

# **Pamatnostādnes par pārskatu iesniegšanu finanšu stabilitātes nolūkā**

## 1. Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (turpmāk tekstā — EAAPI Regula)<sup>1</sup> 16. pantu EAAPI izdod šīs pamatnostādnes, kas ietver jautājumus par pārskatu iesniegšanu valsts uzraudzības iestādēm finanšu stabilitātes nolūkā.
- 1.2. Šīs pamatnostādnes ir piemērojamas atsevišķām apdrošināšanas un pārapdrošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas trešo valstu filiālēm un apdrošināšanas un pārapdrošināšanas dalības sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu kontrolakciju sabiedrībām.
- 1.3. EAAPI izdod šīs pamatnostādnes, lai nodrošinātu konsekventu un vienotu pieeju datu vākšanai attiecībā uz finanšu stabilitātes mērķiem un sniegt vadlīnijas valsts uzraudzības iestādēm par to, kā apkopot datus, kurus EAAPI pieprasīs saskaņā ar EAAPI Regulas 35. pantu.
- 1.4. EAAPI pieprasa šajās pamatnostādnēs aprakstītos datus, lai pildītu savus uzdevumus saskaņā ar EAAPI Regulas 8., 32. un 36. pantu. Jo īpaši, savāktie dati ļaus EAAPI uzraudzīt un novērtēt tirgus attīstību, kā arī ļauj EAAPI informēt citas Eiropas uzraudzības iestādes, Eiropas Sistēmisko risku padomi (ESRP) un Eiropas Parlamentu, Padomi un Komisiju par attiecīgajām tendencēm, iespējamajiem riskiem un apdraudējumu savas kompetences ietvaros. Tas ļauj arī EAAPI sniegt ESRP regulāru un savlaicīgu informāciju, kas tai nepieciešama noteikto uzdevumu izpildei.
- 1.5. Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/ES (turpmāk tekstā Maksātspējas II direktīva)<sup>2</sup> 254. pants. Tomēr, finanšu stabilitātes nolūkā iegūtā un šajās pamatnostādnēs aprakstītā informācija tiek pieprasīta ar agrākiem termiņiem un/vai biežāk. Informācija tiks izmantota makroprudenciālai analīzei.
- 1.6. Saskaņā ar Maksātspējas II direktīvas 35. panta 6. un 7. punktu valsts uzraudzības iestādes var ierobežot regulāro ceturkšņa uzraudzības pārskatu iesniegšanu un atbrīvot konkrētas sabiedrības no pārskatu iesniegšanas pa posteņiem, ja šīs informācijas iesniegšana būtu pārāk apgrūtinājoša saistībā ar sabiedrības uzņēmējdarbībai raksturīgo specifiku, apjomu un sarežģītību. Sabiedrības, kuras ir atbrīvotas no biežākas pārskatu iesniegšanas kā reizi gadā, un/vai atbrīvotas no pārskatu iesniegšanas pa posteņiem saskaņā ar Maksātspējas II direktīvas 35. pantu, tiek atbrīvotas arī no pusgada, ceturkšņa un/vai pārskata pa posteņiem iesniegšanas, kā noteikts 2. pamatnostādnes 1.19. punktā. Tomēr tiek atzīmēts, ka Maksātspējas II direktīvas 35. pantā pieļauj izņēmumus tikai sabiedrībām, kas attiecīgi nepārsniedz 20 % no dalībvalsts dzīvības un nedzīvības apdrošināšanas un pārapdrošināšanas tirgus.

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010(), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L331, 15.12.2010., 48. lpp)

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 25. novembra Direktīva 2009/138/EK par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārapdrošināšanas jomā (Maksātspēja II) (OV L 335, 17.12.2009., 1. lpp)

Turklāt pantā prasa valsts uzraudzības iestādēm noteikt prioritāti mazākajām sabiedrībām. Visbeidzot, atbrīvojums neapdraud attiecīgo Eiropas Savienības finanšu sistēmu stabilitāti.

- 1.7. Ja pārskata valūta nav EUR, valsts uzraudzības iestādes var pieņemt pasākumus, lai risinātu valūtas kursa svārstību ietekmi, piemērojot kritērijus, lai noteiktu pārskata vienības, kamēr nav būtiskas ietekmes uz 2., 4. un 5. pamatnostādnē noteiktiem sliekšņiem.
- 1.8. Vislabāko centienu princips, kas noteikts 7. pamatnostādnē un 8. pamatnostādnē, ir paredzēts, lai palīdzētu apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas trešo valstu filiālēm un apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu kontrolāciju sabiedrībām nodrošināt precizitātes līmeni, kas tiek uzskatīts par pietiekamu makroprudenciālos nolūkos, vienlaicīgi līdzsvarojot darbu, kas nepieciešams sabiedrībām, lai iesniegtu šo informāciju un nodrošinātu kādu tiesisku to satura noteiktību sabiedrībām.
- 1.9. Ceturkšņa informācija par sabiedrību maksātspējas kapitāla pozīciju tiek uzskatīta par būtisku finanšu stabilitātes nolūkā. Tomēr ir atzīts, ka maksātspējas kapitāla prasības pilns aprēķins reizi ceturksnī var attiecīgajām iestādēm būt nevajadzīgs slogs. Tāpēc šo pamatnostādņu mērķis ir tuvināt tikai visnepastāvīgāko maksātspējas kapitāla prasības moduļu uz pārrēķinu balstīto vispārējo maksātspējas kapitāla prasības izaugsmi, nevis pieprasīt pilnu maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanu. Šī metode ir sīkāk aprakstīta 9. pamatnostādnē. Jo īpaši tirgus riska modulim var būt nepieciešama biežāka pārrēķināšana sakarā ar tā nepastāvīgākajiem ievades parametriem. Citi maksātspējas kapitāla prasības moduļi tiek uzskatīti par pietiekami stabiliem, lai uzskatītu par pieņemamu gada statistikas ekstrapolāciju, ja vien ārkārtas apstākļi neprasa pārrēķinu saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu.
- 1.10. Šajās pamatnostādnēs aprakstītās informācijas iesniegšanas termiņš ir divas nedēļas pēc ceturkšņa ziņojuma atsevišķā termiņa saskaņā ar Maksātspējas II direktīvas 35. pantu, kā aprakstīts 16. pamatnostādnē.
- 1.11. Šīs pamatnostādnes atsaucas uz šādiem pielikumiem no Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu:
  - a) IV pielikums: Aktīvu kategorijas;
  - b) V pielikums: *CIC* tabula;
  - c) VI pielikums: *CIC* tabulas definīcijas.
- 1.12. Šīs pamatnostādnes ir adresētas valsts kompetentajām iestādēm.
- 1.13. Šīs pamatnostādnes stājas spēkā no 2016. gada 1. janvāra.

## **I iedaļa: Atsevišķu apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību un grupu pārskats valsts uzraudzības iestādēm finanšu stabilitātes nolūkā**

### **1. pamatnostādne – Vispārējie nosacījumi**

- 1.14. Atsevišķas apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas filiāles trešās valstīs, kurām saskaņā ar šīm pamatnostādnēm ir jāsniedz pārskats, sniedz pārskatu par atsevišķiem datiem.
- 1.15. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, kurām saskaņā ar šīm pamatnostādnēm ir jāsniedz pārskats, sniedz pārskatu par konsolidētajiem datiem.
- 1.16. Atsevišķām apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām, kuras pieder pie apdrošināšanas vai pārapirošināšanas grupas, kas sniedz pārskatu saskaņā ar šīm pamatnostādnēm, nav jāsniedz pārskats atsevišķi.
- 1.17. Ja atsevišķas apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības pieder pie apdrošināšanas vai pārapirošināšanas grupas un to galīgais mātesuzņēmums ir jauktas darbības apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība un ja tās nav grupas daļa, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 213. panta 2. punkta a), b) un c) apakšpunktos, tad atsevišķa pārskata iesniegšanai ir piemērojams 1.14 punkts.

### **2. pamatnostādne – Vispārējie kritēriji, lai noteiktu ziņošanas iestādes**

- 1.18. Kritēriji pārskata iesniedzēju identificēšanai ir šādi:
  - a) Apdrošināšanas vai pārapirošināšanas grupas, kuru kopējie aktīvi pārsniedz 12 miljardus EUR vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā Maksātspējas II bilancē;
  - b) Atsevišķas apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kuru kopējie aktīvi pārsniedz 12 miljardus EUR vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā Maksātspējas II bilancē un kas nepieder grupai, kura sniedz pārskatu saskaņā ar iepriekšējo apakšpunktu.
- 1.19. Gadījumos, ja maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšanai tiek izmantota 2. metode, kas noteikta Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ekskluzīvi vai kopā ar 1. metodi, kas noteikta 230. pantā, tad valsts uzraudzības iestādes izvērtē sliksni, kas noteikts saskaņā ar 1.18 punkta a) apakšpunktu, ņemot vērā grupas kopējos aktīvus, tostarp, maksātspējas II bilanci un to sabiedrību aktīvus, kurām tika izmantota 2. metode.
- 1.20. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrībām, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībām vai jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm, kurām valsts uzraudzības iestāde ir piešķirusi ierobežotu uzraudzības pārskata iesniegšanu, pamatojoties uz Maksātspējas II direktīvas 35. panta 6. vai 7. punktu, nav nepieciešams iesniegt pārskatu saskaņā ar

11. pamatnostādni un 12. pamatnostādni par apdrošināšanas un pārapirošināšanas grupām un 14. pamatnostādni un 15. pamatnostādni par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm.

### **3. pamatnostādne – Valūta**

- 1.21. Visi datu punkti ar datu veidu "monetārs" tiek norādīti pārskata valūtā, kā tas noteikts Īstenošanas tehnisko standartu par informācijas iesniegšanu 1. pantā, kam nepieciešams konvertēt jebkuru citu valūtu pārskata valūtā.
- 1.22. Izsakot jebkuru aktīvu vai pasīvu, kas denominēts valūtā, kas atšķiras no pārskata valūtas, vērtība tiek konvertēta pārskata valūtā, it kā konvertācija būtu veikta pēc pēdējās dienas slēgšanas koeficienta, attiecībā uz kuru attiecīgais koeficients ir pieejams pārskata periodā, uz kuru aktīvs vai pasīvs attiecas.
- 1.23. Izsakot jebkura ienākuma vai izdevuma vērtību, tā tiek konvertēta pārskata valūtā, izmantojot tādu konvertācijas pamatojumu, kāds tiek izmantots grāmatvedības nolūkā.
- 1.24. Konvertācija pārskata valūtā tiek aprēķināta, piemērojot valūtas maiņas kursu no tā paša avota, kas tika izmantots apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības finanšu pārskatos atsevišķas ziņošanas gadījumā vai konsolidētajos finanšu pārskatos grupas ziņošanas gadījumā, ja vien uzraudzības iestāde nepieprasa savādāk.

### **4. pamatnostādne – Iekļaušana piemērā, ievērojot lieluma sliekšni**

- 1.25. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas nebija 2. pamatnostādnes darbības jomā, bet kura finanšu gada beigās Maksātspējas II bilancē norāda kopējos aktīvus, kas pārsniedz 13 miljardus EUR vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā, iesniedz valsts uzraudzības iestādēm kvantitatīvās informācijas kopumu, kas noteikts 10. pamatnostādnē, 11. pamatnostādnē un 12. pamatnostādnē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas grupām un 13. pamatnostādnē, 14. pamatnostādnē un 15. pamatnostādnē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm, sākot ar nākamā finanšu gada trešo ceturksni.
- 1.26. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas nebija 2. pamatnostādnes darbības jomā, bet kuras divus finanšu gadu beigās pēc kārtas norāda kopējos aktīvus Maksātspējas II bilancē, kas ir starp 12 miljardiem EUR un 13 miljardiem EUR vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā, iesniedz valsts uzraudzības iestādēm kvantitatīvās informācijas kopumu, kas noteikts 10. pamatnostādnē, 11. pamatnostādnē un 12. pamatnostādnē par

apdrošināšanas un pārapirošināšanas grupām un 13. pamatnostādņē, 14. pamatnostādņē un 15. pamatnostādņē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm, sākot ar aiznākamā finanšu gada trešo ceturksni.

## **5. pamatnostādne — Izslēgšana no piemēra, ievērojot lieluma sliekšni**

- 1.27. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas ir 2. pamatnostādnes darbības jomā, bet kuras finanšu gada beigās Maksātspējas II bilancē norāda kopējos aktīvus, kas ir mazāk par 11 miljardiem EUR vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā, vairs neiesniedz valsts uzraudzības iestādēm kvantitatīvās informācijas kopumu, kas noteikts 10. pamatnostādņē, 11. pamatnostādņē un 12. pamatnostādņē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas grupām un 13. pamatnostādņē, 14. pamatnostādņē un 15. pamatnostādņē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm, sākot ar nākamā finanšu gada pirmo ceturksni.
- 1.28. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kuras ir 2. pamatnostādnes darbības jomā, bet kuras divu finanšu gadu beigās pēc kārtas norāda kopējos aktīvus Maksātspējas II bilancē, kas ir starp 11 miljardiem EUR un 12 miljardiem EUR vai līdzvērtīgu summu valsts valūtā, vairs neiesniedz valsts uzraudzības iestādēm kvantitatīvās informācijas kopumu, kas noteikts 10. pamatnostādņē, 11. pamatnostādņē un 12. pamatnostādņē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas grupām un 13. pamatnostādņē, 14. pamatnostādņē un 15. pamatnostādņē par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm, sākot ar aiznākamā finanšu gada pirmo ceturksni.

## **6. pamatnostādne — Valsts uzraudzības iestāžu paziņojums EAAPĪ**

- 1.29. Valsts uzraudzības iestādes reizi gadā ziņo EAAPĪ vietējā tirgū izmantoto sabiedrības kompetentās uzraudzības iestādes juridisko nosaukumu, identifikācijas kodu un, vajadzības gadījumā, apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību, grupu un apdrošināšanas trešo valstu filiāļu, kuras sniegs pārskatu saskaņā ar 2. pamatnostādnes 1.18 punkta a) vai b) apakšpunktā norādīto 12 miljardu EUR sliekšni, juridisko personu identifikatoru trīs nedēļu laikā pēc apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību, apdrošināšanas trešo valstu filiāļu un grupu saskaņā ar periodisko pārskatu saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu iesniegtajiem gada beigu datiem.

## **7. pamatnostādne — Labākie centieni: Datu sagatavošana**

- 1.30. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības iesniedz pārskatu par 10. pamatnostādnē, 11. pamatnostādnē un 12. pamatnostādnē noteikto informāciju, balstoties uz vislabākajiem centieniem un līdzsvarojojot nepieciešamos centienus ar sniegtās informācijas precizitāti saskaņā ar turpmāk norādītājiem 1.32, 1.33 un 1.34 punktiem.
- 1.31. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles sniedz pārskatu par 13. pamatnostādnē, 14. pamatnostādnē un 15. pamatnostādnē noteikto informāciju, balstoties uz vislabākajiem centieniem un līdzsvarojojot nepieciešamos centienus ar sniegtās informācijas precizitāti saskaņā ar turpmāk norādītājiem 1.32, 1.33 un 1.34 punktiem.
- 1.32. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles nodrošina, ka pārskatā sniegtie dati atspoguļo iestādes pašreizējā finanšu un operacionālā statusa vislabāko novērtējumu un ir balstīti uz aktuālāko tiem pieejamo informāciju, ņemot vērā to, ka:
- a) iesniegtā informācija var būt izturējusi mazāku iekšējās kvalitātes kontroli, nekā tas ir nepieciešams periodiskiem uzraudzības pārskatiem;
  - b) ievērojot būtiskuma principu, pārskata iestādes nodrošina, ka pārskatā ir iekļautas visas būtiskās darbības;
  - c) pārskata datu sagatavošanai izmantotās vienkāršošanas saskaņā ar šīm pamatnostādnēm, ciktāl tas ir iespējams, tiek laika gaitā izmantotas pastāvīgi, ja vien netiek ieviestas izmaiņas, lai mazinātu 1.34 punktā aprakstītās neatbilstības;
  - d) vienkāršošanas, kurām ir būtiska ietekme uz pārskata informāciju, tiek izpaustas attiecīgajai valsts uzraudzības iestādei.
- 1.33. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles cenšas maksimāli nodrošināt, ka dati nesatur nekādas kļūdas vai neatbilstības, kas var radīt būtiski atšķirīgu iestādes uzraudzības novērtējumu.
- 1.34. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles cenšas uzlabot biznesa procesus, lai mazinātu laika gaitā atkārtoti radušās neatbilstības starp pārskatu saskaņā ar šīm pamatnostādnēm un periodisko uzraudzības pārskatu, pamatojoties uz Maksātspējas II direktīvu.

## **8. pamatnostādne — Labākie centieni: Valsts uzraudzības iestāžu izmantotie dati**

1.35. Valsts uzraudzības iestādes atzīst, ka finanšu stabilitātes nolūkā iesniegtā informācija var tikt mainīta un nebūt identiska ar periodiskajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu. Tomēr attiecīgā valsts uzraudzības iestāde var pieprasīt informāciju par to, kā pārskatā iekļautie dati tikuši aprēķināti un, ja nepieciešams, pieprasīt atjauninātos datus.

## **9. pamatnostādne — Ceturkšņa maksātspējas kapitāla prasības informācija**

1.36. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles nodrošina, ka ceturkšņa maksātspējas kapitāla prasības informācija sniedz labu patiesā maksātspējas kapitāla prasības līmeņa tuvināšanu. Ceturkšņa maksātspējas kapitāla prasības rādītājus var atjaunināt tikai ar vēl nepastāvīgākiem elementiem, savukārt gada rādītāju ekstrapolācija ir pieļaujama citiem maksātspējas kapitāla prasības elementiem saskaņā ar 7. pamatnostādni.

1.37. Tā kā tirgus riska elementi ir gaidāmi vēl nepastāvīgāki, apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles jo īpaši apsver iespēju pārrēķināt tirgus riska moduli vai tā nepastāvīgākos elementus, lai sniegtu pārskatu par vispārējo maksātspējas kapitāla prasību pēc vislabāko centienu principa.

1.38. Ja tiek izmantota tuvināšana un vienkāršoējumi, tad apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles nodrošina to, lai pārskatā norādītie dati atspoguļo pārskata iesniedzējas vislabāko pašreizējā finanšu stāvokļa novērtējumu saskaņā ar 7. pamatnostādni.

1.39. Saskaņā ar Maksātspējas II direktīvu valsts uzraudzības iestāde var pieprasīt pilnu maksātspējas kapitāla prasības pārrēķināšanu, ja eksistē pierādījumi, kas norāda uz to, ka apdrošināšanas vai pārapirošināšanas sabiedrības riska profils ir būtiski mainījies kopš dienas, kad maksātspējas kapitāla prasība tika pilnībā pārrēķināta pēdējo reizi un tika iesniegts pārskats prudenciālos nolūkos.

1.40. Gadījumos, ja pārskatā norādītā informācija norāda uz neatbilstību maksātspējas kapitāla prasībai vai neatbilstību Maksātspējas II direktīvas 138. un 139. pantā noteiktajai minimālā kapitāla prasībai, valsts uzraudzības iestāde atzīst, ka, neierobežojot tās pienākumus un attiecīgās pilnvaras, saskaņā ar šīm pamatnostādnēm iesniegtā informācija var veidot provizoriskos datus, kuri var tikt pārskatīti saskaņā ar 8. pamatnostādni.



1.41. Iepriekšējā punktā minētajos gadījumos valsts uzraudzības iestāde, neierobežojot tās pienākumus un attiecīgās pilnvaras, var pieprasīt atjaunotos un apstiprinātos datus.

## **II sadaļa: Kvantitatīvā informācija**

### **10. pamatnostādne – Grupu kvantitatīvā ikgadējā informācija**

1.42. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kas atbilst 1. pamatnostādnes un 2. pamatnostādnes darbības jomai, reizi gadā iesniedz valsts uzraudzības iestādei šādu informāciju:

- a) Tehniskā A pielikuma S01.01.12 veidni, norādot iesniegtās informācijas saturu neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.01.01 minētos norādījumus;
- b) Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu I pielikuma S.01.02.04 veidni, norādot pamatinformāciju par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību un pārskata saturu kopumā neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un ievērojot Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu III pielikumā minētos norādījumus;
- c) Tehniskā A pielikuma S.14.01.10 veidni, norādot konkrētu informāciju par dzīvības apdrošināšanas saistību analīzi, tai skaitā dzīvības apdrošināšanas līgumus un no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem izrietošās mūža rentes pēc sabiedrības noteiktām homogēnām riska grupām, tikai gadījumā, ja izmantota ir Maksātspējas II direktīvas 230. pantā noteiktā 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.14.01 veidnē minētos norādījumus;
- d) Tehniskā A pielikuma S.38.01.10 veidni, norādot informāciju par tehnisko rezervju ilgumu, tikai gadījumā, ja ir izmantota Maksātspējas II direktīvas 230. pantā noteiktā 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.38.01 veidnē minētos norādījumus;
- e) Tehniskā A pielikuma S.40.01.10 veidni, norādot informāciju par līdzdalību peļņā vai zaudējumos, tikai gadījumā, ja ir izmantota Maksātspējas II direktīvas 230. pantā noteiktā 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.40.01 veidnē minētos norādījumus.

## **11. pamatnostādne – Grupu kvantitatīvā pusgada informācija**

1.43. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kas atbilst 1. pamatnostādnes un 2. pamatnostādnes darbības jomai, reizi pusgadā iesniedz valsts uzraudzības iestādei šādu informāciju:

- a) Tehniskā A pielikuma S.39.01.11 veidni, norādot informāciju par peļņu un zaudējumiem un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.39.01 veidnē minētos norādījumus.

## **12. pamatnostādne – Grupu kvantitatīvā ceturkšņa informācija<sup>3</sup>**

1.44. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības, kas atbilst 1. pamatnostādnes un 2. pamatnostādnes darbības jomai, reizi ceturksnī iesniedz valsts uzraudzības iestādei šādu informāciju:

- a) Tehniskā A pielikuma S01.01.13 veidni, norādot iesniegtās informācijas saturu neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.01.01 veidnē minētos norādījumus;
- b) Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu I pielikuma S.01.02.04 veidni, norādot pamatinformāciju par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību un pārskata saturu kopumā neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un ievērojot Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu III pielikumā minētos norādījumus;
- c) Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu S.02.01.02 veidni, norādot informāciju par bilanci, tikai gadījumā, ja ir izmantota Maksātspējas II direktīvas 230. pantā noteiktā 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ievērojot Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu S.40.01 veidnē minētos norādījumus;
- d) Tehniskā A pielikuma S.05.01.13 veidni, norādot informāciju par prēmijām, pretenzijām un izmaksām neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un piemērojot sabiedrības finanšu pārskatos izmantotos novērtēšanas un atzīšanas principus, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.05.01 veidnē minētos norādījumus, attiecībā uz katru uzņēmējdarbības veidu, kā tas noteikts Delegētās Regulas (ES) Nr. 2015/35 1. Pielikumā;
- e) Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu I pielikuma S.06.02.04 veidni, sniedzot aktīvu sarakstu pa posmiem neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un ievērojot Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu III pielikumā minētos norādījumus;

---

<sup>3</sup> Šajās pamatnostādnēs minētais III, IV un V pielikums ir Tehniskā standarta par veidnēm informācijas iesniegšanai valsts kompetentajām iestādēm projekta tehniskie pielikumi.

- f) Tehniskā A pielikuma S.23.01.13 veidni, norādot pamatinformāciju par pašu kapitālu neatkarīgi no grupas maksātspējas aprēķināšanai izmantotās metodes un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.23.01 veidnē minētos norādījumus, tostarp pamata pašu kapitālu un papildu pašu kapitālu;
- g) Tehniskā A pielikuma S.25.04.13 veidni, norādot pamatinformāciju par maksātspējas kapitāla prasību, tikai gadījumā, ja ir izmantota Maksātspējas II direktīvas 230. pantā noteiktā 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.25.04 veidnē minētos norādījumus.
- h) Tehniskā A pielikuma S.41.01.11 veidni, norādot informāciju par polišu apturēšanām, tikai gadījumā, ja ir izmantota Maksātspējas II direktīvas 230. pantā noteiktā 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi, kā noteikts Maksātspējas II direktīvas 233. pantā, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.41.01 veidnē minētos norādījumus.

### **13. pamatnostādne – Atsevišķā kvantitatīvā ikgadējā informācija**

1.45. Atsevišķas apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas atbilst 1. pamatnostādnes un 2. pamatnostādnes darbības jomai, reizi gadā iesniedz valsts uzraudzības iestādei šādu informāciju pa posteņiem:

- a) Tehniskā A pielikuma S.01.01.10 veidni, norādot iesniegtās informācijas saturu, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.01.01 veidnē minētos norādījumus;
- b) Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu I pielikuma S.01.02.01 veidni vai pamatnostādņu par trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu uzraudzību III pielikuma S.01.02.07 veidni, norādot pamatinformāciju par apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrību vai apdrošināšanas trešo valstu filiāli un pārskata saturu kopumā, ievērojot attiecīgi Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu II pielikumā vai pamatnostādņu par trešo valstu apdrošināšanas sabiedrību filiāļu uzraudzību IV pielikumā norādīto informāciju;
- c) Tehniskā A pielikuma S.14.01.10 veidni, norādot konkrētu informāciju par dzīvības apdrošināšanas analīzi, tai skaitā dzīvības apdrošināšanas līgumus un no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem izrietošās mūža rentes pēc sabiedrības noteiktajām homogēnajām riska grupām, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.14.01 veidnē minētos norādījumus;
- d) Tehniskā A pielikuma S.38.01.10 veidni, norādot informāciju par tehnisko rezervju ilgumu un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.38.01 veidnē minētos norādījumus;
- e) Tehniskā A pielikuma S.40.01.10 veidni, norādot informāciju par līdzdalību peļņā vai zaudējumos un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.40.01 veidnē minētos norādījumus.

#### **14. pamatnostādne – Atsevišķa kvantitatīvā pusgada informācija**

1.46. Atsevišķas apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas atbilst 1. pamatnostādnes un 2. pamatnostādnes darbības jomai, reizi pusgadā iesniedz valsts uzraudzības iestādei šādu informāciju:

- a) Tehniskā A pielikuma S.39.01.11 veidni, norādot informāciju par peļņu un zaudējumiem un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.39.01 veidnē minētos norādījumus.

#### **15. pamatnostādne – Atsevišķa kvantitatīvā ceturkšņa informācija<sup>4</sup>**

1.47. Atsevišķas apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas atbilst 1. pamatnostādnes un 2. pamatnostādnes darbības jomai, reizi ceturksnī iesniedz valsts uzraudzības iestādei šādu informāciju:

- a) Tehniskā A pielikuma S.01.01.11 veidni, norādot iesniegtās informācijas saturu un ievērojot Tehniskā B pielikuma S.01.01 veidnē minētos norādījumus;
- b) Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu I pielikuma S.01.02.01 veidni, norādot pamatinformāciju par apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrību un pārskata saturu kopumā un ievērojot Īstenošanas tehniskā standarta par informācijas iesniegšanu II pielikumā minētos norādījumus;
- c) Tehniskā A pielikuma S.25.04.11 veidni, norādot pamatinformāciju par maksātspējas kapitāla prasību, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.25.04 veidnē minētos norādījumus;
- d) Tehniskā A pielikuma S.41.01.11 veidni, norādot informāciju par polišu apturēšanu, ievērojot Tehniskā B pielikuma S.41.01 veidnē minētos norādījumus;

### **III sadaļa: Iesniegšanas termiņi un citi noteikumi**

#### **16. pamatnostādne – Iesniegšanas termiņi**

1.48. Pēc trīs gadu pārejas perioda pēc Maksātspējas II direktīvas īstenošanas apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles iesniedz 10. pamatnostādnē, 11. pamatnostādnē un 12. pamatnostādnē noteikto kvantitatīvās informācijas kopumu attiecībā uz apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas grupām un saskaņā ar 13. pamatnostādni, 14. pamatnostādni un 15. pamatnostādni attiecībā uz apdrošināšanas un

---

<sup>4</sup> Šajās pamatnostādnēs minētais III pielikums ir Tehniskā standarta par veidnēm informācijas iesniegšanai valsts kompetentajām iestādēm projekta tehniskais pielikums.

pārapprošināšanas sabiedrībām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm septiņu nedēļu laikā pēc pārskata perioda beigām.

- 1.49. Trīs gadu pārejas perioda laikā pēc Maksātspējas II direktīvas īstenošanas 1.48 punktā minētais termiņš tiek pagarināts:
- a) par 3 nedēļām (līdz 10 nedēļām) ceturkšņa, pusgada vai gada informācijas iesniegšanai attiecībā uz 2016. gadu;
  - b) par 2 nedēļām (līdz 9 nedēļām) ceturkšņa, pusgada vai gada informācijas iesniegšanai attiecībā uz 2017. gadu;
  - c) par 1 nedēļu (līdz 8 nedēļām) ceturkšņa, pusgada vai gada informācijas iesniegšanai attiecībā uz 2018. gadu.

### **17. pamatnostādne — Datu ticamības pārbaudes**

- 1.50. Valsts uzraudzības iestādes izvērtē saņemtos datus, izmantojot Tehniskajā C pielikumā sniegtās datu ticamības pārbaudes.

### **18. pamatnostādne — Lieluma sliekšņi pārskatu iesniegšanai 2016. gadā**

- 1.51. Valsts uzraudzības iestādes izmanto kopējos aktīvus pēdējā ikgadējā informācijā, kas pieejama no iepriekš spēkā esošā maksātspējas režīma, lai noteiktu sabiedrības, kurām ir jāiesniedz pārskati 2016. gada pirmajā ceturksnī saskaņā ar 2. pamatnostādnes 1.18 punkta a) un b) apakšpunktu.
- 1.52. Gadījumos, ja 1.51 punktā minētā informācija par kopējiem aktīviem nav pieejama vai iesniegta kā daļa no reglamentējošās peļņas, tad valsts uzraudzības iestādes ņem vērā konsolidēto bilanci ikgadējos grupas finanšu pārskatos vai izmanto kopējo aktīvu tuvināšanu, vismaz nosakot visu lielāko grupai piederošo apdrošinātāju vai pārapprošinātāju kopējo aktīvu summu.
- 1.53. Valsts uzraudzības iestādes paziņo apdrošināšanas un pārapprošināšanas sabiedrībām, grupām un apdrošināšanas trešo valstu filiālēm, kurām ir nepieciešams iesniegt pārskatu saskaņā ar 2. pamatnostādnes 1.18 punkta a) vai b) apakšpunktā un pārejas noteikumu 1.51 punktā noteikto lieluma sliekšni saprātīgā laika posmā pārskata iesniegšanas pirmajai instancei.

### **19. pamatnostādne — Pirmā pārskata iesniegšanas instance**

- 1.54. Apdrošināšanas un pārapprošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un apdrošināšanas trešo valstu filiāles, kas noteiktas saskaņā ar 2. un 18. pamatnostādni, sāk iesniegt pārskatus saskaņā ar šīm pamatnostādnēm attiecībā uz 2016. gada pirmo ceturksni.

### **20. pamatnostādne — Pārskata iesniegšanas līdzekļi**

- 1.55. Valsts uzraudzības iestādes nodrošina to, lai II iedaļā minētā kvantitatīvā informācija tiek iesniegta elektroniski.

### **21. pamatnostādne — Uzraudzības pārskatu formāti**

1.56. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības, apdrošināšanas un pārapirošināšanas dalības sabiedrības, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrības vai jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības iesniedz informāciju tādus datu apmaiņas formātos un atveidojumos, ko noteikušas valsts uzraudzības iestādes vai grupas uzraudzības iestāde un ievērojot šādus norādījumus:

- a) datu punkti ar datu veidu "monetārs" tiek izteikti vienībās bez decimāldaļskaitļiem, izņemot S.06.02 veidni, kurai jābūt izteiktai vienībās ar diviem decimāldaļskaitļiem;
- b) datu punkti ar datu veidu "procenti" tiek izteikti kā vienība ar četriem decimāldaļskaitļiem;
- c) datu punkti ar datu veidu "vesels skaitlis" tiek izteikti kā vienības bez decimāldaļskaitļiem.

## **22. pamatnostādne — Periodiskais uzraudzības pārskats — Pārskata iesniegšanas formāts**

1.57. Apdrošināšanas un pārapirošināšanas sabiedrības ievēro EAAPI publicēto datu punkta modeli, iesniedzot pārskata informāciju, kas iekļauta kvantitatīvā pārskata veidnēs.

### **Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi**

1.58. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.

1.59. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.

1.60. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkojuma publikācijas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.

1.61. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiek uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

### **Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu**

1.62. EAAPI veic šo pamatnostādņu pārskatīšanu.