

Informacijos pateikimo nacionalinėms kompetentingoms institucijoms gairės

Informacijos pateikimo nacionalinėms kompetentingoms institucijoms gairės

Įvadas

- 1.1. Pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Reglamento (ES) 1094/2010 (toliau – EIOPA reglamentas arba reglamentas)¹ 16 straipsnį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (toliau – EIOPA) priima nacionalinėms kompetentingoms institucijoms skirtas gaires, kokių veiksmų imtis parengiamuoju etapu rengiantis taikyti 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumo II direktyva)².
- 1.2. Šios gairės parengtos vadovaujantis Mokumo II direktyvos 35, 220 ir 254 straipsniais.
- 1.3. Nesant parengiamųjų gairių, Europos nacionalinės kompetentingos institucijos, siekdamos užtikrinti patikimą nuo rizikos pobūdžio priklausomą priežiūrą, gali matyti poreikį rengti nacionalinius sprendimus. Vietoj nuoseklios ir vienodos priežiūros Europos Sąjungoje gali būti taikomi skirtingi nacionaliniai sprendimai, galintys turėti neigiamą poveikį geram vidaus rinkos veikimui.
- 1.4. Labai svarbu, kad rengiantis taikyti Mokumo II direktyvą būtų laikomasi nuoseklaus ir vienodo požiūrio. Šios gairės turėtų būti vertinamos kaip parengiamasis darbas dėl Mokumo II direktyvos, skatinant pasiruošimą svarbiausiose Mokumo II direktyvos srityse, siekiant užtikrinti tinkamą įmonių valdymą bei pakankamos informacijos perdavimą priežiūros institucijoms. Svarbiausios sritys yra šios: valdymo sistema, įskaitant rizikos valdymo sistemą ir perspektyvinį įmonės rizikos įvertinimą (pagrįstą savo rizikos ir mokumo vertinimo (SRMV) principais), pasirengimas teikti prašymą dėl vidaus modelių ir informacijos teikimas nacionalinėms kompetentingoms institucijoms.
- 1.5. Siekiant užtikrinti, kad pradėjus visapusiškai taikyti Mokumo II direktyvą įmonės ir nacionalinės kompetentingos institucijos būtų gerai pasirengusios ir galėtų taikyti naująją sistemą, labai svarbu pradėti ruoštis iš anksto. Kad pasiektų šį tikslą, nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų glaudžiai bendradarbiauti su įmonėmis.
- 1.6. Rengdamosi įgyvendinti Mokumo II direktyvą, nacionalinės kompetentingos institucijos nuo 2014 m. sausio 1 d. turėtų pradėti taikyti šiame dokumente numatytas gaires, kad draudimo ir perdraudimo įmonės galėtų imtis atitinkamų veiksmų visiškam Mokumo II įgyvendinimui užtikrinti.

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

² OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

- 1.7. Nacionalinės kompetentingos institucijos iki kiekvienų atitinkamų metų vasario mėn. pabaigos Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai turėtų išsiųsti šių gairių taikymo pažangos ataskaitą, pirmąją – už laikotarpį nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d. – iki 2015 m. vasario 28 d.
- 1.8. Tikimasi, kad nacionalinės kompetentingos institucijos užtikrins draudimo ir perdraudimo įmonių pasirengimą įdiegti atitinkamas sistemas ir struktūras, kurios sudarytų sąlygas tinkamai keistis informacija su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis.
- 1.9. Prieš pradėdant įgyvendinti Mokumo II direktyvą, nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad per parengiamąjį etapą, po kurio bus pradėta taikyti Mokumo II direktyva, šiose gairėse nurodytą informaciją pateiktų bent tos draudimo ir perdraudimo įmonės ir draudimo ir perdraudimo grupės, kurios užima didelę nacionalinės rinkos dalį. Ši informacija turėtų būti papildomai teikiama kartu su visa kita informacija, kuri priežiūros institucijai teikiama pagal galiojančius reikalavimus.
- 1.10. Šis parengiamasis etapas – tai galimybė nacionalinėms kompetentingoms institucijoms ir įmonėms užmegzti arba plėtoti dialogą ataskaitų įgyvendinimo klausimais. Tikimasi, kad nacionalinės kompetentingos institucijos apsvarstys pateiktą informaciją. Nacionalinės kompetentingos institucijos neprivalės imtis vykdymo užtikrinimo arba reguliavimo veiksmų, tačiau būtų tinkama, jei jos su draudimo ir perdraudimo įmonėmis aptartų padarytą pažangą ir tolesnius planus. Duomenys turėtų būti naudojami tik siekiant įvertinti ir pagerinti pasirengimą laikytis Mokumas II reikalavimų.
- 1.11. EIOPA siekia, kad parengiamojo etapo metu metinė informacija būtų pateikta vieną kartą, prieš pradėdant taikyti Mokumo II direktyvą, o teikiama ketvirčio informacija būtų susijusi su trečiu ketvirčiu, einančiu prieš Mokumo II direktyvos taikymo pradžią. Siūlomos informacijos teikimo datos nustatytos remiantis prielaida, kad Mokumo II direktyva bus pradėta taikyti 2016 m. sausio 1 d. Šios datos bus persvarstytos 2013 m. pabaigoje atsižvelgiant į naujausius pokyčius OMDII direktyvos srityje.
- 1.12. Nereikėtų daryti prielaidos, kad priežiūros institucijos patvirtino konkrečius Mokumas II nustatytus elementus arba metodus.
- 1.13. Parengiamojo etapo metu, informacijos, susijusios su vidaus modeliais, pateikimo tikslas – užtikrinti, kad įmonės būtų pasirengusios tam atvejui, kad jų vidaus modelis gali būti nepatvirtintas ir, kad įmonė būtų pasiruošusi, įprastam informacijos pateikimui, kai įsigalios Mokumo II direktyva.
- 1.14. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios pasirengimo teikti prašymą dėl vidaus modelio procese, turi pateikti informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą pagal standartinę formulę ir pagal dalinį ar visišką vidaus modelį. Šios informacijos pateikimas pagal standartinę formulę yra nustatytas „Pasirengimo teikti prašymus dėl vidaus modelių gairėse“, o

reikalavimai dėl informacijos, susijusios su daliniu ar visišku vidaus modeliu, pateikimo yra nustatyti šiose gairėse. Teikiant aprašomąją ataskaitą parengiamojo etapo metu, joje reikalaujama pateikti tik tam tikrą pagal Mokumas II reikalaujamą informaciją. Prieita prie išvados, kad reikalavimas pateikti visos apimties ataskaitą būtų per didelė našta įmonėms, be to, šių gairių nuostatos jau turėtų padėti tinkamai pasirengti teikti išsamias aprašomas ataskaitas pradėjus taikyti Mokumo II direktyvą.

- 1.15. Teikiant kiekybinę informaciją, reikalaujama informacija sudaro tik dalį viso informacijos paketo, kuris bus teikiamas pagal Mokumo II reikalavimus. Parengiamojo etapo metu tam tikros informacijos nebus reikalaujama pateikti.
- 1.16. Dėl ataskaitų teikimo tikslinių lėšų lygmeniu, EIOPA mano, kad įmonėms yra labai svarbu pasiruošti skaičiuoti ir teikti informaciją pagal tikslines lėšas tiek įmonės, tiek grupės lygiu, kadangi toks skaičiavimas ir informacijos pateikimas numatytas Mokumo II direktyvoje. Todėl reikalavimas pateikti informaciją pagal reikšmingas tikslines lėšas tiek įmonės, tiek grupės lygiu išliko šiose gairėse. EIOPA ketina surengti diskusijas su suinteresuotaisiais subjektais, siekdama, kad būtų surastas bei techninėje specifikacijoje nustatytas tinkamas mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo būdas tiek įmonėms, tiek grupėms, turinčioms tikslines lėšas.
- 1.17. Rengdamosi įgyvendinti Mokumo II direktyvą, nacionalinės kompetentingos institucijos jau gali naudotis EIOPA sukurta informacijos pateikimo taksonomijos procedūra. Šiuo tikslu su atitinkamais pagalbiniais dokumentais galima susipažinti adresu <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Atnaujinta šios informacijos versija bus pateikta vėliau.
- 1.18. VI techniniame priede aprašomi duomenų patikros kriterijai, kuriuos turi atitikti pateikti duomenys. Šis priedas nėra galutinis. Taip yra todėl, kad parengiamojo etapo metu yra teikiama tik dalis Mokumo II direktyvos ataskaitų paketo.
- 1.19. Kai taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytas 2 metodas, draudimo ir perdraudimo įmonėms leidžiama, griežtai laikantis šių gairių, naudoti susijusios trečiosios šalies įmonių mokumo kapitalo reikalavimus ir tinkamas nuosavas lėšas, apskaičiuotas pagal toje trečiojoje šalyje galiojančias taisykles, tačiau toks leidimas suteikiamas ateityje nepažeidžiant jokių Europos Komisijos priimtų lygiavertiškumo nustatymo taisyklių ir grupių priežiūros institucijų sprendimų.
- 1.20. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad šios gairės būtų taikomos proporcingai, atsižvelgiant į draudimo ir perdraudimo įmonei būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Šis principas į gaires jau įtrauktas ir kai kuriose srityse taip pat numatytos tam tikros ribinės vertės, todėl proporcingumo principai joms jau taikomi.

- 1.21. Pasirengimo etape, rengiant ketvirtinę balanso ataskaitą pagal 2015 m. 3 ketvirčio paskutinės dienos duomenis, vertinant duomenis, išskyrus techninius atidėjinius, turi būti taikomas proporcingumo ir reikšmingumo principas. Taikant reikšmingumo principą, vertinant ketvirčio duomenis, galima naudoti įverčius ir supaprastintus apskaičiavimo metodus. Ketvirtinėms ataskaitoms parengti, turi būti nustatyta vertinimo procedūra, užtikrinanti, kad ataskaitose pateikta informacija būtų patikima ir atitiktų Mokumo II direktyvos vertinimo reikalavimus ir, kad visa reikšminga informacija, susijusi su įmonės duomenis, būtų atskleista.
- 1.22. Apskaičiuojant metų techninius atidėjinius (tiksliausią įvertį ir rizikos priedą) ir ketvirčio – pagal 2015 m. 3 ketvirčio paskutinės dienos duomenis, gali būti taikomi supaprastinti metodai, kuriuos detalizuos EIOPA.
- 1.23. Gairėse yra aptartas priklausomų draudimo ir perdraudimo įmonių ketvirčio informacijos pateikimo klausimas. EIOPA nuomone, pasirengimo etape turi būti taikomi reikalavimai, atitinkantys Mokumo II sistemos nuostatas, tačiau turi būti užtikrintas nuoseklus perėjimas prie šių reikalavimų. Atsižvelgdama į tai, EIOPA nusprendė leisti nacionalinėms kompetentingos institucijoms nereikalauti, kad priklausomos draudimo ir perdraudimo įmonės pateiktų pagal 2015 m. 3 ketvirčio paskutinės dienos duomenis parengtas ataskaitas. Priklausomos draudimo ir perdraudimo įmonės neturi pateikti metinių duomenų, tačiau turi būti įtrauktos apskaičiuojant rinkos dalį.
- 1.24. EIOPA pažymi, kad šis sprendimas dėl priklausomų draudimo ir perdraudimo įmonių ketvirtinių ataskaitų pateikimo neužkerta kelio būsimiems sprendimams, taikytiniams pagal Mokumo II sistemą, dėl šių įmonių informacijos teikimo.
- 1.25. Gairės taikomos tiek atskiroms draudimo ir perdraudimo įmonėms, tiek draudimo ir perdraudimo grupėms. Be to, draudimo ir perdraudimo grupės turi atsižvelgti į grupėms taikomas šių gairių nuostatas.
- 1.26. Todėl I, II, III ir VIII skirsniuose nustatytose gairėse aiškiai nurodoma, ar jos taikomos atskirai draudimo ar perdraudimo įmonei, ar draudimo ir perdraudimo grupei. IV, V, VI, VII ir IX skirsniai taikomi atskiroms draudimo ir perdraudimo įmonėms ir *mutatis mutandis* taikomos draudimo ir perdraudimo grupėms, o 26 ir 33 gairėse įtvirtintos specifinės nuostatos, kuriose aptariama tokių gairių taikymo draudimo ir perdraudimo grupėms tvarka.
- 1.27. Pagal šias gaires iš mišraus draudimo įmonių nebus reikalaujama apskaičiuoti sąlyginį minimalaus kapitalo reikalavimą, nes tai nepatenka į šių gairių taikymo sritį.
- 1.28. Gairės taikomos nuo 2014 m. sausio 1 d.

I skirsnis. Bendrosios gairių nuostatos

1 gairė. Bendrosios gairių nuostatos

- 1.29. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų imtis reikiamų priemonių, kad šios gairės dėl informacijos pateikimo nacionalinėms kompetentingoms institucijoms būtų pradėtos taikyti nuo 2014 m. sausio 1 d.
- 1.30. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės ir grupės imtųsi reikiamų priemonių tam, kad:
- a) sukurtų sistemas ir struktūras, padėsiančias teikti itin kokybišką informaciją, reikalingą priežiūrai vykdyti, ir
 - b) šiose gairėse nustatyta tvarka teiktų savo šalies nacionalinėms kompetentingoms institucijoms kokybinę ir kiekybinę informaciją, kurią nacionalinės kompetentingos institucijos galės peržiūrėti ir įvertinti jos kokybę bei padarytą pažangą.

2 gairė. EIOPA'į teikiama pažangos ataskaita

- 1.31. Nacionalinės kompetentingos institucijos iki kiekvienų atitinkamų metų vasario mėn. pabaigos turėtų išsiųsti EIOPA'į šių gairių taikymo pažangos ataskaitą. Pirmoji ataskaita siunčiama iki 2015 m. vasario 28 d. ir joje pateikiama informacija už 2014 m. sausio 1 d.–2014 m. gruodžio 31 d. laikotarpį.

II skirsnis. Teikiamos informacijos apimtis ir taikytinos ribos

3 gairė. Įmonės teikiamos metinės kiekybinės informacijos ribos

- 1.32. Pagal Mokumo II direktyvos 35 straipsnį nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios užima ne mažiau kaip 80 proc. šalies rinkos, pagal 5–7 gairėse apibrėžtus kriterijus teiktų nacionalinei kompetentingai institucijai 13 gairėje nurodytą metinės kiekybinės informacijos rinkinį.

4 gairė. Įmonės teikiamos ketvirtinės kiekybinės informacijos ribos

- 1.33. Pagal Mokumo II direktyvos 35 straipsnį nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios užima ne mažiau kaip 50 proc. šalies rinkos, pagal 5–7 gairėse apibrėžtus kriterijus teiktų nacionalinei kompetentingai institucijai 16 gairėje nurodytą ketvirtinės kiekybinės informacijos rinkinį.

5 gairė. Įmonių užimama rinkos dalis

- 1.34. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų apskaičiuoti 3 ir 4 gairėse nurodytą įmonių užimamą šalies rinkos dalį remdamosi draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūros institucijai pateiktais metinio ataskaitinio laikotarpio, kuris baigiasi 2012 m., duomenimis.
- 1.35. Nustatant šalies rinkos dydį, reikia neatsižvelgti į:

- a) ne EEE šalių draudimo ir perdraudimo įmonių filialų;
- b) kitų EEE šalių draudimo ir perdraudimo įmonių, veikiančių per įsteigtus filialus arba teikiančių paslaugas neįsisteigus, užimamą rinkos dalį.

1.36. Gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos turėtų būti nagrinėjamos atskirai.

6 gairė. Gyvybės draudimo rinkos dalies apskaičiavimas

1.37. Apskaičiuodamos gyvybės draudimo rinkos dalį, nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų:

- a) nustatyti gyvybės draudimo ir perdraudimo veiklą vykdančias draudimo ir perdraudimo įmones, kurioms bus taikoma Mokumo II direktyva nuo jos įsigaliojimo datos, remiantis informavimo metu turima informacija;
- b) padalinti bendrą įmonės gyvybės techninių atidėjinių sumą iš visos pagal ankstesnį punktą nustatytą draudimo ir perdraudimo įmonių bendros techninių atidėjinių sumos ir taip apskaičiuoti kiekvienos įmonės rinkos dalį, ir
- c) nustatyti draudimo ir perdraudimo įmones, kurių bendra pagal ankstesnį punktą apskaičiuota užimama rinkos dalis sudaro ne mažiau kaip 80 proc. pagal 3 gairę ir ne mažiau kaip 50 proc. pagal 4 gairę.

7 gairė. Ne gyvybės draudimo rinkos dalies apskaičiavimas

1.38. Apskaičiuodamos ne gyvybės draudimo rinkos dalį, nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų:

- a) nustatyti ne gyvybės draudimo ir perdraudimo veiklą vykdančias draudimo ir perdraudimo įmones, kurioms bus taikoma Mokumo II direktyva nuo jos įsigaliojimo datos, remiantis informavimo metu turima informacija;
- b) padalinti bendrą įmonės tiesioginio draudimo ir prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų sumą iš visos pagal ankstesnį punktą nustatytą draudimo ir perdraudimo įmonių visos bendros tiesioginio draudimo ir prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų sumos ir taip apskaičiuoti kiekvienos įmonės užimamą rinkos dalį, ir
- c) nustatyti draudimo ir perdraudimo įmones, kurių bendra pagal ankstesnį punktą apskaičiuota užimama rinkos dalis sudaro ne mažiau kaip 80 proc. pagal 3 gairę ir ne mažiau kaip 50 proc. pagal 4 gairę.

8 gairė. Nacionalinių kompetentingų institucijų pranešimas draudimo ir perdraudimo įmonėms

1.39. Nacionalinės kompetentingos institucijos draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios patenka į pirmiau minėtas ribas, pranešimą turėtų pateikti ne vėliau kaip likus 11 mėnesių iki 35 gairėje nurodytų ataskaitinio laikotarpio datų, taikomų pradinei pateikiamai informacijai.

9 gairė. Grupės teikiamos metinės kiekybinės informacijos ribos

- 1.40. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad bent dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, vadovaujančios draudimo arba perdraudimo grupei, kurių viso turto vertė konsoliduoto finansinių ataskaitų rinkinio balanso ataskaitoje sudaro daugiau kaip 12 mlrd. EUR arba lygiavertę sumą nacionaline valiuta, ataskaitiniu laikotarpiu, kuris baigiasi 2012 m., pateiktų grupės priežiūros institucijai 17 gairėje nurodytą metinės kiekybinės informacijos rinkinį.
- 1.41. Lygiavertė suma nacionaline valiuta turėtų būti apskaičiuojama taikant valiutos kursą, galiojusį ankstesnėje dalyje nurodyto ataskaitinio laikotarpio, už kurį teikiama informacija priežiūros institucijai, paskutinę dieną.
- 1.42. Jeigu valstybėje narėje nėra nė vienos draudimo arba perdraudimo grupės, turinčios tos valstybės narės teritorijoje būstinę, kuriai būtų taikomos 1.41 dalies nuostatos, nacionalinė kompetentinga institucija turėtų nuspręsti, ar jos teritorijoje būstinę turinčios draudimo arba perdraudimo grupės turėtų pateikti 17 gairėje nurodytą metinės kiekybinės informacijos rinkinį, atsižvelgiant į grupės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą, sudėtingumą ir atitinkamos grupės reikšmę vietos rinkai.
- 1.43. Jei taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytas 2 metodas, nacionalinė kompetentinga institucija turėtų užtikrinti, kad grupė apskaičiuotų ir informuotų grupės priežiūros instituciją apie grupės bendrą turta, įvertinusi proporcingą visų grupei priklausančių draudimo arba perdraudimo įmonių ir draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, priskirtų apskaičiuojant grupės mokumą, turto sumą.

10 gairė. Grupės kas ketvirtį teikiamų kiekybinių ataskaitų ribos

- 1.44. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad bent dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, vadovaujančios draudimo arba perdraudimo grupei, kurių viso turto vertė konsoliduoto finansinių ataskaitų rinkinio balanso ataskaitoje sudaro daugiau kaip 12 mlrd. EUR arba lygiavertę sumą nacionaline valiuta, ataskaitiniu laikotarpiu, kuris baigiasi 2012 m., pateiktų grupės priežiūros institucijai 20 gairėje nurodytą kiekybinės kas ketvirtį teikiamos informacijos rinkinį.
- 1.45. Lygiavertė suma nacionaline valiuta turėtų būti apskaičiuojama taikant valiutos kursą, galiojusį ankstesnėje dalyje nurodyto ataskaitinio laikotarpio, už kurį teikiama informacija priežiūros institucijai, paskutinę dieną.
- 1.46. Jeigu valstybėje narėje nėra nė vienos draudimo arba perdraudimo grupės, turinčios tos valstybės narės teritorijoje būstinę, ir kuriai būtų taikomos 1.45 dalies nuostatos, nacionalinė kompetentinga institucija turėtų nuspręsti, ar jos teritorijoje būstinę turinčios draudimo arba perdraudimo grupės turėtų pateikti

20 gairėje nurodytą metinės kiekybinės informacijos rinkinį, atsižvelgiant į grupės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą sudėtingumą ir jos reikšmę vietos rinkai.

- 1.47. Jei taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytas 2 metodas, nacionalinė kompetentinga institucija turėtų užtikrinti, kad grupė apskaičiuotų ir informuotų nacionalinę kompetentingą instituciją apie grupės bendrą turtą, įvertinusi proporcingą visų grupei priklausančių draudimo arba perdraudimo įmonių ir draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, priskirtų apskaičiuojant grupės mokumą, turto sumą.

11 gairė. Nacionalinės kompetentingos institucijos pranešimas dalyvaujančiai draudimo ir perdraudimo įmonei arba draudimo kontroliuojančiajai bendrovei, vadovaujančiai draudimo arba perdraudimo grupei

- 1.48. Nacionalinės kompetentingos institucijos ne vėliau kaip likus 11 mėnesių iki 35 gairėje nurodytų ataskaitinio laikotarpio datų, taikomų pradinei pateikiamai informacijai, turėtų pranešti dalyvaujančiai draudimo ir perdraudimo įmonei arba draudimo kontroliuojančiajai bendrovei, vadovaujančiai draudimo arba perdraudimo grupei ir patenkančiai į šias ribas, kad jos turi grupės priežiūros institucijai pateikti 20 gairėje nurodytos ketvirtinės kiekybinės informacijos rinkinį ir 17 gairėje nurodytos metinės kiekybinės informacijos rinkinį.

12 gairė. Aprašomųjų ataskaitų ribos

- 1.49. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės ir dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė ar draudimo kontroliuojančioji bendrovė, kuriai taikomos 3 ir 9 gairių nuostatos, pateiktų atitinkamai nacionalinei kompetentingai institucijai šių gairių IV–VI skirsniuose nurodytą aprašomosios informacijos rinkinį.

III skirsnis. Kiekybinė informacija

13 gairė. Įmonės teikiama kiekybinė metinė informacija

- 1.50. Pagal Mokumo II direktyvos 35 straipsnį nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurioms taikomos 3 gairės nuostatos, kasmet nacionalinei kompetentingai institucijai pateiktų šiuos I techniniame priede apibrėžtus duomenis, kurie išsamiai aprašyti II techniniame priede, pagal šias ataskaitas:

- a) S.01.01.b – teikiamos informacijos turinys;
- b) S.01.02.b – pagrindinė informacija;
- c) S.02.01.b – balansas;
- d) S.02.02.b – turtas ir įsipareigojimai pagal valiutą;
- e) S.06.02.b –turto sąrašas;
- f) S.08.01.b – atviros išvestinės finansinės priemonės;
- g) S.12.01.b – gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai;

- h) S.17.01.b – ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai;
 - i) S.23.01.b – nuosavos lėšos;
 - j) S.25.01.b – mokumo kapitalo reikalavimas –pagal standartinę formulę arba dalinius vidaus modelius;
 - k) S.25.02.b – mokumo kapitalo reikalavimas –pagal dalinius vidaus modelius;
 - l) S.25.03.b – mokumo kapitalo reikalavimas –pagal visiškus vidaus modelius;
 - m) S.26.01.b– mokumo kapitalo reikalavimas – rinkos rizika;
 - n) S.26.02.b – mokumo kapitalo reikalavimas – sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika;
 - o) S.26.03.b – mokumo kapitalo reikalavimas – gyvybės draudimo rizika;
 - p) S.26.04.b – mokumo kapitalo reikalavimas – sveikatos draudimo rizika;
 - q) S.26.05.b – mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės draudimo rizika;
 - r) S.26.06.b – mokumo kapitalo reikalavimas – operacinė rizika;
 - s) S.27.01.b – mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės katastrofų draudimo rizika;
 - t) S.28.01.b – minimalaus kapitalo reikalavimas – draudimo įmonėms, , ir
 - u) S.28.02.b – minimalaus kapitalo reikalavimas – mišraus draudimo įmonėms.
- 1.51. 1.51 dalies d) punkte nurodyta informacija turi būti pateikta pagal valiutas, sudarančias bent 90 proc. turto ir įsipareigojimų, išreikštų tomis valiutomis.
- 1.52. 1.51 dalies g) ir h) punktuose nurodyta informacija turi būti detalizuota pagal valstybes, išskiriant buveinės valstybę ir kitas valstybes, taip kad būtų detalizuota 90 proc. tiesioginio draudimo tiksliausio įverčio pagal atitinkamas verslo linijas. Likusi suma nurodoma atskiroje skiltyje „Europos ekonominės erdvės valstybės, nepatenkančios į reikšmingumo ribas“ arba skiltyje „Ne Europos ekonominės erdvės valstybės, nepatenkančios į reikšmingumo ribas“.

14 gairė. Įmonės, naudojančios vidaus modelį, teikiama kiekybinė metinė informacija

- 1.53. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios dalyvauja pasirengimo teikti prašymą dėl vidaus modelio, kuris bus naudojamas mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, procese, pateiktų nacionalinei kompetentingai institucijai 13 gairėje nurodytą informaciją pagal 35 gairėje nustatytus terminus.
- 1.54. Pasirengimo etape informacija, nurodyta 13 gairėje nuo m) iki s) punkto, susijusi su mokumo kapitalo reikalavimu, apskaičiuotu pagal vidaus modelį, turi būti teikiama pagal įmonei būdingas rizikas, kurios yra vertinamos pagal vidaus modelį, taip pat kita papildoma informacija apie vidaus modelį, kurios paprašo nacionalinė kompetentinga institucija, turi būti teikiama su atitinkama kompetentinga institucija suderintose ataskaitų formose.

15 gairė. Įmonės teikiama kiekybinė metinė informacija apie tikslines lėšas

- 1.55. Papildomai su informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įmonės lygiu, S.25.01.l ataskaitoje turi būti atskirai pateikta informacija, nurodyta 13 gairės j) punkte, išskiriant atskirai tikslinių lėšų kategorijas,

kurioms yra paskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir likusios verslo dalies apskaičiuotą mokumo kapitalo reikalavimą.

- 1.56. 13 gairėje nuo m) iki s) punkto nurodyta informacija turi būti pateikta S.26.01.I, S.26.06.I, S.27.01.I ataskaitose, atskirai išskiriant tikslinių lėšų kategorijas, kurioms yra paskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir likusios verslo dalies mokumo kapitalo reikalavimą.
- 1.57. Jei įmonė mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiuoja pagal vidaus modelį, pateikdama informaciją pagal 13 gairės k) ir l) punktus, su atitinkama kompetentinga institucija suderintose ataskaitų formose, turi atskirai pateikti informaciją apie tikslinių lėšų kategorijas, kurioms yra paskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir likusios verslo dalies sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas.

16 gairė. Įmonės kas ketvirtį teikiama kiekybinė informacija

- 1.58. Pagal Mokumo II direktyvos 35 straipsnį nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurioms taikomos 4 gairės nuostatos, kas ketvirtį nacionalinei kompetentingai institucijai pateiktų šiuos I techniniame priede apibrėžtus duomenis, kurie išsamiai aprašyti II techniniame priede, pagal šias ataskaitas:
- a) S.01.01.a – teikiamos informacijos turinys;
 - b) S.01.02.a – pagrindinė informacija;
 - c) S.02.01.a – balansas;
 - d) S.06.02.a – turto sąrašas;
 - e) S.08.01.a – atviros išvestinės finansinės priemonės;
 - f) S.12.01.a – gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai;
 - g) S.17.01.a – ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai;
 - h) S.23.01.a – nuosavos lėšos;
 - i) S.28.01.a – minimalaus kapitalo reikalavimas – draudimo įmonės, ir
 - j) S.28.02.a – minimalaus kapitalo reikalavimas – mišraus draudimo įmonės.
- 1.59. Nepaisant 4 gairės nuostatų, nacionalinės kompetentingos institucijos gali nereikalauti priklausomų draudimo ir perdraudimo įmonių pateikti ankstesnėje dalyje nurodytą informaciją.

17 gairė. Grupės teikiama kiekybinė metinė informacija

- 1.60. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės ar draudimo kontroliuojančios bendrovės, kurioms taikomos 9 gairės nuostatos, nacionalinei kompetentingai institucijai kasmet pateiktų šiuos I techniniame priede apibrėžtus duomenis, kurie išsamiai aprašyti II techniniame priede, pagal šias ataskaitas:
- a) S.01.01.g – teikiamos informacijos turinys;
 - b) S.01.02.g – pagrindinė informacija;

- c) S.02.01.g – balansas, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatyta 1 metodas arba jis naudojamas kartu derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- d) S.06.02.g –turto sąrašas;
- e) S.08.01.g – atviros išvestinės finansinės priemonės;
- f) S.23.01.g – nuosavos lėšos;
- g) S.25.01.g – mokumo kapitalo reikalavimas – pagal standartinę formulę arba dalinius vidaus modelius, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- h) S.25.02.g – mokumo kapitalo reikalavimas –pagal dalinius vidaus modelius, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu ;
- i) S.25.03.g – mokumo kapitalo reikalavimas –pagal visiškų vidaus modelius, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- j) S.26.01.g – mokumo kapitalo reikalavimas – rinkos rizika, kai naudojamas tik 1 metodas, nustatytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje, arba jis naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu ;
- k) S.26.02.b – mokumo kapitalo reikalavimas – sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- l) S.26.03.g – mokumo kapitalo reikalavimas – gyvybės draudimo rizika, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- m) S.26.04.g – mokumo kapitalo reikalavimas – sveikatos draudimo rizika, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- n) S.26.05.g – mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės draudimo rizika, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- o) S.26.06.g – mokumo kapitalo reikalavimas – operacinė rizika, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- p) S.27.01.g – mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės katastrofų draudimo rizika, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;

- q) S.32.01.g – grupei priklausantys subjektai;
- r) S.33.01.g - atskirų draudimo ir perdraudimo įmonių mokumo kapitalo reikalavimai;
- s) S.34.01.g – kitų reguliuojamų ir nereguliuojamų finansų įmonių, įskaitant atskirų draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių mokumo reikalavimai, ir
- t) S.35.01.g – atskiros įmonės techninių atidėjinių dalis grupės techniniuose atidėjiniuose.

- 1.61. Pagal Mokumo II direktyvos 220 straipsnio 2 dalį, neatsižvelgiant į šių gairių 1.63 dalyje nustatytus reikalavimus, grupės priežiūrą atliekančios nacionalinės kompetentingos institucijos, pasikonsultavusios su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir pačia grupe, turėtų suformuoti nuomonę dėl to, ar draudimo arba perdraudimo grupė gali taikyti Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytą 1 metodą ar turėtų taikyti šio metodo ir Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatyto 2 metodo derinį, jei manoma, kad būtų netinkama taikyti tik 1 metodą, atsižvelgiant į Europos ekonominės erdvės valstybėse vykdomą veiklą.
- 1.62. Trečiųjų šalių įmonės ir draudimo ir perdraudimo grupės turi aptarti su grupės priežiūros institucija, kokį metodą pasirengimo etape naudos grupė apskaičiuodama grupės mokumo kapitalo reikalavimą. Draudimo ir perdraudimo grupė turi pateikti grupės priežiūros institucijai paaiškinimą, kodėl jų nuomone vien tik 1 metodo taikymas yra netinkamas.
- 1.63. Pasirengimo etape grupė, atsižvelgusi į tai, kokių išvadų buvo prieita po diskusijų su grupės priežiūros institucija, turi nuspręsti, kokį metodą taikyti. Tuo atveju, kai grupė pasirengimo etape ketina taikyti 2 metodą ar Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatyto 1 metodo ir Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatyto 2 metodo derinį, ir toks sprendimas neatitinka diskusijų metu su priežiūros institucija pasiekto sutarimo, draudimo ir perdraudimo grupės, prieš pradėdamos taikyti pasirinktą metodą grupės kapitalui apskaičiuoti, turi atskleisti priežastis, kodėl nesilaikoma su priežiūros institucija sutarto metodo.
- 1.64. Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatyto 1 metodo ir Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatyto 2 metodo derinys gali būti taikomas, neatsižvelgiant į grupės priežiūros institucijos sprendimus ateityje, įsigaliojus Mokumo II direktyvai.

18 gairė. Grupės, naudojančios vidaus modelį, teikiama kiekybinė metinė informacija

- 1.65. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad grupės, kurios dalyvauja pasirengimo teikti prašymą dėl vidaus modelio, kuris bus naudojamas mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, procese, kasmet pateiktų nacionalinei kompetentingai institucijai 17 gairėje nurodytą informaciją pagal 35 gairėje nustatytus terminus.

- 1.66. Pasirengimo etape informacija, nurodyta 17 gairėje nuo j) iki p) punkto, susijusi su mokumo kapitalo reikalavimu, apskaičiuoto pagal vidaus modelį, turi būti teikiama pagal grupei būdingas rizikas, kurios yra vertinamos pagal vidaus modelį, taip pat kita papildoma informacija apie vidaus modelį, kurios paprašo nacionalinė kompetentinga institucija, turi būti teikiama su atitinkama kompetentinga institucija suderintose ataskaitų formose.

19 gairė. Grupių teikiama kiekybinė metinė informacija apie tikslines lėšas

- 1.67. Kai naudojamas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu, papildomai su informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą grupės lygiu, S.25.01.n ataskaitoje turi būti atskirai pateikta informacija, nurodyta 17 gairės g) punkte, atskirai nurodant tikslinių lėšų kategorijas, kurioms yra paskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir likusios grupės verslo dalies mokumo kapitalo reikalavimas.
- 1.68. Kai naudojamas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu, S.26.01.n, S.26.06.n, S.27.01.n ataskaitose turi būti pateikta 17 gairėje nuo j) iki p) punkto nurodyta informacija, atskirai išskiriant tikslinių lėšų kategorijas, kurioms yra apskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir likusios grupės verslo dalies mokumo kapitalo reikalavimas.
- 1.69. Kai taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytas 2 metodas, 17 gairės r) punkte nurodyta informacija, nurodyta II techninio priedo atitinkamos ataskaitos B1 ir B7 skiltyje, turi būti pateikta atskirai įmonės lygiu, pagal tikslinių lėšų kategorijas, kurioms yra apskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir atskirai likusios verslo dalies mokumo kapitalo reikalavimas.
- 1.70. Jei grupė mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiuoja pagal vidaus modelį, pateikdama informaciją pagal 17 gairės h) ir i) punktus, su atitinkama kompetentinga institucija suderintose ataskaitų formose, ji turi atskirai pateikti informaciją apie tikslinių lėšų kategorijas, kurioms yra paskaičiuotas reikšmingas sąlyginis mokumo kapitalo reikalavimas ir likusios verslo dalies sąlyginį mokumo kapitalo reikalavimą.

20 gairė. Grupių kas ketvirtį teikiama kiekybinė informacija

- 1.71. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės ar draudimo kontroliuojančios bendrovės, kurioms taikomos 10 gairės nuostatos nacionalinei kompetentingai institucijai pateiktų šiuos I techniniame priede apibrėžtus duomenis, kurie išsamiai aprašyti II techniniame priede, pagal šias ataskaitas:

- a) S.01.01.f – teikiamos informacijos turinys;
- b) S.01.02.f – pagrindinė informacija;
- c) S.02.01.f – balansas, kai naudojamas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nustatytas 1 metodas arba jis yra naudojamas derinant su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytu 2 metodu;
- d) S.06.02.f –turto sąrašas;
- e) S.08.01.f – atviros išvestinės finansinės priemonės ir
- f) S.23.01.f – nuosavos lėšos.

IV skirsnis. Aprašomoji informacija apie valdymo sistemą

21 gairė. Informacija apie bendruosius valdymo reikalavimus

1.72. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės bendruosius valdymo reikalavimus:

- a) informacija, padedanti nacionalinei kompetentingai institucijai gerai suprasti įmonės valdymo sistemą ir įvertinti jos tinkamumą atsižvelgiant į įmonės veiklos strategiją ir procesus;
- b) informacija, susijusi su įmonės įgaliojimų perdavimu, pavaldumu ir funkcijų paskirstymu, ir
- c) įmonės administracinė, valdymo ar priežiūros organų struktūra. Šiuo atveju aprašomos pagrindinės šių organų funkcijos ir atsakomybės sritys ir trumpai aptariamas atsakomybės pasiskirstymas tarp šių organų, informacija apie atitinkamus komitetus, jei jie sukurti, bei aprašomos šių komitetų funkcijos ir atsakomybės sritys, susijusios su pagrindinių užduočių vykdymu.

22 gairė. Informacija apie kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus

1.73. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie tai, kaip draudimo ir perdraudimo įmonės laikosi reikalavimų dėl kompetencijos ir tinkamumo:

- a) įmonėje dirbančių asmenų arba išorės asmenų sąrašas, jei pagrindinių funkcijų vykdymą įmonė perleido tretiesiems asmenims, ir
- b) informacija apie įmonės nustatytą politiką ir procedūras, kuriomis siekiama užtikrinti šių asmenų kompetenciją ir tinkamumą.

23 gairė. Informacija apie rizikos valdymo sistemą

1.74. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės rizikos valdymo sistemą:

- a) įmonės rizikos valdymo sistemos, kurią sudaro strategijos, procedūros ir ataskaitų teikimo tvarka aprašymas. Aprašymas, kaip ši sistema padeda

- nuolat veiksmingai nustatyti, vertinti, stebėti, valdyti ir teikti ataskaitas apie riziką (individualiu ir agreguotu lygmeniu), kuri įmonei kyla arba gali kilti;
- b) rizikos valdymo sistemos, įskaitant rizikos valdymo funkciją, įgyvendinimo ir integravimo į įmonės organizacinę struktūrą ir sprendimų priėmimo procesą tvarkos aprašymas;
 - c) informacija apie įmonės rizikos valdymo strategiją, uždavinius, procedūras ir su kiekviena rizikos kategorija susijusią ataskaitų teikimo tvarką bei paaiškinimas, kaip visa tai yra dokumentuojama, stebima ir vykdoma;
 - d) informacija apie tai, kaip įmonė įgyvendina reikalavimus, susijusius rizikos ribojimo principu, nustatytus dokumente „Valdymo sistemos gairės“ nuo 22 iki 30 gairės;
 - e) informacija apie tai, kaip įmonė tikrina išorės kredito rizikos vertinimo institucijos kredito vertinimų tinkamumą, įskaitant tai, kaip ir koku mastu naudojami kredito rizikos vertinimo institucijos kredito vertinimai.

24 gairė. Informacija apie vidaus kontrolės sistemą

- 1.75. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės vidaus kontrolės sistemą:
- a) įmonės vidaus kontrolės sistemos aprašymas;
 - b) informacija apie pagrindines vidaus kontrolės sistemą sudarančias procedūras ir
 - c) atitikties užtikrinimo funkcijos įgyvendinimo tvarkos aprašymas.

25 gairė. Papildoma informacija

- 1.76. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta visa kita reikšminga informacija, susijusi su draudimo ir perdraudimo įmonės valdymo sistema.

26 gairė. Grupių informacija apie valdymo sistemą

- 1.77. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 21–25 gairės būtų taikomos grupėms.
- 1.78. Nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad grupės pateiktų šią papildomą informaciją:
- a) nuoseklaus rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemų ir ataskaitų teikimo procedūrų įgyvendinimo visose grupės įmonėse, kurias prižiūri grupės priežiūros institucija, kaip nurodyta dokumente „Valdymo sistemos gairės“, tvarkos aprašymą;
 - b) kai tinkama, pareiškimą, kad dalyvaujanti draudimo arba perdraudimo įmonė arba draudimo kontroliuojančioji bendrovė pasinaudojo dokumento

- „Įmonės perspektyvinio rizikos vertinimo gairės“ 20 ir 23 gairėse numatyta galimybė parengti bendrą perspektyvinio rizikos vertinimo dokumentą;
- c) informaciją apie visas reikšmingas grupės viduje sudarytas veiklos rangos sutartis;
 - d) kokybinę ir kiekybinę informaciją apie reikšmingas konkrečias rizikos kategorijas grupės lygmeniu.

27 gairė. Informacija apie valdymo struktūrą

- 1.79. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta organizacinė schema, kurioje nurodomos už pagrindinių funkcijų vykdymą atsakingų asmenų pareigos ir pateikiama informacija apie valdymo struktūrą.

V skirsnis. Aprašomoji informacija apie kapitalo valdymą

28 gairė. Informacija apie nuosavas lėšas

- 1.80. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės ir grupės nuosavas lėšas:
- a) kiekybinis ir kokybinis bet kokių reikšmingų nuosavo kapitalo skirtumų tarp įmonės finansinių ataskaitų ir turto ir įsipareigojimų, apskaičiuotų mokumo tikslais, perversio, paaiškinimas ir
 - b) informacija apie pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų struktūrą, sumą ir kokybę.
- 1.81. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie grupės nuosavas lėšas:
- a) grupės nuosavų lėšų be visų grupės viduje sudarytų sandorių vertės, įskaitant grupės viduje sudarytus sandorius su kituose finansų sektoriuose veikiančiomis įmonėmis, apskaičiavimo tvarka ir
 - b) nuosavų lėšų perdavimo ir pakeitimo susijusiose įmonėse apribojimų pobūdis, jei taikoma.

VI skirsnis. Aprašomoji informacija apie vertinimą mokumo tikslais

29 gairė. Informacija apie turto vertinimą

- 1.82. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės turto vertinimą mokumo tikslais:

- a) atskirai pagal kiekvieną reikšmingą turto klasę turto vertės, taip pat pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų, naudojamų vertinimui mokumo tikslais atlikti, aprašymas ir
- b) atskirai pagal kiekvieną reikšmingą turto klasę kiekybinis ir kokybinis bet kokių reikšmingų pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų, kuriuos įmonė naudoja vertinimui mokumo tikslais ir finansinių ataskaitų vertinimui atlikti, skirtumų aprašymas.

30 gairė. Informacija apie techninių atidėjinių vertinimą

1.83. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės techninių atidėjinių vertinimą mokumo tikslais:

- a) atskirai kiekvienos reikšmingos verslo linijos techninių atidėjinių vertė, įskaitant tiksliausio įverčio ir rizikos maržos dydį, taip pat pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų, naudojamų techninių atidėjinių vertinimui mokumo tikslais atlikti, aprašymas;
- b) neapibrėžtumų, susijusių su techninių atidėjinių suma, pobūdžio aprašymas;
- c) atskirai pagal kiekvieną reikšmingą verslo liniją kiekybinis ir kokybinis bet kokių reikšmingų pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų, kuriuos įmonė naudoja vertinimui mokumo tikslais ir finansinių ataskaitų vertinimui atlikti, skirtumų aprašymas, ir
- d) pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų aprašymas.

1.84. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikti informacija apie susijusias aktuarines metodikas ir prielaidas, naudojamas apskaičiuojant techninius atidėjinius, įskaitant informaciją apie visus supaprastinimus, taikomus apskaičiuojant techninius atidėjinius, nustatytą rizikos maržą ir jos paskirstymą pavienėms verslo linijoms, taip pat nurodomas pagrindimas dėl pasirinkto metodo proporcingumo rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui.

31 gairė. Informacija apie kitų įsipareigojimų vertinimą

1.85. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta ši informacija apie draudimo ir perdraudimo įmonės kitų įsipareigojimų vertinimą mokumo tikslais:

- a) atskirai pagal kiekvieną reikšmingą kitų įsipareigojimų klasę kitų įsipareigojimų vertės, taip pat pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų, naudojamų vertinimui mokumo tikslais atlikti, aprašymas ir
- b) atskirai pagal kiekvieną reikšmingą kitų įsipareigojimų klasę kiekybinis ir kokybinis bet kokių reikšmingų pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų,

kuriuos įmonė naudoja vertinimui mokumo tikslais ir finansinių ataskaitų vertinimui atlikti, skirtumų aprašymas.

32 gairė. Kita reikšminga informacija

- 1.86. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje būtų pateikta atskira dalis su kita reikšminga informacija, susijusia su draudimo ir perdraudimo įmonės turto ir kitų įsipareigojimų vertinimu mokumo tikslais.
- 1.87. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius teikiant informaciją apie turto ir kitų įsipareigojimų vertinimą mokumo tikslais, turėtų būti aprašytos:
- a) susijusios prielaidos dėl valdymo veiksmų ateityje, ir
 - b) susijusios prielaidos dėl draudėjų elgesio.
- 1.88. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 12 gairėje nurodytoje aprašomojoje ataskaitoje tuo atveju, kai draudimo ir perdraudimo įmonės naudoja vertinimo pagal modelį metodą, būtų pateikta informacija apie:
- a) konkretų turtą ir įsipareigojimus, kuriems taikomas šis vertinimo metodas;
 - b) šio vertinimo metodo, naudojamo a punkte nurodytam turtui ir įsipareigojimams vertinti, pasirinkimo pagrindimą;
 - c) dokumentus, kuriuose nurodomos šį vertinimo metodą pagrindžiančios prielaidos, ir
 - d) neapibrėžtumų, susijusių su a punkte nurodyto turto ir įsipareigojimų vertinimu, įvertinimą.

33 gairė. Grupių informacija apie vertinimą mokumo tikslais

- 1.89. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad 29–32 gairės būtų taikomos grupėms ir kad grupės taip pat teiktų papildomą informaciją, susijusią su grupės vertinimu mokumo tikslais, kai pagrindas, metodai ir pagrindinės prielaidos, naudojamos grupės lygmeniu vertinant grupės turtą, techninius atidėjinius ir kitus įsipareigojimus, reikšmingai skiriasi nuo pagrindo, metodų ir pagrindinių prielaidų, naudojamų bet kurios kitos grupės dukterinės įmonės turtui, techniniams atidėjiniams ir kitiems įsipareigojimams vertinti mokumo tikslais, ir pateiktų kiekybinį ir kokybinį bet kokių reikšmingų skirtumų paaiškinimą.

VII skirsnis. Ataskaitų teikimo tvarka ir įmonių ataskaitų teikimo politika

34 gairė. Įmonių ataskaitų rengimo politika

- 1.90. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad atskiros draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų ataskaitų teikimo politiką, atitinkančią dokumento „Valdymo sistemos gairės“ 9 gairės reikalavimus, be to:

- a) išsamiai nurodytų, kurie padaliniai yra atsakingi už priežiūros institucijai teikiamų ataskaitų rengimą, įskaitant padalinius, kurie yra atsakingi už visų priežiūros institucijai teikiamų ataskaitų peržiūrą;
- b) aprašytų ataskaitų rengimo, peržiūros bei patvirtinimo procedūras bei terminus šiems reikalavimams įvykdyti, ir
- c) paaiškinėtų procedūras ir kontrolės priemones, padedančias užtikrinti teikiamų duomenų patikimumą, išsamumą ir nuoseklumą, ir palengvinančias ataskaitų analizę ir palyginamumą pagal metus.

VIII skirsnis. Pradinio taikymo datos ir terminai

35 gairė. Pradinės pateikiamos informacijos ataskaitinės datos ir informacijos pateikimo nacionalinėms kompetentingoms institucijoms terminai

- 1.91. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės ne vėliau kaip per 22 savaites pasibaigus įmonės finansiniams metams pateiktų III skirsnyje, 13, 14 ir 15 gairėse nurodytą metinę kiekybinę informaciją, susijusią su įmonės finansiniais metais pasibaigiančiais 2014 m. gruodžio 31 d. ar vėliau.
- 1.92. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės ne vėliau kaip per 8 savaites pasibaigus ketvirčiui pateiktų III skirsnyje, 16 gairėje nurodytą ketvirtinę kiekybinę informaciją pagal ketvirtinės kiekybinės informacijos ataskaitas, susijusią su 2015 m. rugsėjo 30 d. ar vėliau pasibaigiančiu ketvirčiu.
- 1.93. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad IV–VI skirsniuose nurodytos aprašomosios ataskaitos, susijusios su 2014 m. gruodžio 31 d. ar vėliau pasibaigiančiais įmonės finansiniais metais, būtų pateikiamos ne vėliau kaip per 22 savaites nuo įmonės finansinių metų pabaigos.
- 1.94. III skirsnio 17, 18, 19 ir 20 gairėse nurodytos informacijos ir IV–VI skirsniuose nurodytos aprašomosios ataskaitos pateikimo terminai grupėms yra 6 savaitėmis ilgesni nei ankstesnėse dalyse nurodyti pateikimo terminai.
- 1.95. Kai šalies teisės aktai įmonėms ar grupėms leidžia nustatyti kitą finansinių metų pabaigos datą nei kalendorinių metų paskutinė diena, atitinkamai gali būti pakoreguoti anksčiau nurodyti ataskaitų pateikimo terminai. Ataskaitinio laikotarpio datos ir ataskaitų pateikimo terminai turi būti suderinti su priežiūros institucija.

IX skirsnis. Ataskaitų teikimo priemonės, valiuta, piniginės vertės, duomenų patikros ir kita informacija

36 gairė. Verslo linijos ir papildomas identifikavimo kodas

- 1.96. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad tais atvejais, kai pagal šias gaires teikiant

informaciją reikalaujama nurodyti verslo linijas, draudimo ir perdraudimo įmonės jas nurodytų, kaip apibrėžta III techniniame priede.

- 1.97. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad pagal šias gaires teikdamos informaciją apie turtą ir išvestines finansines priemones, draudimo ir perdraudimo įmonės naudotų papildomo identifikavimo kodo kategorijas ir lentelę, kaip apibrėžta IV ir V techniniuose prieduose.

37 gairė. Ataskaitų teikimo būdas

- 1.98. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad III skirsnyje nurodyta kiekybinė informacija ir IV–VI skirsniuose nurodyta aprašomoji ataskaita nacionalinei kompetentingai institucijai būtų teikiama elektroniniu būdu.

38 gairė. Valiuta ir piniginės vertės

- 1.99. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad visi finansiniai duomenys būtų pateikiami ataskaitą rengiančios įmonės ir grupės valiuta. Todėl kitas valiutas reikia konvertuoti į ataskaitoje pateikiamą valiutą pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigoje galiojantį valiutos kursą.
- 1.100. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad visi kiekybiniai duomenys būtų teikiami nurodant pinigines vertes.

39 gairė. Duomenų patikros

- 1.101. Pagal Mokumo II direktyvos 35 ir 254 straipsnius nacionalinės kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad gauti duomenys atitiktų VI techniniame priede nurodytus duomenų patikros reikalavimus.

Atitikties ir pranešimo taisyklės

- 1.102. Šiame dokumente pateiktos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį paskelbtos gairės. Pagal EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos turi stengtis laikytis gairių ir rekomendacijų.
- 1.103. Kompetentinga institucija, kuri laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
- 1.104. Kompetentingos institucijos per 2 mėnesius nuo šių gairių paskelbimo turi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai patvirtinti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, jei nesilaiko, nurodyti nesilaikymo priežastis.
- 1.105. Jei iki šio termino pabaigos atsakymas nebus pateiktas, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos nesilaikė pranešimo reikalavimo.

Baigiamosios nuostatos dėl gairių peržiūros

1.106. Šios gairės bus peržiūrimos EIOPA.

1.107.35 gairėje nurodytos datos gali būti peržiūrėtos, atsižvelgiant į Omnibus II derybų eigą.

I techninis priedas. Kiekybinės informacijos turinys

Šiame priede paaiškinama, kokia informacija turėtų būti įtraukiama kiekvienoje nacionalinei kompetentingai institucijai teikiamoje ataskaitoje.

S.01.01 - Teikiamos informacijos turinys

1. Ataskaitoje „Teikiamos informacijos turinys“ pateikiama II techninio priedo S.01.01 dalyje nurodyta informacija (įvairūs variantai), detalizuojanti pateikiamos informacijos turinį.

S.01.02 - Pagrindinė informacija (ankstesnis ataskaitos kodas BI)

2. Ataskaitoje „Pagrindinė informacija“ pateikiama II techninio priedo S.01.02 dalyje (įvairūs variantai) nurodyta informacija, kurią sudaro pagrindiniai duomenys apie įmonę ir kiekybinius duomenis apibūdinanti informacija.

S.02.01 - Balansas (ankstesnis ataskaitos kodas BS-C1)

3. Balanse pateikiama II techninio priedo S.02.01 dalyje (įvairūs variantai) nurodyta informacija – vertės, apskaičiuotos pagal Mokumo II direktyvos 75 straipsnį bei vertės, nurodytos įmonės arba grupės finansinėse ataskaitose. Balanse turėtų būti apskaitoma visa draudimo arba perdraudimo įmonės (teikiant atskiros įmonės ataskaitas) arba grupės veikla.
4. Kai rengiamos ketvirtinės ataskaitos, į ankstesnėje pastraipoje nurodytą balansą įtraukiamos tik pagal Mokumo II direktyvos 75 straipsnį apskaičiuotos vertės.

S.02.02 - Turtas ir įsipareigojimai pagal valiutą (ankstesnis ataskaitos kodas BS-C1D)

5. Ataskaitoje „Turtas ir įsipareigojimai pagal valiutą“ pateikiama II techninio priedo S.02.02 dalyje (įvairūs variantai) nurodyta informacija pagal visas valiutas, nurodant bent 90 proc. viso turto ir įsipareigojimų, išreikštų valiuta, su kuria tas turto vienetas arba įsipareigojimas susietas.

S.06.02 – Turto sąrašas (ankstesnis ataskaitos kodas AS-D1)

6. Ataskaitoje „Turto sąrašas“ pateikiama II techninio priedo S.06.02 dalyje (įvairūs variantai) nurodyta informacija, laikantis šių konkrečių reikalavimų:

- a) iš eilės išvardijamos investicijos, priskirtos prie 1–9 turto kategorijų, nurodytų IV techniniame priede „Papildomo identifikavimo kodo kategorijos“, atskirai nurodant tikslines lėšas ir, jei įmonė arba grupė vidaus tikslais atskiria gyvybės draudimą ir ne gyvybės draudimą, atskirai nurodant šias dvi draudimo šakas ir akcininkų lėšas;
- b) kiekvienas turto vienetas nurodomas atskirai prie kiekvieno portfelio ir (arba) kiekvieno tikslinių lėšų ar kito vidaus fondo;
- c) turi būti pateikta ši informacija apie investicijas, kurioms V techniniame priede „Papildomo identifikavimo kodo kategorijos“ yra suteikti šie kodai:
 - CIC 71 (Gryniesi pinigai) kiekviena valiuta turi būti nurodyta atskiroje eilutėje;
 - CIC 72 (Pervedamieji indėliai (pinigų ekvivalentai)) atskiroje eilutėje nurodoma informacija pagal kiekvieną banko ir valiutos kombinaciją;
 - CIC 73 (Kiti trumpalaikiai indėliai (trumpesni nei vienerių metų)) atskiroje eilutėje nurodoma informacija pagal kiekvieną banko ir valiutos kombinaciją;
 - CIC 8X (Hipoteka užtikrintos ir kitos paskolos) turi būti išskiriamos dvi eilutės, viena - paskolos įmonės vadovybei ir valdybos nariams, antra – paskolos kitiems asmenims, konkrečių asmenų, kuriems buvo suteiktos paskolos nurodyti nereikia;
 - CIC 95 (Įranga ir įrengimai (įmonės poreikiams)) agreguota visos įrangos ir įrengimų vertė pateikiama vienoje eilutėje.

7. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:

- a) kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, ataskaitoje turėtų būti pateikti konsoliduoti grupės turto duomenys (t. y. duomenys be grupės vidaus sandorių). Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:
 - skilties „Įmonės teisinis pavadinimas“ pildyti nereikėtų;
 - ataskaitoje iš eilės detalizuojamas visas dalyvaujančių draudimo ir perdraudimo įmonių arba draudimo kontroliuojančių bendrovių valdomas turtas;
 - draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės atveju, ataskaitoje iš eilės detalizuojamas valdomas turtas;

- kitų susijusių įmonių atveju, kai jos yra patronuojamosios įmonės, kiekviena įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;
- įmonių, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu yra daromas reikšmingas poveikis, atveju, ataskaitoje turi būti pateikta informacija pagal kiekvieną įmonę ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;
- dalyvavimo įmonėse, kurios vykdo kito finansų sektoriaus veiklą atveju, ataskaitos atskiroje eilutėje turi būti nurodytas dalyvavimas, kito finansų sektoriaus įmonėje ir pažymėtas atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;

b) kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, ataskaitoje turėtų būti pateiktas išsamus patronuojamųjų įmonių turimo turto sąrašas (be grupės vidaus sandorių) arba atskirose eilutėse nurodytos įmonės, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu yra daromas reikšmingas poveikis. Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:

- turėtų būti užpildyta skiltis „Įmonės teisinis pavadinimas“;
- iš eilės detalizuojamas visas dalyvaujančių draudimo ir perdraudimo įmonių arba draudimo kontroliuojančių bendrovių valdomas turtas;
- draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės, atvejais (atvejais Europos ekonominėje erdvėje, lygiaverčiai atvejais Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir nelygiaverčiai atvejais Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) ataskaitoje iš eilės išvardijamas valdomas turtas;
- kitų susijusių įmonių atveju, kai jos yra patronuojamosios įmonės: kiekviena įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;
- įmonių, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu yra daromas reikšmingas poveikis, atveju (Europos ekonominėje erdvėje, nelygiaverčiai atvejais Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir lygiaverčiai atvejais Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) ataskaitoje kiekviena įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje

- dalyvavimo įmonėse, kurios vykdo kito finansų sektoriaus veiklą, atveju, ataskaitos atskiroje eilutėje turi būti nurodytas dalyvavimas kito finansų sektoriaus įmonėje ir pažymėtas atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo.

c) kai derinami abu Mokumo II direktyvos 230 ir 233 straipsniuose nurodyti metodai:

- vienoje ataskaitos dalyje pateikiami konsoliduoti grupės turto, apie kurį būtina pateikti informaciją, duomenys (t. y. duomenys be grupės vidaus sandorių). Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:
 - skilties „Įmonės teisinis pavadinimas“ pildyti nereikėtų;
- dalyvaujančiųjų draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, kurioms taikomas 1 metodas nurodytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje, atveju, ataskaitoje iš eilės turi būti detalizuojamas valdomas turtas;
- draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas atveju, ataskaitoje iš eilės detalizuojamas valdomas turtas;
- kitų susijusių įmonių atveju, kai jos yra patronuojamosios įmonės ir joms yra taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, atveju, kiekviena įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;
- įmonių, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis ir, kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, atveju, ataskaitoje turi būti pateikta informacija pagal kiekvieną įmonę ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;
- dalyvavimo įmonėse, kurios vykdo kito finansų sektoriaus veiklą, atveju, ataskaitos atskiroje eilutėje turi būti nurodytas dalyvavimas kito finansų sektoriaus įmonėje ir pažymėtas atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;
- patronuojamosios įmonės, kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, atveju, ataskaitoje

kiekviena patronuojamoji įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;

- įmonių, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, atveju, ataskaitoje turi būti pateikta informacija pagal kiekvieną įmonę ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo.
- ii. kitoje ataskaitos dalyje turėtų būti pateiktas išsamus dalyvaujančiųjų įmonių, kontroliuojančiųjų bendrovių ir patronuojamųjų įmonių turimo turto sąrašas (be grupės vidaus sandorių) arba atskiroje eilutėje nurodyta kiekviena įmonė, kuriai, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis. Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:
 - turėtų būti užpildyta skiltis „Įmonės teisinis pavadinimas“;
 - dalyvaujančiųjų draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 2 metodas atveju, ataskaitoje iš eilės turi būti detalizuojamas valdomas turtas;
 - draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės atveju (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 2 metodas, atveju, ataskaitoje iš eilės turi būti detalizuojamas valdomas turtas;
 - kitų susijusių įmonių atveju, kai jos yra patronuojamosios įmonės ir joms yra taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 2 metodas, ataskaitoje (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) kiekviena įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje ir pažymėta atitinkama žyma iš skiltyje „Dalyvavimas“ siūlomo sąrašo;

- įmonių, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis ir kurioms yra taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, atveju (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse), ataskaitoje kiekviena įmonė turėtų būti nurodyta atskiroje eilutėje;
- dalyvavimo įmonėse, kurios vykdo kito finansų sektoriaus veiklą, atveju, ataskaitos atskiroje eilutėje turi būti nurodytas dalyvavimas kito finansų sektoriaus įmonėje.

S.08.01 - Atviros išvestinės finansinės priemonės (ankstesnis ataskaitos kodas AS-D20)

8. Ataskaitoje „Atviros išvestinės finansinės priemonės“ pateikiama II techninio priedo S.08.01 dalyje (įvairūs variantai) nurodyta informacija, laikantis šių reikalavimų:
 - a) Iš eilės išvardijamos išvestinės finansinės priemonės, priskirtos prie A-F turto kategorijų, nurodytų IV techniniame priede „Papildomo identifikavimo kodo kategorijos“, atskirai nurodant tikslines lėšas. Jei įmonė arba grupė vidaus tikslais atskiria gyvybės draudimą ir ne gyvybės draudimą, atskirai turi būti nurodytos šios dvi draudimo šakos ir akcininkų lėšos. Kai įmonė išleidžia išvestinę finansinę priemonę grupės viduje ir kai išvestinė finansinė priemonė yra susijusi su įmonės įsipareigojimais;
 - b) nurodomos visos sutartys dėl išvestinių finansinių priemonių, kurios buvo sudarytos per ataskaitinį laikotarpį, bet iki ataskaitinės datos nebaigtos vykdyti;
 - c) kiekviena išvestinė finansinė priemonė nurodoma atskirai prie kiekvieno portfelio ir (arba) kiekvieno tikslinių lėšų ar kito vidaus fondo;
 - d) ataskaitoje reikia nurodyti tas išvestines finansines priemones, kurios priklauso tiesiogiai, o ne tas, kurios priklauso netiesiogiai per investicinius fondus arba struktūrizuotas finansines priemones.
9. Kai ataskaitas rengia grupės, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
 - a) kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, ataskaitoje turėtų būti pateikti konsoliduoti duomenys apie grupės turimas išvestines finansines priemones (t. y. duomenys be grupės vidaus sandorių). Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:

- skilties „Įmonės teisinis pavadinimas“ pildyti nereikėtų;
- iš eilės detalizuojamos visos dalyvaujančių draudimo ir perdraudimo įmonių arba draudimo kontroliuojančių bendrovių turimos išvestinės finansinės priemonės;
- draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės, atveju ataskaitoje iš eilės nurodomos turimos išvestinės finansinės priemonės;
- išvestinių finansinių priemonių, kurias turi kitos susijusios įmonės, kai jos yra patronuojamosios įmonės, įtraukti nereikia; išvestinių finansinių priemonių, kurias turi įmonės, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis, įtraukti nereikia;
- išvestinių finansinių priemonių, kurias turi kituose finansų sektoriuose veikiančios įmonės, įtraukti nereikia.

b) kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, ataskaitoje turėtų būti pateiktas išsamus dalyvaujančių įmonių ir draudimo kontroliuojančių bendrovių ir patronuojamųjų įmonių turimų išvestinių finansinių priemonių sąrašas (be grupės vidaus sandorių). Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:

- turėtų būti užpildyta skiltis „Įmonės teisinis pavadinimas“;
- iš eilės detalizuojamos visos dalyvaujančių draudimo ir perdraudimo įmonių arba draudimo kontroliuojančių bendrovių turimos išvestinės finansinės priemonės;
- draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės, atveju (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) ataskaitoje iš eilės išvardijamos turimos išvestinės finansinės priemonės;
- išvestinių finansinių priemonių, kurias turi kitos susijusios įmonės, kai jos yra patronuojamosios įmonės, įtraukti nereikia;

- išvestinių finansinių priemonių, kurias turi įmonės, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis, (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) įtraukti nereikia;
- kitų finansų sektorių patronuojamųjų įmonių turimų išvestinių finansinių priemonių (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) įtraukti nereikia.

c) kai derinami abu Mokumo II direktyvos 230 ir 233 straipsniuose nurodyti metodai:

- i. vienoje ataskaitos dalyje pateikiami konsoliduoti duomenys apie grupės turimas išvestines finansines priemones, apie kurias būtina pateikti informaciją (t. y. duomenys be grupės vidaus sandorių). Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:
 - skilties „Įmonės teisinis pavadinimas“ pildyti nereikia;
 - dalyvaujančiųjų draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, atveju, ataskaitoje turi būti detalizuotos turimos išvestinės priemonės;
 - draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, atveju, ataskaitoje iš eilės nurodomos turimos išvestinės finansinės priemonės;
 - išvestinės finansinės priemonės, kurias turi kitos susijusios įmonės, kai jos yra patronuojamosios įmonės ir joms yra taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, įtraukti nereikia;
 - išvestinių finansinių priemonių, kurias turi įmonės, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu, yra daromas reikšmingas poveikis ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 1 metodas, įtraukti nereikia;

- dalyvavimo įmonėse, kurios vykdo kito finansų sektoriaus veiklą, atveju, šių įmonių turimų išvestinių finansinių priemonių įtraukti nereikėtų; patronuojamųjų įmonių, kurioms taikomas „Mokumas II“ direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas turimų išvestinių finansinių priemonių įtraukti nereikia;
 - išvestinių finansinių priemonių, kurias turi įmonės, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EC direktyvos 33 straipsniu yra daromas reikšmingas poveikis, ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, įtraukti nereikia.
- ii. kitoje ataskaitos dalyje turėtų būti pateiktas išsamus dalyvaujančių įmonių, draudimo kontroliuojančių bendrovių ir patronuojamųjų įmonių turimų išvestinių finansinių priemonių sąrašas (be grupės vidaus sandorių). Ataskaita turėtų būti sudaryta taip:
- turėtų būti užpildyta skiltis „Įmonės teisinis pavadinimas“;
 - draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių, papildomas paslaugas teikiančių įmonių ir specialiosios paskirties įmonių, kurios yra patronuojamosios įmonės ir kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, atveju (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) ataskaitoje iš eilės išvardijamos turimos išvestinės finansinės priemonės;
 - išvestinių finansinių priemonių, kurias turi kitos susijusios įmonės, kurios yra patronuojamosios įmonės ir, kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas, įtraukti nereikia;
 - išvestinių finansinių priemonių, kurias turi įmonės, kurioms, vadovaujantis 1983/349/EB direktyvos 33 straipsniu yra daromas reikšmingas poveikis (atvejai Europos ekonominėje erdvėje, nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) ir kurioms yra taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 2 metodas, įtraukti nereikia;
 - kitų finansų sektorių patronuojamųjų įmonių, kurioms taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 2 metodas, turimų išvestinių finansinių priemonių (atvejai Europos

ekonominėje erdvėje, nelygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse ir lygiaverčiai atvejai Europos ekonominei erdvei nepriklausančiose šalyse) įtraukti nereikia.

S.14.01.a - Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai (ankstesnis ataskaitos kodas TP-F1Q)

10. Ataskaitoje „Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai“ pateikiama informacija apie kiekvieną III techniniame priede „Verslo linijos“ nurodytą verslo liniją. Šią informaciją sudaro II techninio priedo S.14.01.a dalyje nurodyta informacija, pateikiama laikantis šių reikalavimų:

- a) techniniai atidėjiniai apskaičiuojami bendra suma (atkartojamas portfelis (techninių atidėjinių vertę atspindi finansinių instrumentų vertę));
- b) techninių atidėjinių bruto tiksliausias įvertis apskaičiuotas kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma (neatkartojamas portfelis);
- c) visa pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautina suma patikslinta pagal tikėtinus nuostolius, galinčius atsirasti dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo; ir
- d) rizikos marža.

e) S.14.01.b - Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai (ankstesnis ataskaitos kodas TP-F1)

11. Ataskaitoje „Gyvybės ir sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus, techniniai atidėjiniai“ pateikiama informacija apie kiekvieną III techniniame priede „Verslo linijos“ nurodytą verslo liniją. Šią informaciją sudaro II techninio priedo S.14.01.b dalyje nurodyta informacija, pateikiama laikantis šių reikalavimų:

- a) techniniai atidėjiniai apskaičiuojami bendra suma (atkartojamas portfelis (techninių atidėjinių vertę atspindi finansinių instrumentų vertę));
- b) techninių atidėjinių bruto tiksliausias įvertis apskaičiuotas kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma (neatkartojamas portfelis);
- c) visa pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautina suma patikslinta pagal tikėtinus nuostolius, galinčius atsirasti dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo; ir
- d) rizikos marža.
- e) ataskaitoje nurodomi tik šie bruto tiksliausio įverčio pagal šalį duomenys:
 - i. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis – buveinės šalis;

- ii. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis – šalys, kurioms taikoma reikšmingumo riba;
 - iii. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis – Europos ekonominės erdvės šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba;
 - iv. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis – Europos ekonominei erdvei nepriklausančios šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba.
- f) bruto tiksliausio įverčio pagal šalį dydis priklauso nuo apdraustos rizikos vietos;

12. Reikšmingumo ribos taikymas:

- i. nurodomas bruto tiksliausias įvertis tų šalių, kurios sudaro iki 90 proc. tam tikros verslo linijos tiesioginio draudimo tiksliausio įverčio; kita nurodoma skiltyse: „Europos ekonominės erdvės šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba“ arba „Europos ekonominei erdvei nepriklausančios šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba“; ir
- ii. buveinės valstybės bruto tiksliausią įvertį būtina nurodyti, nepaisant reikšmingumo ribos.

S.17.01.a - Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai (ankstesnis ataskaitos kodas TP-E1Q)

13. Ataskaitoje „Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai“ pateikiama informacija apie kiekvieną III techniniame priede „Verslo linijos“ nurodytą verslo liniją; tiesioginis draudimas nurodomas kartu su proporciniu prisiimtu perdraudimu. Šią informaciją sudaro II techninio priedo S.17.01.a dalyje nurodyta informacija, pateikiama laikantis šių reikalavimų:
- a) techniniai atidėjiniai apskaičiuojami bendra suma (atkartojamas portfelis (techninių atidėjinių vertę atspindi finansinių instrumentų vertę));
 - b) techninių atidėjinių bruto tiksliausias įvertis apskaičiuotas kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma (neatkartojamas portfelis);
 - c) visa pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautina suma patikslinta pagal tikėtinus nuostolius, galinčius atsirasti dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo;
 - d) rizikos marža.

S.17.01.b - Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai (ankstesnis ataskaitos kodas TP-E1)

14. Ataskaitoje „Ne gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai“ pateikiama informacija apie kiekvieną III techniniame priede „Verslo linijos“ nurodytą verslo liniją; tiesioginis draudimas nurodomas kartu su proporciniu prisiimtu perdraudimu. Šią informaciją sudaro II techninio priedo S.17.01.b dalyje nurodyta informacija, pateikiama laikantis šių reikalavimų:
- a. techniniai atidėjiniai apskaičiuojami bendra suma (atkartojamas portfelis (techninių atidėjinių vertę atspindi finansinių instrumentų vertę));
 - b. techninių atidėjinių bruto tiksliausias įvertis apskaičiuotas kaip tiksliausio įverčio ir rizikos maržos suma (neatkartojamas portfelis);
 - c. visa pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautina suma patikslinta pagal tikėtinus nuostolius, galinčius atsirasti dėl sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo;
 - d. rizikos marža;
 - e. nurodomi tik šie bruto tiksliausio įverčio pagal šalį duomenys:
 - i. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis – buveinės šalys;
 - ii. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis – šalys, kurioms taikoma reikšmingumo riba;
 - iii. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis iš viso – Europos ekonominės erdvės šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba;
 - iv. skirtingų šalių bruto tiksliausias įvertis iš viso – Europos ekonominei erdvei nepriklausančios šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba.
 - f. verslo linijų: „Medicininis išlaidų draudimas“, „Pajamų apsaugos draudimas“, „Darbuotojų draudimas“, „Turto draudimas nuo gaisro ir kitos žalos“ ir „Kredito ir laidavimo draudimas“, bruto tiksliausias įvertis pagal šalį priklauso nuo rizikos buvimo vietos;
 - g. visos kitos ne gyvybės draudimo veiklos bruto tiksliausio įverčio dydis priklauso nuo šalies, kurioje sudaryta draudimo sutartis.
15. Reikšmingumo ribos taikymas:
- i. nurodomas bruto tiksliausias įvertis tų šalių, kurios sudaro iki 90 proc. tiesioginio draudimo tam tikros verslo linijos tiksliausio įverčio; kita nurodoma skiltyse: „Europos ekonominės erdvės šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba“ arba „Europos ekonominei erdvei nepriklausančios šalys, kurioms netaikoma reikšmingumo riba; ir

- ii. buveinės valstybės bruto tiksliausią įvertį būtina nurodyti, nepaisant reikšmingumo ribos.

S.23.01 - Nuosavos lėšos (ankstesnis ataskaitos kodas OF-B1Q ir OF-B1)

16. Ataskaitoje „Nuosavos lėšos“ pateikiama II techninio priedo S.23.01 dalyje (įvairūs variantai) nurodyta informacija, laikantis šių reikalavimų:
 - a) informacija apie pagrindinių nuosavų lėšų elementus ir pakopas;
 - b) informacija apie papildomų nuosavų lėšų elementus ir pakopas;
 - c) informacija apie nuosavas lėšas, kurios yra turimos ir yra tinkamos panaudoti mokumo reikalavimams patenkinti;
 - d) informacija apie suderinimo rezervą, ir
 - e) informacija apie numatomą pelną, įtrauktą į būsimas gyvybės ir ne gyvybės draudimo įmokas.

S.25.01 - Mokumo kapitalo reikalavimas – taikomas įmonėms pagal standartinę formulę arba dalinius vidaus modelius (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B2A)

17. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – taikomas įmonėms pagal standartinę formulę arba dalinius vidaus modelius“ pateikiama II techninio priedo S.25.01 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija; ji apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą pagal standartinę formulę arba, jei įmonės taiko dalinius vidaus modelius, informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimo dalį, apskaičiuotą pagal standartinę formulę, ir dalį, apskaičiuotą taikant dalinį vidaus modelį.
18. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstyto, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
 - a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.25.02 - Mokumo kapitalo reikalavimas – taikomas įmonėms pagal dalinius vidaus modelius (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B2B)

19. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas - taikomas įmonėms pagal dalinius vidaus modelius“ pateikiama II techninio priedo S.25.02 (įvairūs

variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą taikant dalinį vidaus modelį.

20. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
- a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.25.03.b - Mokumo kapitalo reikalavimas – taikomas įmonėms pagal visiškus vidaus modelius (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B2C)

21. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas - taikomas įmonėms pagal visiškus vidaus modelius“ pateikiama II techninio priedo S.25.03.b (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą taikant visišką vidaus modelį.
22. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
- a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.26.01 – Mokumo kapitalo reikalavimas – rinkos rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3A)

23. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – rinkos rizika“ pateikiama II techninio priedo S.26.01 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus rinkos riziką pagal standartinę formulę.
24. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:

- a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
- b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
- c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.26.02– Mokumo kapitalo reikalavimas – sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3B)

- 25. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizika“ pateikiama II techninio priedo S.26.02 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo riziką pagal standartinę formulę.
- 26. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
 - a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.26.03 – Mokumo kapitalo reikalavimas – gyvybės draudimo rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3C)

- 27. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – gyvybės draudimo rizika“ pateikiama II techninio priedo S.26.03 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus sveikatos draudimo riziką pagal standartinę formulę.
- 28. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
 - a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;

- b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
- c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.26.04 – Mokumo kapitalo reikalavimas – sveikatos draudimo rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3D)

- 29. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – sveikatos draudimo rizika“ pateikiama II techninio priedo S.26.04 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus sveikatos draudimo riziką pagal standartinę formulę.
- 30. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
 - a) Šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.26.05 – Mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės draudimo rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3E)

- 31. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės draudimo rizika“ pateikiama II techninio priedo S.26.05 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus ne gyvybės draudimo riziką pagal standartinę formulę.
- 32. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
 - a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.26.06– Mokumo kapitalo reikalavimas – operacinė rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3G)

33. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – operacinė rizika“ pateikiama II techninio priedo S.26.06 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus operacinę riziką pagal standartinę formulę.
34. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
- a) Šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.27.01 – Mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės katastrofų rizika (ankstesnis ataskaitos kodas SCR-B3F)

35. Ataskaitoje „Mokumo kapitalo reikalavimas – ne gyvybės katastrofų rizika“ pateikiama II techninio priedo S.27.01 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, laikantis šių reikalavimų:
- a) informacija apie mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą įvertinus ne gyvybės katastrofų riziką, įskaitant sveikatos katastrofų riziką, pagal standartinę formulę, ir
 - b) būtina nurodyti kiekvieno pobūdžio katastrofų rizikai taikytų rizikos mažinimo priemonių, katastrofinio perdraudimo sutarčių ir specialiosios paskirties įmonių, poveikį. Skaičiavimas yra perspektyvinis ir turi būti atliekamas vadovaujantis kito ataskaitinio laikotarpio perdraudimo programa.
36. Kai ataskaitą rengia grupė, reikėtų laikytis ne tik ankstesnėje pastraipoje išdėstytų, bet ir šių konkrečių reikalavimų:
- a) šio informacijos reikalavimo reikia laikytis, kai taikomas tik Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas arba šis metodas derinamas su Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytu 2 metodu;
 - b) kai taikomas mišrus metodas, ši informacija turi būti teikiama tik apie tą grupės dalį, kuriai taikytas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas; ir
 - c) šios informacijos grupėms nereikia teikti, kai taikomas tik 2 metodas.

S.28.01 - minimalaus kapitalo reikalavimas – išskyrus mišraus draudimo įmones (ankstesnis ataskaitos kodas MCR – B4A)

37. Ataskaitoje „Minimalaus kapitalo reikalavimas – išskyrus mišraus draudimo įmones“ pateikiama II techninio priedo S.28.01 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie draudimo įmonių, išskyrus mišraus draudimo įmones, minimalaus kapitalo reikalavimą.

S.28.02 – minimalaus kapitalo reikalavimas – mišraus draudimo įmonės (ankstesnis ataskaitos kodas MCR-B4B)

38. Ataskaitoje „Minimalaus kapitalo reikalavimas – mišraus draudimo įmonės“ pateikiama II techninio priedo S.28.02 (įvairūs variantai) dalyje nurodyta informacija, kuri apima informaciją apie mišraus draudimo įmonių minimalaus kapitalo reikalavimą.

S.32.01.g - Grupei priklausančios įmonės (ankstesnis ataskaitos kodas G01)

39. Ataskaitoje „Grupei priklausančios įmonės“ pateikiama II techninio priedo S.32.01.g dalyje nurodyta informacija, laikantis šių reikalavimų:
- a) išvardijamos grupei priklausančios įmonės, nurodoma jų teisinę forma, atitinkama nacionalinė kompetentinga institucija ir įmonės tipas;
 - b) nurodomi kiekvienos įmonės, apie kurią teikiama informacija, klasifikavimo kriterijai;
 - c) nurodomi įtakos kriterijai; ir
 - d) pateikiama informacija apie įtraukimą į grupės priežiūros sistemą bei pasirinktą metodą mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti.

S.33.01.g – atskiroms draudimo arba perdraudimo įmonėms taikomi mokumo kapitalo reikalavimai (ankstesnis ataskaitos kodas G03)

40. Ataskaitoje „Atskiroms draudimo arba perdraudimo įmonėms taikomi mokumo kapitalo reikalavimai“ pateikiama II techninio priedo S.33.01.g dalyje nurodyta informacija, laikantis šių reikalavimų.
41. Europos ekonominės erdvės šalių draudimo arba perdraudimo įmonių ir Europos ekonominei erdvei nepriklausančių šalių draudimo arba perdraudimo įmonių atveju (kai taikomos Mokumo II direktyvoje nustatytos taisyklės), kai taikomas Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nustatytas 2 metodas :

- a) iš eilės išvardijami atskiroms grupei priklausančioms įmonėms taikomi reikalavimai, atskiroms įmonėms taikomas mokumo kapitalo reikalavimas suskaidomas pagal atskiras rizikos kategorijas, nurodomas atskiroms įmonėms taikomas minimalus kapitalo reikalavimas ir atskirų įmonių tinkamos nuosavos lėšos mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti;
- b) jeigu taikoma standartinė formulė, pateikiama informacija apie supaprastinimus ir nurodomi atvejai, kuriais buvo taikytas dalinis vidaus modelis;
- c) pateikiama informacija apie grupės arba atskiros įmonės vidaus modelį.

42. Europos ekonominei erdvei nepriklausančių šalių draudimo ir perdraudimo įmonių atveju dar nurodomi visi tos šalies kapitalo reikalavimai, minimalaus kapitalo reikalavimai ir tinkamos nuosavos lėšos pagal tos šalies taisykles, nepriklausomai nuo to, koks skaičiavimo metodas taikomas.

S.34.01.g - Kitos kontroliuojamos ir nekontroliuojamos finansų įmonės, įskaitant atskiroms draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms taikomus reikalavimus (ankstesnis ataskaitos kodas G04)

43. Ataskaitoje „Kitos kontroliuojamos ir nekontroliuojamos finansų įmonės, įskaitant atskiroms draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms taikomus reikalavimus“ pateikiama II techninio priedo S.34.01.g dalyje nurodyta informacija, kurią sudaro: iš eilės išvardyti kitoms atskiroms reguliuojamoms finansų įmonėms ir kitoms nereguliuojamoms finansų įmonėms, įskaitant draudimo kontroliuojančiąsias bendroves (ir kontroliuojamas, ir nekontroliuojamas), taikomi reikalavimai pagal visus skaičiavimo metodus, įskaitant sąlyginį mokumo kapitalo reikalavimą arba sektorinį kapitalo reikalavimą, sąlyginį minimalaus kapitalo reikalavimą arba sektorinį minimalaus kapitalo reikalavimą ir tinkamas nuosavas lėšas.

S.35.01.g - Įnašas į grupės techninius atidėjinius (ankstesnis ataskaitos kodas G14)

44. Techninių atidėjinių, kurie įnešami į grupės techninius atidėjinius, sąrašė pateikiama II techninio priedo S.35.01.g dalyje nurodyta informacija, laikantis šių reikalavimų:

- a) techninių atidėjinių sąrašas – ne gyvybės draudimo, be sveikatos draudimo;

- b) techninių atidėjinių sąrašas – sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus;
 - c) techninių atidėjinių sąrašas – sveikatos draudimo, apskaičiuojamo pagal gyvybės draudimo metodus;
 - d) techninių atidėjinių sąrašas – gyvybės draudimo be sveikatos draudimo ir draudimo, susieto su indekso ir vieneto verte;
 - e) techninių atidėjinių sąrašas – draudimas, susietas su indekso ir vieneto verte;
 - f) bendra techninių atidėjinių suma (išskyrus grupės viduje sudarytus sandorius).
45. Ataskaita taikoma tuo atveju, jei taikomas Mokumo II direktyvos 230 straipsnyje nurodytas 1 metodas, Mokumo II direktyvos 233 straipsnyje nurodytas 2 metodas ir jei 1 metodas derinamas su 2 metodu.