

Pamatnostādnes par informācijas iesniegšanu valstu kompetentajām iestādēm

Pamatnostādnes par informācijas iesniegšanu valstu kompetentajām iestādēm

Ievads

- 1.1. Saskaņā ar 2010. gada 24. novembra Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (turpmāk "EIOPA regula" vai "regula")¹ 16. pantu EIOPA izdod valstu kompetentajām iestādēm paredzētas pamatnostādnes par to, kā rīkoties Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīvas 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā („Maksātspēja II” direktīva) piemērošanas sagatavošanas posmā².
- 1.2. Šo pamatnostādņu pamatā ir „Maksātspēja II” direktīvas 35., 220. un 254. pants.
- 1.3. Tā kā sagatavošanās posma pamatnostādnes nepastāv, Eiropas valstu kompetentās iestādes varētu saskatīt nepieciešamību izstrādāt valstu risinājumus stabilas, riskam pielāgotas uzraudzības nodrošināšanai. Tā vietā, lai nodrošinātu konsekventu un saskaņotu uzraudzību ES, dažādi valstu risinājumi var nodarīt kaitējumu labi funkcionējošam iekšējam tirgum.
- 1.4. Tāpēc galvenā nozīme ir konsekventai un saskaņotai pieejai Maksātspējas II sagatavošanai. Šīs pamatnostādnes ir jāaplūko kā Maksātspējas II sagatavošanas darbs, veicinot Maksātspējas II galveno jomu sagatavošanu, lai nodrošinātu uzņēmumu piemērotu pārvaldi un to, ka uzraudzības iestādes saņem pietiekamu informāciju. Tās ir tādas jomas kā pārvaldības sistēma, tostarp riska vadības sistēma un perspektīvais pašu riska un maksātspējas novērtējums (pamatojoties uz pašu riska un maksātspējas novērtējuma principiem), iekšējo modeļu pirmspieteikuma process, un informācijas iesniegšana valstu kompetentajām iestādēm.
- 1.5. Agrīna sagatavošana ir būtiska, lai nodrošinātu, ka uzņēmumi un valstu kompetentās iestādes būs labi sagatavojušās un varēs piemērot jauno sistēmu, kad Maksātspēja II būs pilnībā piemērojama. Tāpēc valstu kompetentajām iestādēm būtu jāiesaistās ciešā dialogā ar uzņēmumiem.
- 1.6. Maksātspējas II īstenošanas sagatavošanas ietvaros valstu kompetentajām iestādēm no 2014. gada 1. janvāra jāievieš pamatnostādnes, kā paredzēts šajā dokumentā, lai apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības veiktu attiecīgās darbības pilnīgai Maksātspēja II ieviešanai.
- 1.7. Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta EIOPA progresa ziņojums par šo pamatnostādņu piemērošanu līdz katra attiecīgā gada februāra beigām, sākot

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

no 2015. gada 28. februāra par laikposmu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.

- 1.8. Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības sagatavojas piemērotu sistēmu un struktūru ieviešanai, kas ļautu veikt atbilstošu informācijas apmaiņu ar valstu kompetentajām iestādēm.
- 1.9. Gatavojoties „Maksābspēja II” direktīvas īstenošanai, valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sagatavošanās posmā pirms „Maksābspēja II” direktīvas īstenošanas šajās pamatnostādņēs norādīto informāciju iesniedz vismaz tās apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību grupas, kas veido nozīmīgu valsts tirgus daļu. Šī informācija jāiesniedz papildus esošajām prasībām attiecībā uz ziņu sniegšanu uzraudzības vajadzībām.
- 1.10. Šis sagatavošanās posms jāizmanto kā iespēja valstu kompetentajām iestādēm un sabiedrībām izveidot vai veicināt dialogu par ziņošanas prasību īstenošanu. Paredzēts, ka valstu kompetentās iestādes izskatīs nodrošināto informāciju. Nav paredzēts, ka valstu kompetentās iestādes veiks kādus piespiedu vai regulatīvus pasākumus, bet varētu būt atbilstoši, ja tās apspriestu un plānotu kopā ar apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām panākto progresu. Dati izmantojami tikai, lai novērtētu un uzlabotu gatavību „Maksābspēja II” direktīvas prasību izpildei.
- 1.11. EIOPA mērķis ir, lai, pirms tiek uzsākta „Maksābspēja II” direktīvas piemērošana, sagatavošanās nolūkā gada informācija tiktu iesniegta vienu reizi, bet ceturkšņa informācija tiktu iesniegta par trešo ceturksni pirms „Maksābspēja II” direktīvas piemērošanas sākuma datuma. Ierosināto informācijas iesniegšanas sākuma datumu pamatā ir pieņēmums, ka „Maksābspēja II” direktīva būs piemērojama no 2016. gada 1. janvāra. Tāpēc šie iesniegšanas datumi 2013. gada beigās tiks pārskatīti, pamatojoties uz jaunākajām norisēm saistībā ar OMDII.
- 1.12. Nav jāpieņem, ka uzraudzības iestādes ir devušas apstiprinājumu konkrētiem datu posteņiem vai metodēm, kā tas prasīts saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvu.
- 1.13. Attiecībā uz informāciju par iekšējiem modeļiem ziņu sniegšanas mērķis sagatavošanās posmā ņem vērā nepieciešamību uzņēmumiem sagatavoties iespējamībai, ka tā iekšējais modelis var netikt apstiprināts un to, ka uzņēmumam vajadzētu sagatavoties regulārai informācijas iesniegšanai, kad „Maksābspēja II” Direktīvas prasības būs piemērojamas.

Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas iesaistītas iekšējo modeļu pirmspieteikuma procesā, jāiesniedz informācija par maksābspējas kapitāla prasību (SCR), kas aprēķināta gan ar standarta formulu, gan ar pilnu / daļēju iekšējo modeli. Iesniegšanas kārtība, kas attiecas uz aprēķinu ar

standarta formulu, tiek noteikta saskaņā ar „Iekšējo modeļu pirmspieiekuma procesa pamatnostādņēm”, bet iesniegšanas kārtība, kas attiecas uz aprēķinu ar pilnu vai daļēju iekšējo modeli, informācijas iesniegšanas mērķiem ir noteikta saskaņā ar šīm pamatnostādņēm.

- 1.14. Attiecībā uz aprakstošo ziņojumu sagatavošanās posmā prasīts iesniegt tikai daļēju informāciju atbilstoši „Maksāspēja II” direktīvā paredzētajām ziņu sniegšanas prasībām. Tika uzskatīts, ka pilna ziņojuma iesniegšana būtu apgrūtināša un šo pamatnostādņu saturs visticamāk jau ļaus pienācīgi sagatavoties pilna aprakstošā ziņojuma sniegšanai pēc tam, kad „Maksāspēja II” direktīva kļūs piemērojama.
- 1.15. Arī attiecībā uz kvantitatīvo informāciju prasīts iesniegt ziņas tikai par pilnās informācijas paketes apakškopu. Tādējādi sagatavošanās posmā nebūs piemērojami atsevišķi datu posteņi.
- 1.16. Attiecībā uz ziņu sniegšanu norobežoto fondu līmenī *EIOPA* uzskata, ka ir ļoti svarīgi, lai uzņēmumi sagatavotos aprēķiniem un informācijas iesniegšanai atbilstīgi ierobežotajiem fondiem (*RFF*), gan individuālā, gan grupas līmenī, jo tas būs svarīga „Maksāspēja II” direktīvas daļa. Tādēļ informācijas iesniegšanas prasība attiecībā uz būtiskiem *RFF* un atlikušo daļu tika paturēta gan individuālā, gan grupu līmenī. Attiecībā uz *SCR* aprēķinu individuālā vai grupas līmenī gadījumos, ja uzņēmumiem ir *RFF*, *EIOPA* iesaistīsies dialogā ar ieinteresētajām personām, lai nodrošinātu to, ka tehniskajās specifikācijās ir iekļauts piemērots risinājums.
- 1.17. Gatavojoties „Maksāspēja II” direktīvas īstenošanai, valstu kompetentās iestādes, iespējams, vēlēšies jau tagad izmantot *EIOPA* izstrādāto taksonomiju informācijas sniegšanai. Lai to darītu, attiecīgie palīgdokumenti bija pieejami <https://eiopa.europa.eu/publications/eu-wide-reporting-formats/index.html>. Nākotnē būs pieejama šīs informācijas jauna versija.
- 1.18. VI tehniskajā pielikumā aprakstītas datu pārbaudes iesniegto datu atbilstības kontrolei. Nav uzskatāms, ka šis pielikums atspoguļo galīgo viedokli attiecībā uz datu pārbaudēm, jo sagatavošanas posmā tiek izmantota tikai „Maksāspēja II” direktīvā paredzētās ziņu paketes apakškopa.
- 1.19. Izmantojot „Maksāspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību grupas drīkst lietot trešo valstu saistīto sabiedrību maksāspējas kapitāla prasības un izmantojamo pašu kapitālu, kas aprēķināts saskaņā ar vietējiem noteikumiem, tikai šo pamatnostādņu mērķiem, neskarot līdzvērtības noteikšanu, ko Eiropas Komisija varētu veikt nākotnē, vai grupu uzraudzības iestāžu nākotnes lēmumus.
- 1.20. Valstu kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka šīs pamatnostādnes tiek piemērotas proporcionāli apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības uzņēmējdarbībai raksturīgā riska raksturam, pakāpei un sarežģītībai. Pamatnostādņēs jau tiek atspoguļota proporcionalitātes principa piemērošana,

iekļaujot šo principu minētajā dokumentā un ieviešot robežvērtības atsevišķās jomās.

- 1.21. Ceturkšņa bilances pārskatu vajadzībām, izņemot tehniskās rezerves, sagatavošanās posmā tikai pārskatiem par 2015. gada 3. ceturksni, ir jānovērtē proporcionalitāte un būtiskums attiecībā uz ceturkšņa datiem. Veicot būtiskuma izvērtējumu, ir jāatzīst, ka ceturkšņa novērtējumi var balstīties uz aplēsēm un novērtēšanas metodēm lielākā mērā nekā gada finanšu datu novērtējumi. Lai nodrošinātu, ka iegūtā informācija ir ticama un atbilst „Maksājspēja II” direktīvas standartiem un ka ir ziņota visa būtiskā informācija, kas ir nozīmīga, lai izprastu datus, attiecībā uz ceturkšņa pārskatiem ir jāizstrādā novērtēšanas procedūras.
- 1.22. Veicot tehnisko rezervju aprēķinu gada laikā, jo īpaši ceturkšņa pārskatu mērķiem, sagatavošanās posmā tikai par 2015. gada 3. ceturksni, riska rezerves un labākās aplēses aprēķinā var palauties uz vienkāršotām metodēm (*EIOPA* sniegs sīkāku aprakstu).
- 1.23. *EIOPA* ir apsvērusi arī apdrošināšanas un pārapdrošināšanas kaptīvu specifisko gadījumu, jo īpaši attiecībā uz ceturkšņa informācijas iesniegšanu. *EIOPA* uzskata, ka sagatavošanās posmam būtu jābūt saskaņā ar galīgo „Maksājspēja II” direktīvas regulējumu, bet arī ar pakāpeniskas ieviešanas īpašībām. Ņemot to vērā, gadījumos, kad uz kaptīvu attiecas piemērojamā tirgus daļa, *EIOPA* nolēma atļaut valstu kompetentajām iestādēm atbrīvot apdrošināšanas un pārapdrošināšanas kaptīvus no informācijas iesniegšanas attiecībā uz 2015. gada 3. ceturksni. Apdrošināšanas un pārapdrošināšanas kaptīviem ir jāiesniedz ikgadējā informācija, un tie ir jāņem vērā, aprēķinot tirgus daļu.
- 1.24. *EIOPA* uzsver, ka šis ceturkšņa pārskatu risinājums neizslēdz nekādu nākotnes risinājumu, kas piemērojams saskaņā ar „Maksājspēja II” direktīvas prasībām attiecībā uz apdrošināšanas un pārapdrošināšanas kaptīvu ceturkšņa informācijas iesniegšanu „Maksājspēja II” direktīvas režīmā.
- 1.25. Valstu kompetentajām iestādēm jāpiemēro pamatnostādnes gan attiecībā uz atsevišķiem uzņēmumiem, gan *mutatis mutandis* grupas līmenī. Turklāt attiecībā uz grupām valstu kompetentajām iestādēm jāpiemēro īpašās grupas pamatnostādnes.
- 1.26. Tāpēc I, II, III, un VIII iedaļā izklāstītās pamatnostādnes skaidri nosaka, vai tās piemērojamas atsevišķām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām vai arī apdrošināšanas un pārapdrošināšanas grupu līmenī; IV, V, VI, VII, un IX iedaļu piemēro gan atsevišķām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, gan *mutatis mutandis* apdrošināšanas un pārapdrošināšanas grupu līmenī, bet 26. un 33. pamatnostādne ir konkrēti apsvērumi par to, kā šādas pamatnostādnes piemērojamas apdrošināšanas un pārapdrošināšanas grupu līmeni.
- 1.27. Netiek prasīts, lai jauktas apdrošināšanas sabiedrības norādītu nosacīto minimālā kapitāla prasību, jo tas ir ārpus šo pamatnostādņu darbības jomas.

1.28. Šīs pamatnostādnes stājas spēkā no 2014. gada 1. janvāra.

I IEDAĻA. Pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

1. pamatnostādne – Pamatnostādņu vispārīgie noteikumi

- 1.29. Valstu kompetentajām iestādēm jāveic atbilstoši pasākumi, lai līdz 2014. gada 1. janvārim ieviestu dotās pamatnostādnes par informācijas iesniegšanu valstu kompetentajām iestādēm.
- 1.30. Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un grupas veic vajadzīgos pasākumus, lai:
- a) izveidotu sistēmas un struktūras augstas kvalitātes informācijas sniegšanai uzraudzības vajadzībām, un;
 - b) iesniegtu savām valstu kompetentajām iestādēm kvalitatīvo un kvantitatīvo informāciju, kā norādīts šajās pamatnostādnēs, kas ļaus valstu kompetentajām iestādēm pārbaudīt un novērtēt informācijas kvalitāti un panākto progresu.

2. pamatnostādne – Progresu ziņojums EIOPA

- 1.31. Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta EIOPA progresu ziņojums par šo pamatnostādņu piemērošanu līdz katra nākamā gada februāra beigām. Pirmais ziņojums jānosūta līdz 2015. gada 28. februārim par periodu no 2014. gada 1. janvāra līdz 2014. gada 31. decembrim.

II iedaļa. Iesniedzamās informācijas apjoms – piemērojamās robežvērtības

3. pamatnostādne – Robežvērtības gada kvantitatīvās informācijas iesniegšanai atsevišķu sabiedrību līmenī

- 1.32. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kas veido vismaz 80 % no valsts tirgus daļas atbilstoši 5.–7. pamatnostādnē definētajiem kritērijiem, iesniedz valsts kompetentajai iestādei 13. pamatnostādnē noteikto gada kvantitatīvās informācijas paketi.

4. pamatnostādne – Robežvērtības ceturkšņa kvantitatīvās informācijas iesniegšanai atsevišķu sabiedrību līmenī

- 1.33. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kas veido vismaz 50 % no valsts tirgus daļas atbilstoši 5.–7. pamatnostādnē definētajiem kritērijiem, iesniedz valsts kompetentajai iestādei 16. pamatnostādnē noteikto ceturkšņa kvantitatīvās informācijas paketi.

5. pamatnostādne – Atsevišķo sabiedrību tirgus daļa

- 1.34. Valstu kompetentajām iestādēm jāaprēķina 3. un 4. pamatnostādnē minētā valsts tirgus daļa, pamatojoties uz uzraudzības vajadzībām iesniegtajiem

apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību datiem par gada pārskata periodu, kas beidzās 2012. gadā.

1.35. Lai noteiktu valsts tirgus daļu, jāizslēdz šādi uzņēmumi:

- a) apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības ārpus EEZ, kam ir daļa valsts tirgū, izmantojot filiāli;
- b) citas EEZ apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kam ir daļa valsts tirgū, izmantojot filiāli vai pakalpojumu sniegšanas brīvību.

1.36. Dzīvības un nedzīvības apdrošināšana jāaplūko atsevišķi.

6. pamatnostādne – Dzīvības apdrošināšanas sabiedrību tirgus daļas aprēķināšana

1.37. Attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas sabiedrībām valstu kompetentajām iestādēm:

- a) Jānosaka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kas nodarbojas ar dzīvības apdrošināšanu vai pārapdrošināšanu, un kas būs „Maksātspējas II” direktīvas darbības jomā tās sākotnējā piemērošanas datumā, pamatojoties uz pieejamo informāciju paziņojuma sniegšanas brīdī;
- b) Jāaprēķina katras sabiedrības tirgus daļa, dalot tās dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju bruto summu ar visu iepriekšējā apakšpunktā noteikto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību dzīvības apdrošināšanas tehnisko rezervju bruto kopsummu, un;
- c) Jānosaka tās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kuru kopējā tirgus daļa saskaņā ar iepriekšējā apakšpunktā aprēķināto sasniedz vismaz 80 % 3. pamatnostādnes mērķiem un 50 % 4. pamatnostādnes mērķiem.

7. pamatnostādne – Nedzīvības apdrošināšanas sabiedrību tirgus daļas aprēķināšana

1.38. Attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas sabiedrībām valstu kompetentajām iestādēm:

- a) Jānosaka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kas nodarbojas ar nedzīvības apdrošināšanu vai pārapdrošināšanu un kas būs Maksātspējas II direktīvas darbības jomā tās sākotnējā piemērošanas datumā, pamatojoties uz pieejamo informāciju paziņojuma sniegšanas brīdī;
- b) Jāaprēķina katras sabiedrības tirgus daļa, dalot tās nedzīvības tiešajā apdrošināšanā un pieņemtajā pārapdrošināšanā parakstīto prēmiju bruto summu ar visu iepriekšējā apakšpunktā noteikto apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību nedzīvības tiešajā apdrošināšanā un pieņemtajā pārapdrošināšanā parakstīto prēmiju bruto summu, un;

- c) Jānosaka tās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības, kuru kopējā tirgus daļa saskaņā ar iepriekšējā apakšpunktā aprēķināto sasniedz vismaz 80 % 3. pamatnostādnes mērķiem un 50 % 4. pamatnostādnes mērķiem.

8. pamatnostādne – Valstu kompetento iestāžu paziņojums apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām

- 1.39. Valstu kompetentajām iestādēm jānosūta paziņojums šajās robežvērtībās ietilpstošajām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām ne vēlāk kā 11 mēnešus pirms 35. pamatnostādnē minētajiem informācijas iesniegšanas sākuma datumiem.

9. pamatnostādne – Robežvērtības gada kvantitatīvās informācijas iesniegšanai grupu līmenī

- 1.40. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 17. pamatnostādnē noteikto gada kvantitatīvās informācijas kopumu grupas uzraudzības iestādei iesniedz vismaz dalības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības vai arī apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas galvenās apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, kuru kopējie aktīvi konsolidētajā bilancē par pārskata periodu, kas beidzas 2012. gadā, pārsniedz EUR 12 mljrd. vai ekvivalentu summu attiecīgās valsts valūtā.
- 1.41. Ekvivalento summu attiecīgās valsts valūtā jāaprēķina, piemērojot valūtas maiņas kursu iepriekšējā punktā minētajā uzraudzības vajadzībām domāto ziņu sniegšanas perioda beigu datumā.
- 1.42. Ja dalībvalstī nav apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas, kuras galvenais birojs atrodas šajā dalībvalstī un kura atbilst 1.41. punkta noteikumiem, valsts kompetentajai iestādei jāpieņem lēmums, vai kādai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupai, kuras galvenais birojs atrodas šajā dalībvalstī, jāiesniedz grupas uzraudzības iestādei 17. pamatnostādnē noteiktais gada kvantitatīvās informācijas kopums, kā minimums, ņemot vērā grupas uzņēmējdarbībai piemītošo risku raksturu, pakāpi un sarežģītību un tās nozīmīgumu vietējā tirgū.
- 1.43. Piemērojot „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, valsts kompetentajai iestādei jānodrošina, ka grupa aprēķina kopējos aktīvus un par tiem paziņo grupas uzraudzības iestādei, pamatojoties uz grupas maksātspējas aprēķinā ietilpstošo apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību un apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību visu kopējo aktīvu proporcionālu summu.

10. pamatnostādne – Robežvērtības ceturkšņa kvantitatīvās informācijas iesniegšanai grupu līmenī

- 1.44. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 20. pamatnostādnē noteikto ceturkšņa kvantitatīvās informācijas kopumu grupas uzraudzības iestādei iesniedz vismaz dalības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības vai

apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas galvenās apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības, kuru kopējie aktīvi konsolidētajā bilanci par pārskata periodu, kas beidzas 2012. gadā, pārsniedz EUR 12 mljrd. vai ekvivalentu summu attiecīgās valsts valūtā.

- 1.45. Ekvivalento summu attiecīgās valsts valūtā jāaprēķina, piemērojot valūtas maiņas kursu iepriekšējā punktā minētajā uzraudzības vajadzībām domāto ziņu sniegšanas perioda beigu datumā.
- 1.46. Ja dalībvalstī nav apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas, kuras galvenais birojs atrodas šajā dalībvalstī un kura atbilst 1.45. punkta noteikumiem, valsts kompetentajai iestādei jāpieņem lēmums, vai kādai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupai, kuras galvenais birojs atrodas šajā dalībvalstī, jāiesniedz grupas uzraudzības iestādei 20. pamatnostādnē noteiktais ceturkšņa kvantitatīvās informācijas kopums, kā minimums, ņemot vērā grupas uzņēmējdarbībai piemērošo risku raksturu, pakāpi un sarežģītību un tās nozīmīgumu vietējā tirgū.
- 1.47. Piemērojot „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, valsts kompetentajai iestādei jānodrošina, ka grupa aprēķina kopējos aktīvus un par tiem paziņo grupas uzraudzības iestādei, pamatojoties uz visu grupas maksābspējas aprēķinā ietilpstošo apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrību un apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību kopējo aktīvu proporcionālu summu.

11. pamatnostādne – Valstu kompetento iestāžu paziņojums dalības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībai vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas galvenajai pārvaldītājsabiedrībai

- 1.48. Valstu kompetentajām iestādēm ne vēlāk kā 11 mēnešus pirms 35. pamatnostādnē minētajiem informācijas iesniegšanas sākuma datumiem jāpaziņo robežvērtībām atbilstoši dalības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībai vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas galvenajai pārvaldītājsabiedrībai par to, ka tai jāiesniedz grupas uzraudzības iestādei 20. pamatnostādnē noteiktais ceturkšņa kvantitatīvās informācijas kopums un 17. pamatnostādnē noteiktais gada kvantitatīvās informācijas kopums.

12. pamatnostādne – Robežvērtības aprakstošā ziņojuma sniegšanai

- 1.49. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 3.–9. pamatnostādnē noteikumiem atbilstošās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un dalības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības iesniedz attiecīgajai valsts kompetentajai iestādei šo pamatnostādņu IV–VI iedaļā minēto aprakstošo informāciju.

III iedaļa: Kvantitatīvā informācija

13. pamatnostādne – Gada kvantitatīvā informācija atsevišķu sabiedrību līmenī

1.50. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 3. pamatnostādnes noteikumiem atbilstošās atsevišķās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības katru gadu iesniedz valsts kompetentajai iestādei informāciju par šādiem I tehniskajā pielikumā definētajiem posteņiem II tehniskajā pielikumā aprakstītajā detalizācijas pakāpē, ievērojot šādas atsauces:

- a) S.01.01.b – Iesniedzamās informācijas saturs
- b) S.01.02.b – Pamatinformācija;
- c) S.02.01.b – Balance;
- d) S.02.02.b – Aktīvi un pasīvi valūtu dalījumā;
- e) S.06.02.b – Aktīvu saraksts;
- f) S.08.01.b – Atklātie atvasinājumi;
- g) S.12.01.b – Dzīvības un dzīvības apdrošināšanai līdzīgas veselības apdrošināšanas tehniskās rezerves;
- h) S.17.01.b – Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves;
- i) S.23.01.b – Pašu kapitāls;
- j) S.25.01.b – Maksābspējas kapitāla prasība –standarta formula vai daļēji iekšējie modeļi;
- k) S.25.02.b – Maksābspējas kapitāla prasība – daļēji iekšējie modeļi;
- l) S.25.03.b – Maksābspējas kapitāla prasība – pilnīgi iekšējie modeļi;
- m) S.26.01.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Tirdzniecības risks;
- n) S.26.02.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks;
- o) S.26.03.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks;
- p) S.26.04.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks;
- q) S.26.05.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks;
- r) S.26.06.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Operacionālais risks;

- s) S.27.01.b – Maksābspējas kapitāla prasība – Nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risks;
 - t) S.28.01.b – Minimālā kapitāla prasība – Sabiedrības, kas nav jauktas sabiedrības, un;
 - u) S.28.02.b Minimālā kapitāla prasība - Jauktas sabiedrības.
- 1.51. d) apakšpunktā minēto informāciju jāiesniedz, ietverot tik daudzas valūtas, cik nepieciešams, lai sniegtu ziņas par vismaz 90 % kopējo aktīvu un pasīvu, un pārskata valūtas ir aktīva vai saistību pamatā esošās valūtas.
- 1.52. g) un h) apakšpunktā minēto informāciju valstu dalījumā jāiesniedz par mītnes valsti un papildu vairākām valstīm, cik nepieciešams, lai ziņotu līdz pat 90 % visprecīzākā novērtējuma tiešajā apdrošināšanā konkrētā darījumu veidā, par pārējo sniedz informāciju pozīcijās „Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai” vai „Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai”.

14. pamatnostādne – Gada kvantitatīvā informācija atsevišķu sabiedrību līmenī – iekšējie modeļi

- 1.53. Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības, kas ar attiecīgo valsts kompetento iestādi ir iesaistījušās pirmspieteikuma procesā attiecībā uz iekšēju modeli, kas tiks izmantots maksābspējas kapitāla prasības aprēķināšanā, katru gadu 35. pamatnostādnes minētajos termiņos iesniedz valsts kompetentajai iestādei attiecīgo 13. pamatnostādnē minēto informāciju.
- 1.54. Sniedzot informāciju par maksābspējas kapitāla prasības aprēķinu, izmantojot iekšējo modeli, attiecīgā informācija, kas noteikta 13. pamatnostādnes m) līdz s) apakšpunktā konkrētā iekšējā modeļa konkrēto riska kategoriju dalījumā, kā arī cita valsts kompetentās iestādes pieprasīta papildu informācija par pirms pieteikuma procesā esošu iekšējo modeli jāiesniedz, pamatojoties uz konkrētām ar attiecīgo valsts kompetento iestādi saskaņotām standartformām.

15. pamatnostādne – Gada kvantitatīvā informācija atsevišķu sabiedrību līmenī – Norobežotie fondi

- 1.55. Papildus informācijai par maksābspējas kapitāla prasību sabiedrībai kopumā, 13. pamatnostādnes j) apakšpunktā minētā informācija jāiesniedz atsevišķi par norobežoto fondu ar vislielāko nosacīto maksābspējas kapitāla prasību un par sabiedrības pārējo darbības jomu, izmantojot atsauces S.25.01.l.
- 1.56. 13. pamatnostādnes m) līdz s) apakšpunktā minētā informācija jāiesniedz atsevišķi par norobežoto fondu ar vislielāko nosacīto maksābspējas kapitāla prasību un par sabiedrības pārējo darbības jomu, izmantojot atsauces S.26.01.l līdz S.26.06.l un S.27.01.l.

1.57. Ja uzņēmums izmanto iekšējo modeli, lai aprēķinātu maksātspējas kapitāla prasību, iesniedzot 13. pamatnostādnes k) un l) apakšpunktā minēto informāciju atbilstoši konkrētām ar attiecīgo valsts kompetento iestādi saskaņotām standartformām, jāņem vērā būtiska norobežotā fonda nosacītā SCR un pārējā daļa.

16. pamatnostādne – Ceturkšņa kvantitatīvā informācija atsevišķu sabiedrību līmenī

1.58. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 4. pamatnostādnes noteikumiem atbilstošās atsevišķās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības katru ceturksni iesniedz valsts kompetentajai iestādei informāciju par šādiem I tehniskajā pielikumā definētajiem posteņiem II tehniskajā pielikumā aprakstītajā detalizācijas pakāpē, ievērojot šādas atsauces:

- a) S.01.01.a – Iesniedzamās informācijas saturs;
- b) S.01.02.a – Pamatinformācija;
- c) S.02.01.a – Balance;
- d) S.06.02.a – Aktīvu saraksts;
- e) S.08.01.a – Atklātie atvasinājumi;
- f) S.12.01.a – Dzīvības un dzīvības apdrošināšanai līdzīgas veselības apdrošināšanas tehniskās rezerves;
- g) S.17.01.a – Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves;
- h) S.23.01.a – Pašu kapitāls;
- i) S.28.01.a – Minimālā kapitāla prasība – Sabiedrības, kas nav jauktas sabiedrības, un;
- j) S28.02.a – Minimālā kapitāla prasība – Jauktas sabiedrības.

1.59. Neskatoties uz 4. pamatnostādnes prasībām, valstu kompetentās iestādes var atbrīvot kaptīvās apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības no iepriekšējā punktā minētās informācijas sniegšanas.

17. pamatnostādne – Gada kvantitatīvā informācija grupu līmenī

1.60. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 9. pamatnostādnes noteikumiem atbilstošās dalības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas galvenās apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības katru gadu iesniedz valsts kompetentajai iestādei informāciju par šādiem I tehniskajā pielikumā definētajiem posteņiem II tehniskajā pielikumā aprakstītajā detalizācijas pakāpē, ievērojot šādas atsauces:

- a) S.01.01.g – Iesniedzamās informācijas saturs;
- b) S.01.02.g – Pamatinformācija;
- c) S.02.01.g – Balance, ja lieto tikai 1. metodi saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. panta definīciju, vai arī to lieto kombinācijā ar 2. metodi saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. panta definīciju;
- d) S.06.02.g – Aktīvu saraksts;
- e) S.08.01.g – Atklātie atvasinājumi;
- f) S.23.01.g – Pašu kapitāls;
- g) S.25.01.g – Maksābspējas kapitāla prasība –Standarta formula vai daļēji iekšējie modeļi, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- h) S.25.02.g – Maksābspējas kapitāla prasība – Daļēji iekšējie modeļi, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- i) S.23.03.g – Maksābspējas kapitāla prasība –Pilnīgi iekšējie modeļi, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- j) S.26.01.g – Maksābspējas kapitāla prasība – Tirgus risks, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- k) S.26.02.g – Maksābspējas kapitāla prasība – Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- l) S.26.03.g – Maksābspējas kapitāla prasība – Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- m) S.26.04.g – Maksābspējas kapitāla prasība – Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- n) S.26.05.g – Maksābspējas kapitāla prasība – Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks, ja tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas

230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;

- o) S.26.06.g – Maksātspējas kapitāla prasība – Operacionālais risks, ja tiek lietota tikai „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- p) S.27.01.g – Maksātspējas kapitāla prasība – Nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risks, ja tiek lietota tikai „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- q) S.32.01.g – Grupas aptvertās sabiedrības;
- r) S.33.01.g – Atsevišķo apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību prasības;
- s) S.34.01.g –Citu regulēto un neregulēto finanšu sabiedrību, tostarp atsevišķo apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību prasības un;
- t) S.35.01.g – Ieguldījums grupas tehniskajās rezervēs.

- 1.61. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 220. panta 2. punktu, neskatoties uz 1.63. punkta prasībām, valstu kompetentajām iestādēm, pildot grupas uzraudzības iestādes lomu, pēc apspriešanās ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm un pašu grupu jāizveido viedoklis par to, vai apdrošināšanas vai pārapirošināšanas grupa var piemērot „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, vai arī „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definētās 1. Metodes un „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definētās 2. metodes kombināciju, ja tikai 1. metodes pielietojums nav uzskatāms par atbilstošu attiecībā uz darbību EEZ.
- 1.62. Attiecībā uz trešo valstu uzņēmumiem, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas grupa un grupas uzraudzības iestādei jāiesaistās dialogā par aprēķināšanas metodi, kuru grupa izmantos, lai noteiktu grupas maksātspēju sagatavošanās posmā. Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas grupai jāpaskaidro grupas uzraudzības iestādei, kāpēc vienīgi 1. metodes piemērošana nav uzskatāma par lietderīgu.
- 1.63. Sagatavošanās posmā grupai jāizlemj, kuru metodi piemērot pēc tam, kad izvērtēts rezultāts dialogam ar grupas uzraudzības iestādei. Gadījumā, ja sagatavošanas posmā grupa plāno piemērot 2. metodi, vai arī „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definētās 1. Metodes un „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definētās 2. metodes kombināciju, un tas neatbilst dialoga rezultātam, apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrību grupām pirms tās uzsāk savus maksātspējas aprēķinus sagatavošanās posmā, jāpaziņo pamatojums, kāpēc tās ir atkāpušās no dialoga rezultātiem.

- 1.64. 2. metodes, vai arī „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētās 1. Metodes un „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definētās 2. metodes kombinācijas izmantošana ir piemērojama, neierobežojot jebkādu grupas uzraudzības iestādes turpmāku lēmumu, kad būs piemērojamas „Maksābspēja II” direktīvas prasības.

18. pamatnostādne – Gada kvantitatīvā informācija grupu līmenī – Iekšējie modeļi

- 1.65. Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka grupas, kas ar attiecīgo valsts kompetento iestādi ir iesaistījušās pirmspieteikuma procesā attiecībā uz iekšēju modeli, kas tiks izmantots maksābspējas kapitāla prasības aprēķināšanā, katru gadu 35. pamatnostādnes minētajos termiņos iesniedz valsts kompetentajai iestādei attiecīgo 17. pamatnostādnē minēto informāciju.
- 1.66. Gadījumos, kad pirms-pieteikuma procesā esošus grupas iekšējos modeļus lietos gan grupas maksābspējas kapitāla prasības, gan saistīto uzņēmumu atsevišķu maksābspējas kapitāla prasību aprēķināšanai, sniedzot informāciju attiecībā uz maksābspējas kapitāla prasības aprēķinu, izmantojot iekšējo modeli, attiecīgā informācija, kas noteikta 17. pamatnostādnes j) līdz p) apakšpunktā konkrētā iekšējā modeļa konkrēto riska kategoriju dalījumā, kā arī cita valsts kompetentās iestādes pieprasīta papildu informācija par pirms-pieteikuma procesā esošu iekšējo modeli jāiesniedz, pamatojoties uz konkrētām ar attiecīgo valsts kompetento iestādi saskaņotām standartformām.

19. pamatnostādne – Gada kvantitatīvā informācija grupu līmenī – Norobežotie fondi

- 1.67. Gadījumos, kad tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, papildus informācijai par maksābspējas kapitāla prasību grupas līmenī 17. pamatnostādnes g) apakšpunktā minētā informācija jāiesniedz atsevišķi par norobežoto fondu ar vislielāko nosacīto maksābspējas kapitāla prasību un par grupas pārējo darbības jomu, izmantojot atsauces S.25.01.n.
- 1.68. Gadījumos, kad tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definētā 1. metode, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, 17. pamatnostādnes i) līdz p) apakšpunktā minētā informācija jāiesniedz atsevišķi par norobežoto fondu ar vislielāko nosacīto maksābspējas kapitāla prasību un par grupas pārējo darbības jomu, izmantojot atsauces S.26.01.n. līdz S.26.06.n un S.27.01.n.
- 1.69. Gadījumos, kad tiek lietota tikai „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definētā 2. metode, 17. pamatnostādnes r) apakšpunktā minētā informācija šūnās B1 līdz B7, kā noteikts II Pielikumā, jāiesniedz par apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībā atsevišķi uzņēmuma līmenī par norobežoto fondu ar vislielāko nosacīto maksābspējas kapitāla prasību un par pārējo darbības jomu.

1.70. Ja uzņēmums izmanto iekšējo modeli, lai aprēķinātu maksāspējas kapitāla prasību, iesniedzot 17. pamatnostādnes h) un i) apakšpunktā minēto informāciju atbilstoši konkrētām ar attiecīgo valsts kompetento iestādi saskaņotām standartformām, jāņem vērā būtiska norobežotā fonda nosacītā SCR un pārējā daļa.

20. pamatnostādne – Ceturkšņa kvantitatīvā informācija grupu līmenī

1.71. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 10. pamatnostādnes noteikumiem atbilstošās dalības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas grupas galvenās apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības katru ceturksni iesniedz valsts kompetentajai iestādei informāciju par šādiem I tehniskajā pielikumā definētajiem posteņiem II tehniskajā pielikumā aprakstītajā detalizācijas pakāpē, ievērojot šādas atsauces:

- a) S.01.01.f – Iesniedzamās informācijas saturs;
- b) S.01.02.f - Pamatinformācija;
- c) S.02.01.f - Balance, ja lieto tikai „Maksāspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksāspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- d) S.06.02.f – Aktīvu saraksts;
- e) S.08.01.f – Atklātie atvasinājumi, un;
- f) S.23.01.f – Pašu kapitāls.

IV iedaļa: Aprakstoša informācija par pārvaldes sistēmu

21. pamatnostādne – Informācija par pārvaldes vispārējām prasībām

1.72. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību pārvaldes vispārējām prasībām:

- a) informācija, kas ļauj valsts kompetentajām iestādēm iegūt labu izpratni par sabiedrības pārvaldes sistēmu un novērtēt tās atbilstību uzņēmuma darbības stratēģijai un operācijām;
- b) informācija, kas saistīta ar uzņēmuma veikto pienākumu deleģēšanu, ziņošanas hierarhiju un funkciju sadali, un;
- c) uzņēmuma administratīvās, vadības vai uzraudzības struktūras uzbūve, nodrošinot aprakstu par to galvenajām lomām un pienākumiem, kā arī īsu aprakstu par pienākumu nodalīšanu šajās struktūrās, īpaši par to, vai tajās

izveidotas attiecīgas komitejas, un aprakstu par šādu struktūru pamatfunkciju galvenajām lomām un pienākumiem.

22. pamatnostādne – Informācija par profesionālās sagatavotības un piemērotības prasībām

1.73. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības atbilstību profesionālās sagatavotības un piemērotības prasībām:

- a) par pamatfunkciju veikšanu atbildīgo sabiedrības darbinieku saraksts vai sabiedrības ārējo darbinieku saraksts, ja sabiedrība pamatfunkciju veikšanai izmanto ārpalpojumu, un;
- b) informācija par sabiedrības izveidotajām politikām un procesiem, lai nodrošinātu, ka šie darbinieki ir profesionāli sagatavoti un piemēroti.

23. pamatnostādne – Informācija par riska vadības sistēmu

1.74. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības riska vadības sistēmu:

- a) sabiedrības riska vadības sistēmas apraksts, kurā ietvertas stratēģijas, procesi un ziņu sniegšanas procedūras, kā arī parādīts, kā tā spēj efektīvi noteikt, novērtēt, uzraudzīt, pārvaldīt un pastāvīgi ziņot par esošiem vai iespējamajiem riskiem atsevišķo sabiedrību vai apkopotā līmenī;
- b) apraksts, par to, kā riska vadības sistēma, tostarp riska vadības funkcija tiek īstenota un integrēta sabiedrības organizācijas uzbūvē un lēmumu pieņemšanas procesā;
- c) informācija par katras riska kategorijas riska vadības stratēģijām, mērķiem, procesiem un ziņu sniegšanas procedūrām, kā arī skaidrojums par to dokumentēšanu, uzraudzību un īstenošanu;
- d) informācija par to, kā sabiedrība pilda savu pienākumu attiecībā uz piesardzības principu, kā norādīts Pārvaldības sistēmas 22. līdz 30. pamatnostādnēs.
- e) informācija par to, kā sabiedrība pārbauda ārējo kredītnovērtējuma iestāžu veiktā kredītnovērtējuma atbilstību, tostarp par to, kā un kādā mērā ārējo kredītnovērtējuma iestāžu veiktais kredītnovērtējums tiek izmantots.

24. pamatnostādne – Informācija par iekšējās kontroles sistēmu

1.75. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais

aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības iekšējās kontroles sistēmu:

- a) sabiedrības iekšējās kontroles sistēmas apraksts;
- b) informācija par iekšējās kontroles sistēmā ietvertajām svarīgākajām procedūrām, un;
- c) apraksts par to, kā tiek īstenota atbilstības funkcija.

25. pamatnostādne – Papildinformācija

- 1.76. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur visu citu būtisko informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības pārvaldes sistēmu.

26. pamatnostādne – Informācija par pārvaldes sistēmu – Grupas

- 1.77. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 20.–24. pamatnostādni piemēro grupām.
- 1.78. Valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka grupas papildus sniedz šādu informāciju:
- a) apraksts par to, kā riska vadības un iekšējās kontroles sistēmas un ziņu sniegšanas procedūras tiek konsekventi īstenotas visās grupas uzraudzības piemērošanas jomā ietvertajās sabiedrībās, kā minēts Pārvaldības sistēmas pamatnostādnēs;
 - b) vajadzības gadījumā – apliecinājums, ka dalības apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrība vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība ir izmantojusi Sabiedrības pašas risku perspektīvā novērtējuma pamatnostādņu 20. līdz 23. pamatnostādnēs paredzēto iespēju sagatavot vienotu sabiedrības pašas risku perspektīvā novērtējuma dokumentu, un;
 - c) informācija par būtiskiem ārpalpojumu līgumiem grupas ietvaros;
 - d) kvalitatīvā un kvantitatīvā informācija par būtiskiem konkrētiem grupas līmeņa riskiem.

27. pamatnostādne – Informācija par pārvaldes struktūru

- 1.79. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur organizācijas shēmu, norādot pamatfunkciju veicēju amata vietas informācijā par pārvaldes struktūru.

V iedaļa: Aprakstošā informācija par kapitāla vadību

28. pamatnostādne – Informācija par pašu kapitālu

1.80. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības un grupas pašu kapitālu:

- a) kvantitatīvs un kvalitatīvs skaidrojums par būtiskām atšķirībām starp kapitālu, kas atspoguļots sabiedrības finanšu pārskatos, un maksāspējas vērtēšanas nolūkā aprēķināto aktīvu pārsniegumu pār pasīviem, un;
- b) informācija par pamata pašu kapitāla un papildu pašu kapitāla struktūru, apjomu un kvalitāti.

1.81. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par grupas pašu kapitālu:

- a) kā aprēķināts grupas pašu kapitāls, no kura atskaitīti grupas iekšējie darījumi, tostarp grupas iekšējie darījumi ar citu finanšu sektoru uzņēmumiem, un;
- b) pašu kapitāla pārnesamības un aizstājamības ierobežojumi saistītajās sabiedrībās, ja tādi ir.

VI iedaļa: Aprakstošā informācija par novērtēšanu maksāspējas noteikšanas vajadzībām

29. pamatnostādne – Informācija par aktīvu novērtēšanu

1.82. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrību aktīvu novērtēšanu maksāspējas noteikšanas vajadzībām:

- a) atsevišķi par katru būtisko aktīvu grupu – aktīvu vērtība, kā arī apraksts par maksāspējas noteikšanas vajadzībām veiktās novērtēšanas pamatu, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, un;
- b) atsevišķi par katru būtisko aktīvu grupu – kvantitatīvs un kvalitatīvs skaidrojums par būtiskām atšķirībām starp sabiedrības maksāspējas noteikšanas vajadzībām veiktās novērtēšanas un finanšu pārskatos veiktās novērtēšanas pamatu, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem.

30. pamatnostādne – Informācija par tehnisko rezervju novērtēšanu

1.83. Saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par apdrošināšanas un

pārāpdrošināšanas sabiedrības tehnisko rezervju novērtēšanu maksātspējas noteikšanas vajadzībām:

- a) atsevišķi par katru būtisko darījumu veidu – tehnisko rezervju vērtība, tostarp visprecīzākā novērtējuma summa un riska rezerve, kā arī apraksts par maksātspējas noteikšanas vajadzībām veiktās novērtēšanas pamatu, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem;
- b) apraksts par to, kāda ir ar tehnisko rezervju summu saistītā nenoteiktības pakāpe;
- c) atsevišķi par katru būtisko darījumu veidu – kvantitatīvs un kvalitatīvs skaidrojums par būtiskām atšķirībām starp sabiedrības maksātspējas noteikšanas vajadzībām veiktās novērtēšanas un finanšu pārskatos veiktās novērtēšanas pamatu, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, un;
- d) no pārāpdrošināšanas līgumiem un īpašam nolūkam dibinātajām sabiedrībām atgūstamo summu apraksts.

1.84. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur sīku aprakstu par tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantoto attiecīgo aktuāra metodoloģiju un pieņēmumiem, tostarp sīku aprakstu par tehnisko rezervju aprēķināšanā izmantoto vienkāršošanu, t.sk. riska rezerves noteikšanu un tās sadalīšanu pa atsevišķiem darījumu veidiem, kā arī pamatojumu, ka izvēlēta metode ir samērojama ar risku raksturu, pakāpi un sarežģītību.

31. pamatnostādne – Informācija par citu saistību novērtēšanu

1.85. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētais aprakstošais ziņojums satur šādu informāciju par citu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības saistību novērtēšanu maksātspējas noteikšanas vajadzībām:

- a) atsevišķi par katru būtisko citu saistību veidu – citu saistību vērtība, kā arī apraksts par maksātspējas noteikšanas vajadzībām veiktās novērtēšanas pamatu, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem, un;
- b) atsevišķi par katru būtisko citu saistību veidu – kvantitatīvs un kvalitatīvs skaidrojums par būtiskām atšķirībām starp sabiedrības maksātspējas noteikšanas vajadzībām veiktās novērtēšanas un finanšu pārskatos veiktās novērtēšanas pamatu, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem.

32. pamatnostādne – Cita būtiska informācija

1.86. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 12. pamatnostādnē minētajā aprakstošajā ziņojumā ir atsevišķa iedaļa ar citu būtisku informāciju par

apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības aktīvu un saistību novērtēšanu maksātspējas noteikšanas vajadzībām.

1.87. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu informācijā par aktīvu un saistību novērtēšanu maksātspējas noteikšanas vajadzībām jāiekļauj apraksts par:

- a) attiecīgajiem pieņēmumiem par vadības turpmākajiem pasākumiem, un;
- b) attiecīgajiem pieņēmumiem par apdrošinājuma ņēmēju rīcību.

1.88. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka gadījumos, kad apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības lieto metodes, kas paredz novērtēšanu pēc modeļa, 12. pamatnostādne minētajā aprakstošajā ziņojumā iekļauta šāda informācija:

- a) norādīti aktīvi un saistības, uz kurām attiecas minētais novērtēšanas paņēmieni;
- b) pamatojums šāda novērtēšanas paņēmiena lietošanai attiecībā uz a) apakšpunktā minētajiem aktīviem un saistībām;
- c) dokumentēti novērtēšanas paņēmiena pamatā esošie pieņēmumi un;
- d) vērtējums, par to, cik liela ir a) apakšpunktā minēto aktīvu un saistību novērtējuma nenoteiktības pakāpe.

33. pamatnostādne – Informācija par novērtēšanu maksātspējas noteikšanas vajadzībām – Grupas

1.89. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka 29.–32. pamatnostādne tiek piemērota grupām un tajās papildus ietverta informācija par grupas novērtēšanu maksātspējas noteikšanas vajadzībām, ja grupas aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību novērtēšanas pamats, metodes un galvenie pieņēmumi maksātspējas noteikšanas vajadzībām grupas līmenī būtiski atšķiras no tās meitasuzņēmuma aktīvu, tehnisko rezervju un citu saistību novērtēšanas pamata, metodēm un galvenajiem pieņēmumiem maksātspējas noteikšanas vajadzībām, iekļaujot kvantitatīvu un kvalitatīvu būtisko atšķirību skaidrojumu.

VII iedaļa: Ziņu sniegšanas process un sabiedrību ziņu sniegšanas politika

34. pamatnostādne - Sabiedrību ziņu sniegšanas politika

1.90. Saskaņā ar „Maksātspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības izveido ziņu sniegšanas politiku, kas atbilst pārvaldes sistēmas pamatnostādņu 9. pamatnostādnei, papildus:

- a) minot, kura struktūrvienība atbild par uzraudzības iestādei sniedzamo ziņu sagatavošanu, un struktūrvienības, kuras atbild par uzraudzības iestādei sniedzamo ziņu pārbaudīšanu;
- b) nosakot procesus un termiņus dažādu ziņu sniegšanas prasību izstrādes pabeigšanai, to pārbaudei un apstiprināšanai, un;
- c) skaidrojot procesus un kontroles, kas garantē sniegto datu uzticamību, pilnīgumu un konsekvenci, atvieglojot datu analīzi un salīdzināšanu pa gadiem.

VIII iedaļa: Sākotnējās piemērošanas datumi un termiņi

35. pamatnostādne – Datu sākotnējās iesniegšanas atsauces datumi un termiņi informācijas iesniegšanai valstu kompetentajām iestādēm

- 1.91. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības iesniedz III iedaļas 13., 14. un 15. pamatnostādnēs minēto gada kvantitatīvo informāciju saistībā ar finanšu gadu, kas beidzas 2014. gada 31. decembrī, ne vēlāk kā 22 nedēļu laikā pēc sabiedrības finanšu gada beigām.
- 1.92. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības iesniedz III iedaļas 16. pamatnostādnē minēto ceturkšņa kvantitatīvo informāciju, ievērojot ceturkšņa kvantitatīvo datu sniegšanai paredzētās standartformas, par ceturksni, kas beidzas 2015. gada 30. septembrī, ne vēlāk kā 8 nedēļu laikā pēc ceturkšņa beigām.
- 1.93. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka IV–VI iedaļā minētais aprakstošais ziņojums par finanšu gadu, kas beidzas 2014. gada 31. decembrī, tiek iesniegts ne vēlāk kā 22 nedēļu laikā pēc sabiedrības finanšu gada beigām.
- 1.94. Sniedzot ziņas par grupām, kā minēts III iedaļas 17., 18., 19. un 20. pamatnostādnē attiecībā uz informācijas iesniegšanu un IV līdz VI iedaļā attiecībā uz aprakstošo ziņojumu, iepriekšējos punktos minētajiem gada un ceturkšņa datu iesniegšanas termiņiem pievieno 6 nedēļas.
- 1.95. Ja valstu tiesību akti ļauj sabiedrībām vai grupām ziņot savu finanšu informāciju, pamatojoties uz to grāmatvedības gada beigām, kas atšķiras no kalendārā gada, ziņu sniegšanas atsauces datumus var koriģēt. Atsauces datumus, kas tiks izmantoti, jāapstiprina uzraudzības iestādei.

IX iedaļa: Ziņu sniegšanas līdzekļi, valūta un vienības, datu pārbaudes un citi jautājumi

36. pamatnostādne – Darijumu veidi un papildu identifikācijas kods

- 1.96. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka gadījumos, kad saskaņā ar šīm pamatnostādnēm sniedzamā informācija tiek prasīta darījumu veidu dalījumā, apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības lieto darījumu veidus, kā noteikts III tehniskajā pielikumā.
- 1.97. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka informācijas sniegšanai par aktīviem un atvasinājumiem saskaņā ar šīm pamatnostādnēm apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrības lieto papildu identifikācijas kodu kategorijas un tabulu, kā noteikts IV un V tehniskajā pielikumā.

37. pamatnostādne – Ziņu sniegšanas līdzekļi

- 1.98. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka III iedaļā minētā kvantitatīvā informācija tiek elektroniski iesniegta un IV un VI iedaļā minētais aprakstošais ziņojums tiek iesniegts elektroniski lasāmā formātā valsts kompetentajai iestādei.

38. pamatnostādne – Valūta un vienības

- 1.99. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka visi monetārie dati tiek iesniegti sabiedrības un grupas pārskata valūtā, tāpēc jāveic citu valūtu konvertācija pārskata valūtā, izmantojot valūtas maiņas kursu pārskata perioda beigās.
- 1.100. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka visi kvantitatīvie dati tiek iesniegti vienībās.

39. pamatnostādne – Datu pārbaudes

- 1.101. Saskaņā ar „Maksābspēja II” direktīvas 35. un 254. pantu valstu kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka saņemtie dati atbilst VI tehniskajā pielikumā noteiktajām datu pārbaudēm.

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.102. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar *EIOPA* regulas 16. pantu. Saskaņā ar *EIOPA* regulas 16. panta 3. punktu kompetentās iestādes cenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.103. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.

- 1.104. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc publikācijas apstiprina *EIOPA*, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.105. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentās iestādes nenodrošina atbilstību ziņojumu sniegšanas noteikumiem.

Noslēguma noteikumi par pārskatīšanu

- 1.106. Šīs pamatnostādnes pārskata *EIOPA*.
- 1.107. Jo īpaši, datumi, kas minēti 35. pamatnostādnē, var tikt pārskatīti, pamatojoties uz jaunākajiem notikumiem Omnibus II sarunās.

I tehniskais pielikums. Kvantitatīvās informācijas saturs

Šajā pielikumā iekļauts skaidrojums par informācijas veidiem, kas valsts kompetentajām iestādēm jāiekļauj, iesniedzot informāciju par katru atsauci.

S.01.01. – Iesniedzamās informācijas saturs

1. Iesniedzamās informācijas saturs ietver II Tehniskajā pielikumā ar atsauci S.01.01 (dažādi varianti) minēto informāciju, kas precizē iesniedzamā pārskata saturu.

S.01.02. – Pamatinformācija (iepriekš BI)

2. Pamatinformācija ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.01.02. (dažādi varianti), sīki izklāstot pamatinformāciju par sabiedrību un kvantitatīvo ziņu sniegšanas saturu kopumā.

S.02.01. – Balance (iepriekš BS-C1)

3. Balance ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.02.01. (dažādi varianti). Atsevišķi norāda novērtēšanu saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 75. pantu un novērtēšanu saskaņā ar tiesību aktos noteiktajiem sabiedrības vai grupas pārskatiem. Bilancē jāatspoguļo visas apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrības darbības jomas, sniedzot ziņas atsevišķu sabiedrību līmenī, vai visas grupas darbības jomas.
4. Sniedzot ceturkšņa pārskatus, iepriekšējā punktā norādītajiem bilances datiem jāatspoguļo tikai novērtēšana saskaņā ar „Maksāspēja II” direktīvas 75. pantu.

S.02.02. – Aktīvi un pasīvi valūtu dalījumā (iepriekš BS-C1D)

5. Aktīvi un pasīvi valūtu dalījumā ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.02.02. (dažādi varianti), ietverot tik daudzas valūtas, cik nepieciešams, lai sniegtu ziņas par vismaz 90 % kopējo aktīvu un pasīvu, un pārskata valūtas ir aktīva vai saistību pamatā esošās valūtas.

S.06.02. – Aktīvu saraksts (iepriekš AS-D1)

6. Detalizēts aktīvu saraksts ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.06.02. (dažādi varianti), aptverot šādas īpašas prasības:
 - a) katras ieguldījumu pozīcijas uzskaitījums, kas klasificējami 1.–9. aktīvu kategorijā, kā noteikts IV tehniskajā pielikumā „Papildu identifikācijas kodu kategorijas”. Atsevišķi jānorāda informācija par norobežotajiem fondiem, kā arī informācija par dzīvības apdrošināšanu un nedzīvības apdrošināšanu, ja sabiedrība vai grupa iekšējiem mērķiem šīs abas darbības jomas uzskaita atsevišķi, un;
 - b) ziņas par katru aktīvu sniedz atsevišķi saistībā ar katru portfeli un/vai katru norobežoto vai citu iekšējo fondu;

c) Ieguldījumiem, kas klasificējami saskaņā ar sekojošu *CIC* kodu, kā noteikts V Tehniskajā pielikumā - Papildu identifikācijas kodu tabula:

- *CIC 71* (Nauda), par katru valūtu ziņo tikai viena pozīcija;
- *CIC 72* (Pārvedami noguldījumi (naudas ekvivalenti)), par katru pāri (banka, valūta) ziņo tikai vienu pozīciju;
- *CIC 73* (Citi īstermiņa noguldījumi (ar termiņu līdz 1 gadam)), par katru pāri (banka, valūta) ziņo tikai vienu pozīciju;
- *CIC 8X* (Hipotēkas un aizdevumi): par hipotēkām un aizdevumiem privātpersonām, tostarp aizdevumiem, kas izsniegti ar apdrošināšanas polises nodrošinājumu, ir jābūt tikai 2 pozīcijām, viena pozīcija par aizdevumiem augstākā līmeņa administratīvajai valdei un vēl viena pozīcija par aizdevumiem citām personām, nešķirojot starp indivīdiem;
- *CIC 95* (Iekārtas un aprīkojums (pašu lietošanai), ziņo tikai vienu pozīciju, kurā apkopotas visas iekārtas un aprīkojums.

7. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas prasības:

a) ja lieto tikai „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteikto 1. metodi, jānorāda aktīvu konsolidētā pozīcija grupā (t.i., atskaitot grupas savstarpējos darījumus). Pārskats jā sagatavo šādi:

- pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums” nav jānorāda;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, jānorāda katra turējumā esošo aktīvu pozīcija;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi, jānorāda katra turējumā esošo aktīvu pozīcija;
- citām saistītajām sabiedrībām, kas ir meitas sabiedrības, jānorāda viena pozīcija katrai sabiedrībai un tā jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas, un;
- sabiedrībām, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā, jānorāda viena rinda par katru turējumā esošu uzņēmumu un jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas;
- citi finanšu sektori – jānorāda viena pozīcija attiecībā uz katru līdzdalību citos finanšu sektoros un jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas.

b) ja lieto tikai „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, pārskatā jāiekļauj detalizēts aktīvu uzskaitījums, atskaitot dalības sabiedrību, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību un meitasuzņēmumu turējumā esošos grupas savstarpējos darījumus, vai viena pozīcija katrai sabiedrībai, pār kuru tiek realizēta būtiska ietekme, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā. Pārskats jā sagatavo šādi:

- jānorāda pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums”;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, jānorāda katra turējumā esošo aktīvu pozīcija;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), jānorāda katra turējumā esošā aktīva pozīcija;
- citām saistītajām sabiedrībām, kas ir meitas sabiedrības (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), jānorāda viena pozīcija par katru turējumā esošu uzņēmumu;
- sabiedrībām, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā, (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas) jānorāda viena pozīcija par katru turējumā esošu uzņēmumu, un;
- citi finanšu sektori – jānorāda viena pozīcija attiecībā uz katru līdzdalību citos finanšu sektoros.

c) ja lieto „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteiktās 1. metodes un „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteiktās 2. metodes kombināciju:

- i) Viena pārskata daļa atspoguļo aktīvu konsolidēto pozīciju (t.i., atskaitot grupas savstarpējos darījumus) grupā, par kuru jāsniedz informācija. Pārskats jā sagatavo šādi:
 - pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums” nav jānorāda;
 - apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteikto 1. metodi, jānorāda katra turējumā esošo aktīvu pozīcija;
 - apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam

nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi, un kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, jānorāda katra turējumā esošā aktīva pozīcija;

- citām saistītajām sabiedrībām, kas ir meitas sabiedrības, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, jānorāda viena pozīcija katrai sabiedrībai un tā jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas;
 - sabiedrībām, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā un, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteikto 1. metodi, jānorāda viena rinda par katru turējumā esošu uzņēmumu un jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas;
 - citi finanšu sektori – jānorāda viena pozīcija attiecībā uz katru līdzdalību citos finanšu sektoros un jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas;
 - meitasuzņēmumiem, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, jānorāda viena pozīcija katram esošam meitasuzņēmumam un jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas, un;
 - sabiedrībām, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā un, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, jānorāda viena rinda par katru turējumā esošu uzņēmumu un jāidentificē, izmantojot pozīcijā „Līdzdalība” pieejamās izvēles iespējas.
- ii) Otrā pārskata daļā jāiekļauj detalizēts aktīvu uzskaitījums, atskaitot dalības sabiedrību, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību un meitasuzņēmumu turējumā esošos grupas savstarpējos darījumus, vai viena pozīcija katrai sabiedrībai, pār kuru tiek realizēta būtiska ietekme, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā. Pārskats jā sagatavo šādi:
- jānorāda pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums”;
 - apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, jānorāda katra turējumā esošo aktīvu pozīcija;
 - apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), un kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, jānorāda katra turējumā esošā aktīva pozīcija;

- citām saistītajām sabiedrībām, kas ir meitas sabiedrības, un kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), jānorāda viena pozīcija par katru saistīto sabiedrību;
- sabiedrībām, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā un, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas) jānorāda viena pozīcija katram turējumā esošam uzņēmumam, un;
- citi finanšu sektori – jānorāda viena pozīcija attiecībā uz katru dalību citos finanšu sektoros.

S.08.01 –Atklātie atvasinājumi (iepriekš AS-D20)

8. „atvasinājumu saraksts – atklātās pozīcijas” ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.08.01 (dažādi varianti), aptverot šādas īpašas prasības:
 - a) katras atvasinājumu pozīcijas uzskaitījums, kas klasificējami A–F aktīvu kategorijās, kā noteikts IV tehniskajā pielikumā „Papildu identifikācijas kodu kategorijas”, atsevišķi norādot informāciju par norobežotajiem fondiem. Atsevišķi jānorāda informācija par dzīvības apdrošināšanu un nedzīvības apdrošināšanu, ja sabiedrība vai grupa iekšējiem mērķiem šīs abas darbības jomas uzskaita atsevišķi, un akcionāru līdzekļiem. Ir jāizšķir divas situācijas: ja uzņēmums izdod atvasinātos finanšu instrumentus, kā iekšējo (grupas) atvasinājumu un, ja atvasinājumi ir saistīti ar uzņēmuma saistībām;
 - b) visi atvasināto finanšu instrumentu līgumi, kas pastāvēja pārskata periodā un kuru izpilde nebija pabeigta pirms pārskata atsaucē datuma;
 - c) informācija par katru atvasinājumu sniedz atsevišķi saistībā ar katru portfeli un/vai katru norobežoto vai citu iekšējo fondu, un;
 - d) jāsniedz informācija par atvasinājumiem, kas ir tiešā turējumā vai netiešā turējumā ar ieguldījumu fondu vai strukturētu produktu starpniecību.
9. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašas prasības:
 - a) ja lieto tikai „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteikto 1. metodi, jāatspoguļo turējumā esošo atvasinājumu konsolidētā pozīcija grupā (t.i., atskaitot grupas savstarpējos darījumus). Pārskats jā sagatavo šādi:
 - pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums” nav jānorāda;

- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, jānorāda katra turējumā esošo atvasinājuma pozīcija;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi, jānorāda katra turējumā esošā atvasinājuma pozīcija;
- nav jāiekļauj atvasinājumi, kas ir citu saistīto sabiedrību, kas ir meitas sabiedrības, turējumā;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir sabiedrību, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā, turējumā, un;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir līdzdalību citos finanšu sektoros turējumā.

b) ja lieto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā noteikto 2. metodi, pārskatā jāiekļauj detalizēts atvasinājumu uzskaitījums, atskaitot dalības sabiedrību, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību un meitasuzņēmumu turējumā esošos grupas savstarpējos darījumus. Pārskats jā sagatavo šādi:

- jānorāda pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums”;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, jānorāda katra turējumā esošo atvasinājuma pozīcija;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), jānorāda katra turējumā esošā atvasinājuma pozīcija;
- nav jāiekļauj atvasinājumi, kas ir citu saistīto sabiedrību, kas ir meitas sabiedrības, turējumā;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir sabiedrību, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EC 33. pantā (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), turējumā, un;
- citos finanšu sektoros ietilpstošu līdzdalību (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), turējumā esošus atvasinājumus nav jāatspoguļo.

c) ja lieto „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteiktās 1. metodes un „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā noteiktās 2. metodes kombināciju:

i) Viena pārskata daļa atspoguļo turējumā esošo atvasinājumu konsolidēto pozīciju (t.i., atskaitot grupas savstarpējos darījumus) grupā, par kuru jāsniedz informācija. Pārskats jā sagatavo šādi:

- pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums” nav jānorāda;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā noteikto 1. metodi, jānorāda katra turējumā esošo atvasinājuma pozīcija;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi, un kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, jānorāda katra turējumā esošā atvasinājuma pozīcija;
- nav jāiekļauj atvasinājumi, kas ir citu saistīto sabiedrību, kas ir meitas sabiedrības, un kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, turējumā;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir tādu sabiedrību turējumā, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EK 33. pantā un, , kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir līdzdalību citos finanšu sektoros turējumā;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir tādu meitasuzņēmumu turējumā, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir sabiedrību, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EK 33. pantā un, kam piemēro „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, turējumā.

ii) Otrā pārskata daļā jāiekļauj detalizēts atvasinājumu uzskaitījums, atskaitot dalības sabiedrību, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību un meitasuzņēmumu turējumā esošos grupas savstarpējos darījumus. Pārskats jā sagatavo šādi:

- jānorāda pozīcija „Sabiedrības juridiskais nosaukums”;
- apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām, pakalpojumu palīgsabiedrībām un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām, kas ir meitasuzņēmumi (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas

zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), un kam piemēro „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, jānorāda katra turējumā esošā atvasinājuma pozīcija;

- nav jāiekļauj atvasinājumi, kas ir citu saistīto sabiedrību, kas ir meitas sabiedrības, un kam piemēro „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, turējumā;
- nav jāiekļauj tie atvasinājumi, kas ir sabiedrību, pār kurām realizē būtisku ietekmi, kā definēts Direktīvas 1983/349/EK 33. pantā (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), un kam piemēro „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, turējumā, un;
- citos finanšu sektoros ietilpstošu līdzdalību (Eiropas Ekonomikas zonas valstis, līdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas, nelīdzvērtīgas valstis ārpus Eiropas Ekonomikas zonas), kam piemēro „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi, turējumā esošus atvasinājumus nav jāatspoguļo.

S.14.01.a – Dzīvības un dzīvības apdrošināšanai līdzīgas veselības apdrošināšanas tehniskās rezerves (iepriekš - TP-F1Q)

10. „Dzīvības un dzīvības apdrošināšanai līdzīgas veselības apdrošināšanas tehniskās rezerves” jā sagatavo par katru III tehniskajā pielikumā „Darījumu veidi” definēto darījumu veidu. Ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.14.01.a, aptverot šādas īpašas prasības:

- a) tehniskās rezerves aprēķinātas kopumā (aizstājams portfelis);
- b) tehnisko rezervju bruto visprecīzākā novērtējuma summa aprēķināta kā visprecīzākā novērtējuma un riska rezerves summa (neaizstājams portfelis);
- c) kopējā no pārāpdrošināšanas un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām atgūstamā summa pēc koriģēšanas atbilstoši paredzamajiem zaudējumiem darījumu partneru saistību nepildīšanas dēļ, un;
- d) riska rezerve.

S.14.01.b – Dzīvības un dzīvības apdrošināšanai līdzīgas veselības apdrošināšanas tehniskās rezerves (iepriekš - TP-F1)

11. „Dzīvības un dzīvības apdrošināšanai līdzīgas veselības apdrošināšanas tehniskās rezerves” jā sagatavo par katru IV tehniskajā pielikumā „Darījumu veidi” definēto darījumu veidu. Ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.14.01.b, aptverot šādas īpašas prasības:

- a) tehniskās rezerves aprēķinātas kopumā (aizstājams portfelis);

- b) tehnisko rezervju bruto visprecīzākā novērtējuma summa aprēķināta kā visprecīzākā novērtējuma un riska rezerves summa (neaizstājams portfelis);
- c) kopējā no pārapdrošināšanas un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām atgūstamā summa pēc koriģēšanas atbilstoši paredzamajiem zaudējumiem darījumu partneru saistību nepildīšanas dēļ, un;
- d) riska rezerve;
- e) jāsniedz informācija tikai par šādām pozīcijām saistībā ar bruto visprecīzākā novērtējuma summu valstu dalījumā:
 - i) Bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Piederības valsts;
 - ii) Bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Valstis, kas atbilst būtiskuma robežvērtībai;
 - iii) Bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai, un;
 - iv) Bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai.
- f) bruto visprecīzākā novērtējuma summa valstu dalījumā attiecībā uz parakstīto risku atrašanās vietu.

12. Būtiskuma robežvērtības piemērošana:

- i) Atspoguļo bruto visprecīzāko novērtējumu valstīm, kuras veido līdz 90 % visprecīzākā novērtējuma tiešajā apdrošināšanā konkrētā darījumu veidā, par pārējo sniedz informāciju pozīcijās „Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai” vai „Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai”, un;
- ii) Neatkarīgi no būtiskuma robežvērtības jāatspoguļo bruto visprecīzākais novērtējums piederības valstī.

S.17.01.a - Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (iepriekš TP-E1Q)

13. „Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves” jāsaprot par katru III tehniskajā pielikumā „Darījumu veidi” definēto darījumu veidu, norādot tiešo apdrošināšanu kopā ar pieņemto proporcionālo pārapdrošināšanu. Ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.17.01.a, aptverot šādas īpašas prasības:

- a) tehniskās rezerves aprēķinātas kopumā (aizstājams portfelis);
- b) tehnisko rezervju bruto visprecīzākā novērtējuma summa aprēķināta kā visprecīzākā novērtējuma un riska rezerves summa (neaizstājams portfelis);

- c) kopējā no pārapdrošināšanas un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām atgūstamā summa pēc koriģēšanas atbilstoši paredzamajiem zaudējumiem darījumu partneru saistību nepildīšanas dēļ, un;
- d) riska rezerve.

S.17.01.b - Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves (iepriekš TP-E1)

14. „Nedzīvības apdrošināšanas tehniskās rezerves – visprecīzākais novērtējums valstu dalījumā” jā sagatavo par katru III tehniskajā pielikumā „Darījumu veidi” definēto darījumu veidu, norādot tiešo apdrošināšanu kopā ar pieņemto proporcionālo pārapdrošināšanu. Ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.17.01.b, aptverot šādas īpašas prasības:

- a) tehniskās rezerves aprēķinātas kopumā (aizstājams portfelis);
- b) tehnisko rezervju bruto visprecīzākā novērtējuma summa aprēķināta kā visprecīzākā novērtējuma un riska rezerves summa (neaizstājams portfelis);
- c) kopējā no pārapdrošināšanas un īpašam nolūkam dibinātām sabiedrībām atgūstamā summa pēc koriģēšanas atbilstoši paredzamajiem zaudējumiem darījumu partneru saistību nepildīšanas dēļ, un;
- d) riska rezerve;
- e) jāsniedz informācija tikai par šādām pozīcijām saistībā ar bruto visprecīzākā novērtējuma summu valstu dalījumā:
 - i) Bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Piederības valsts;
 - ii) Bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Valstis, kas atbilst būtiskuma robežvērtībai;
 - iii) Kopējais bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai, un;
 - iv) Kopējais bruto visprecīzākais novērtējums dažādām valstīm – Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai.
- b) bruto visprecīzākā novērtējuma summa valstu dalījumā - darījumu veidiem: „Medicīnas izdevumu apdrošināšana”, „Ienākumu aizsardzības apdrošināšana”, „Apdrošināšana pret nelaimes gadījumiem darbā”, “ Ugunsgrēka un citu īpašumam nodarītu bojājumu apdrošināšana” un “ Kredītu un galvojuma apdrošināšana” – jānorāda riska lokalizācijas valsts;
- c) bruto visprecīzākā novērtējuma summa valstu dalījumā - visiem citiem nedzīvības apdrošināšanas darījumu veidiem jānorāda valsts, kurā risks parakstīts.
- d) būtiskuma robežvērtības piemērošana:

- i) Atspoguļo bruto visprecīzāko novērtējumu valstīm, kuras veido līdz pat 90 % labākā novērtējuma konkrēta darījumu veida tiešajiem darījumiem, par pārējo sniedz informāciju pozīcijās „Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai” vai „Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai”, un;
- ii) Neatkarīgi no būtiskuma robežvērtības, jāatspoguļo bruto visprecīzākais novērtējums piederības valstī.

15. Būtiskuma robežvērtības piemērošana:

- i) Atspoguļo bruto visprecīzāko novērtējumu valstīm, kuras veido līdz pat 90 % labākā novērtējuma konkrēta darījumu veida tiešajiem darījumiem, par pārējo sniedz informāciju pozīcijās „Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai” vai „Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstis, kas neatbilst būtiskuma robežvērtībai”, un;
- ii) Neatkarīgi no būtiskuma robežvērtības, jāatspoguļo bruto visprecīzākais novērtējums piederības valstī.

S.23.01 – Pašu kapitāls (iepriekš OF-B1Q un OF-B1)

16. Pašu kapitāls ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.23.01 (dažādi varianti), aptverot šādas īpašas prasības:

- a) informācija par pamata pašu kapitāla posteņiem un līmeņiem;
- b) informācija par papildu pašu kapitāla posteņiem un līmeņiem;
- c) informācija par pieejamo un atbilstošo pašu kapitālu maksātspējas prasību izpildei;
- d) informācija par posteņu saskaņošanas rezervēm, un;
- e) informācija par dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas nākotnes prēmijās iekļauto paredzamo peļņu.

S.25.01 - Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu vai daļējus iekšējos modeļus (iepriekš SCR-B2A)

- 17. „Maksātspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu vai daļējus iekšējos modeļus” ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.25.01 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksātspējas kapitāla prasību, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu, vai gadījumos, kad sabiedrības izmanto daļējus iekšējos modeļus, - daļījumu starp to maksātspējas kapitāla prasības daļu, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu, un daļu, kas aprēķināta, izmantojot daļēju iekšējo modeli.
- 18. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašas prasības:

- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230 pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
- b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
- c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.25.02 - Maksābspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto daļējus iekšējos modeļus (iepriekš SCR-B2B)

- 19. „Maksābspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto daļējus iekšējos modeļus” ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci s.25.02 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību, kas aprēķināta, izmantojot daļēju iekšējo modeli .
- 20. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
 - a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230 pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.25.03.b - Maksābspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto pilnīgus iekšējos modeļus (iepriekš SCR-B2C)

- 21. „Maksābspējas kapitāla prasība – sabiedrībām, kas izmanto pilnīgus iekšējos modeļus” ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.25.03 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību, kas aprēķināta, izmantojot pilnīgi iekšēju modeli.
- 22. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
 - a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.26.01 - Maksābspējas kapitāla prasība – Tirgus risks (iepriekš SCR-B3A)

23. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz tirgus risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.26.01 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz tirgus risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu.
24. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.26.02 - Maksābspējas kapitāla prasība – Darījuma partnera saistību nepildīšanas risks (iepriekš SCR-B3B)

25. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz darījuma partnera saistību nepildīšanas risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.26.02 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz darījuma partnera saistību nepildīšanas risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu.
26. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- d) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - e) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - f) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai atskaitīšanas un summēšanas metodi.

S.26.03 - Maksābspējas kapitāla prasība – Dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks (iepriekš SCR-B3C)

27. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.26.03 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz dzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu.

28. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.26.04 - Maksābspējas kapitāla prasība – Veselības apdrošināšanas parakstīšanas risks (iepriekš SCR-B3D)

29. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.26.04 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz veselības apdrošināšanas parakstīšanas risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu.
30. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi

S.26.05 - Maksābspējas kapitāla prasība – Nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risks (iepriekš SCR-B3E)

31. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.26.05 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas parakstīšanas risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu.
32. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;

- c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.26.06 - Maksābspējas kapitāla prasība – Operacionālais risks (iepriekš SCR-B3G)

33. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz operacionālo risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.26.06 (dažādi varianti), un satur informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz operacionālo risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu.
34. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi

S.27.01 - Maksābspējas kapitāla prasība – Nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risks (iepriekš SCR-B3F)

35. Maksābspējas kapitāla prasība attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risku ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.27.01 (dažādi varianti), un aptver šādas prasības:
- a) informāciju par maksābspējas kapitāla prasību attiecībā uz nedzīvības apdrošināšanas katastrofu risku, veselības apdrošināšanas katastrofu risku, kas aprēķināta, izmantojot standarta formulu, un;
 - b) katram katastrofu riska veidam jānosaka sabiedrības īpašo pārāpdrošināšanas līgumu un īpašam nolūkam dibināto sabiedrību risku mazinošā ietekme. Šim aprēķinam jābūt perspektīvam, un tā pamatā jābūt nākamā pārskata perioda pārāpdrošināšanas programmai.
36. Sniedzot ziņas grupas līmenī, papildus iepriekšējā punktā noteiktajām prasībām jāizpilda šādas īpašās prasības:
- a) šī informācija jāsniedz, ja izmanto tikai „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, vai arī to lieto kombinācijā ar „Maksābspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi;
 - b) ja lieto kombinēto metodi, šī informācija jāiesniedz tikai pa to grupas daļu, kas aprēķināta ar „Maksābspēja II” direktīvas 230. pantā definēto 1. metodi, un;
 - c) šī informācijas prasība neattiecas uz grupām, ja lieto tikai 2. metodi.

S.28.01 - Minimālā kapitāla prasība izņemot jauktas sabiedrības (iepriekš MCR B4A)

37. Minimālā kapitāla prasība (izņemot jauktas sabiedrības) ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.28.02 (dažādi varianti), un satur informāciju par minimālā kapitāla prasību sabiedrībām, kas nav jauktas sabiedrības.

S.28.02 - Minimālā kapitāla prasība - Jauktas sabiedrības (iepriekš MCR B4B)

38. Minimālā kapitāla prasība jauktām sabiedrībām ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.28.02 (dažādi varianti), un satur informāciju par minimālā kapitāla prasību jauktām sabiedrībām.

S.32.01.g - Grupā ietilpstošās sabiedrības (iepriekš G01)

39. Grupā ietilpstošās sabiedrības ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.32.01.g, aptverot šādas īpašas prasības:
- a) katras grupā ietilpstošās sabiedrības uzskaitījums, tostarp norādot to juridisko formu, valsts kompetento iestādi un sabiedrības veidu;
 - b) katras pārskatā iekļautās sabiedrības grupēšanas kritēriji;
 - c) ietekmes kritēriji, un;
 - d) informācija par iekļaušanu grupas uzraudzības jomā un maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai izvēlēto metodi.

S.33.01.g – Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prasības atsevišķu sabiedrību līmenī (iepriekš G03)

40. Apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas prasības atsevišķu sabiedrību līmenī ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.33.01.g, aptverot šādas īpašas prasības.
41. Visām Eiropas Ekonomikas zonas valstu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām un ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstu apdrošināšanas vai pārapdrošināšanas sabiedrībām (ja izmanto „Maksātspēja II” direktīvas noteikumus), piemērojot „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definēto 2. metodi:
- a) grupā ietilpstošo sabiedrību atsevišķo prasību uzskaitījums, tostarp atsevišķā maksātspējas kapitāla prasība dažādu riska kategoriju dalījumā, atsevišķā minimālā kapitāla prasība un atsevišķais atbilstošais pašu kapitāls maksātspējas kapitāla prasības segšanai;
 - b) ja lieto standarta formulu – informācija par vienkāršošanu un to, kur tika izmantots daļējs iekšējais modelis;
 - c) informācija par grupas vai atsevišķās sabiedrības iekšējo modeli.

42. Ārpus Eiropas Ekonomikas zonas valstu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām papildus jāsniedz informācija par visām vietējām kapitāla prasībām, minimālā kapitāla prasību un atbilstošo pašu kapitālu saskaņā ar vietējiem noteikumiem, neatkarīgi no aprēķina metodes.

S.34.01.g – Citu regulētu un neregulētu finanšu sabiedrību, tostarp apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību atsevišķās prasības (iepriekš G04)

43. Citu regulētu un neregulētu finanšu sabiedrību, tostarp apdrošināšanas un jauktu pārvaldītājsabiedrību atsevišķās prasības ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.34.01.g, un satur citu regulētu un neregulētu finanšu sabiedrību, tostarp apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrību (gan kontrolētu, gan nekontrolētu) atsevišķās prasības saskaņā ar visām aprēķināšanas metodēm, tostarp norādot nosacīto maksātspējas kapitāla prasību vai nozares kapitāla prasību, nosacīto minimālā kapitāla prasību vai nozares minimālā kapitāla prasību un atbilstošo pašu kapitālu.

S.35.01.g –Ieguldījums grupas tehniskajās rezervēs (iepriekš G14)

44. To tehnisko rezervju uzskaitījums, kas ietilpst grupas tehniskajās rezervēs, ietver II tehniskajā pielikumā iekļauto informāciju ar atsauci S.35.01.g, aptverot šādas īpašas prasības:
- a) tehnisko rezervju saraksts – Nedzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu;
 - b) tehnisko rezervju saraksts – Nedzīvības apdrošināšanai līdzīga veselības apdrošināšana;
 - c) tehnisko rezervju saraksts – Dzīvības apdrošināšanai līdzīga veselības apdrošināšana;
 - d) tehnisko rezervju saraksts – Dzīvības apdrošināšana, izņemot veselības apdrošināšanu, indeksam piesaistīta un tirgum piesaistīta apdrošināšana;
 - e) tehnisko rezervju saraksts – Indeksam piesaistīta un tirgum piesaistīta apdrošināšana, un;
 - f) kopējais TR apmērs (izslēdzot IGT).
45. Veidne ir piemērojama „Maksātspēja II” direktīvas 230. pantā definētajai 1. metodei, „Maksātspēja II” direktīvas 233. pantā definētajai 2. metodei, kā arī 1. un 2. metodes kombinācijai.