

Ataskaitų teikimo ir viešo informacijos atskleidimo gairės

1. Įžanga

- 1.1. Pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010¹ (toliau – EIOPA reglamentas) 16 straipsnį EIOPA skelbia šias nacionalinėms kompetentingoms institucijoms skirtas priežiūros ataskaitų teikimo ir viešo informacijos atskleidimo gaires.
- 1.2. Šios gairės susijusios su Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB² (toliau – direktyva „Mokumas II“) 35, 51, 53, 54, 55 straipsniais, 254 straipsnio 2 dalimi ir 256 straipsniu, taip pat su Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35³ (toliau – deleguotasis reglamentas) 290–298, 305–311, 359 ir 365 straipsniais ir XX priedu, kuriuose nustatyta, kokią informaciją priežiūros institucijoms reikėtų teikti reguliariosiose priežiūros ataskaitose (toliau – RPA), kiekybinėse priežiūros ataskaitose ir apie kokius iš anksto apibrėžtus įvykius, kokią informaciją reikėtų viešai atskleisti mokumo ir finansinės padėties ataskaitose (toliau – MFPA).
- 1.3. Šiose gairėse išsamiau aptarta, ko priežiūros institucijos turėtų tikėtis iš draudimo ir perdraudimo įmonių, dalyvaujančių draudimo ir perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių ir kokie turėtų būti šie dalykai:
 - a) MFPA turinys pagal deleguotojo reglamento 1 antraštinės dalies XII skyriaus I skirsnio nuostatas;
 - b) RPA turinys pagal deleguotojo reglamento 1 antraštinės dalies XII skyriaus I skirsnio nuostatas;
 - c) taikytini metinių ir ketvirtinių kiekybinių ataskaitų formų, kuriomis papildoma RPA pateikta informacija, kaip nurodyta Techniniuose įgyvendinimo standartuose dėl informacijos teikimo priežiūros institucijoms formų, patikrinimai;
 - d) ataskaitų teikimo tvarka įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams, kaip apibrėžta direktyvoje „Mokumas II“;
 - e) įmonės viešo informacijos atskleidimo ir priežiūros ataskaitų teikimo tvarka pagal direktyvos „Mokumas II“ reikalavimus.
- 1.4. MFPA ir RPA turinio gairėmis siekiama suderinti viešo informacijos atskleidimo ir priežiūros ataskaitų teikimo tvarką tais aspektais, kuriais reikėtų tiksliau apibrėžti būtiniausias tam tikrų ataskaitų skirsnių turinį ir paaiškinti deleguotojo reglamento nuostatas.

¹ 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)

² 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)

³ 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), (OL L 12, 2015 1 17, p. 1)

- 1.5. Jeigu nenurodyta kitaip, atskiroms įmonėms skirtos gairės taikomos atskiroms draudimo ir perdraudimo įmonėms, trečiųjų šalių filialams, dalyvaujančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms arba mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms.
- 1.6. Kai reikia, gairės ir dėl MFPA, ir dėl RPA taikomos bendrijoje įsteigtiems ir draudimo arba perdraudimo įmonėms, kurių pagrindinės buveinės yra ne bendrijoje, priklausantiems filialams (trečiųjų šalių filialams), kai šie rengia savo RPA (nes trečiųjų šalių filialai neprivalo rengti MFPA, o draudimo ir perdraudimo įmonių RPA yra papildomai teikiamos greta MFPA).
- 1.7. Be to, gairės dėl grupių taikomos dalyvaujančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, kai šios rengia grupės arba bendrą MFPA, arba grupės RPA.
- 1.8. Jeigu nenurodyta kitaip, šios gairės taikomos visoms įmonėms, nepaisant to, ar mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti jos taiko standartinę formulę, vidaus modelį, ar dalinį vidaus modelį.
- 1.9. Gairėmis dėl iš anksto apibrėžtų įvykių, kurios taikomos ir atskiroms įmonėms, ir grupėms, siekiama tiksliau išdėstyti direktyvos „Mokumas II“ 35 straipsnio 2 dalies a punkto ii papunktyje ir 245 straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus.
- 1.10. Taikant šias gaires reikėtų laikytis deleguotojo reglamento 291 ir 305 straipsniuose apibrėžto reikšmingumo principo.
- 1.11. Šiose gairėse neapibrėžtos sąvokos turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.
- 1.12. Šios gairės taikomos nuo 2016 m. sausio 1 d.

1 skirsnis. Mokumo ir finansinės padėties ataskaita.

A. Veikla ir veiklos rezultatai

1 gairė. Veikla

1.13. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „A.1. Veikla“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų pateikti bent šią informaciją apie savo veiklą:

- a) juridinių arba fizinių asmenų, kuriems tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso kvalifikuotoji įmonės kapitalo dalis (įskaitant tiesioginę ir galutinę patronuojančiąją įmonę arba fizinį asmenį), pavadinimą ir adresą, turimos nuosavybės dalį ir, jei nuo jos skiriasi, turimų balso teisių dalį;
- b) reikšmingų susijusių įmonių sąrašą, įskaitant įmonės pavadinimą, teisinę formą, šalį, turimos nuosavybės dalį ir, jei nuo jos skiriasi, turimų balso teisių dalį;
- c) supaprastintą grupės struktūrą.

2 gairė. Kitos veiklos rezultatai

1.14. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „A.4. Kitos veiklos rezultatai“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų bendrai aprašyti nuomos (atskirai finansinės ir veiklos nuomos) tvarką pagal kiekvieną reikšmingą nuomos susitarimą.

B. Valdymo sistema

3 gairė. Valdymo struktūra

1.15. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų paaiškinti, kaip užtikrina, kad pagrindinėms funkcijoms vykdyti būtų turima reikiamų įgaliojimų, išteklių ir operacinio savarankiškumo, kad šias funkcijas vykdantys asmenys galėtų atlikti savo užduotis, ir kaip šie asmenys atsiskaito ir pataria draudimo arba perdraudimo įmonės administraciniam, valdymo arba priežiūros organui (toliau – AVPO).

4 gairė. Vidaus modelį taikančių įmonių rizikos valdymo sistema

1.16. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „B.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą“ draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios taiko dalinį arba visapusišką vidaus modelį mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, turėtų pateikti bent šią informaciją apie vidaus modelio valdymą:

- a) atsakingas pareigybes ir specialius komitetus, jei jų yra, pagrindines jų užduotis, poziciją ir atsakomybės mastą;

- b) kaip esami komitetai sąveikauja su AVPO, kad įvykdytų direktyvos „Mokumas II“ 116 straipsnio reikalavimus;
- c) visus reikšmingus vidaus modelio valdymo pokyčius per ataskaitinį laikotarpį;
- d) patvirtinimo proceso (per kurį stebimi vidaus modelio rezultatai ir tai, ar jis visą laiką yra tinkamas) aprašą.

C. Rizikos profilis

5 gairė. Draudimo veiklos rizika

1.17. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „C.1. Draudimo veiklos rizika“ draudimo ir perdraudimo įmonės, teikdamos informaciją apie specialiosios paskirties įmonių naudojimą, turėtų aprašyti, ar pagal direktyvos „Mokumas II“ 211 straipsnį buvo leista nustatyti joms perleidžiamą riziką, ir paaiškinti, kaip visą laiką vertinamas visiško finansavimo principas.

D. Vertinimas mokumo tikslais

6 gairė. Turtas. Informacija apie jungimą į klases

1.18. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „D.1. Turtas“ draudimo ir perdraudimo įmonės, jungdamos turtą į reikšmingas klases, turėtų aprašyti jam taikytą vertinimo pagrindą ir atsižvelgti į šio turto pobūdį, funkciją, riziką ir reikšmingumą.

1.19. Kitas klases, ne tas, kurios naudojamos balanso formoje pagal direktyvą „Mokumas II“, kaip nustatyta Techniniame įgyvendinimo standarte dėl mokumo ir finansinės padėties ataskaitos procedūrų, formatų ir formų, reikėtų naudoti tik tada, jeigu įmonė geba įrodyti priežiūros institucijai, kad kitoks pateikimas yra aiškesnis ir labiau tinka.

7 gairė. Turinys pagal reikšmingas turto klases

1.20. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „D.1. Turtas“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų apie kiekvieną reikšmingą turto klasę pateikti bent šią kiekybinę ir kokybinę informaciją:

- a) taikomą pripažinimo ir vertinimo pagrindą, įskaitant naudojamus metodus ir įvesties duomenis, taip pat priimtus sprendimus (ne skaičiavimus), kurie turėtų reikšmingos įtakos pripažintoms sumoms, pirmiausia:
 - i. apie reikšmingą nematerialųjį turtą: turto pobūdį ir informaciją apie duomenis ir kriterijus, pagal kuriuos padaryta išvada, ar yra aktyvi to turto rinka;
 - ii. apie reikšmingą finansinį turtą: informaciją apie kriterijus, pagal kuriuos įvertinta, ar rinkos yra aktyvios, ir, jei neaktyvios, aprašyti taikytą vertinimo metodą;

- iii. apie finansinę ir veiklos nuomą: bendrai aprašyti kiekvienos reikšmingos klasės turto, kuriam galioja nuomos susitarimas, nuomos procedūras (atskirai apie finansinę ir veiklos nuomą);
 - iv. apie reikšmingą atidėtųjų mokesčių turtą: informaciją apie atidėtųjų mokesčių turto pripažinimo kilmę, ir, jei reikia, atskaitytųjų laikinųjų skirtumų sumą ir galiojimo pabaigos datą, nepanaudotus mokesčių nuostolius ir nepanaudotus mokesčių kreditus, kurių atžvilgiu balanse nepripažinta atidėtųjų mokesčių turto;
 - v. apie susijusias įmones: jeigu susijusios įmonės buvo vertinamos ne pagal kotiruojamas rinkos kainas aktyviose rinkose arba ne pagal patikslintą nuosavybės metodą, paaiškinti, kodėl šių metodų naudoti nebuvo galima arba buvo nepraktiška;
- b) apie visus per ataskaitinį laikotarpį padarytus naudoto pripažinimo ir vertinimo pagrindo arba skaičiavimo pakeitimus;
 - c) prielaidas ir sprendimus, įskaitant dėl būsimų ir kitų svarbių skaičiavimo netikrumo šaltinių.

8 gairė. Techninių atidėjinių vertinimas

1.21. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „D.2. Techniniai atidėjiniai“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų aprašyti reikšmingus supaprastinus metodus, taikytus techniniams atidėjiniams apskaičiuoti, įskaitant metodus, taikytus rizikos maržai apskaičiuoti.

9 gairė. Įsipareigojimai, išskyrus techninius atidėjinius. Informacija apie jungimą į klases

1.22. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „D.3. Kiti įsipareigojimai“ draudimo ir perdraudimo įmonės, jungdamos įsipareigojimus, išskyrus techninius atidėjinius, į reikšmingas klases, turėtų aprašyti jiems taikytą vertinimo pagrindą ir atsižvelgti į šių įsipareigojimų pobūdį, funkciją, riziką ir reikšmingumą.

1.23. Kitas klases, ne tas, kurios naudojamos balanso formoje pagal direktyvą „Mokumas II“, kaip nustatyta Techniniame standarte dėl informacijos teikimo priežiūros institucijoms formų, reikėtų naudoti tik tada, jeigu įmonė geba įrodyti priežiūros institucijai, kad kitoks pateikimas yra aiškesnis ir labiau tinka.

10 gairė. Turinys pagal reikšmingas įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, klases

1.24. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „D.3. Kiti įsipareigojimai“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų apie kiekvieną reikšmingą įsipareigojimų, išskyrus techninius atidėjinius, klasę pateikti bent šią kiekybinę ir kokybinę informaciją:

- a) taikytą pripažinimo ir vertinimo pagrindą, įskaitant naudotus metodus ir įvesties duomenis, pirmiausia:

- i. bendrai aprašyti reikšmingus įsipareigojimus, kylančius dėl nuomos susitarimų, atskirai atskleisti informaciją apie finansinę ir veiklos nuomą;
 - ii. atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų pripažinimo kilmę ir, jei reikia, atskaitytinų laikinųjų skirtumų sumą ir galiojimo pabaigos datą, nepanaudotus mokesčių nuostolius ir nepanaudotus mokesčių kreditus, kurių atžvilgiu balanse nepripažinta atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų;
 - iii. prievolės pobūdį ir, jei žinoma, numatomą ekonominės naudos teikiančių išmokų laiką ir duomenis apie netikrumą, susijusį su ekonominės naudos teikiančių išmokų suma arba laiku, ir tai, kaip vertinant atsižvelgta į nuokrypių riziką;
 - iv. įsipareigojimų, susijusių su išmokomis darbuotojams, pobūdį, sumas suskirsčius pagal įsipareigojimo pobūdį ir nustatytų išmokų plano turto pobūdį, kiekvienos klasės turto sumą, kiekvienos klasės turto procentinę dalį, palyginti su visu nustatytų išmokų plano turtu, įskaitant kompensavimo teises;
- b) apie visus per ataskaitinį laikotarpį padarytus naudoto pripažinimo ir vertinimo pagrindo arba skaičiavimo pakeitimus;
 - c) prielaidas ir sprendimus, įskaitant dėl būsimų ir kitų svarbių skaičiavimo netikrumo šaltinių.

E. Kapitalo valdymas

11 gairė. Nuosavos lėšos. Papildomi mokumo koeficientai

1.25. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „E.1. Nuosavos lėšos“, kuriame įmonės atskleidžia papildomus koeficientus, greta pateiktųjų S.23.01 formoje, taip pat reikėtų paaiškinti skaičiavimus ir papildomų koeficientų reikšmę.

12 gairė. Nuosavos lėšos. Informacija apie nuosavų lėšų struktūrą, sumą, kokybę ir tinkamumą

1.26. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „E.1. Nuosavos lėšos“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų pateikti bent šią informaciją apie nuosavas lėšas:

- a) apie kiekvieną reikšmingą nuosavų lėšų elementą, nurodytą 69, 72, 74, 76 ir 78 straipsniuose, ir elementus, kuriuos priežiūros institucijos patvirtino pagal deleguotojo reglamento 79 straipsnį: deleguotojo reglamento 297 straipsnio 1 dalyje reikalaujamą informaciją, atskyrus pagrindinius ir papildomus nuosavų lėšų elementus;
- b) apie kiekvieną reikšmingą nuosavų lėšų elementą: tai, kiek juo galima naudotis, kiek jis subordinuotas, jo trukmę ir kitas savybes, kurios yra svarbios vertinant jo kokybę;

- c) reikšmingų nuosavų lėšų pokyčių per ataskaitinį laikotarpį analizę, įskaitant per metus išleistų nuosavų lėšų elementų vertę, per metus išpirktų priemonių vertę, ir tai, kokia apimtimi emisija naudota išpirkimui finansuoti;
- d) apie subordinuotąją skolą: paaiškinti šios skolos ir (arba) skolų vertės pokyčius;
- e) atskleidžiant deleguotojo reglamento 297 straipsnio 1 dalyje reikalaujamą informaciją, paaiškinti turimų nuosavų lėšų apribojimus ir ribų poveikį tinkamam 2 lygio kapitalui, 3 lygio kapitalui ir apribotam 1 lygio kapitalui;
- f) duomenis apie pagrindinį nuostolių padengimo mechanizmą, taikomą laikantis deleguotojo reglamento 71 straipsnio 1 dalies e punkto reikalavimų, įskaitant panaudojimo momentą ir poveikį;
- g) paaiškinti pagrindinius suderinimo rezervo elementus;
- h) apie kiekvieną pagrindinį nuosavų lėšų elementą, kuriam taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos:
 - i. lygį, kuriam (ir kodėl) priskirtas kiekvienas pagrindinis nuosavų lėšų elementas;
 - ii. kito pareikalavimo datą ir vėlesnių pareikalavimų dažnumą arba tai, kad iki pereinamojo laikotarpio pabaigos pareikalavimo datų nebėra nustatyta;
- i) atskleidžiant deleguotojo reglamento 297 straipsnio 1 dalies g punkte reikalaujamą informaciją, informaciją apie tvarkos pobūdį, pagrindinio nuosavų lėšų elemento, kuriuo taps kiekvienas papildomas nuosavų lėšų elementas, kai bus pareikalautas arba įvykdytas, pobūdį, įskaitant lygį, taip pat tai, kada elementą patvirtino priežiūros institucija ir, jei patvirtintas metodas, kuriam laikui;
- j) jeigu reikšmingo papildomo nuosavų lėšų elemento sumai nustatyti naudotas metodas, įmonės turėtų aprašyti:
 - i. kaip vertinimas pagal tą metodą ilgainiui kito;
 - ii. kurie pagal tą metodiką naudoti įvesties duomenys buvo pagrindiniai šiuos pokyčius lėmę veiksniai;
 - iii. tai, kiek apskaičiuotą sumą paveikė ankstesnė patirtis, įskaitant ankstesnių pareikalavimų rezultatus;
- k) apie straipsnius, kurie atskaitomi iš nuosavų lėšų:
 - i. tai, kiek tiksliniuose fonduose ir suderinimo korekcijos portfeliuose turtas iš viso viršija įsipareigojimus, pažymėjus sumą, kuria nustatant turimas nuosavas lėšas atlikta korekcija;
 - ii. reikšmingų apribojimų mastą ir priežastis, atskaitymus iš nuosavų lėšų ir nuosavų lėšų suvaržymus.

13 gairė. Standartinės formulės ir naudotų vidaus modelių skirtumai

1.27. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „E.4. Standartinės formulės ir bet kokių taikomų vidaus modelių skirtumai“ draudimo ir perdraudimo įmonės atskleidžiamos pagrindinius standartinės formulės ir vidaus modelio metodikų ir pagrindinių naudojamų prielaidų skirtumus turėtų aprašyti bent šiuos dalykus:

- a) vidaus modelio struktūrą;
- b) jungimo metodikas ir diversifikavimo poveikį;
- c) riziką, į kurią standartinėje formulėje neatsižvelgiama, o vidaus modelyje atsižvelgiama.

Grupės MFPA

A. Veikla ir rezultatai

14 gairė. Informacija apie grupės mastą

1.28. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos grupės MFPA skirsnyje „A.1. Veikla“ dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų paaikškinti reikšmingus skirtumus tarp grupės masto, kuriuo remiamasi rengiant konsoliduotas finansines ataskaitas, ir konsoliduotų duomenų masto, nustatomo pagal deleguotojo reglamento 335 straipsnį.

E. Kapitalo valdymas

15 gairė. Informacija apie nuosavas lėšas. Grupės

1.29. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos MFPA skirsnyje „E.1. Nuosavos lėšos“ dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų pateikti bent šią informaciją apie grupės nuosavas lėšas:

- a) nuosavų lėšų elementus, kuriuos išleido grupei priklausanti įmonė, bet ne dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančioji bendrovė;
- b) jeigu reikšmingus nuosavų lėšų elementus išleidžia lygiavertė trečiosios šalies draudimo arba perdraudimo įmonė, įtraukta pagal Atskaitymo ir sumavimo metodą, ir jei valstybė narė leidžia taikyti vietos taisykles, tai, kaip šie nuosavų lėšų elementai skirstomi į lygius pagal vietos taisykles, įskaitant informaciją apie lygių struktūrą, kriterijus ir limitus;
- c) jeigu reikšmingus nuosavų lėšų elementus išleidžia įmonė, kuri nėra draudimo arba perdraudimo įmonė ir jai taikomi kiti skirstymo į lygius

reikalavimai, ne pagal direktyvą „Mokumas II“, šių skirstymo į lygius reikalavimų šaltinį ir pobūdį, taip pat kiekvieno lygio nuosavų lėšų kiekį;

- d) tai, kaip apskaičiuotos grupės nuosavos lėšos be visų grupės vidaus sandorių, įskaitant grupės vidaus sandorius su kituose finansų sektoriuose veikiančiomis įmonėmis, vertės;
- e) nuosavų lėšų perdavimo ir pakeitimo susijusiose įmonėse apribojimų pobūdį, jei šių apribojimų yra.

II skirsnis. Reguliariosios priežiūros ataskaitos

Veikla ir rezultatai

16 gairė. Veikla

1.30. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „A.1. Veikla“ draudimo ir perdraudimo įmonės, teikdamos informaciją apie savo veiklą, turėtų įtraukti šią informaciją:

- a) darbuotojų skaičių visos darbo dienos ekvivalentais;
- b) visų susijusių įmonių ir filialų sąrašą.

17 gairė. Draudimo veiklos rezultatai

1.31. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „A.2. Draudimo veiklos rezultatai“ draudimo ir perdraudimo įmonės, teikdamos informaciją apie rizikos mažinimo metodus, susijusius su draudimo veikla, turėtų įtraukti informaciją apie:

- a) rizikos mažinimo metodų poveikį draudimo veiklos rezultatams;
- b) rizikos mažinimo metodų veiksmingumą.

B. Valdymo sistema

18 gairė. Valdymo struktūra

1.32. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų paaiškinti:

- a) vidaus organizacinę struktūrą, įskaitant išsamią organizacinės struktūros schemą ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų pozicijas;
- b) tai, kaip įmonės atlygio politika ir praktika dera su patikimu ir veiksmingu rizikos valdymu, jį stiprina ir neskatina prisiimti pernelyg didelės rizikos.

19 gairė. Rizikos valdymo sistema

1.33. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „B.3. Rizikos valdymo sistema, įskaitant savo rizikos ir mokumo įvertinimą“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų:

- a) paaiškinti, kaip dokumentuojamos, stebimos ir vykdomos įmonės rizikos valdymo strategijos, tikslai, procesai ir atsiskaitymo tvarka kiekvienos rizikos kategorijos srityje;
- b) tais atvejais, kai yra sudariusios užsakomųjų paslaugų sutartis, dėl kurių kiekybinių ataskaitų formose ribojama (neteikiama) informacija apie išorės reitingus ir paskirtas išorines kredito rizikos vertinimo institucijas (angl. ECAI), paaiškinti, kokias procedūras įmonės taiko, kad prižiūrėtų ir užtikrintų, kad aptariamoje srityje būtų laikomasi reikalavimų, ir kaip garantuojama, kad valdant riziką būtų atsižvelgta į visą atitinkamą informaciją apie investicijų portfelį;
- c) aprašyti pagrindinių duomenų, kurie naudojami vidaus modeliuose, pobūdį ir tinkamumą, aprašyti bent įdiegtą duomenų kokybės tikrinimo procesą.

C. Rizikos profilis

20 gairė. Kita reikšminga rizika

1.34. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „C.6. Kita reikšminga rizika“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų:

- a) paaiškinti, kaip užtikrinama, kad naudojamos išvestinės finansinės priemonės padėtų sumažinti riziką arba palengvinti veiksmingą portfelio valdymą;
- b) pateikti duomenis apie visas reikšmingas prielaidas dėl perdraudimo ir finansinių rizikos mažinimo metodų bei būsimų valdymo veiksmų, darytas apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą, ir kaip jos atitiko pripažinimo kriterijus;
- c) jeigu įmonė Techninio standarto dėl informacijos teikimo priežiūros institucijoms formų S.30.03 formos straipsnyje „C0140. Draudimo modelio pobūdis“ pasirinko „Kita“, paaiškinti taikytą draudimo veiklos modelį;
- d) jeigu įmonė priklauso grupei, pateikti kokybinę ir kiekybinę informaciją apie reikšmingus sandorius grupės viduje, įskaitant informaciją apie:
 - i. sandorių sumą;
 - ii. neapmokėtų likučių, jei jų yra, sumą;
 - iii. svarbias sandorių sąlygas.

D. Vertinimas mokumo tikslais

21 gairė. Kito turto vertinimas

1.35. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „D.1. Turtas“ draudimo ir perdraudimo įmonės pirmiausia turėtų paaiškinti:

- a) kada pripažįstamas reikšmingas atidėtųjų mokesčių turtas, kaip vertina būsimo apmokestinamojo pelno tikimybę, jei reikia, ir kaip nustato laikinųjų skirtumų sumą ir numato, per kokius laikotarpius jie išnyks;
- b) jeigu negalėjo nurodyti maksimalios kurių nors (balansinių arba nebalansinių) neribotų garantijų, kurias nurodė S.03.03 kiekybinių ataskaitų formose, nustatytose Techniniame įgyvendinimo standarte dėl informacijos teikimo priežiūros institucijoms formų, vertės.

22 gairė. Techniniai atidėjiniai

1.36. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „D.2. Techniniai atidėjiniai“ draudimo ir perdraudimo įmonės, išskyrus dalyvaujančias draudimo ir perdraudimo įmones, draudimo kontroliuojančias bendroves ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančias bendroves, turėtų pateikti informaciją apie techninius atidėjinius, įskaitant:

- a) duomenis apie svarbią aktuarinę metodiką ir prielaidas, darytas apskaičiuojant techninius atidėjinius, įskaitant duomenis apie taikytus supaprastinimus (įskaitant naudotuosius apskaičiuojant būsimas įmokas ir rizikos maržą ir paskirstant ją pagal atskiras veiklos sritis) ir įskaitant pagrindimą, kad pasirinktas metodas yra proporcingas pagal įmonės rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, įskaitant reikšmingų pokyčių taikant šiuos metodus priežastis;
- b) sutarčių ribų, taikomų įvairiai veiklai, vertinant techninius atidėjinius, paaiškinimą ir duomenis apie visas sutartis, kuriose numatyta reikšmingai atnaujinti esamą veiklą;
- c) duomenis apie pagrindines pasirinkimo galimybes ir garantijas apskaičiuojant techninius atidėjinius, kiekvienos iš jų reikšmingumą ir kiekvienos iš jų raidą;
- d) visų reikšmingų techninių atidėjinių lygio pokyčių, įvykusių nuo paskutinio ataskaitinio laikotarpio, apžvalgą, įskaitant reikšmingų pokyčių priežastis, ypač reikšmingų prielaidų pokyčių pagrindimą;
- e) reikšmingus galiojimo pabaigos koeficientų pokyčius;
- f) duomenis apie vienodos rizikos grupes, naudojamus apskaičiuojant techninius atidėjinius;
- g) visas rekomendacijas dėl vidaus procedūrų patobulinimų, susijusių su duomenimis, kurie laikomi reikšmingais, įgyvendinimą;
- h) informaciją apie visus reikšmingus duomenų trūkumus ir korekcijas;
- i) techninių atidėjinių, kurie buvo apskaičiuoti kaip visuma, aprašą;

- j) aprašą, kai taikytas reikšmingų sutarčių skaidymas;
- k) ekonominio scenarijaus generatoriaus duomenis, įskaitant paaiškinimą, kaip užtikrintas derėjimas su nerizikinga norma ir tai, kokios prielaidos dėl kintamumo pasirinktos;
- l) direktyvos „Mokumas II“ 44 straipsnio pirmos pastraipos a, b ir c punktuose paminėtų vertinimų aprašą. Jeigu suderinimo korekciją arba kintamumo korekciją sumažinus iki nulio būtų nesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo, priemonių, kurias galėtų taikyti tokiu atveju, kad atkurtų tinkamų nuosavų lėšų kiekį mokumo kapitalo reikalavimui įvykdyti arba taip sumažintų rizikos profilį, kad atkurtų atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui, analizę;
- m) duomenis apie metodiką, taikytą reikšmingoms susigražintinoms perdraudimo sumoms apskaičiuoti.

23 gairė. Nebalansiniai straipsniai

1.37. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „D.1. Kiti įsipareigojimai“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų įtraukti viso reikšmingo nebalansinio turto arba įsipareigojimų, nenurodytų S.03.01 formoje, nustatytoje Techniniame įgyvendinimo standarte dėl informacijos teikimo priežiūros institucijoms, aprašą.

E. Kapitalo valdymas

24 gairė. Paskirstymas akcininkams

1.38. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „E.1. Nuosavos lėšos“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų pateikti duomenis apie akcininkams paskirstytą sumą.

25 gairė. Supaprastintas apskaičiavimas pagal standartinę formulę

1.39. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „E. 2. Mokumo kapitalo reikalavimas ir minimalaus kapitalo reikalavimas“ draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų, jei tai reikšminga, paaiškinti, kaip supaprastinto skaičiavimo pagal mokumo kapitalo reikalavimo standartinę formulę naudojimas pateisinamas pagal įmonės patiriamos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.

Grupės RPA

B. Valdymo sistema

26 gairė. Konsoliduotų duomenų rengimas

1.40. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „B.1. Bendro pobūdžio informacija apie valdymo sistemą“ dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų pateikti bent informaciją apie:

- a) tai, kaip parengti grupės konsoliduoti, susumuoti arba sujungti duomenys (pagal tai, koks naudotas metodas), ir nustatytą jų rengimo tvarką;
- b) grupės lygmens bazes, metodus ir prielaidas, naudotus mokumo tikslais vertinant grupės turtą ir įsipareigojimus, išskyrus techninius atidėjinius, ypač apie trečiųjų šalių įmonių ir nereguliuojamų įmonių indėlio į grupės duomenis vertinimą.

C. Rizikos profilis

27 gairė. Visa kita reikšminga informacija apie veiklą

1.41. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „C.6. Kita reikšminga rizika“ dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų pateikti informaciją apie reikšmingų grupės vidaus sandorių sąlygas, įskaitant informaciją apie:

- a) komercinį operacijos arba sandorio pagrindimą;
- b) kiekvienos operacijos arba sandorio šalies patirtą riziką ir gautą atlygį;
- c) visus svarbius operacijos arba sandorio aspektus, kurie yra (arba gali tapti) nenaudingi kuriai nors šaliai;
- d) visus interesų konfliktus, kurių galėjo kilti per derybas ir vykdant operaciją arba sandorį, ir visus interesų konfliktus, kurių gali kilti ateityje;
- e) jeigu sandoris yra susijęs su kitomis operacijomis arba kitais sandoriais pagal laiką, funkcijas ir planavimą, reikėtų nurodyti kiekvienos operacijos arba sandorio poveikį ir bendrą grynąjį susijusių operacijų ir sandorių poveikį kiekvienai operacijos arba sandorio šaliai ir grupei;
- f) tai, kiek operacija arba sandoris priklauso nuo veiklos likvidavimo, ir aplinkybes, kuriomis operaciją arba sandorį galima įvykdyti.

28 gairė. Rizikos profilis

1.42. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „C.6. Kita reikšminga rizika“ dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų

kontroliuojančiosios bendrovės turėtų pateikti kokybinę ir kiekybinę informaciją apie visą reikšmingą rizikos koncentraciją grupės lygmeniu, įskaitant:

- a) rizikos aprašą;
- b) tikimybę, kad rizika pasireikš;
- c) rizikos mažinimo veiksmus, įskaitant blogiausio scenarijaus, jeigu pozicijoje būtų neįvykdyti įsipareigojimai, įvertinimą;
- d) rizikos koncentracijos pagal juridinius subjektus analizę ir kiekybinį įvertinimą;
- e) derėjimą su grupės verslo modeliu, norima prisiimti rizika ir strategija, įskaitant atitiktį grupės vidaus kontrolės sistemoje ir rizikos valdymo procesuose nustatytoms riboms;
- f) tai, ar nuostoliai, kylantys dėl rizikos koncentracijos, paveikia visą grupės pelningumą arba trumpalaikį jos likvidumą;
- g) rizikos veiksnių tarpusavio ryšį, koreliaciją, sąveiką grupėje ir galimą rizikos koncentracijos tam tikroje srityje šalutinį poveikį;
- h) kiekybinę informaciją apie rizikos koncentraciją ir poveikį įmonei bei grupei ir apie poveikį perdraudimo sutartims;
- i) tai, ar atitinkamas elementas yra turtas, įsipareigojimas arba nebalansinis elementas.

D. Vertinimas mokumo tikslais

29 gairė. Techniniai atidėjiniai

1.43. Deleguotojo reglamento XX priede pateiktos RPA skirsnyje „D.2. Techniniai atidėjiniai“ dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turėtų pateikti informaciją apie grupės techninius atidėjinius, įskaitant:

- a) informaciją apie visas reikšmingas atskirų techninių atidėjinių korekcijas, pvz., grupės vidaus sandorių eliminavimą, atliktas apskaičiuojant grupės techninius atidėjinius;
- b) jeigu grupė taiko ilgalaikių garantijų priemones arba pereinamojo laikotarpio priemones, informaciją apie tai, kaip grupės lygmens korekcijos paveikia atskirų įmonių lygmeniu taikomas priemones;
- c) informaciją apie bazes, metodus ir prielaidas, naudotus apskaičiuojant trečiųjų šalių draudimo ir perdraudimo įmonių indėlių į techninius atidėjinius, jeigu taikomos direktyvos „Mokumas II“ taisyklės arba kito lygiavėčio režimo taisyklės, jei tai leidžiama.

III skirsnis. Priežiūros ataskaitos įvykus iš anksto apibrėžtiems įvykiams

30 gairė. Iš anksto apibrėžtų įvykių nustatymas ir kriterijai, kada reikia teikti ataskaitas

1.44. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų iš karto raštu informuoti priežiūros instituciją, jeigu įvyksta koks nors įvykis, dėl kurio pagrįstai galėjo įvykti arba jau įvyko reikšmingų įmonės arba grupės veiklos ir rezultatų, valdymo sistemos, rizikos profilio, mokumo ir finansinės padėties pokyčių (toliau – iš anksto apibrėžtas įvykis). Jeigu kyla abejonų, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų pasitarti su priežiūros institucijomis, ar tam tikras įvykis būtų laikomas iš anksto apibrėžtu įvykiu.

IV skirsnis. Viešas informacijos atskleidimas ir priežiūros ataskaitų teikimo tvarka

31 gairė. Viešo informacijos atskleidimo politika

1.45. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų turėti viešo informacijos atskleidimo politiką, kuri atitiktų Valdymo sistemos gairių 7 gairę, ir joje dar turėtų būti:

- a) nurodyti asmenys ir (arba) funkcijos, kurias vykdantys asmenys atsakingi už viešai atskleidžiamos informacijos parengimą ir peržiūrą;
- b) tvarka, kuria vykdomi informacijos atskleidimo reikalavimai;
- c) tvarka, kuria AVPO peržiūri ir tvirtina MFPA;
- d) pažymima viešai jau skelbiama informacija, kuri draudimo arba perdraudimo įmonės manymu pagal pobūdį ir mastą prilygsta informacijai, kurią reikalaujama pateikti MFPA;
- e) tam tikra informacija, kurios draudimo arba perdraudimo įmonė neketina atskleisti direktyvos „Mokumas II“ 53 straipsnio 1 dalyje nurodytomis aplinkybėmis;
- f) papildoma informacija, kurią įmonė nusprendė savanoriškai atskleisti pagal direktyvos „Mokumas II“ 54 straipsnio 2 dalį.

32 gairė. MFPA. Informacijos neatskleidimas

1.46. Draudimo ir perdraudimo įmonės neturėtų priimti sutartinių prievolių, pagal kurias turėtų saugoti paslapyje informaciją, kurią reikalaujama atskleisti MFPA, arba tą informaciją tvarkyti kaip konfidencialią.

33 gairė. Kiekybinių ataskaitų forma

1.47. Teikdamos informaciją, įtrauktą į kiekybinių ataskaitų formas, draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų apsvarstyti galimybę taikyti tokį duomenų vienetų modelį, kokį skelbia EIOPA⁴.

^{4 5} <https://eiopa.europa.eu/regulation-supervision/insurance/reporting-format>

34 gairė. Patvirtinimai

1.48. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų užtikrinti, kad kiekybinių ataskaitų formose pateikiami duomenys atitiktų EIOPA paskelbtas patvirtinimo taisykles⁵.

35 gairė. RPA. Nuorodos į kitus dokumentus

1.49. Jeigu draudimo ir perdraudimo įmonės RPA pateikia nuorodas į kitus dokumentus, kuriuos reikia pateikti priežiūros institucijoms, nuorodas turėtų pateikti tiesiogiai į pačią informaciją, ne į bendrą dokumentą.

1.50. Draudimo ir perdraudimo įmonės RPA neturėtų naudoti nuorodų į kitus dokumentus, kurių priežiūros institucijoms teikti nereikia.

36 gairė. Priežiūros ataskaitų teikimo politika

1.51. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų užtikrinti, kad priežiūros ataskaitų teikimo politika atitiktų Valdymo sistemos gairių 7 gairę ir kad dar joje būtų:

- a) nurodyti asmenys ir (arba) funkcijos, kurias vykdantys asmenys atsakingi už ataskaitų priežiūros institucijoms rengimą ir peržiūrą;
- b) aprašytos ataskaitų rengimo, peržiūros bei patvirtinimo procedūros ir terminai;
- c) paaiškinti procesai ir kontrolės priemonės, kuriais užtikrinamas pateikiamų duomenų patikimumas, išsamumas ir nuoseklumas.

37 gairė. Priežiūros institucijoms pateiktos informacijos patvirtinimas

1.52. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų užtikrinti, kad pereinamojo laikotarpio informaciją, RPA ir metinių kiekybinių ataskaitų formas prieš pateikiant atitinkamai priežiūros institucijai patvirtintų AVPO.

1.53. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų užtikrinti, kad ketvirtinių kiekybinių ataskaitų formas prieš pateikiant atitinkamai priežiūros institucijai patvirtintų AVPO arba asmenys, kurie faktiškai vadovauja draudimo arba perdraudimo įmonei.

38 gairė. RPA pateikimas pirmą kartą

1.54. Draudimo ir perdraudimo įmonės RPA pirmą kartą turėtų pateikti apie finansinius metus, pasibaigusius 2016 m. birželio 30 d. arba vėliau, bet ne vėliau kaip iki 2017 m. sausio 1 d.

39 gairė. Pereinamojo laikotarpio informacija

- 1.55. Draudimo ir perdraudimo įmonės turėtų pateikti kokybinį pagrindinių skirtumų tarp skaičių, kurie nurodyti ataskaitoje dėl pradinio vertinimo pagal direktyvą „Mokumas II“, ir tų, kurie gauti skaičiuojant pagal anksčiau galiojusią mokumo tvarką, paaiškinimą, kaip nurodyta deleguotojo reglamento 314 straipsnyje, elektroniniu būdu nuskaitytu formatu.
- 1.56. Šią aprašomojo pobūdžio informaciją reikėtų išdėstyti pagal pagrindinių turto ir įsipareigojimų klasių struktūrą, naudojamą balanse pagal direktyvą „Mokumas II“, kaip nurodyta Techniniame standarte dėl informacijos teikimo priežiūros institucijoms formų.

Atitikties ir pranešimo taisyklės

- 1.57. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį parengtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.
- 1.58. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas tinkamai įtraukti į savo reguliavimo ar priežiūros sistemą.
- 1.59. 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.
- 1.60. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Baigiamoji nuostata dėl peržiūros

- 1.61. Šias gaires peržiūri EIOPA.