

## **Papildomų nuosavų lėšų gairės**

## Ižanga

- 1.1. Pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – EIOPA reglamentas)<sup>1</sup>, 16 straipsnį EIOPA parengė papildomų nuosavų lėšų gaires.
- 1.2. Gairės yra susijusios su 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – direktyva „Mokumas II“)<sup>2</sup> 89, 90, 93 to 96, 226 ir 235 straipsniais bei įgyvendinimo priemonių 62–67, 74, 75, 78 ir 79 straipsniais<sup>3</sup>.
- 1.3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Papildomos nuosavo lėšos yra sąlyginės, nes jos nebuvo įmokėtos ir nėra įtrauktos į balansą. Jų sąlyginį pobūdį patvirtina ir priežiūros institucijų patvirtinimo reikalavimas. Jei kada nors ateityje papildomas nuosavas lėšas prireiktų panaudoti, jos nebebūtų sąlyginės ir taptų pagrindinėmis nuosavomis lėšomis, kurios balanse yra nurodytos kaip turtas.
- 1.5. Direktyvos „Mokumas II“ 89 straipsnyje nustatyta, kad papildomas nuosavas lėšas gali sudaryti bet kokie teisiškai įpareigojantys įmonių įsipareigojimai. Tai gali būti įvairūs susitarimai, nepatenkantys į tam tikrų papildomų nuosavų lėšų elementų kategorijas pagal direktyvą „Mokumas II“, jei juos galima panaudoti nuostoliams padengti.
- 1.6. Šiose gairėse kalbama apie priežiūros institucijų patvirtinimo procesą, susijusį su papildomų nuosavų lėšų elementais, papildomų nuosavų lėšų elementų klasifikavimu ir nuolatinio patvirtinimo kriterijų įgyvendinimu.
- 1.7. Vykstant papildomų nuosavų lėšų patvirtinimo procesui numatomas nuolatinis priežiūros institucijų ir įmonių bendravimas, taip pat ir prieš įmonei teikiant oficialų prašymą patvirtinti papildomų nuosavų lėšų elementą. Jei tam tikras papildomų nuosavų lėšų elementas būtų neįtrauktas į sąrašus ir dėl to reikėtų priežiūros institucijų dviejų patvirtinimų, vykstant tokiam bendravimui turėtų būti parengtos procedūros, kurių reikėtų laikytis siekiant gauti du patvirtinimus.
- 1.8. Pagal direktyvos „Mokumas II“ 226 straipsnį prašymą patvirtinti papildomų nuosavų lėšų elementą tarpininkės draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ar tarpininkės mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės vardu gali pateikti grupė. Tokiais atvejais šios gairės taikomos taip, tarsi tarpininkė draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar tarpininkė mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė būtų draudimo ar perdraudimo įmonė. Tai taip pat taikoma, kai grupei vadovauja draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė pagal direktyvos „Mokumas II“ 235 straipsnį.

---

<sup>1</sup> OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

<sup>2</sup> OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

<sup>3</sup> OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

1.9. Šiose gairėse vartojamos tokios sąvokos:

- a) kapitalo priemonė – priemonė, kuri ją panaudojus virsta turtu, dažnai grynaisiais pinigais, ir kartu sukuria atitinkamą draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketą, arba atitinkamais įmonės antraeiliais įsipareigojimais;
- b) į sąrašus neįtrauktas elementas – nuosavų lėšų elementas, neįtrauktas į sąrašus, kaip numatyta įgyvendinimo priemonių 69, 72 ir 76 straipsniuose.

1.10. Terminai, kurių apibrėžties gairėse nėra, vartojami, kaip apibrėžta įvade minėtuose teisės aktuose.

1.11. Šios gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d.

### **1 gairė. Papildomų nuosavų lėšų elementų, kurie panaudoti tampa į sąrašus neįtrauktais, patvirtinimas**

1.12. Jei papildomų nuosavų lėšų elementas jį panaudojus taptų į sąrašus neįtrauktu elementu, įmonės, prieš pateikdamos prašymą patvirtinti papildomų nuosavų lėšų elementą, turėtų prašyti patvirtinti to elemento klasifikavimą, kaip nurodyta įgyvendinimo priemonių 79 straipsnyje.

### **2 gairė. Sutarties dėl papildomų nuosavų lėšų elemento sudarymas**

1.13. Jei priežiūros institucijos patvirtinimas yra suteikiamas su sąlyga, kad bus sudaryta sutartis pagal EIOPA techninio įgyvendinimo standarto dėl papildomų nuosavų lėšų elementų naudojimo priežiūros institucijų patvirtinimo tvarkos<sup>4</sup> projekto 7 straipsnio 3 dalį, įmonė turėtų sudaryti oficialią sutartį ne vėliau nei per 15 darbo dienų po patvirtinimo suteikimo, nebent įmonė iš anksto raštu su priežiūros institucija būtų suderinusi ilgesnį terminą.

### **3 gairė. Galimybė pareikalauti**

1.14. Kad būtų galima pareikalauti įgyvendinimo priemonių 74 straipsnio, a, b, c, d, f ir i punktuose išvardytus elementus, įmonės turėtų užtikrinti, kad pareikalavimas nebūtų:

- a) susijęs su įvykio buvimu ar kriterijų įgyvendinimu;
- b) priklausomas nuo sandorio šalies ar kitos trečiosios šalies sutikimo;
- c) priklausomas nuo bet kokio susitarimo ar paskatos, kurie reikštų, kad įmonė negali pareikalauti elemento arba tikriausiai jo nepareikalaus; arba
- d) priklausomas nuo bet kokio kito susitarimo ar kelių susitarimų, kurių poveikis būtų toks pat, kaip išdėstyta a–c punktuose.

---

<sup>4</sup> <https://eiopa.europa.eu/Pages/Supervision/Insurance/draft-implementing-technical-standards-on-the-supervisory-approval-processes-for-solvency-ii.aspx>

1.15. Kalbant apie būsimų reikalavimų vertinimą, kurį pagal direktyvos „Mokumas II“ 90 straipsnį atliktų savidraudos ar savidraudos tipo draugija, kurioje mokami kintamieji įnašai, priežiūros institucijos turėtų įvertinti, ar yra kokių nors kliūčių, kad reikalavimai būtų panaudoti nuostoliams padengti, kai jų atsirastų, ir laiku atgauti sumas.

#### **4 gairė. Papildomų nuosavų lėšų elementų klasifikavimas**

1.16. Priežiūros institucija neturėtų nustatyti papildomų nuosavų lėšų elemento klasifikavimo remdamasi tik tuo, kaip elementas yra pristatytas ar apibūdintas. Priežiūros institucijos vertinimas ir papildomų nuosavų lėšų elemento klasifikavimas turėtų priklausyti nuo elemento ekonominio turinio ir to, kiek jis atitinka direktyvos „Mokumas II“ 93–96 straipsniuose ir įgyvendinimo priemonių 74, 75 ir 78 straipsniuose nustatytas savybes.

1.17. Jei papildomų nuosavų lėšų elementai tampa kapitalo priemonėmis pagal pareikalavimą, įmonės turėtų klasifikuoti papildomų nuosavų lėšų elementą vertindamos tos kapitalo priemonės savybes ir nustatyti, kuriai pakopai priklausytų kapitalo priemonė, jei ji būtų pareikalauta.

1.18. Priemonės turėtų užtikrinti, kad jei pareikalavus papildomų nuosavų lėšų elemento gaunama grynųjų pinigų ar kito turto, tas pagrindinių nuosavų lėšų elementas laikomas tik įnašu, jei dėl jo neatsiranda atitinkama kapitalo priemonė arba sąlyginis ar nesąlyginis įmonės įsipareigojimas.

1.19. Įmonės turėtų vertinti elementus kaip įnašus:

- a) kai jie yra nesąlyginė dovana ar dovanojamos nuosavos lėšos;
- b) kai jie yra iš patronuojančiosios įmonės ar kitos šalies arba savidraudos ar savidraudos tipo draugijos narių papildomi įnašai;
- c) neatsižvelgiant į elemento vertinimą apskaitos tikslais, jis prisideda prie pelno ar nuostolių arba tiesiogiai prie atidėjinių.

1.20. Kadangi klasifikuojant nuosavas lėšas pagal pakopas naudojamas savybes atitinkantys įnašai balanse atsispindi kaip įmonės turto padidėjimas kartu didėjant ir suderinimo rezervui ir kadangi dėl įnašo neatsiranda jokių kapitalo priemonių ar įsipareigojimų arba kitų pagrindinių nuosavų lėšų elementų, įmonės turėtų klasifikuoti elementą kaip 2 pakopos papildomas nuosavas lėšas.

1.21. Priemonės turėtų klasifikuoti susitarimus, kuriais juos pareikalavus dengiami įmonės įsipareigojimai apdraudžiant trečiąsias šalis, taip pat kaip įnašus, jei:

- a) pagal juos įmonės trečiosios šalies kreditorius gauna turto;
- b) dėl jų įmonei nekyla atitinkamų įsipareigojimų.

1.22. Įmonės turėtų vertinti nuostolių atlyginimo sutartis, pagal kurias nuostolius atlyginanti trečioji šalis privalo išmokėti sumas įmonės kreditoriui be prievolės įmonei gražinti tas sumas nuostolius atlyginančiai šaliai, kaip papildomų nuosavų lėšų elementus, kuriuos turi patvirtinti priežiūros institucija.

1.23. Priežiūros institucijos turėtų klasifikuoti papildomų nuosavų lėšų elementus, kurie jų pareikalavus nevirsta kapitalo priemonėmis, įnašais ar susitarimais, bet

kuriais yra dengiami įmonės įsipareigojimai, atsižvelgdamos į tai, ką duoda pareikalautas papildomų nuosavų lėšų elementas.

## **5 gairė. Nuolatinis kriterijų įgyvendinimas**

1.24. Įmonės kuo greičiau turėtų pasitarti su priežiūros institucija, jei turi pagrindo manyti, kad tuoj įvyks ar yra tikėtinas reikšmingas papildomų nuosavų lėšų elemento galimybės padengti nuostolius pokytis.

## **6 gairė. Nuolatinio kriterijų įgyvendinimo vertinimas**

1.25. Svarstydamos, ar su papildomų nuosavų lėšų elementu susieta suma tebeatitinka jo galimybę dengti nuostolius, priežiūros institucijos turėtų apsvarstyti galimybę naudoti iš kitų šaltinių gautą informaciją šalia iš įmonių gautos informacijos pagal įgyvendinimo priemonių 62 straipsnio 1 dalies d punktą, įskaitant, bet ne tik:

- a) informaciją, gautą atliekant patikrinimus vietoje;
- b) *ad-hoc* informaciją, gautą ar įgytą priežiūros proceso metu;
- c) informaciją, gautą iš kitų priežiūros institucijų iš priežiūros institucijų kolegijos (jei taikoma).

## **Atitikties ir pranešimo taisyklės**

1.26. 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.

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

1.28. 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.

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

## **Baigiamoji nuostata dėl peržiūros**

1.30. Šias gaires peržiūri EIOPA.