės lygmens pagrindinio likvidumo rizikos valdymo plano turinys ir atnaujinimo dažnumas.

EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia iki [LB: prašom įrašyti datą – 12 mėnesių nuo įsigaliojimo].

Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.

### *246b straipsnis*

#### **Kitos makroprudencinės taisyklės**

144b ir 144c straipsniai *mutatis mutandis* taikomi dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės lygmeniu.“;

- (81) 252 straipsnio pirmoje pastraipoje žodžiai „kredito įstaiga, kaip apibrėžta Direktyvoje 2006/48/EB, arba investicinė įmonė, kaip apibrėžta Direktyvoje 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „kredito įstaiga, kaip apibrėžta Reglamente (ES) Nr. 575/2013, arba investicinė įmonė, kaip apibrėžta Direktyvoje 2014/65/ES“;



(82) 254 straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ir mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės priežiūros institucijai kasmet pateikia šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 20 savaičių nuo įmonės finansinių metų pabaigos ir, kai šiame straipsnyje nurodytos informacijos reikalaujama kas ketvirtį, – per 11 savaičių nuo kiekvieno ketvirčio pabaigos.“;

(83) 256 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kasmet viešai skelbtų grupės lygmens mokumo ir finansinės padėties ataskaitą. Šioje ataskaitoje pateikiama kitiems rinkos dalyviams skirta informacija apie grupę, kaip nurodyta 51 straipsnio 1b dalyje. 51, 53, 54 ir 55 straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.

Valstybės narės užtikrina, kad dalyvujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė kasmet arba rečiau atskleistų šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 24 savaites nuo įmonės finansinių metų pabaigos.“;

b) 2 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) visų grupės patronuojamųjų įmonių informacija, kuri turi būti pavieniui atpažįstama, įskaitant abi mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalis, ir turi būti atskleidžiama pagal 51, 53, 54 ir 55 straipsnius.“;

c) 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Komisija pagal 301a straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais išsamiau patikslinama, kokią informaciją būtina atskleisti šio straipsnio 2 dalyje nurodytoje vienoje bendroje mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje ir šio straipsnio 1 dalyje nurodytoje grupės lygmens mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje.“;d) 5 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip:

„5. Siekiant užtikrinti vienodas taikymo sąlygas, susijusias su viena bendra ir grupės mokumo ir finansinės padėties ataskaita, EIOPA parengia techninių įgyvendinimo standartų, pagal kuriuos nustatomos skelbiant vieną bendrą ir grupės mokumo ir finansinės padėties ataskaitą, kaip nustatyta šiame straipsnyje, taikytinos procedūros, formos ir priemonės, projektus.“;

(84) įterpiami 256b ir 256c straipsniai:

„256b straipsnis

#### **Grupės reguliarioji priežiūros ataskaita**

1. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kasmet priežiūros institucijoms teiktų

grupės lygmens reguliariąją priežiūros ataskaitą. 35 straipsnio 5a dalis taikoma *mutatis mutandis*.

Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet arba rečiau teiktų šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 24 savaites nuo įmonės finansinių metų pabaigos.

***1a. Kai 35b straipsnio 3 dalyje nurodytas terminas pratęsiamas pagal 35b straipsnio 4 dalį, Komisija gali, pasikonsultavusi su EIOPA, pagal 301a straipsnį priimti deleguotuosius aktus, kuriais iš dalies keičiama ši direktyva, siekiant laikinai pakeisti šio straipsnio 1 dalyje nustatytą terminą, jei pakeitimas būtinas dėl sanitarinės ekstremaliosios situacijos, gaivalinės katastrofos ar kitų ekstremalių įvykių, dėl kurių dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės negali pateikti informacijos per nustatytus terminus.***

***1b. Gavusi bent vienos valstybės narės prašymą, Komisija konsultuojasi su EIOPA, siekdama nustatyti, ar įvykdytos laikino informacijos teikimo termino, nustatyto 1 dalyje, pakeitimo sąlygos.***

2. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė gali, jei tam pritaria atitinkamos priežiūros institucijos, pateikti vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą, kurią sudaro:

- a) grupės lygmens informacija, kuri pateikiama pagal 1 dalį;
- b) bet kuriai grupės patronuojamajai įmonei skirta informacija, kuri turi būti atskirai identifikuojama, pateikiama pagal 35 straipsnio 5a dalį, kurioje neturi būti mažiau duomenų nei toje informacijoje, kurią teiktų draudimo ir perdraudimo įmonės, teikdamos reguliariąją priežiūros ataskaitą pagal 35 straipsnio 5a dalį.

Grupės priežiūros institucija prieš pritardama, kaip numatyta pirmoje pastraipoje, konsultuojasi su priežiūros institucijų kolegijos nariais ir tinkamai atsižvelgia į visas jų nuomones ir išlygas. Atitinkamų nacionalinių priežiūros institucijų nepritarimas turi būti tinkamai pagrįstas. Jei priežiūros institucijų kolegija patvirtina vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą pagal 2 dalį, kiekviena atskira draudimo ir perdraudimo įmonė savo priežiūros institucijai teikia vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą. Kiekviena priežiūros institucija turi įgaliojimus prižiūrėti konkrečią vienos bendros reguliariosios priežiūros ataskaitos dalį, susijusią su atitinkama patronuojamąja įmone. Jei pateikta viena bendra reguliarioji priežiūros ataskaita nacionalinėms priežiūros institucijoms yra netinkama, toks patvirtinimas gali būti panaikintas.

4. Jeigu 2 dalyje nurodytoje ataskaitoje nepateikiama informacija, kurią priežiūros institucija, suteikusi grupės patronuojamajai įmonei leidimą, reikalauja panašių įmonių pateikti, ir jei trūkstama informacija yra svarbi, atitinkama priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad atitinkama patronuojamoji įmonė pateiktų būtiną papildomą informaciją.

5. Jeigu priežiūros institucija, suteikusi leidimą grupės patronuojamajai įmonei, nustato, kad nesilaikoma 35 straipsnio 5a dalies, arba prašo bet kokių pakeitimų ar paaiškinimų dėl vienos bendros reguliariosios priežiūros ataskaitos, ji taip pat informuoja priežiūros institucijų kolegiją, o grupės priežiūros institucija pateikia dalyvaujančiai draudimo ar perdraudimo įmonei, draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei tokį patį prašymą.

6. Komisija pagal 301a straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais patikslinama pateiktina informacija.

#### *256c straipsnis*

#### **Audito reikalavimai**

1. Valstybės narės reikalauja, kad grupei priklausančios dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės konsoliduotam balansui, paskelbtam grupės mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje arba vienoje bendroje mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje, būtų taikomas **audito reikalavimas**.

2. Grupės priežiūros institucijai kartu su dalyvaujančių draudimo ar perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės mokumo ir finansinės padėties ataskaita arba viena bendra mokumo ir finansinės padėties ataskaita pateikiama audito įmonės parengta atskira ataskaita, kurioje nurodyta patikinimo rūšis ir audito rezultatai.

3. Jei teikiama viena bendra mokumo ir finansinės padėties ataskaita, susijusi draudimo ar perdraudimo įmonė laikosi jai nustatytų audito reikalavimų, o dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė pateikia tos įmonės priežiūros institucijai 51a straipsnio 4 dalyje nurodytą ataskaitą.

4. 51a straipsnis taikomas *mutatis mutandis*.“;

(85) 257 straipsnis pakeičiamas taip:

**„257 straipsnis** **Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai asmenims, kurie veiksmingai vadovauja draudimo kontroliuojančiajai bendrovei ar mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba vykdo kitas pagrindines funkcijas**

Valstybės narės reikalauja, kad draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei veiksmingai vadovaujantys asmenys ir, kai taikoma, už kitas pagrindines funkcijas atsakingi asmenys būtų kompetentingi ir tinkami savo pareigoms atlikti.

42 straipsnis taikomas *mutatis mutandis*.“;

(86) 258 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Priežiūros institucijoms suteikiami visi priežiūros įgaliojimai draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių atžvilgiu imtis priemonių, būtinų užtikrinti, kad grupės, kurioms pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus taikoma grupės priežiūra, atitiktų visus šioje antraštinėje dalyje nustatytus reikalavimus. Tie įgaliojimai apima 34 straipsnyje nurodytus bendruosius priežiūros įgaliojimus.

Nedarydamos poveikio savo baudžiamosios teisės nuostatomis, valstybės narės taiko sankcijas arba priima priemones, skirtas draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, kurios pažeidžia šiai antraštinei daliai į nacionalinę teisę perkelti skirtus įstatymus ir kitus teisės aktus, arba šias bendroves veiksmingai valdančiam asmeniui. Priežiūros institucijos glaudžiai bendradarbiauja, siekdamos užtikrinti tokių sankcijų arba priemonių veiksmingumą, ypač jei draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės centrinė administracija ar pagrindinis padalinys nėra toje pačioje valstybėje narėje kaip jos pagrindinė buveinė.“;

- b) įterpiamos 2a ir 2b dalys:

„2a. Jeigu grupės priežiūros institucija nustato, kad yra netenkinamos arba nebetenkinamos 213 straipsnio 3a dalyje nustatytos sąlygos, draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad būtų užtikrintas arba atkurtas, atsižvelgiant į konkretų atvejį, grupės priežiūros tęstinumas ir vientisumas ir užtikrintas šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymasis. Mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atveju tomis priežiūros priemonėmis visų pirma atsižvelgiama į poveikį visam finansiniam konglomeratui, taip pat jo susijusioms reguliuojamoms įmonėms.

2b. Taikydamos šio straipsnio 1 ir 2a dalis, valstybės narės užtikrina, kad priežiūros priemonės, kurios gali būti taikomos draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, apimtų bent šias:

- a) naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turimos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės akcijos, sustabdymą;
- b) teismo draudimų, sankcijų ar nuobaudų skyrimą draudimo kontroliuojančiajai bendrovei, mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba tų bendrovių administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams;
- c) instrukcijas ar nurodymus draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei perduoti

savo akcininkams dalyvavimo valdant jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalą teises;

d) laikiną kitos grupei priklausančios draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba draudimo ar perdraudimo įmonės paskyrimą būti atsakinga už šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymosi užtikrinimą;

e) paskirstymo ar palūkanų mokėjimo akcininkams apribojimą arba uždraudimą;

f) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atsisakytų draudimo ar perdraudimo įmonių ar 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų kitų susijusių įmonių kapitalo dalies arba ją sumažintų;

g) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės nedelsiant pateiktų atitikties reikalavimams atkūrimo planą.

Prieš imdamasi bet kurių pirmoje pastraipoje nurodytų priemonių grupės priežiūros institucija konsultuojasi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir EIOPA, jei tos priemonės daro poveikį įmonėms, kurių pagrindinės buveinės yra daugiau nei vienoje valstybėje narėje.“;

(87) 262 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Valstybės narės leidžia savo priežiūros institucijoms taikyti kitus metodus, kuriais užtikrinama tinkama 212 straipsnyje apibrėžtai grupei priklausančių draudimo ir perdraudimo įmonių, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies c punktą, priežiūra. Šiems metodams pritaria pagal 247 straipsnį nurodyta grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis susijusiomis priežiūros institucijomis.

Pirmoje pastraipoje nurodytais metodais galima pasiekti grupės priežiūros tikslus, kaip nurodyta šioje antraštinėje dalyje. Tikslai yra šie:

a) išsaugoti draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo paskirstymą ir nuosavų lėšų sudėtį ir užkirsti kelią reikšmingam kapitalo kūrimui grupės viduje, jei toks kapitalo kūrimas grupės viduje finansuojamas iš pajamų, gautų iš skolos ar kitų finansinių priemonių, kurios nepriskiriamos patronuojančiosios bendrovės nuosavų lėšų straipsniams;

b) vertinti ir stebėti riziką, kylančią dėl įmonių Sąjungoje ir už jos ribų, ir riboti su tomis įmonėmis ir kitomis nereguliuojamomis įmonėmis susijusios rizikos perdavimą grupės draudimo ir perdraudimo įmonėms ir pogrupiui, kurio pagrindinė patronuojančioji įmonė yra draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, kaip nurodyta 215 straipsnyje, jei toks pogrupis yra.

Pirmoje pastraipoje nurodyti metodai tinkamai pagrindžiami, dokumentuojami ir apie juos pranešama kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms, EIOPA ir Komisijai.“;

b) straipsnis papildomas 3 dalimi:

„3. Šio straipsnio 2 dalies tikslais atitinkamos priežiūros institucijos draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, kurios priklauso grupei, kuriai pagal 213 straipsnio 2 dalies c punktą taikoma grupės priežiūra, visų pirma gali taikyti vieną ar kelis iš šių metodų:

- a) paskirti vieną draudimo ar perdraudimo įmonę, kuri būtų atsakinga už šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymąsi, jei grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės Sąjungoje neturi bendros patronuojančiosios įmonės;
- b) reikalauti įsteigti draudimo kontroliuojančiąją bendrovę, kurios pagrindinė buveinė būtų Sąjungoje, arba mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę, kurios pagrindinė buveinė būtų Sąjungoje, jeigu grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės Sąjungoje neturi bendros patronuojančiosios įmonės, ir taikyti šią antraštinę dalį draudimo ir perdraudimo įmonėms, priklausančioms grupei, kuriai vadovauja ta draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė;
- c) jeigu kelios grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės sudaro pogrupį, kurio patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, taikyti šią antraštinę dalį šiam pogrupiui ir taip pat imtis papildomų priemonių arba nustatyti papildomus reikalavimus, įskaitant šios pastraipos d, e ir f punktuose nurodytus reikalavimus ir sugriežtintą rizikos koncentracijos, kaip apibrėžta 244 straipsnyje, bei grupės vidaus sandorių, kaip apibrėžta 245 straipsnyje, priežiūrą, kad būtų pasiektas šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos b punkte nurodytas tikslas;
- d) reikalauti, kad pagrindinės patronuojančiosios įmonės Sąjungoje administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariai būtų nepriklausomi nuo pagrindinės patronuojančiosios įmonės už Sąjungos ribų;
- e) uždrausti, apriboti, suvaržyti, stebėti sandorius ar reikalauti iš anksto apie juos pranešti, įskaitant dividendų paskirstymą ir subordinuotosios skolos atkarpos mokėjimus, jei tokie sandoriai kelia arba galėtų kelti grėsmę grupės draudimo ir perdraudimo įmonių finansinei ar mokumo būklei ir juose dalyvauja draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra

Sjungoje, ir taip pat grupei priklausanti įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra už Sąjungos ribų; jei grupės priežiūros institucija Sąjungoje nėra viena iš valstybės narės, kurioje įsteigta susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės pagrindinė buveinė, priežiūros institucijų, grupės priežiūros institucija Sąjungoje praneša toms priežiūros institucijoms apie savo išvadas, kad jos galėtų imtis tinkamų priemonių;

- f) reikalauti informacijos apie patronuojančiųjų įmonių, kurių pagrindinė buveinė yra už Sąjungos ribų, mokumo ir finansinę būklę, rizikos pobūdį ir priimtinos rizikos ribas, įskaitant, jei taikoma, ataskaitas tomis temomis, kurios teikiamos tų trečiųjų valstybių patronuojančiųjų įmonių administraciniam, valdymo ar priežiūros organui arba priežiūros institucijoms.“;

(88) 265 straipsnyje įterpiama 1a dalis:

„1a. Valstybės narės taip pat užtikrina, kad tais atvejais, jei vienos ar daugiau draudimo ar perdraudimo įmonių patronuojančioji įmonė yra kredito įstaiga, investicinė įmonė, finansų įstaiga, KIPVPS valdymo įmonė, alternatyvaus investavimo fondo valdytojas, įstaiga, atsakinga už profesinių pensijų skyrimą, arba nereguluojama įmonė, vykdanči vienos ar daugiau Direktyvos 2013/36/ES I priede nurodytų rūšių veiklą, jei ta veikla sudaro didelę bendros jos veiklos dalį, už tų draudimo ar perdraudimo įmonių priežiūrą atsakingos priežiūros institucijos vykdytų bendrą tų draudimo ar perdraudimo įmonių ir patronuojančiosios įmonės bei jos susijusių įmonių sandorių priežiūrą.“;

(88a) 267 straipsnis papildomas šia dalimi:

**„Jeigu taikomos Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gavavimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] 26 straipsnio 3 dalyje nurodytos pertvarkymo priemonės ir naudojamosi tos direktyvos III antraštinės dalies IV skyriuje nurodytais pertvarkymo įgaliojimais, ši antraštinė dalis taip pat taikoma perdraudimo įmonėms ir tos direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytiems subjektams.**

**Šios direktyvos 270 ir 272 straipsniai netaikomi, kai taikomas Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gavavimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] 63 straipsnis.**

**Šios direktyvos 295 straipsnis netaikomas, kai taikomas Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gavavimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] 64 straipsnis.“;**

(88b) 268 straipsnio 1 dalies pirma pastraipa iš dalies keičiama taip:

a) a punktas pakeičiamas taip:

**„a) kompetentingos institucijos – valstybių narių administracinės ar teisminės institucijos, kurios turi reorganizavimo priemonių ar likvidavimo procedūrų srities kompetenciją, arba pertvarkymo institucija, apibrėžta Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gavavimo ir**

*pertvarkymo direktyvos numerį] 2 straipsnio 2 dalies 7 punkte, dėl reorganizavimo priemonių, kurių imamasi pagal tą direktyvą;“;*

b) *c punktas pakeičiamas taip:*

*„c) reorganizavimo priemonės – priemonės, susijusios su kompetentingų institucijų įsikišimu, skirtos draudimo įmonės finansinei padėčiai išlaikyti ar atkurti ir turinčios įtakos jau esančioms šalių teisėms, išskyrus pačios draudimo įmonės teises, įskaitant laikiną mokėjimų arba vykdymo užtikrinimo priemonių sustabdymą arba reikalavimų sumažinimą, pertvarkymo priemonių, nurodytų Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] 26 straipsnio 3 dalyje, taikymą ir naudojimąsi Direktyvos (ES) xx/xx [LB – įrašyti Draudimo bendrovių gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos numerį] III antraštinės dalies IV skyriuje nurodytais pertvarkymo įgaliojimais;“.*

(89) 301a straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalis iš dalies keičiama taip:

i) antra pastraipa pakeičiama taip:

*„29, 35b ir 256b straipsniuose nurodyti įgaliojimai Komisijai suteikiami ketverių metų laikotarpiui nuo [LB: prašom įrašyti datą – šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo data].“;*

ii) dalis papildoma *šiomis pastraipomis:*

*„Pirmoje ir antroje pastraipose nurodyti įgaliojimai savaime pratęsiami tokios pačios trukmės laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai Europos Parlamentas arba Taryba pareiškia prieštaravimų dėl tokio pratęsimo likus ne mažiau kaip trims mėnesiams iki kiekvieno laikotarpio pabaigos.*

***Likus ne mažiau kaip šešioms mėnesiams iki kiekvieno ketverių metų laikotarpio pabaigos Komisija parengia naudoti deleguotaisiais įgaliojimais ataskaitą.**“;*

b) 3 dalis pakeičiama taip:

*„3. Europos Parlamentas arba Taryba gali bet kada atšaukti 17, 29, 31, 35, 35b, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 256b, 258, 260 ir 308b straipsniuose nurodytus deleguotuosius įgaliojimus. **Sprendimu dėl įgaliojimų atšaukimo nutraukiami tame sprendime nurodyti įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus. Sprendimas įsigalioja kitą dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje arba vėlesnę dieną nurodytą dieną. Jis nedaro poveikio jau galiojančių deleguotųjų aktų galiojimui.**“*

c) 5 dalis pakeičiama taip:

*„5. Pagal 17, 29, 31, 35, 35b, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 216, 217, 227, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 256b, 258, 260 arba 308b straipsnius priimtas deleguotasis aktas įsigalioja tik tuo atveju, jeigu per tris mėnesius nuo pranešimo Europos Parlamentui ir Tarybai*



apie šį aktą dienos nei Europos Parlamentas, nei Taryba nepareiškia prieštaravimų arba jeigu dar nepasibaigus šiam laikotarpiui ir Europos Parlamentas, ir Taryba praneša Komisijai, kad prieštaravimų nereikš. Europos Parlamento arba Tarybos iniciatyva šis laikotarpis pratęsiamas trimis mėnesiais.“;

(90) 304 straipsnio 2 dalis pakeičiama taip:

„2. Nuo [LB: prašom įrašyti datą – šios iš dalies keičiančios direktyvos taikymo pradžios data] gyvybės draudimo įmonės gali toliau taikyti šio straipsnio 1 dalyje nurodytą metodą tik tokiam turtui ir įsipareigojimams, kuriems priežiūros institucijos leido taikyti nuosavybės vertybinių popierių submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme, iki [LB: prašom įrašyti datą – šios iš dalies keičiančios direktyvos taikymo pradžios data].“;

(91) įterpiamas 304a straipsnis:

#### „304a straipsnis

#### **Su tvarumo rizika susijusios peržiūros**

1. EIOPA, pasikonsultavusi su ESRV, remdamasi turimais duomenimis ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852\* 20 straipsnyje nurodytos Tvaraus finansavimo platformos ir EBI išvadomis, vykdydama savo veiklą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501c straipsnio c punkte nustatytus įgaliojimus, įvertina, ar būtų pagrįsta taikyti specialią prudencinę tvarką pozicijoms, susijusioms su turtu ar veikla, kurie iš esmės susiję su aplinkos arba socialiniais tikslais. Visų pirma EIOPA įvertina galimą specialios prudencinės tvarkos, taikomos pozicijoms, susijusioms su turtu ir veikla, kurie yra iš esmės susiję su aplinkos ir (arba) socialiniais tikslais arba kurie yra iš esmės susiję su žala tokiems tikslams, poveikį draudėjų apsaugai ir finansiniam stabilumui Sąjungoje, *įskaitant su iškastiniu kuru susijusį turtą*.

EIOPA pateikia Komisijai savo išvadų ataskaitą iki 2023 m. birželio 28 d. Prireikus ataskaitoje įvertinama prudencinės tvarkos, taikomos pozicijoms, susijusioms su turtu ir veikla, kurie reikšmingai susiję su aplinkos arba socialiniais tikslais arba kurie reikšmingai susiję su žala tokiems tikslams, galimybė, ir kartu su ja pateikiamas siūlomų pakeitimų poveikio draudimo ir perdraudimo įmonėms vertinimas.

2. EIOPA bent kas trejus metus dėl gaivalinių katastrofų rizikos peržiūri mokumo kapitalo reikalavimo ne gyvybės katastrofų submodulio standartinių parametru apimtį ir kalibravimą, kaip nurodyta 105 straipsnio 2 dalies trečios pastraipos b punkte. Atlikdama tas peržiūras EIOPA atsižvelgia į naujausius turimus aktualius klimato srities mokslo duomenis ir rizikos svarbą draudimo ir perdraudimo bendrovių, kurios taiko standartinę formulę mokumo kapitalo reikalavimo ne gyvybės katastrofų submoduliui apskaičiuoti, prisiimtoms rizikos atžvilgiu.

Pirma peržiūra pagal pirmą pastraipą užbaigiama iki [LB: prašom įrašyti datą – dveji metai nuo šios direktyvos įsigaliojimo dienos].

Jei atlikdama peržiūrą pagal pirmą pastraipą EIOPA nustato, kad dėl ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio standartinių parametru apimties ar kalibravimo yra

didelis mokumo kapitalo reikalavimo dalies, susijusios su gaivalinėmis katastrofomis, ir faktinės gaivalinių katastrofų rizikos, kuri kyla draudimo ir perdraudimo įmonėms, neatitikimas, EIOPA pateikia Komisijai nuomonę dėl gaivalinių katastrofų rizikos.

Komisijai pagal trečią pastraipą pateiktoje nuomonėje dėl gaivalinių katastrofų rizikos atsižvelgiama į mokumo kapitalo reikalavimo ne gyvybės katastrofų submodulio standartinių parametrų apimtį arba kalibravimą, siekiant pašalinti nustatytą neatitikimą, ir kartu pateikiamas siūlomų pakeitimų poveikio draudimo ir perdraudimo įmonėms vertinimas.

**2a. EIOPA įvertina, ar draudimo ir perdraudimo įmonės, atlikdamos 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, įvertina joms kylančią reikšmingą riziką, susijusią su biologinės įvairovės nykimu, ir kokių mastu. EIOPA vėliau įvertina, kokių veiksmų turėtų būti imamasi siekiant užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės tinkamai į tokią riziką atsižvelgtų. EIOPA pateikia Komisijai savo išvadų ataskaitą iki 2024 m. birželio 30 d.**

**2b. EBI, EIOPA ir ESMA, dalyvaudamos reglamentų (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 1094/2010 ir (ES) Nr. 1095/2010 54 straipsnyje nurodyto Jungtinio komiteto veikloje, parengia gaires, kuriomis užtikrinama, kad atliekant aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis būtų užtikrinamas nuoseklumas, atsižvelgiama į ilgalaikes aplinkybes ir taikomi bendri vertinimo metodikų standartai. Šias gaires Jungtinis komitetas parengia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios iš dalies keičiančios direktyvos įsigaliojimo datos]. EBI, EIOPA ir ESMA, dalyvaudamos reglamentų (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 1094/2010 ir (ES) Nr. 1095/2010 54 straipsnyje nurodyto Jungtinio komiteto veikloje, analizuoja, kaip su socialiniais aspektais ir valdymu susijusią riziką galima integruoti į testavimą nepalankiausiomis sąlygomis.“;**

\* 2020 m. birželio 18 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2020/852 dėl sistemos tvariam investavimui palengvinti sukūrimo, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) 2019/2088 (OL L 198, 2020 6 22, p. 13).“;

(91a) *įterpiamas šis straipsnis:*

**„304b straipsnis**

**Gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos atskyrimo peržiūra**

**EIOPA įvertina, ar 73 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas atskirti gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklą tebėra pagrįstas. Visų pirma EIOPA įvertina tokio veiklos jungimo uždraudimo išlaikymo poveikį ir galimą jo panaikinimo poveikį draudėjų apsaugai, galimam kryžminiam gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos subsidijavimui, rinkos efektyvumui ir konkurencingumui. Atlikdama vertinimą, EIOPA atsižvelgia į mišraus draudimo įmonių priežiūros patirtį. EIOPA pateikia Komisijai savo išvadų ataskaitą iki 2024 m. birželio 28 d.“**

(92) 305 straipsnio 2 ir 3 dalys išbraukiamos;

(93) 308a straipsnis išbraukiamas;

(94) 308b straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) 5–8 dalys išbraukiamos;
- b) 12 dalis pakeičiama taip:

„12. Neatsižvelgiant į 100 straipsnį, 101 straipsnio 3 dalį ir 104 straipsnį, valstybės narės užtikrina, kad standartiniai parametrai, naudotini pagal standartinę formulę apskaičiuojant rinkos rizikos koncentracijos ir skirtumo rizikos submodulius, valstybių narių centrinės valdžios ar centrinių bankų pozicijoms, susidariusioms iki 2020 m. sausio 1 d. ir išreikštosms bei finansuojamoms bet kurios valstybės narės nacionaline valiuta, būtų tokie patys, kaip ir tie, kurie būtų taikomi tokioms pozicijoms, kurios išreikštos ir finansuojamos jų nacionaline valiuta;“;

- c) 17 dalyje po pirmos pastraipos įterpiamos šios pastraipos:

„Jeigu draudimo ar perdraudimo grupė arba bet kuri iš jos patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių taiko pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingų palūkanų normoms, nurodytą 308c straipsnyje, arba pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, nurodytą 308d straipsnyje, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, teikdama savo ataskaitą apie grupės mokumą ir finansinę padėtį, nurodytą 256 straipsnyje, ir be to, kad atskleidžia informaciją, nurodytą 308c straipsnio 4 dalies c punkte ir 308d straipsnio 5 dalies c punkte, viešai pateikia kiekybinį poveikio savo finansinei būklei dėl prielaidos, kad nuosavos lėšos, gaunamos taikant tas pereinamojo laikotarpio priemones, negali būti veiksmingai panaudotos dalyvaujančios įmonės, kuriai apskaičiuojamas grupės mokumas, mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, vertinimą.

Jeigu draudimo ar perdraudimo grupė iš esmės kliaujasi 308c ir 308d straipsniuose nurodytų pereinamojo laikotarpio priemonių naudojimu taip, kad ji klaidingai parodo faktinę grupės mokumo būklę, net jei grupės mokumo kapitalo reikalavimo būtų laikomasi netaikant tų pereinamojo laikotarpio priemonių, grupės priežiūros institucija yra įgaliota imtis atitinkamų priemonių, įskaitant galimybę sumažinti nuosavų lėšų sumą, susidariusią dėl tų pereinamojo laikotarpio priemonių, kurios gali būti laikomos tinkamomis grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, naudojimo.“;

- (95) 308c straipsnis iš dalies keičiamas taip:

- a) įterpiama ši 1a dalis:

„1a. Po [LB: prašom įrašyti datą – šios iš dalies keičiančios direktyvos taikymo pradžios data] priežiūros institucijos patvirtina pereinamojo laikotarpio korekciją atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą tik šiais atvejais:

- a) per 18 mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo šios direktyvos taisyklės pirmą kartą buvo taikomos draudimo ar perdraudimo įmonei, prašančiai patvirtinimo po to, kai jai ši direktyva tapo nebetaikoma pagal 4 straipsnį;

b) per šešių mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo draudimo ar perdraudimo įmonė, prašanti patvirtinimo, gavo leidimą priimti sutarčių portfelį pagal 39 straipsnį, jeigu perduodančioji draudimo ar perdraudimo įmonė tam sutarčių portfeliui prieš perdavimą taikė pereinamojo laikotarpio korekciją atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą.“;

b) 4 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro kitiems rinkos dalyviams skirta informacija, nurodyta 51 straipsnio 1b dalyje, viešai atskleidžia visą šią informaciją:

i) tai, kad jos taiko pereinamojo laikotarpio nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą;

ii) kiekybinį šios pereinamojo laikotarpio priemonės netaikymo poveikio jų finansinei būklei vertinimą;

iii) jeigu įmonė laikytųsi mokumo kapitalo reikalavimo netaikydama šios pereinamojo laikotarpio priemonės, šios pereinamojo laikotarpio priemonės taikymo priežastis;

iv) įmonės priklausomybės nuo šios pereinamojo laikotarpio priemonės vertinimą ir, jei taikoma, priemonių, kurių įmonė ėmėsi ar ketina imtis siekdama sumažinti arba panaikinti šią priklausomybę, aprašymą.“;

(96) 308d straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) įterpiama ši 1a dalis:

„1a. Po [LB: prašom įrašyti datą – šios iš dalies keičiančios direktyvos taikymo pradžios data] priežiūros institucijos techninių atidėjinių pereinamojo laikotarpio atskaitymą patvirtina tik šiais atvejais:

a) per 18 mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo šios direktyvos taisyklės pirmą kartą buvo taikomos draudimo ar perdraudimo įmonei, prašančiai patvirtinimo po to, kai jai ši direktyva tapo nebetaikoma pagal 4 straipsnį;

b) per šešių mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo draudimo ar perdraudimo įmonė, prašanti patvirtinimo, priėmė sutarčių portfelį pagal 39 straipsnį, jeigu perduodančioji draudimo ar perdraudimo įmonė tam sutarčių portfeliui prieš perdavimą taikė pereinamojo laikotarpio korekciją atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą.“;

(b) 5 dalies c punktas pakeičiamas taip:

„c) savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro kitiems rinkos dalyviams skirta informacija, nurodyta 51 straipsnio 1b dalyje, viešai atskleidžia visą šią informaciją:

i) tai, kad jos techniniams atidėjiniams taiko pereinamojo laikotarpio atskaitymą;

ii) to pereinamojo laikotarpio atskaitymo netaikymo poveikio jų finansinei būklei kiekybinį įvertinimą;

iii) jeigu įmonė laikytųsi mokumo kapitalo reikalavimo netaikydama šios pereinamojo laikotarpio priemonės, šios pereinamojo laikotarpio priemonės taikymo priežastis;

iv) įmonės priklausomybės nuo šios pereinamojo laikotarpio priemonės vertinimą ir, jei taikoma, priemonių, kurių įmonė ėmėsi ar ketina imtis siekdama sumažinti arba panaikinti šią priklausomybę, aprašymą.“;

- (97) 309 straipsnio 1 dalies ketvirta pastraipa išbraukiama;
- (98) 311 straipsnio antra pastraipa išbraukiama;
- (99) III priedas iš dalies keičiamas pagal šios direktyvos priedą.

***1a straipsnis***  
***Direktyvos 2013/34/ES dalinis pakeitimas***

***Direktyvos 2013/34/ES 19a straipsnio 6 dalis pakeičiama taip:***

„6. ***Nukrypstant nuo šio straipsnio 2–4 dalių ir nedarant poveikio šio straipsnio 9 ir 10 dalims, šio straipsnio 1 dalyje nurodytos mažosios ir vidutinės įmonės, mažos ir nesudėtingos įstaigos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, priklausomos draudimo įmonės, apibrėžtos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 2 punkte, priklausomos perdraudimo įmonės, apibrėžtos tos direktyvos 13 straipsnio 5 punkte, ir mažos rizikos profilio įmonės, apibrėžtos tos direktyvos 13 straipsnio 10a punkte, gali nuspręsti, kad teikiant informaciją apie tvarumą bus teikiama tik ši informacija:***

- a) trumpas įmonės verslo modelio ir strategijos aprašymas;***
- b) įmonės politikos, susijusios su tvarumo klausimais, aprašymas;***
- c) pagrindinis faktinis arba galimas neigiamas įmonės poveikis tvarumo srityje ir visi veiksmai, kurių imamasi siekiant nustatyti ir stebėti tokį faktinį arba galimą neigiamą poveikį, užkirsti jam kelią, jį sušvelninti arba ištaisyti;***
- d) įmonei kylanti pagrindinė rizika, susijusi su tvarumo klausimais, ir tos rizikos valdymo būdų aprašymas;***
- e) pagrindiniai rodikliai, reikalingi a–d punktuose nurodytai informacijai atskleisti.***

***Mažosios ir vidutinės įmonės, mažos ir nesudėtingos įstaigos, priklausomos draudimo ir perdraudimo įmonės bei mažos rizikos profilio įmonės, kurios naudojasi pirmoje pastraipoje nurodyta nukrypti leidžiančia nuostata, teikia informaciją laikydamosi 29c straipsnyje nurodytų mažosioms ir vidutinėms įmonėms taikomų informacijos apie tvarumą teikimo standartų.“***

*2 straipsnis*  
*Perkėlimas į nacionalinę teisę*

1. Valstybės narės ne vėliau kaip **2025 m. birželio 30 d.** priima ir paskelbia įstatymus ir kitus teisės aktus, būtinus, kad būtų laikomasi šios direktyvos Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.

Tas nuostatas jos taiko nuo **2026 m. sausio 1 d.**

Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.

2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.

*3 straipsnis*  
*Įsigaliojimas*

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje.

*4 straipsnis*  
*Adresatai*

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje

*Europos Parlamento vardu*  
*Pirmininkas / Pirmininkė*

*Tarybos vardu*  
*Pirmininkas / Pirmininkė*

## **PRIEDAS**

***Direktyvos 2009/138/EB*** III priedas iš dalies keičiamas taip:

- (1) išbraukiamas A skirsnio „Ne gyvybės draudimo įmonės teisinio statuso rūšys“ 27 punktas;
- (2) išbraukiamas B skirsnio „Gyvybės draudimo įmonės teisinio statuso rūšys“ 27 punktas;
- (3) išbraukiamas C skirsnio „Perdraudimo įmonės teisinio statuso rūšys“ 27 punktas.