

Grupės mokumo gairės

Ižanga

- 1.1. Šios gairės parengtos vadovaujantis 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – EIOPA reglamentas)¹, 16 straipsniu.
- 1.2. Gairės yra susijusios su 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – Mokumo II direktyva)² 212–235 ir 261–263 straipsniais bei įgyvendinimo priemonių 328–342 straipsniais³.
- 1.3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal Mokumo II direktyvą.
- 1.4. Grupės mokumo apskaičiavimo gairių tikslas yra suformuluoti ir suderinti grupės mokumo apskaičiavimo reikalavimus.
- 1.5. Gairės taikomos visiems grupės mokumo apskaičiavimo metodams, nebent būtų nurodyta kitaip. Prireikus gairėse bus nurodyta standartinė formulė ar vidaus modelis.
- 1.6. Gairėse teikiamos rekomendacijos, kaip elgtis su EEE grupėmis taikant Mokumo II direktyvos 215–217 straipsnius.
- 1.7. Kai grupės mokumui apskaičiuoti grupei leidžiama taikyti 2 metodą ir jei valstybė narė yra įgyvendinusi Mokumo II direktyvos 227 straipsnio 1 dalyje numatytą variantą, galima taikyti vietos mokumo kapitalo reikalavimus ir tinkamas nuosavas lėšas, kaip nustatyta lygiavertės trečiosios šalies.
- 1.8. Terminai, kurių apibrėžties gairėse nėra, vartojami, kaip apibrėžta įžangoje minimuose teisės aktuose.
- 1.9. Gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d.

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

² OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

³ OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

Gairė Nr. 1. Grupės apimtis skaičiuojant grupės mokumą

1.10. Dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, atsakingos už grupės mokumo apskaičiavimą, turėtų užtikrinti, kad aprėptų visas rizikos rūšis ir grupei priklausančias susijusias įmones, nebent pagal Mokumo II direktyvos 214 straipsnio 2 dalį būtų taikoma kita išimtis.

Gairė Nr. 2. Konsolidavimo procesas

1.11. Dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų konsultuoti visas susijusias įmones, kaip rengti duomenis grupės mokumui apskaičiuoti. Jos turėtų teikti būtinus nurodymus, kaip rengti konsoliduotus, kombinuotus ar suvestinius duomenis atsižvelgiant į taikomą apskaičiavimo metodą. Jos turėtų užtikrinti, kad jų nurodymai būtų įgyvendinami tinkamai ir vienodai visoje grupėje pripažįstant ir vertinant balanso straipsnius bei įtraukiant ir tvarkant susijusias įmones.

Gairė Nr. 3. Reikšmingos ir dominuojančios įtakos vertinimas

1.12. Nustatydama grupės apimtį, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų užtikrinti, kad būtų įgyvendintas bet koks grupės priežiūros institucijos priimtas sprendimas dėl vienos įmonės įtakos kitai įmonei lygmenis.

Gairė Nr. 4. Grupės priežiūros taikymo atvejais

1.13. Kadangi Mokumo II direktyvos 213 straipsnio 2 dalies a–d punktuose išvardyti grupės priežiūros taikymo atvejai vienas kitam neužkertama kelio, priežiūros institucijos turėtų apsvarstyti galimybę toje pačioje grupėje taikyti įvairius grupės priežiūros atvejus, kaip numatyta tame straipsnyje.

Gairė Nr. 5. Patronuojančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra trečiojoje šalyje

1.14. Pagal Mokumo II direktyvos 215 straipsnį, kai yra Mokumo II direktyvos 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktuose nurodytas pogrupis, veikianti grupės priežiūros institucija, kaip apibrėžta Mokumo II direktyvos 260 straipsnyje, pasitarusi su kitomis priežiūros institucijomis, turėtų užtikrinti, kad grupės priežiūra būtų taikoma numatytuoju būdu Europos Sąjungos pagrindinės patronuojančiosios įmonės lygmeniu.

1.15. Tačiau jei patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė buveinė yra ne EEE ir jai taikoma atitinkama trečiosios šalies grupės priežiūra, veikianti grupės priežiūros institucija, kaip apibrėžta Mokumo II direktyvos 260 straipsnyje, turėtų vadovautis trečiosios šalies priežiūros institucijų taikoma grupės priežiūra pagal Mokumo II direktyvos 261 straipsnį ir netaikyti trečiosios šalies grupei grupės priežiūros pagrindiniu Europos Sąjungos lygmeniu, priimdama sprendimą kiekvienu atveju atskirai, kai taip būtų užtikrinta veiksmingesnė grupės

priežiūra ir nebūtų kliudoma tam tikras pareigas vykdančių suinteresuotųjų priežiūros institucijų priežiūros veikla.

1.16. Pasikonsultavusi su kitoms suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis, veikianti grupės priežiūros institucija, kaip apibrėžta Mokumo II direktyvos 260 straipsnyje, turėtų laikyti grupės priežiūrą veiksmingesne, kai įgyvendinti šie kriterijai:

(a) taikant grupės priežiūrą pasaulio lygmeniu įmanoma rimtai įvertinti EEE pograpiui ir jo subjektams kylančią riziką atsižvelgiant į grupės struktūrą, rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą bei kapitalo paskirstymą grupėje;

(b) trečiosios šalies grupės priežiūros institucijos bendradarbiavimas su EEE priežiūros institucijomis dėl tam tikros grupės yra struktūrintas ir tinkamai valdomas reguliariai surengiant susitikimus ir tinkamai keičiantis informacija priežiūros institucijų kolegijoje, kurioje kviečiamos dalyvauti EEE priežiūros institucijos ir EIOPA;

(c) metinis darbo planas, aprėpiantis ir kartu vykdomas patikras vietoje, derinamas šiuose reguliariai rengiamuose grupės priežiūrą vykdančių priežiūros institucijų susitikimuose.

1.17. Kai patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės pagrindinė buveinė yra ne EEE ir jai netaikoma atitinkama trečiosios šalies priežiūra, grupės mokumo priežiūra turėtų būti taikoma pagrindinės patronuojančiosios bendrovės lygmeniu Europos Sąjungoje, jei yra grupė, kaip apibrėžta Mokumo II direktyvos 213 straipsnio 2 dalies a ar b punktuose. Jei tokios grupės nėra, priežiūros institucijos turėtų nuspręsti, ar pagal Mokumo II direktyvos 262 straipsnio 2 dalį reikalauti, kad būtų įsteigta draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė būtų Europos Sąjungoje, ir kad šiai EEE grupei būtų taikoma grupės priežiūra ir grupės mokumo apskaičiavimas.

Gairė Nr. 6. Patronuojančioji įmonė yra mišrią veiklą vykdanči draudimo kontroliuojančioji bendrovė

1.18. Kai patronuojančioji įmonė yra mišrią veiklą vykdanči draudimo kontroliuojančioji bendrovė, grupės mokumo apskaičiavimas turėtų būti taikomas bet kokiai grupės daliai, atitinkančiai Mokumo II direktyvos 213 straipsnio 2 dalies a, b ar c punktuose nurodytus kriterijus, o ne tai mišrią veiklą vykdančiai draudimo kontroliuojančiai bendrovei.

Gairė Nr. 7. Apskaičiavimo metodo taikymas

1.19. Grupės mokumui apskaičiuoti dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų vadovautis prielaida, kad grupės aprėptis yra tokia, kokia yra nustatyta gairėje Nr. 1, neatsižvelgiant į tai, ar taikomas 1 apskaičiavimo metodas ar 2 apskaičiavimo metodas ar abu.

Gairė Nr. 8. Apskaičiavimo metodo pasirinkimas ir grupės vidaus sandorių vertinimas

1.20. Priimdama sprendimą, ar pagal įgyvendinimo priemonių 328 straipsnio 1 dalį negalima taikyti vien 1 apskaičiavimo metodo, grupės priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į tai, ar tarp vertinamos susijusios įmonės ir visų kitų į grupės mokumo apskaičiavimo sritį patenkančių subjektų yra grupės vidaus sandorių, kuriuos būtų galima atskaityti ir apjungti.

Gairė Nr. 9. Proporcinga dalis

1.21. Kai susijusi įmonė yra susijusi su kita įmone, kaip nustatyta Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų nustatyti proporcingą dalį, kuri būtų naudojama apskaičiuojant grupės mokumą, neatsižvelgiant į pasirinktą apskaičiavimo metodą.

1.22. Turėtų būti naudojama numatytoji 100 proc. proporcinga dalis. Jei grupė pageidauja, kad būtų taikoma kitokia dalis procentais, ji turėtų paaiškinti grupės priežiūros institucijai, kodėl tai būtų tinkama. Pasikonsultavusi su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis, grupės priežiūros institucija turėtų priimti sprendimą dėl grupės pasirinktos proporcingos dalies tinkamumo.

1.23. Apskaičiuodama grupės mokumą taikant 1 metodą, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų nustatyti jos turimą proporcingą dalį susijusiose įmonėse, taikydama:

- (a) 100 proc., jei įtraukiama patronuojamoji įmonė pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a ir b punktus, nebent pagal gairę Nr. 10 būtų nuspręsta kitaip;
- (b) konsoliduotose sąskaitose taikomą dalį procentais, jei įtraukiamos įmonės pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies c punktą;
- (c) pasirašytojo kapitalo dalį, kurią tiesiogiai ar netiesiogiai turi dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė, jei įtraukiamos susijusios įmonės pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies e punktą.

Gairė Nr. 10. Patronuojamosios įmonės mokumo deficito proporcingo pripažinimo kriterijai

- 1.24. Siekdama įrodyti, kad patronuojančiosios įmonės atsakomybė griežtai apribota tik draudimo ar perdraudimo patronuojamosios įmonės kapitalo dalimi, kaip numatyta Mokumo II direktyvos 221 straipsnio 1 dalyje, patronuojančioji įmonė turėtų grupės priežiūros institucijai pateikti įrodymų, kad yra įvykdyti šie kriterijai:
- (a) nėra jokių finansinę paramą užtikrinančių patronuojančiosios įmonės ar bet kokios kitos susijusios įmonės pelno ar nuostolių perleidimo susitarimų ir garantijų, grynosios vertės išlaikymo susitarimų ar kitų susitarimų;
 - (b) investicijos į patronuojamąją įmonę nelaikomos patronuojančiosios įmonės strategine investicija;
 - (c) patronuojančioji įmonė negauna naudos dalyvaudama patronuojamojoje įmonėje, kai tokia nauda galėtų būti grupės vidaus sandoriai, kaip antai paskolos, perdraudimo ar paslaugų susitarimai;
 - (d) patronuojamoji įmonė nėra grupės verslo modelio esminė sudedamoji dalis, visų pirma, kalbant apie produktų pasiūlą, klientų bazę, pasirašymą, platinimą, investavimo strategiją ir valdymą; be to, ji vykdo veiklą ne tuo pačiu pavadinimu ar prekių ženklu, ir grupės aukščiausios vadovybės lygmeniu pareigos nesidubliuoja;
 - (e) patronuojančiosios įmonės ir patronuojamosios įmonės rašytiniame susitarime aiškiai apribota patronuojančiosios įmonės parama mokumo deficito atveju patronuojamosios įmonės kapitalo daliai, kuri priklauso patronuojančiajai įmonei. Be to, patronuojamoji įmonė turėtų turėti mokumo deficito mažinimo strategiją, kaip antai smulkiųjų akcininkų garantijas.
- 1.25. Jei patronuojamoji įmonė yra įtraukta į vidaus modelį grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, grupės priežiūros institucija neturėtų leisti patronuojančiajai įmonei proporcingai atsižvelgti į patronuojamosios įmonės mokumo deficitą.
- 1.26. Pasitarusi su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis ir pačia grupe, grupės priežiūros institucija kiekvienu konkrečiu atveju turėtų įvertinti tokius kriterijus atsižvelgdama į grupės ypatumus.
- 1.27. Grupės priežiūros institucija turėtų kasmet peržiūrėti patronuojančiosios įmonės griežtai ribojamos atsakomybės statusą.
- 1.28. Patronuojančioji įmonė ir patronuojamoji įmonė grupės kapitalo valdymo skiltyje ir tam tikroje mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje turėtų paskelbti grupės priežiūros institucijos teigiamą sprendimą, pagal kurį galima proporcingai pripažinti mokumo deficitą, kad ši svarbi informacija būtų panešta draudėjams ir investuotojams.
- 1.29. Rengiant konsoliduotus duomenis taikant 1 metodą, patronuojamosios įmonės nuosavas lėšas ir mokumo kapitalo reikalavimą reikėtų apskaičiuoti proporcingai, o ne visapusiško konsolidavimo būdu.

1.30. Rengiant suvestinius duomenis taikant 2 metodą, patronuojamosios įmonės nuosavas lėšas ir mokumo kapitalo reikalavimą reikėtų apskaičiuoti naudojant tos patronuojamosios įmonės proporcingą dalį, taip pat ir mokumo deficito atveju.

Gairė Nr. 11. Tam tikrų susijusių įmonių tvarkymas apskaičiuojant grupės mokumą

1.31. Kai įmonės iš kitų finansų sektorių sukuria grupę, kuriai taikomas sektoriaus kapitalo reikalavimas, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų apsvarstyti galimybę apskaičiuojant grupės mokumą taikyti tokios grupės mokumo reikalavimus, o ne visų įmonių reikalavimų sumą.

Gairė Nr. 12. Patronuojamosios įmonės indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą

1.32. Taikant 1 metodą, kai naudojama standartinė formulė, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų apskaičiuoti patronuojamosios įmonės indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą pagal 1 techninį priedą.

1.33. Draudimo ar perdraudimo įmonių, tarpinės draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ar tarpinės mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, konsoliduotos pagal įgyvendinimo priemonių³³⁵ straipsnį, atveju indėlį į individualų mokumo kapitalo reikalavimą reikėtų apskaičiuoti atsižvelgiant į proporcingą dalį, naudojamą konsoliduotiems duomenims nustatyti.

1.34. Konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiuojant taikant vidaus modelį, patronuojamosios įmonės indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą turėtų būti tos patronuojamosios įmonės mokumo kapitalo reikalavimo ir pagal vidaus modelį tai patronuojamajai įmonei taikomus diversifikacijos efektus atitinkančios procentinės dalies sandauga.

1.35. Taikant 2 metodą, patronuojamosios įmonės indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą turėtų būti individualaus mokumo kapitalo reikalavimo proporcinga dalis, nes į diversifikacijos efektus grupės lygmeniu neatsižvelgiama.

Gairė Nr. 13. Susijusių įmonių, kurios nėra patronuojamosios įmonės, nuosavų lėšų buvimas grupės lygmeniu

1.36. Dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų įvertinti susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių, tarpinių draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir tarpinių mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, kurios nėra patronuojamosios įmonės, bei trečiųjų šalių susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių, tarpinių draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir tarpinių mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių, kurios nėra patronuojamosios įmonės, nuosavų lėšų buvimą pagal Mokumo II direktyvos 222 straipsnio 2 dalį ir įgyvendinimo

priemonių 330 straipsnį, kai šių įmonių nuosavų lėšų straipsniai daro didelį poveikį grupės nuosavų lėšų sumai ar grupės mokumui. Jos turėtų paaiškinti grupės priežiūros institucijai, kaip buvo atliktas vertinimas.

- 1.37. Grupės priežiūros institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis, turėtų peržiūrėti grupės atliktą vertinimą.

Gairė Nr. 14. Smulkiųjų akcininkų dalių tvarkymas grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti

- 1.38. Dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų apskaičiuoti smulkiųjų akcininkų dalių sumą tinkamose nuosavose lėšose, išskaičiuojama iš grupės nuosavų lėšų kiekvienai patronuojamajai bendrovei, šia tvarka:

1. apskaičiuoti tinkamas nuosavas lėšas, viršijančias patronuojamosios įmonės indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą;
2. nustatyti ir išskaičiuoti nesamų nuosavų lėšų sumą, viršijančią patronuojamosios įmonės indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą, iš pagal 1 punktą apskaičiuotų tinkamų nuosavų lėšų;
3. apskaičiuoti smulkiųjų akcininkų dalį, išskaičiuotiną iš grupės nuosavų lėšų, padauginus smulkiųjų akcininkų dalį iš 2 punkte gauto rezultato.

Gairė Nr. 15. Tikslinių fondų ir portfelių, kuriems taikoma suderinimo korekcija, tvarkymas grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti

- 1.39. Visoms į grupės mokumo skaičiavimą taikant 1 metodą įtrauktoms įmonėms ir įmonėms nelygiavertėse trečiosiose šalyse, įtrauktoms į grupės mokumo skaičiavimą taikant 2 metodą, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų taikyti tikslinių fondų ir portfelių, kuriems taikoma suderinimo korekcija, principus pagal įgyvendinimo priemonių 81 ir 217 straipsnius.

- 1.40. Įmonėms lygiavertėse trečiosiose šalyse, įtrauktoms į grupės mokumo skaičiavimą taikant 2 metodą, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų nustatyti bet kokius įmonių nuosavų lėšų apribojimus, susijusius su turto ar įsipareigojimų skyrimu konkrečiam tikslui ar su panašiomis sąlygomis pagal lygiavertę mokumo tvarką. Į tuos apribojimus apskaičiuojant grupės mokumą reikėtų atsižvelgti kaip į nuosavų lėšų buvimo vertinimo dalį grupės lygmeniu.

- 1.41. Apskaičiuodama grupės mokumo kapitalo reikalavimą taikant 1 metodą, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė neturėtų eliminuoti grupės vidaus sandorių tarp turto ir įsipareigojimų, susijusių su kiekvienu materialiuoju tiksliniu fondu ar su kiekvienu portfeliu, kuriam taikoma suderinimo korekcija, bei likusių konsoliduotų duomenų. Konsoliduotais

duomenimis remiantis apskaičiuotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas turėtų būti šių dalių suma:

- (a) sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas kiekvienam materialiajam tiksliniam fondui ir kiekvienam portfeliui, kuriam taikoma suderinimo korekcija, abu apskaičiuojant aprėpiant tikslinio fondo turta ir įsipareigojimus kartu su grupės vidaus sandoriais; ir
- (b) (diversifikuotas) grupės mokumo kapitalo reikalavimas likusiems konsoliduotiems duomenims (neįtraukiant visų materialiuųjų tikslinių fondų turto ir įsipareigojimų, bet įtraukiant visų nematerialiuųjų tikslinių fondų turta ir įsipareigojimus). Apskaičiuojant grupės mokumo kapitalo reikalavimus likusiems konsoliduotiems duomenims, grupės vidaus sandorius reikėtų eliminuoti, o likusių konsoliduotų duomenų ir materialiuųjų tikslinių fondų grupės vidaus sandorių eliminuoti nereikėtų.

1.42. Kai grupė taiko vidaus modelį grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, ji turėtų vadovautis tikslinių fondų gairių 13 gairėje išdėstytomis rekomendacijomis.

1.43. Į konsoliduotus duomenis, naudojamus grupės nuosavoms lėšoms apskaičiuoti, nereikėtų įtraukti grupės vidaus sandorių, kaip nustatyta įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 3 dalyje. Taigi, apskaičiuojant grupės nuosavas lėšas, visus grupės vidaus sandorius tarp materialiuųjų tikslinių fondų ir likusių konsoliduotų duomenų reikėtų eliminuoti.

1.44. Kiekvienam materialiajam tiksliniam fondui ir kiekvienam portfeliui, kuriam taikoma suderinimo korekcija, nustatytam vertinant konsoliduotus duomenis pagal metodą, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų apskaičiuoti ribotų nuosavų lėšų straipsnius naudodama tuos pačius tikslinio fondo turta ir įsipareigojimus, kurie buvo naudojami sąlyginiam mokumo kapitalo reikalavimui ar portfeliui, kuriam taikoma suderinimo korekcija, apskaičiuoti, kaip aprašyta pirmiau, t. y. įtraukiant grupės vidaus sandorius.

1.45. Todėl bendrosios apribotos nuosavos lėšos tiksliniame fonde ar portfelyje, kuriam taikoma suderinimo korekcija, kurias reikėtų išskaičiuoti iš grupės suderinimo rezervo, turėtų būti visų materialiuųjų apribotų nuosavų lėšų, nustatytų EEE draudimo ar perdraudimo įmonėse, ir apribotų nuosavų lėšų, nustatytų bet kokioje ne EEE draudimo ir perdraudimo įmonėje vertinant konsoliduotus duomenis, suma.

Gairė Nr. 16. Su neesamomis nuosavomis lėšomis susijusios korekcijos apskaičiuojant grupės tinkamas nuosavas lėšas

1.46. Taikydama 1 metodą, dalyvaujančioji draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų išskaičiuoti susijusių įmonių nuosavų lėšų dalį, kurios negalima panaudoti grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, iš tam tikrų nuosavų lėšų straipsnių ir tam tikrų pakopų konsoliduotų grupės nuosavų lėšų.

- 1.47. Jos turėtų vadovautis toliau aprašytu procesu, kaip apskaičiuoti grupės tinkamas nuosavas lėšas grupės mokumo kapitalo reikalavimui ir minimaliam konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti:
- (a) grupės nuosavos lėšos apskaičiuojamos remiantis konsoliduotais duomenimis, kaip nurodyta įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio a–f punktuose, neįtraukiant jokių grupės vidaus sandorių;
 - (b) grupės nuosavos lėšos suskirstomos į pakopas;
 - (c) esamos grupės nuosavo lėšos apskaičiuojamos neįskaitant grupės lygmeniu taikomų grupės korekcijų;
 - (d) tinkamoms nuosavoms lėšoms taikomi tokie patys suskirstymo į pakopas apribojimai, kaip ir individualiu lygmeniu, grupės mokumo kapitalo reikalavimui ir minimaliam konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti.
- 1.48. Taikydama 2 metodą, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų naudoti susijusių įmonių tinkamų nuosavų lėšų sumą atskaičius neesamas nuosavas lėšas grupės lygmeniu.
- 1.49. Abiejų apskaičiavimo metodų atveju, kai neesamos nuosavos lėšos yra suskirstytos į daugiau nei vieną pakopą, grupės priežiūros institucijai reikėtų paaiškinti, kokia tvarka jos išskaičiuojamos iš įvairių pakopų.

Gairė Nr. 17. Grupės priežiūros institucijos vykdomo neesamų nuosavų lėšų vertinimo procesas

- 1.50. Tarpvalstybinės grupės atveju grupės priežiūros institucija turėtų aptarti atliktą neesamų nuosavų lėšų vertinimą su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis kolegijoje bei su dalyvaujančiąja draudimo ir perdraudimo įmone, draudimo kontroliuojančiąja bendrove arba mišrią veiklą vykdančia finansų kontroliuojančiąja bendrove. Procesas turėtų būti toks:
- (a) savo Reguliariojoje ataskaitoje priežiūros institucijai dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų pristatyti grupės priežiūros institucijai atliktą visų į grupės mokumo skaičiavimą įtrauktų įmonių neesamų nuosavų lėšų vertinimą. Jos taip pat turėtų paaiškinti pritaikytas korekcijas išskaičiuojant neesamas nuosavas lėšas;
 - (b) grupės priežiūros institucija turėtų aptarti neesamų nuosavų lėšų vertinimą su kolegija ir su grupe;
 - (c) kiekviena priežiūros institucija turėtų pateikti savo vertinimą dėl prižiūrimų įmonių nuosavų lėšų buvimo grupės lygmeniu;
 - (d) grupės priežiūros institucija turėtų aptarti su kitomis suinteresuotosiomis priežiūros institucijomis, ar nuosavų lėšų buvimas keičiasi vertinant individualiu lygmeniu ar grupės lygmeniu.

1.51. Nacionalinės grupės atveju grupės priežiūros institucija turėtų aptarti atliktą neesamų nuosavų lėšų vertinimą su dalyvaujančiąja draudimo ir perdraudimo įmone, draudimo kontroliuojančiąja bendrove arba mišrią veiklą vykdančia finansų kontroliuojančiąja bendrove.

1.52. Procesas turėtų būti toks:

- (a) savo Reguliariojoje ataskaitoje priežiūros institucijai dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų pristatyti grupės priežiūros institucijai atliktą visų į grupės mokumo skaičiavimą įtrauktų įmonių neesamų nuosavų lėšų vertinimą. Jos taip pat turėtų paaiškinti pritaikytas korekcijas išskaičiuojant neesamas nuosavas lėšas;
- (b) grupės priežiūros institucija turėtų aptarti neesamų nuosavų lėšų vertinimą su grupe.

Gairė Nr. 18. Suderinimo rezervas grupės lygmeniu

1.53. Dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų užtikrinti, kad suderinimo rezervas grupės lygmeniu atitiktų įgyvendinimo priemonių 70 straipsnį. Visų pirma, dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės lygmeniu turėtų atsižvelgti į:

- (a) dalyvaujančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės bei susijusių įmonių nuosavų akcijų vertę;
- (b) apribotų nuosavų lėšų straipsnius, kuriais viršijamas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas tikslinių fondų ir portfelių, kuriems taikoma suderinimo korekcija, atveju grupės lygmeniu.

Gairė Nr. 19. Konsoliduotų duomenų nustatymas apskaičiuojant grupės mokumą

1.54. Konsoliduotus duomenis reikėtų apskaičiuoti remiantis konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis, įvertintomis pagal Mokumo II direktyvos taisyklės, pripažįstant ir vertinant balanso straipsnius bei įtraukiant ir tvarkant susijusias įmones.

Gairė Nr. 20. Valiutos nustatymas valiutos rizikai apskaičiuoti

1.55. Į valiutos rizikos kapitalo reikalavimą reikėtų įtraukti tam tikras rizikos mažinimo priemones, atitinkančias įgyvendinimo priemonių 209–215 straipsnių reikalavimus. Kai konsoliduotas mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas taikant standartinę formulę, reikėtų įtraukti visas investicijas valiuta, susieta su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų bazine valiuta, kaip nurodyta įgyvendinimo priemonių 188 straipsnyje, ir grupės lygmeniu.

Gairė Nr. 21. Minimalus konsoliduotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas

1.56. Nustatydamą minimalų konsoliduotą grupės mokumo kapitalo reikalavimą, kai taikomas tik 1 metodas ar 1 metodas kartu su 2 metodu, dalyvaujančioji

draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų taikyti šiuos kapitalo reikalavimus:

- (a) patvirtintų EEE draudimo ir perdraudimo įmonių, kurioms taikomas 1 metodas, minimalūs kapitalo reikalavimai;
- (b) trečiųjų šalių draudimo ir perdraudimo įmonių, kurioms taikomas 1 metodas, vietos kapitalo reikalavimai, kai gali būti panaikintas patvirtinimas, neatsižvelgiant į tai, kaip vertinamas lygiavertiškumas.

Gairė Nr. 22. Minimalus konsoliduotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas

1.57. Jei taikomas tik 1 metodas ar 1 metodas kartu su 2 metodu, kai nebesilaikoma minimalaus konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo arba kai esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma per kitus tris mėnesius, grupės lygmeniu turėtų būti taikomos Mokumo II direktyvos 139 straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytos priešišūros priemonės už individualaus minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymą.

Gairė Nr. 23. Specifinės grupės rizikos tvarkymas

1.58. Dalyvaujančioji draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė turėtų apskaičiuoti grupės mokumo kapitalo reikalavimą atsižvelgdama į visą grupės lygmens kiekybiškai įvertinamą materialiąją riziką, kuri gali turėti įtakos grupės mokumui ir finansinei būklei. Jei specifinė grupės rizika yra didelė, grupė turėtų taikyti specifinius grupės parametrus ar dalinį vidaus modelį apskaičiuodama specifinę grupės riziką atitinkantį mokumo kapitalo reikalavimą.

1.59. Ši rizika yra tokia:

- (a) rizika, kurios esama ir individualiu lygmeniu, bet kurios poveikis grupės lygmeniu yra iš esmės kitoks (kuri veikia kitaip); ar
- (b) rizika, kurios esama tik grupės lygmeniu.

1.60. Grupės mokumo kapitalo reikalavimą kiekybiškai įvertinamai šios rizikos daliai reikėtų apskaičiuoti taip:

- (a) a punkte aprašytu atveju reikėtų taikyti kitokį nei individualiu lygmeniu kalibravimą tam tikriems rizikos moduliams ar submoduliams arba taikyti tam tikrus scenarijus;
- (b) b punkte aprašytu atveju reikėtų taikyti tam tikrus scenarijus.

1.61. Jei dėl grupės lygmens specifinės rizikos, kaip aprašyta pirmiau, grupė negali įtraukti rizikos pobūdžio į grupės mokumo kapitalo reikalavimą, grupės priešišūros institucija, pasitarusi su kitomis suinteresuotosiomis priešišūros institucijomis, prireikus turėtų turėti galimybę nustatyti papildomą grupės kapitalą, kaip nurodyta Mokumo II direktyvos 232 straipsnio a punkte ir 233 straipsnio 6 dalyje.

Gairė Nr. 24. Su rizikos pobūdžiu susijęs papildomas kapitalas taikant 1 metodą

1.62. Kai susijusiai įmonei yra nustatytas su rizikos pobūdžiu susijęs papildomas kapitalas ir ta susijusi įmonė konsoliduojama taikant 1 metodą, grupės priežiūros institucija grupės lygmeniu turėtų įvertinti, koks svarbus yra rizikos pobūdžio nuokrypis nuo prielaidų, kuriomis remiantis buvo nustatytas mokumo kapitalo reikalavimas, apskaičiuojamas taikant standartinę formulę arba vidaus modelį, ir turėtų apsvarstyti, ar reikia nustatyti papildomą kapitalą grupės mokumo kapitalo reikalavimui.

Gairė Nr. 25. Papildomas valdymo kapitalas taikant 1 metodą

1.63. Kai susijusiai grupės įmonei yra nustatytas papildomas valdymo kapitalas ir ta susijusi įmonė konsoliduojama taikant 1 metodą, grupės priežiūros institucija grupės lygmeniu turėtų įvertinti, koks svarbus yra nuokrypis nuo Mokumo II direktyvos 41–49 straipsniuose nustatytų standartų, ir turėtų apsvarstyti, ar reikia nustatyti papildomą kapitalą grupės mokumo kapitalo reikalavimui.

Gairė Nr. 26. Nuokrypio individualiu lygmeniu vertinimas, kai grupės lygmeniu nustatytas didelis nuokrypis

1.64. Kai grupės lygmeniu nustatytas didelis nuokrypis, susijusios įmonės priežiūros institucija turėtų įvertinti, ar nuokrypis susijusios įmonės lygmeniu yra sietinas su rizikos pobūdžiu ar su valdymo sistema.

1.65. Jei taip, suinteresuotoji priežiūros institucija turėtų įvertinti nuokrypio nuo rizikos pobūdžio ar nuo valdymo sistemos standartų reikšmingumą ir apsvarstyti, ar reikia nustatyti papildomą kapitalą susijusios įmonės lygmeniu.

Gairė Nr. 27. Papildomas kapitalas taikant 2 metodą

1.66. Kai visas grupės mokumo kapitalo reikalavimas ar jo dalis apskaičiuojama taikant 2 metodą, į grupės mokumo kapitalo reikalavimo proporcingą dalį reikėtų įtraukti susijusiai įmonei, kuriai taikomas 2 metodas, nustatytą su rizikos pobūdžiu susijusį papildomą kapitalą, kaip nurodyta Mokumo II direktyvos 221 straipsnio 1 dalies b punkte. Reikėtų vengti du kartus skaičiuoti tą patį nuokrypį nuo rizikos pobūdžio individualiu ir grupės lygmenimis.

Atitikties ir ataskaitų teikimo taisyklės

1.67. Šiame dokumente pateikiamos gairės, parengtos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį. Remiantis EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, siekdamos laikytis gairių ir rekomendacijų.

1.68. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi ar ketina laikytis šių gairių, turėtų tinkamai įtraukti jas į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.

1.69. Per du mėnesius po vertimų raštu paskelbimo kompetentingos institucijos teikia EIOPA patvirtinimą, ar jos laikosi ar ketina laikytis šių gairių, nurodydamos nesilaikymo priežastis.

1.70. Jei iki nustatyto termino atsakymo nebus, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos nesilaiko ataskaitų teikimo reikalavimų, ir apie jas bus tinkamai pranešta.

Baigiamoji peržiūros nuostata

1.71. Šias gaires peržiūri EIOPA.

1 techninis priedas

Patronuojamosios draudimo ir perdraudimo įmonės indėlio į grupės mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiavimas [12, 14 ir 15 gairės]

$$\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}_{\text{diversified}} / \sum_i \text{SCR}_{\text{isolo}}$$

kur:

- SCR_j – mokumo kapitalo reikalavimas individualiu j įmonės lygmeniu;
- $\text{SCR}_{\text{diversified}}$ – mokumo kapitalo reikalavimas, apskaičiuotas remiantis įgyvendinimo priemonių 336 straipsnio a punktu;
- $\text{SCR}_{\text{isolo}}$ – mokumo kapitalo reikalavimas dalyvaujančiosios įmonės ir kiekvienos susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės ir trečiosios šalies draudimo ir perdraudimo įmonės, įtrauktos į $\text{SCR}_{\text{diversified}}$ apskaičiavimą, individualiu lygmeniu;
- santykis – proporcinga korekcija, susijusi su diversifikacijos efektų pripažinimu grupės lygmeniu.

Į konsoliduotus duomenis įtrauktų proporcingai konsoliduojamų įmonių atveju pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies c punktą į pirmiau pristatytą skaičiavimą įtraukiama tik mokumo kapitalo reikalavimo proporcinga dalis individualiu lygmeniu.