

# **Ataskaitų teikimo finansinio stabilumo tikslais gairės**

## 1. Įžanga

- 1.1. Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010<sup>1</sup> (toliau – EIOPA reglamentas) 16 straipsnį EIOPA skelbia šias ataskaitų teikimo nacionalinėms priežiūros institucijoms finansinio stabilumo tikslais gaires.
- 1.2. Gairės taikomos atskiroms draudimo ir perdraudimo įmonėms, trečiųjų šalių draudimo filialams ir dalyvaujančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms arba mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms.
- 1.3. EIOPA skelbia šias gaires, siekdama užtikrinti duomenų rinkimo finansinio stabilumo tikslais metodikos nuoseklumą ir vienodumą ir pateikti rekomendacijų nacionalinėms priežiūros institucijoms, kaip surinkti duomenis, kurių EIOPA reikalaus pagal EIOPA reglamento 35 straipsnį.
- 1.4. Šiose gairėse aptarti duomenys reikalingi EIOPA tam, kad EIOPA galėtų vykdyti savo užduotis pagal EIOPA reglamento 8, 32 ir 36 straipsnius. Pirmiausia naudodamasi surinktais duomenimis EIOPA galės stebėti ir vertinti rinkos raidą ir informuoti kitas Europos priežiūros institucijas, Europos sisteminės rizikos valdybą (toliau – ESRV) ir Europos Parlamentą, Tarybą bei Komisiją apie atitinkamas šios savo kompetencijos srities tendencijas, galimą riziką ir pažeidžiamas sritis. Naudodamasi tais duomenimis EIOPA taip pat galės reguliariai ir laiku teikti ESRV informaciją, kurios šiai reikia savo užduotims atlikti.
- 1.5. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB<sup>2</sup> (toliau – direktyva „Mokumas II“) 254 straipsnis. Tačiau informaciją, kuri renkama finansinio stabilumo tikslais ir aptariama šiose gairėse, reikia pateikti anksčiau ir (arba) dažniau. Informacija bus naudojama makroprudencinei analizei atlikti.
- 1.6. Pagal direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnio 6 ir 7 dalis nacionalinės priežiūros institucijos gali apriboti reikalavimus priežiūros tikslais reguliariai kas ketvirtį teikti ataskaitas arba tam tikras įmones atleisti nuo pareigos teikti papunkčiui pateikiamas ataskaitas, jeigu šios informacijos teikimas, atsižvelgiant į įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, būtų per didelė našta. Įmonės, kurios pagal direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnį yra atleistos nuo pareigos teikti ataskaitas dažniau negu kartą per metus ir (arba) atleistos nuo pareigos teikti papunkčiui pateikiamas ataskaitas, taip pat turėtų būti atleistos nuo pareigos teikti ataskaitas kas pusę metų, kas ketvirtį ir (arba) teikti papunkčiui pateikiamas ataskaitas, kaip nurodyta 2 gairės 1.19 punkte. Tačiau pažymima, kad direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnyje nuo pareigos teikti ataskaitas leidžiama atleisti tik įmones, kurios užima ne daugiau kaip 20 % valstybės narės gyvybės ir ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkų. Be to,

---

<sup>1</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48)

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

tame straipsnyje reikalaujama, kad nacionalinės priežiūros institucijos pirmenybę teiktų smulkiausioms įmonėms. Galų gale, atleidžiant nuo pareigos teikti ataskaitas neturėtų būti pakenkta Europos Sąjungos finansų sistemų stabilumui.

- 1.7. Jeigu ataskaitos parengtos ne euro, o kita valiuta, nacionalinės priežiūros institucijos, taikydamos kriterijus, pagal kuriuos nustato ataskaitas teikiančius subjektus, dėl valiutos kursų svyravimo įtakos gali imtis tam tikrų priemonių, bet tik tada, jeigu poveikis 2, 4 ir 5 gairėse nustatytoms riboms nėra reikšmingas.
- 1.8. 7 ir 8 gairės gairėse nustatyto didžiausių pastangų principo paskirtis – padėti draudimo ir perdraudimo įmonėms, trečiųjų šalių draudimo filialams, dalyvaujančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms arba mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms užtikrinti tokį tikslumą, kuris būtų pripažintas pakankamu makroprudenciniais tikslais, bet kartu išsaugoti pusiausvyrą su tuo, kiek įmonėms reikia įdėti pastangų, kad pateiktų šią informaciją, ir įmonėms suteikti tam tikrą teisinį tikrumą dėl informacijos turinio.
- 1.9. Ketvirtinė informacija apie įmonių mokumo kapitalo poziciją finansinio stabilumo požiūriu laikoma esminės svarbos informacija. Tačiau pripažįstama, kad išsamus mokumo kapitalo reikalavimo (angl. SCR) apskaičiavimas kas ketvirtį atitinkamoms įmonėms gali būti nepagrįsta našta. Todėl šių gairių tikslas – aproksimuoti bendrojo mokumo kapitalo reikalavimo raidą, perskaičiavus tik daugiau kintančius mokumo kapitalo reikalavimo modulius, užuot reikalavus mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiuoti visapusiškai. Metodas išsamiau aptartas 9 gairėje. Dažniau perskaičiuoti pirmiausia gali prireikti rinkos rizikos modulį, nes jo įvesties parametrai kinta daugiau. Kiti mokumo kapitalo reikalavimo moduliai laikomi pakankamai stabiliais, kad būtų galima pripažinti ekstrapoliuotus metinius skaičius, nebent dėl išskirtinių aplinkybių juos reikėtų perskaičiuoti pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.10. Šiose gairėse nurodytos informacijos pateikimo terminas – 2 savaitės nuo atitinkamo ketvirtinės ataskaitos pateikimo termino pagal direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnį, kaip aprašyta 16 gairėje.
- 1.11. Šiose gairėse pateiktos nuorodos į šiuos Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo priedus:
  - a) IV priedą „Turto kategorijos“;
  - b) V priedą „Papildomų identifikavimo kodų (angl. CIC) lentelė“;
  - c) VI priedą „Papildomų identifikavimo kodų lentelės sąvokų apibrėžtys“.
- 1.12. Šios gairės skirtos nacionalinėms kompetentingoms institucijoms.
- 1.13. Šios gairės taikomos nuo 2016 m. sausio 1 d.

## **I skirsnis. Atskirų draudimo ir perdraudimo įmonių bei grupių priežiūros institucijoms finansinio stabilumo tikslais teikiamos ataskaitos**

### **1 gairė. Bendrosios nuostatos**

- 1.14. Atskiros draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, kurie pagal šias gaires privalo teikti ataskaitas, turėtų teikti individualius duomenis.
- 1.15. Dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, kurios pagal šias gaires privalo teikti ataskaitas, turėtų teikti konsoliduotus duomenis.
- 1.16. Atskiros draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios priklauso draudimo arba perdraudimo grupei, teikiančiai ataskaitas pagal šias gaires, individualių duomenų teikti neturėtų.
- 1.17. Jeigu draudimo ir perdraudimo įmonės priklauso draudimo arba perdraudimo grupei, kurios galutinė patronuojančioji įmonė yra mišrią veiklą vykdanči draudimo kontroliuojančioji bendrovė, bet nepriklauso direktyvos „Mokumas II“ 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktuose apibrėžtoms grupėms, taikoma 1.14 punkto nuostata dėl individualių duomenų teikimo.

### **2 gairė. Bendrieji kriterijai, pagal kuriuos nustatomi ataskaitas teikiantys subjektai**

- 1.18. Ataskaitas teikiantys subjektai nustatomi pagal šiuos kriterijus:
  - a) draudimo arba perdraudimo grupės, kurių visas turtas, nurodytas balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, sudaro daugiau kaip 12 mlrd. EUR arba šią sumą atitinkančią sumą nacionaline valiuta;
  - b) atskiros draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, kurių visas turtas, nurodytas balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, sudaro daugiau kaip 12 mlrd. EUR arba šią sumą atitinkančią sumą nacionaline valiuta ir kurie nepriklauso grupei, ataskaitas teikiančiai pagal ankstesnio papunkčio nuostatą.
- 1.19. Tais atvejais, kai mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taikomas direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytas metodas (kai taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su 230 straipsnyje aprašytu 1 metodu), nacionalinės priežiūros institucijos 1.18 punkto a) papunktyje apibrėžtą ribą turėtų vertinti atsižvelgdamos į visą grupės turtą, įskaitant nurodytąjį balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, ir įmonių, kurioms taikytas 2 metodas, turtą.
- 1.20. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės bei trečiųjų šalių draudimo filialai, kuriems nacionalinė priežiūros institucija, remdamasi direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnio 6 arba 7 dalimi, leido teikti ribotas priežiūros ataskaitas, neprivalo teikti ataskaitų: jei tai draudimo ir perdraudimo grupės – pagal 11 ir 12 gaires,

jei draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai – pagal 14 ir 15 gairės.

### **3 gairė. Valiuta**

- 1.21. Visi „piniginio“ pobūdžio duomenų vienetai turėtų būti išreikšti ataskaitine valiuta, kaip nurodyta Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo 1 straipsnyje; tam visą kitą valiutą reikia konvertuoti į ataskaitinę.
- 1.22. Išreiškiant turto arba įsipareigojimų kita, ne ataskaitine, valiuta vertę, šią vertę reikėtų konvertuoti į ataskaitinę valiutą taip, lyg vertė būtų konvertuojama pagal atitinkamą paskutinę dieną, kurią prieš užbaigiant ataskaitinį laikotarpį, su kuriuo susijęs turtas arba įsipareigojimas, skelbtas valiutos kursas, galiojusį valiutos kursą.
- 1.23. Išreiškiant pajamų arba sąnaudų vertę, ją reikėtų konvertuoti į ataskaitinę valiutą remiantis tuo pačiu konvertavimo pagrindu, kuriuo remtasi apskaitos tikslais.
- 1.24. Į ataskaitinę valiutą konvertuojamą vertę reikėtų apskaičiuoti pritaikius to paties šaltinio, kuriuo naudotasi rengiant draudimo arba perdraudimo įmonės finansines ataskaitas (jei rengiamos individualios ataskaitos) arba konsoliduotąsias finansines ataskaitas (jei rengiamos grupės ataskaitos) valiutos kursą, nebent priežiūros institucija reikalauja elgtis kitaip.

### **4 gairė. Įtraukimas į imtį, laikantis dydžio ribos**

- 1.25. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, kurie nepateko į 2 gairės taikymo sritį, bet kurių visas turtas, nurodytas balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, finansinių metų pabaigoje sudaro daugiau kaip 13 mlrd. EUR (arba atitinkamą sumą nacionaline valiuta), nacionalinei priežiūros institucijai turėtų teikti kiekybinės informacijos rinkinį: jei tai draudimo ir perdraudimo grupės – nurodytą 10, 11 ir 12 gairėse, draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai – nurodytą 13, 14 ir 15 gairėse, nuo trečiojo kitų finansinių metų ketvirčio.
- 1.26. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, kurie nepateko į 2 gairės taikymo sritį, bet kurių visas turtas, nurodytas balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, po dvejų iš eilės einančių finansinių metų sudaro 12–13 mlrd. EUR (arba atitinkamą sumą nacionaline valiuta), nacionalinei priežiūros institucijai turėtų teikti kiekybinės informacijos rinkinį: jei tai draudimo ir perdraudimo grupės – nurodytą 10, 11 ir 12 gairėse, draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai – nurodytą 13, 14 ir 15 gairėse, nuo trečiojo metų, einančių po antrųjų finansinių metų, ketvirčio.

## **5 gairė. Neįtraukimas į imtį, laikantis dydžio ribos**

- 1.27. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, kurie patenka į 2 gairės taikymo sritį, bet kurių visas turtas, nurodytas balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, finansinių metų pabaigoje sudaro mažiau kaip 11 mlrd. EUR (arba atitinkamą sumą nacionaline valiuta), nacionalinei priežiūros institucijai turėtų nebeteikti kiekybinės informacijos rinkinio: jei tai draudimo ir perdraudimo grupės – nurodyto 10, 11 ir 12 gairėse, draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai – nurodyto 13, 14 ir 15 gairėse, nuo pirmojo kitų finansinių metų ketvirčio.
- 1.28. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, kurie patenka į 2 gairės taikymo sritį, bet kurių visas turtas, nurodytas balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, po dvejų iš eilės einančių finansinių metų sudaro 11–12 mlrd. EUR (arba atitinkamą sumą nacionaline valiuta), nacionalinei priežiūros institucijai turėtų nebeteikti kiekybinės informacijos rinkinio: jei tai draudimo ir perdraudimo grupės – nurodyto 10, 11 ir 12 gairėse, draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai – nurodyto 13, 14 ir 15 gairėse, nuo pirmojo metų, einančių po antrųjų finansinių metų, ketvirčio.

## **6 gairė. Nacionalinių priežiūros institucijų pranešimas EIOPA**

- 1.29. Nacionalinės priežiūros institucijos turėtų kasmet pranešti EIOPA draudimo ir perdraudimo įmonių, grupių ir trečiųjų šalių draudimo filialų, kurie teiks ataskaitas, atsižvelgdami į tai, kad atitinka 2 gairės 1.18 punkto a arba b papunktyje nurodytą 12 mlrd. EUR ribą, teisinį pavadinimą, vietos rinkoje naudojamą ir įmonės kompetentingos priežiūros institucijos suteiktą identifikavimo kodą ir, jei yra, juridinio asmens identifikatorių (angl. LEI) per tris savaites nuo tos dienos, kai gauna draudimo ir perdraudimo įmonių, trečiųjų šalių draudimo filialų ir grupių pagal direktyvos „Mokumas II“ reguliariųjų ataskaitų teikimo reikalavimus pateiktus metų pabaigos duomenis.

## **7 gairė. Didžiausios pastangos. Duomenų parengimas**

- 1.30. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, teikdamos 10, 11 ir 12 gairėse aprašytą informaciją, turėtų laikytis didžiausių pastangų principo ir kartu stengtis išsaugoti pusiausvyrą tarp reikalingų pastangų ir teikiamos informacijos tikslumo, kaip nurodyta 1.32, 1.33 ir 1.34 punktuose.
- 1.31. Draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, teikdami 13, 14 ir 15 gairėse aprašytą informaciją, turėtų laikytis didžiausių pastangų principo ir kartu stengtis išsaugoti pusiausvyrą tarp reikalingų pastangų ir teikiamos informacijos tikslumo, kaip nurodyta 1.32, 1.33 ir 1.34 punktuose.

- 1.32. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai turėtų užtikrinti, kad pateikti duomenys tiksliausiai atspindėtų esamos subjekto finansinės ir veiklos padėties įvertinimą ir būtų pagrįsti naujausia jų turima informacija, atsižvelgdami į tai, kad:
- a) pateikiama informacija per vidaus kokybės patikras galbūt tikrinta menčiau, negu reikalaujama pagal reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo tvarką;
  - b) laikydamiesi reikšmingumo principo ataskaitas teikiantys subjektai turėtų užtikrinti, kad į ataskaitas būtų įtrauktos visos reikšmingos operacijos;
  - c) supaprastinimai, taikyti rengiant ataskaitų duomenis pagal šias gaires, kiek įmanoma, turėtų būti nuosekliai taikomi visą laiką, nebent padaroma pakeitimų, siekiant sumažinti 1.34 punkte nurodytus neatitikimus;
  - d) supaprastinimai, turintys reikšmingą poveikį ataskaitose teikiamai informacijai, turėtų būti atskleisti atitinkamai nacionalinei priežiūros institucijai.
- 1.33. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai turėtų stengtis užtikrinti, kad, remiantis tiksliausia jų turima informacija, duomenyse nebūtų klaidų ir spragų, kurios nulemtų reikšmingai kitokį priežiūrinį įstaigos įvertinimą.
- 1.34. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai turėtų stengtis tobulinti veiklos procesus ir mažinti pasikartojančius neatitikimus tarp ataskaitų, kurios rengiamos pagal šias gaires, ir reguliariųjų priežiūros ataskaitų, kurios rengiamos pagal direktyvą „Mokumas II“.

## **8 gairė. Didžiausios pastangos. Duomenų naudojimas nacionalinėse priežiūros institucijose**

- 1.35. Nacionalinės priežiūros institucijos turėtų pripažinti, kad finansinio stabilumo tikslais teikiama informacija gali kisti ir nesutapti su reguliariosiose priežiūros ataskaitose, teikiamose pagal direktyvą „Mokumas II“, pateikta informacija. Tačiau atitinkama nacionalinė priežiūros institucija gali prašyti informacijos apie tai, kaip ataskaitoje pateikti duomenys apskaičiuoti, ir, jei mano, kad reikia, prašyti pateikti atnaujintus duomenis.

## **9 gairė. Mokumo kapitalo reikalavimo ketvirtinė informacija**

- 1.36. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai turėtų užtikrinti, kad mokumo kapitalo reikalavimo ketvirtinė informacija tinkamai

atspindėtų tikrąjį mokumo kapitalo reikalavimo lygį. Mokumo kapitalo reikalavimo ketvirtinius skaičius galima atnaujinti, atnaujinus tik daugiau kintančius elementus, o kitų mokumo kapitalo reikalavimo elementų metinius skaičius leidžiama ekstrapoliuoti, laikantis 7 gairės.

- 1.37. Kadangi numatoma, jog daugiausiai kinta rinkos rizikos elementai, draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, laikydamiesi didžiausių pastangų principo ir nurodydami bendrąjį mokumo kapitalo reikalavimą, pirmiausia turėtų apsvarstyti galimybę perskaičiuoti rinkos rizikos modulį arba daugiau kintančius jo komponentus.
- 1.38. Jeigu taikomos aproksimacijos ir supaprastinimai, draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai turėtų užtikrinti, kad pateikiami duomenys tiksliausiai atspindėtų esamos ataskaitą teikiančio subjekto finansinės padėties įvertinimą, laikantis 7 gairės.
- 1.39. Pagal direktyvą „Mokumas II“ nacionalinė priežiūros institucija gali reikalauti, kad mokumo kapitalo reikalavimas būtų perskaičiuotas visapusiškai, jeigu turi duomenų, kad nuo paskutinio mokumo kapitalo reikalavimo perskaičiavimo ir pateikimo prudenciniais tikslais draudimo arba perdraudimo įmonės rizikos profilis reikšmingai pasikeitė.
- 1.40. Tais atvejais, kai iš pateiktos informacijos matyti, kad mokumo kapitalo reikalavimo arba minimalaus kapitalo reikalavimo, nustatytų direktyvos „Mokumas II“ 138 ir 139 straipsniuose, nesilaikoma, nacionalinė priežiūros institucija turėtų pripažinti, nepažeisdama savo atsakomybės ir su tuo susijusių įgaliojimų, kad pagal šias gaires pateikta informacija gali būti preliminarūs duomenys, kuriuos reikia peržiūrėti, kaip nurodyta 8 gairėje.
- 1.41. Ankstesniame punkte aptartais atvejais nacionalinė priežiūros institucija gali, nepažeisdama savo atsakomybės ir su tuo susijusių įgaliojimų, prašyti pateikti atnaujintus ir patvirtintus duomenis.

## **II skirsnis. Kiekybinė informacija**

### **10 gairė. Kiekybinė metinė grupės informacija**

- 1.42. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patenkančios į 1 ir 2 gairių taikymo sritį, nacionalinei priežiūros institucijai turėtų kasmet teikti šią informaciją:
  - a) A techninio priedo S.01.01.12 formą ir joje išdėstyti teikiamą informaciją, nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, pagal B techninio priedo S.01.01 dalies nurodymus;



- b) Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo I priedo S.01.02.04 formą ir joje išdėstyti pagrindinę informaciją apie draudimo ir perdraudimo įmonę ir bendrą ataskaitos informaciją, nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, pagal Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo III priedo nurodymus;
- c) A techninio priedo S.14.01.10 formą ir joje išdėstyti specialiąją įmonės parengtos gyvybės draudimo įsipareigojimų, įskaitant gyvybės draudimo sutartis ir anuitetus, kylančius iš ne gyvybės draudimo sutarčių, analizės pagal vienodos rizikos grupės informaciją tik tada, kai taikomas direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje aprašytas 1 metodas (kai taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytu 2 metodu), pagal B techninio priedo S.14.01 dalies nurodymus;
- d) A techninio priedo S.38.01.10 formą ir joje išdėstyti informaciją apie techninių atidėjinių trukmę tik tada, kai taikomas direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje aprašytas 1 metodas (kai taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytu 2 metodu) pagal B techninio priedo S.38.01 dalies nurodymus;
- e) A techninio priedo S.40.01.10 formą ir joje išdėstyti informaciją apie dalijimąsi pelnu arba nuostoliu tik tada, kai taikomas direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje aprašytas 1 metodas (kai taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytu 2 metodu) pagal B techninio priedo S.40.01 dalies nurodymus.

## **11 gairė. Kiekybinė pusės metų grupės informacija**

1.43. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patenkančios į 1 ir 2 gairių taikymo sritį, nacionalinei priežiūros institucijai turėtų kas pusę metų teikti šią informaciją:

- a) A techninio priedo S.39.01.11 formą ir joje išdėstyti informaciją apie pelną ir nuostolį pagal B techninio priedo S.39.01 dalies nurodymus.

## **12 gairė. Kiekybinė ketvirtinė grupės informacija<sup>3</sup>**

1.44. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, patenkančios į 1 ir 2 gairių taikymo sritį, nacionalinei priežiūros institucijai turėtų kas ketvirtį teikti šią informaciją:

- a) A techninio priedo S.01.01.13 formą ir joje išdėstyti teikiamą informaciją, nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, pagal B techninio priedo S.01.01 dalies nurodymus;
- b) Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo I priedo S.01.02.01 formą ir joje išdėstyti pagrindinę informaciją apie draudimo ir

---

<sup>3</sup> Šioje gairėje minimi III, IV ir V priedai yra Techninio standarto dėl informacijos teikimo nacionalinėms kompetentingoms institucijoms formų projekto techniniai priedai.

perdraudimo įmonę ir bendrą ataskaitos informaciją, nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, pagal Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo III priedo nurodymus;

- c) Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo I priedo S.02.01.02 formą ir joje išdėstyti balanso informaciją tik tada, kai taikomas direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje aprašytas 1 metodas (taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytu 2 metodu), pagal Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo III priedo nurodymus;
- d) A techninio priedo S.05.01.13 formą ir joje išdėstyti informaciją apie įmokas, reikalavimus ir sąnaudas, nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, laikantis vertinimo ir pripažinimo principų, kuriais vadovautasi rengiant įmonės finansines ataskaitas, ir B techninio priedo S.05.01 dalies nurodymų, pagal kiekvieną veiklos sritį, kaip nurodyta deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 I priede;
- e) Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo S.06.02.04 formą ir joje papunkčiui išvardyti turta, nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, pagal Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo III priedo nurodymus;
- f) A techninio priedo S.23.01.13 formą ir joje išdėstyti pagrindinę informaciją apie nuosavas lėšas, įskaitant pagrindines nuosavas lėšas ir papildomas nuosavas lėšas ir nepaisant to, koks metodas naudotas grupės mokumui apskaičiuoti, pagal B techninio priedo S.23.01 dalies nurodymus;
- g) A techninio priedo S.25.04.13 formą ir joje išdėstyti pagrindinę informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą tik tada, kai taikomas direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje aprašytas 1 metodas (kai taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytu 2 metodu) pagal B techninio priedo S.25.04 dalies nurodymus;
- h) A techninio priedo S.41.01.11 formą ir joje išdėstyti informaciją apie galiojimo pabaigą tik tada, kai taikomas direktyvos „Mokumas II“ 230 straipsnyje aprašytas 1 metodas (kai taikomas vien šis metodas arba jis derinamas su direktyvos „Mokumas II“ 233 straipsnyje aprašytu 2 metodu) pagal B techninio priedo S.41.01 dalies nurodymus.

### **13 gairė. Kiekybinė metinė atskirų įmonių informacija**

1.45. Atskiros draudimo ir perdraudimo įmonės bei trečiųjų šalių draudimo filialai, patenkantys į 1 ir 2 gairių taikymo sritį, nacionalinei priežiūros institucijai turėtų kasmet teikti šią informaciją:

- a) A techninio priedo S.01.01.10 formą ir joje išdėstyti teikiamą informaciją pagal B techninio priedo S.01.01 dalies nurodymus;
- b) Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo I priedo S.01.02.01 formą arba Trečiųjų šalių draudimo įmonių filialų priežiūros gairių III priedo S.01.02.07 formą ir jose išdėstyti pagrindinę informaciją apie

draudimo ir perdraudimo įmonę arba trečiosios šalies draudimo filialą ir bendrą ataskaitos informaciją atitinkamai pagal Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo II priedo arba Trečiųjų šalių draudimo įmonių filialų priežiūros gairių IV priedo nurodymus;

- c) A techninio priedo S.14.01.10 formą ir joje išdėstyti specialiąją įmonės parengtos gyvybės draudimo įsipareigojimų, įskaitant gyvybės draudimo sutartis ir anuitetus, kylančius iš ne gyvybės draudimo sutarčių, analizės pagal vienodos rizikos grupės informaciją pagal B techninio priedo S.14.01 dalies nurodymus;
- d) A techninio priedo S.38.01.10 formą ir joje išdėstyti informaciją apie techninių atidėjinių trukmę pagal B techninio priedo S.38.01 dalies nurodymus;
- e) A techninio priedo S.40.01.10 formą ir joje išdėstyti informaciją apie dalijimąsi pelnu ir nuostoliu pagal B techninio priedo S.40.01 dalies nurodymus.

#### **14 gairė. Kiekybinė pusės metų atskirų įmonių informacija**

1.46. Draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, patenkantys į 1 ir 2 gairių taikymo sritį, nacionalinei priežiūros institucijai turėtų kas pusę metų teikti šią informaciją:

- a) A techninio priedo S.39.01.11 formą ir joje išdėstyti informaciją apie pelną ir nuostolį pagal B techninio priedo S.39.01 dalies nurodymus.

#### **15 gairė. Kiekybinė ketvirtinė atskirų įmonių informacija<sup>4</sup>**

1.47. Atskiros draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai, patenkantys į 1 ir 2 gairių taikymo sritį, nacionalinei priežiūros institucijai turėtų kas ketvirtį teikti šią informaciją:

- a) A techninio priedo S.01.01.11 formą ir joje išdėstyti teikiamą informaciją pagal B techninio priedo S.01.01 dalies nurodymus;
- b) Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo I priedo S.01.02.01 formą ir joje išdėstyti pagrindinę informaciją apie draudimo ir perdraudimo įmonę ir bendrą ataskaitos informaciją pagal Techninio įgyvendinimo standarto dėl informacijos teikimo II priedo nurodymus;
- c) A techninio priedo S.25.04.11 formą ir joje išdėstyti pagrindinę informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą pagal B techninio priedo S.25.04 dalies nurodymus;
- d) A techninio priedo S.41.01.11 formą ir joje išdėstyti informaciją apie galiojimo pabaigą pagal B techninio priedo S.41.01 dalies nurodymus.

---

<sup>4</sup> Šioje gairėje minimas III priedas yra Techninio standarto dėl informacijos teikimo nacionalinėms kompetentingoms institucijoms formų projekto techninis priedas.

### **III skirsnis. Pateikimo terminai ir kitos nuostatos**

#### **16 gairė. Pateikimo terminai**

- 1.48. Pasibaigus trejų metų pereinamajam laikotarpiui nuo direktyvos „Mokumas II“ įgyvendinimo, draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės ir trečiųjų šalių draudimo filialai turėtų per 7 savaites nuo ataskaitinio laikotarpio pabaigos pateikti šį kiekybinės informacijos rinkinį: jei tai draudimo ir perdraudimo grupės – nurodytą 10, 11 ir 12 gairėse, draudimo ir perdraudimo įmonės ir trečiųjų šalių draudimo filialai – nurodytą 13, 14 ir 15 gairėse.
- 1.49. Trejų metų pereinamuoju laikotarpiu nuo direktyvos „Mokumas II“ įgyvendinimo pradžios 1.48 punkte nurodytą terminą reikėtų pratęsti:
- 3 savaitėmis (iki 10 savaitių), kai teikiama ketvirtinė, pusmečio arba metinė informacija, susijusi su 2016 m.;
  - 2 savaitėmis (iki 9 savaitių), kai teikiama ketvirtinė, pusmečio arba metinė informacija, susijusi su 2017 m.;
  - 1 savaitė (iki 8 savaitių), kai teikiama ketvirtinė, pusmečio arba metinė informacija, susijusi su 2018 m.

#### **17 gairė. Duomenų patikimumo patikros**

- 1.50. Nacionalinės priežiūros institucijos turėtų įvertinti gautus duomenis atlikdamos C techniniame priede nurodytas duomenų patikimumo patikras.

#### **18 gairė. Dydžio ribos ataskaitoms teikti 2016 m.**

- 1.51. Norėdamos nustatyti, kurios įmonės turėtų pateikti ataskaitas pirmąjį 2016 m. ketvirtį pagal 2 gairės 1.18 punkto a ir b papunkčius, nacionalinės priežiūros institucijos turėtų remtis paskutine viso turto vertės metine informacija.
- 1.52. Tais atvejais, kai 1.51 punkte nurodytos informacijos apie viso turto vertę neturima arba ji nepateikiama drauge su teisės aktuose nurodytomis ataskaitomis, nacionalinės priežiūros institucijos turėtų atsižvelgti į grupės metinėse finansinėse ataskaitose pateiktą konsoliduotąjį balansą arba viso turto vertę aproksimuoti bent pagal visų pagrindinių grupei priklausančių draudikų arba perdraudikų viso turto vertės sumą.
- 1.53. Nacionalinės priežiūros institucijos turėtų informuoti draudimo ir perdraudimo įmones, grupes ir trečiųjų šalių draudimo filialus, kurie, remiantis 2 gairės 1.18 punkto a arba b papunkčiuose nustatyta riba ir 1.51 pereinamojo laikotarpio nuostatomis, turi teikti ataskaitas, iš anksto, likus pakankamai laiko iki pirmojo ataskaitų pateikimo termino.

#### **19 gairė. Ataskaitos pateikimas pirmą kartą**

- 1.54. Dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės

ir trečiųjų šalių draudimo filialai, nustatyti pagal 2 ir 18 gaires, ataskaitas pagal šias gaires turėtų pradėti teikti nuo pirmojo 2016 m. ketvirčio.

## **20 gairė. Ataskaitų teikimo priemonės**

1.55. Nacionalinės priežiūros institucijos turėtų užtikrinti, kad II skirsnyje nurodyta kiekybinė informacija būtų teikiama elektroniniu būdu.

## **21 gairė. Priežiūros ataskaitų formatai**

1.56. Draudimo ir perdraudimo įmonės, dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų pateikti informaciją nacionalinių priežiūros institucijų arba grupės priežiūros institucijos nustatytu keitimosi duomenimis formatu ir laikydamosi šių sąlygų:

- a) „piniginio“ pobūdžio duomenų vienetus reikėtų apvalinti iki sveikųjų skaičių, išskyrus S.06.02 formą, kurioje duomenis reikėtų išreikšti šimtųjų dalių tikslumu;
- b) „procentinės dalies“ pobūdžio duomenų vienetus reikėtų išreikšti dešimttūkstantųjų dalių tikslumu;
- c) „sveikojo skaičiaus“ pobūdžio duomenų vienetus reikėtų apvalinti iki sveikojo skaičiaus.

## **22 gairė. Ataskaitų teikimo formatai**

1.57. Teikdamos į kiekybinių ataskaitų formas įtrauktą informaciją, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų apsvarstyti galimybę laikytis tokio duomenų vienetų modelio, kokį skelbia EIOPA.

## **Atitikties ir pranešimo taisyklės**

1.58. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Vadovaudamosi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.

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

1.60. Kompetentingos institucijos per du mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo pateikia EIOPA patvirtinimą, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodo nesilaikymo priežastis.

1.61. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

## **Baigiamoji nuostata dėl peržiūros**

1.62. Šias gaires peržiūri EIOPA.