

**Pagal direktyvą „Mokumas II“
nacionalinių priežiūros institucijų
atliekamo lygiavertiškumo vertinimo
gairės**

Ižanga

- 1.1. Pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 (toliau – EIOPA reglamentas)¹ 16 straipsnį EIOPA rengia gaires, kaip taikyti Europos Parlamento ir Tarybos 2009 m. lapkričio 25 d. Direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – direktyva „Mokumas II“)² 227 ir 260 straipsnius dėl trečiųjų šalių priežiūros tvarkos lygiavertiškumo vertinimo.
- 1.2. Įgyvendinimo priemonių 379 ir 380 straipsniuose nustatyti kriterijai, kuriuos taikant turi būti atliekamas trečiųjų šalių priežiūros tvarkos lygiavertiškumo vertinimas atitinkamai pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 ir 260 straipsnius³.
- 1.3. Šios gairės skirtos nacionalinėms priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Direktyvoje „Mokumas II“ numatyta, kad tais atvejais, kai Europos Komisija nėra priėmusi sprendimo dėl konkrečios trečiosios šalies lygiavertiškumo, trečiosios šalies tvarkos lygiavertiškumo patikrinimą pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 straipsnio 2 dalį savo iniciatyva arba dalyvaujančios įmonės prašymu atlieka grupės priežiūros institucija siekdama apskaičiuoti grupės mokumą.
- 1.5. Analogiškai pagal direktyvos „Mokumas II“ 260 straipsnio 1 dalį, kai Europos Komisija nėra priėmusi sprendimo dėl lygiavertiškumo, patikrinimą, ar konkrečioje trečiojoje šalyje taikoma „Mokumas II“ reikalavimams lygiavertė grupės priežiūra, atlieka ES priežiūros institucija, kuri būtų grupės priežiūros institucija, jei būtų taikomi 247 straipsnio 2 dalyje nustatyti kriterijai (toliau – laikina grupės priežiūros institucija). Patikrinimas atliekamas trečiosios šalies patronuojančios įmonės arba bet kurios draudimo ir perdraudimo įmonės, turinčios leidimą Sąjungoje vykdyti veiklą, prašymu arba laikinos grupės priežiūros institucijos iniciatyva.
- 1.6. Šiomis gairėmis siekiama užtikrinti, kad grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos taikytų nuoseklią metodiką, grindžiamą direktyvos „Mokumas II“ įgyvendinimo priemonėse nustatytais lygiavertiškumo kriterijais. Tai padės sumažinti riziką, kad taikydamos nevienodas vertinimo metodikas skirtingos grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos galėtų priimti skirtingus sprendimus dėl tos pačios trečiosios šalies tvarkos. Jeigu Europos Komisija vėliau atliks lygiavertiškumo nustatymą, jis pakeis visus ankstesnius grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos sprendimus.
- 1.7. Šių gairių taikymo sritis yra susijusi su išsamiais lygiavertiškumo vertinimais.

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

² OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

³ OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

- 1.8. Taikant šias gaires, „atitinkamos nacionalinės priežiūros institucijos“ yra visos nacionalinės priežiūros institucijos, kurios pagal sistemą „Mokumas II“ yra kompetentingos vykdyti (per)draudimo įmonių priežiūrą.
- 1.9. Sąvokų, kurių apibrėžtys šiose gairėse nepateiktos, reikšmė yra apibrėžta įžangoje nurodytuose teisės aktuose.
- 1.10. Šios gairės taikomos nuo 2015 m. balandžio 1 d.

1 gairė. Bendrieji principai

- 1.11. Nacionalinės priežiūros institucijos turėtų taikyti šiuos esminius principus, kuriais grindžiamas lygiavertiškumo vertinimas:
 - a) lygiavertiškumo vertinimo tikslas – nustatyti, ar trečiosios šalies priežiūros sistemos užtikrinama draudėjų ar naudos gavėjų apsauga yra panašaus lygio į direktyvos „Mokumas II“ I antraštinės dalies VI skyriuje nustatytą apsaugą;
 - b) lygiavertiškumo vertinimas atliekamas pagal įgyvendinimo priemonių, kurios numato atitinkamus direktyvoje „Mokumas II“ įtvirtintus priežiūros principus, 379 ir 380 straipsniuose nustatytus kriterijus;
 - c) išskyrus profesinės paslapties kriterijų, lygiavertiškumas vertinamas atsižvelgiant į proporcingumo principą;
 - d) trečiosios šalies grupės priežiūros tvarka gali būti pripažįstama lygiaverte tik tuo atveju, jei šioje trečiojoje šalyje taikoma lygiavertė profesinės paslapties apsaugos tvarka;
 - e) sprendimas dėl lygiavertiškumo gali būti priimtas tik dėl tokios tvarkos, kuri atliekant vertinimą veikia ir yra taikoma trečiosios šalies priežiūros institucijos;
 - f) vertinimas privalo apimti visus trečiosios šalies priežiūros tvarkos elementus, kuriuos apima įgyvendinimo priemonių 379 ir 380 straipsniuose nustatyti kriterijai, o ne tik tuos elementus, kurie yra tiesiogiai susiję su prašymą atlikti vertinimą pateikusia grupe;
 - g) teigiami sprendimai dėl lygiavertiškumo turi būti nuolat peržiūrimi;
 - h) neigiami sprendimai dėl lygiavertiškumo gali būti peržiūrėti atitinkamos įmonės prašymu arba grupės priežiūros institucijos ar laikinos grupės priežiūros institucijos iniciatyva, jeigu direktyvos „Mokumas II“ I antraštinės dalies VI skyriuje nustatyta priežiūros tvarka arba trečiosios šalies priežiūros tvarka pasikeitė iš esmės.

2 gairė. Prašymas atlikti lygiavertiškumo vertinimą

1.12. Gavusi prašymą atlikti lygiavertiškumo vertinimą pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 ir (arba) 260 straipsnį, grupės priežiūros institucija arba laikina grupės priežiūros institucija per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo turėtų informuoti EIOPA, ar:

- a) ji pageidauja vertinimą atlikti nacionaliniu lygmeniu padedant EIOPA ir konsultuojantis su kitomis atitinkamomis nacionalinėmis priežiūros institucijomis; ar
- b) ji pageidauja, kad vertinimą atliktų EIOPA. Prašymą pateikusi grupės priežiūros institucija arba laikina grupės priežiūros institucija turėtų dalyvauti atliekant techninį vertinimą.

3 gairė. Su vertinimu susijusi informacija, teikiama EIOPA

1.13. Jeigu grupės priežiūros institucija arba laikina grupės priežiūros institucija nusprendžia prašyti, kad vertinimą atliktų EIOPA, ji kartu su prašymu el. paštu turi pateikti šią informaciją:

- a) įmonės prašymo datą;
- b) prašymą pateikusių įmonės pavadinimą;
- c) grupės, kuriai priklauso prašymą pateikusi įmonė, pavadinimą;
- d) šalį ar šalis, kurių tvarkos lygiavertiškumą prašoma vertinti;
- e) grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos darbuotojo ar darbuotojų, su kuriais turi būti palaikomi ryšiai atliekant vertinimą, vardus, pavardes ir el. pašto adresus.

4 gairė. EIOPA vertinimas

1.14. Kai vertinimą atlieka EIOPA, grupės priežiūros institucija arba laikina grupės priežiūros institucija turėtų atsižvelgti į EIOPA vertinimo išvadą, pateiktą sprendime dėl lygiavertiškumo.

5 gairė. Pranešimas apie grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos sprendimą

1.15. Grupės priežiūros institucija arba laikina grupės priežiūros institucija turėtų informuoti EIOPA apie siūlomo sprendimo, kuris bus pateiktas visoms nacionalinėms priežiūros institucijoms, rezultata ir jį pagrindžiančią analizę.

6 gairė. Nesutikimas su grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos sprendimu

1.16. Ne daugiau kaip per 10 darbo dienų nuo dienos, kurią EIOPA išplatina sprendimą dėl lygiavertiškumo ir pagrindžiamąją analizę pagal 5 gairę, nacionalinės priežiūros institucijos el. paštu turėtų informuoti EIOPA ir grupės

priežiūros instituciją arba laikiną grupės priežiūros instituciją apie nesutikimą su siūlomu sprendimu.

7 gairė. Galutinis grupės priežiūros institucijos arba laikinos grupės priežiūros institucijos sprendimas

1.17. Prieš patvirtindama savo sprendimą EIOPA ir informuodama įmonę apie rezultata, grupės priežiūros institucija arba laikina grupės priežiūros institucija turėtų palaukti iki 6 gairėje nurodyto laikotarpio pabaigos ir išnagrinėti galimą nesutikimą.

8 gairė. Vertinimas nacionaliniu lygmeniu pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 straipsnį

1.18. Priėmusios sprendimą atlikti arba dalyvauti atliekant lygiavertiškumo vertinimą pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 straipsnį, grupės priežiūros institucija ir nacionalinės priežiūros institucijos turėtų darbą organizuoti taip, kad jis atitiktų I techniniame priede apibūdintus veiksmus ir atlikimo terminus.

9 gairė. Vertinimas nacionaliniu lygmeniu pagal direktyvos „Mokumas II“ 260 straipsnį

1.19. Priėmusios sprendimą atlikti arba dalyvauti atliekant lygiavertiškumo vertinimą pagal direktyvos „Mokumas II“ 260 straipsnį, laikina grupės priežiūros institucija ir nacionalinės priežiūros institucijos turėtų darbą organizuoti taip, kad jis atitiktų II techniniame priede apibūdintus veiksmus ir atlikimo terminus.

Atitikties ir ataskaitų teikimo taisyklės

1.20. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį paskelbtos gairės. Vadovaudamasi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, nacionalinės kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.

1.21. Nacionalinės kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas atitinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.

1.22. Per du mėnesius nuo šių gairių vertimų paskelbimo nacionalinės kompetentingos institucijos patvirtina EIOPA, ar jos laikosi ar ketina laikytis šių gairių arba nurodyti priežastis, dėl kurių šių gairių laikytis neketina.

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

Baigiamosios nuostatos dėl peržiūros

1.24. Šias gaires peržiūri EIOPA.

I techninis priedas. Lygiavertiškumo vertinimas pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 straipsnį

I dalis. Norėdamos atlikti vertinimą pagal 8 gairę nacionalinės priežiūros institucijos turėtų laikytis šių etapų.

A. Vertinimo pradžia:

1) Per 20 darbo dienų nuo prašymo, pateikto pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 straipsnio 2 dalį, gavimo grupės priežiūros institucija turėtų pranešti EIOPA apie gautą prašymą ir nurodyti šią informaciją:

a) įmonės prašymo datą;

b) prašymą pateikusios įmonės pavadinimą;

c) grupės, kuriai priklauso prašymą pateikusi įmonė, pavadinimą;

d) šalį ar šalis, kurių tvarkos lygiavertiškumą prašoma vertinti;

e) grupės priežiūros institucijos darbuotojo ar darbuotojų, su kuriais turi būti palaikomi ryšiai atliekant vertinimą, vardus, pavardes ir el. pašto adresus.

Pranešimas turėtų būti pateikiamas ir grupės priežiūros institucijų kolegijos narėms iš ES.

Grupės priežiūros institucija kartu su EIOPA turėtų patikrinti, ar kita grupės priežiūros institucija tokios trečiosios šalies atžvilgiu nėra priėmusi sprendimo dėl lygiavertiškumo. Jeigu toks sprendimas yra priimtas, toliau išsamiai apibūdintus veiksmus būtina atlikti tik siekiant atsižvelgti į esminius direktyvos „Mokumas II“ I antraštinės dalies VI skyriuje nustatytos priežiūros tvarkos ir trečiosios šalies priežiūros tvarkos pasikeitimus.

2) Grupės priežiūros institucija turėtų paprašyti, kad EIOPA per 5 darbo dienas nuo pranešimo gavimo informaciją išplatintų stebėtojų tarybai ir pateiktų duomenis apie nacionalinių priežiūros institucijų esminį suinteresuotumą įmonių, kurias jos prižiūri, taikomos priežiūros lygiavertiškumo vertinimu.

3) Nacionalinės priežiūros institucijos per 15 darbo dienų tokius duomenis turėtų pateikti už vertinimą atsakingam grupės priežiūros institucijos darbuotojui ir EIOPA.

4) Per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo pagal direktyvos „Mokumas II“ 227 straipsnio 2 dalį grupės priežiūros institucija turėtų susisiekti su trečiosios šalies priežiūros institucija ir jai pranešti apie prašymą bei pasiteirauti, ar jos atstovai norėtų dalyvauti arba bendradarbiauti atliekant vertinimą, trečiosios šalies priežiūros institucijai nurodydama siūlomus vertinimo atlikimo terminus. Apie šį pranešimą turėtų būti informuota EIOPA.

5) Grupės priežiūros institucija turėtų paprašyti, kad trečiosios šalies priežiūros institucija atsakymą pateiktų per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo dienos.

B. Vertinimo atlikimas:

- 6) Per 10 darbo dienų nuo trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymo, kuriuo ji patvirtina dalyvavimą arba bendradarbiavimą atliekant vertinimą, gavimo grupės priežiūros institucija turėtų pradėti rinkti informaciją, išsiųsdama šio techninio priedo II dalyje pateiktą klausimyną. Grupės priežiūros institucija turėtų numatyti ne mažiau kaip 40 darbo dienų terminą, per kurį trečiosios šalies priežiūros institucija turėtų pateikti informaciją. Grupės priežiūros institucija turėtų informuoti EIOPA apie prašymą pateikti informaciją.
- 7) Per 10 darbo dienų nuo trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymo, kuriuo atsisakoma bendradarbiauti gavimo ir informavusi EIOPA, grupės priežiūros institucija turėtų susisiekti su įmone, kuri pateikė prašymą atlikti vertinimą, ir išsiaiškinti, kad įmonė vis tiek pageidauja, kad būtų atliktas vertinimas. Jeigu prašymą pateikusi įmonė (toliau – dalyvaujanti įmonė) pageidauja, kad vertinimas būtų atliekamas, grupės priežiūros institucija turėti pradėti rinkti informaciją iš dalyvaujančios įmonės. Terminas, per kurį dalyvaujanti įmonė turi pateikti atsakymą, turėtų būti ne trumpesnis kaip 40 darbo dienų.
- 8) Grupės priežiūros institucija turėtų kreiptis į dalyvaujančią įmonę su prašymu, kad ši pateiktų informaciją apie visus šio techninio priedo II dalies klausimyno elementus.
- 9) Grupės priežiūros institucija turėtų kreiptis į dalyvaujančią įmonę su prašymu, kad ši pateiktų visų aktualių trečiosios šalies teisės aktų originalus ir jų vertimus į grupės priežiūros institucijos valstybinę kalbą ir (arba) anglų kalbą.
- 10) Iki trečiosios šalies priežiūros institucijos ir (arba) dalyvaujančios įmonės atsakymų į klausimyną gavimo dienos grupės priežiūros institucija turėtų suformuoti vertinimo grupę, kurios nariai turėtų tinkamos kompetencijos, žinių ir patirties bei kuri būtų sudaryta iš kitų nacionalinių priežiūros institucijų ir – suderinus – EIOPA ekspertų.
- 11) Jeigu pateikus prašymus nėra pateikiama informacija, kuri yra reikalinga vertinimui atlikti, grupės priežiūros institucija turėtų priimti sprendimą nutraukti vertinimą nurodydama, kad dėl nepateiktos patvirtinamosios informacijos ji negali pripažinti trečiosios šalies tvarkos lygiavertiškumo. Grupės priežiūros institucija turėtų išformuoti vertinimo grupę ir apie sprendimą pranešti EIOPA, nacionalinei priežiūros institucijai ir įmonei, kuri pateikė prašymą atlikti vertinimą.
- 12) Gavusi trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymą arba dalyvaujančios įmonės informaciją, grupės priežiūros institucija turėtų pradėti dokumentų patikrinimą. Šiam etapui turėtų būti numatyta ne mažiau kaip 30 darbo dienų.
- 13) Atlikdama dokumentų patikrinimą, grupės priežiūros institucija turėtų užtikrinti, kad jai būtų žinoma visa informacija, kuri yra reikalinga jam atlikti, ir reikalauti, kad trečiosios šalies priežiūros institucija arba dalyvaujanti įmonė teiktų papildomus paaiškinimus. Siekiant, kad EIOPA galėtų teikti pagalbą grupės priežiūros institucijai, EIOPA turėtų būti informuojama apie dokumentų patikrinimo eigą. Visi pranešimai turi būti tinkamai dokumentuojami.

- 14) Atlikdama dokumentų patikrinimą, grupės priežiūros institucija turėtų atitinkamai naudotis įvairių šaltinių duomenimis ir informacija. Grupės priežiūros institucija turėtų kreiptis į EIOPA su prašymu perduoti visą susijusią informaciją, kurią ji turi arba gauna iš kitų nacionalinių priežiūros institucijų.
- 15) Atliekant patikrinimą, kiekvienas įgyvendinimo priemonių 379 straipsnyje numatytas kriterijus turėtų būti vertinamas pagal penkias kategorijas: įvykdytas, beveik įvykdytas, iš dalies įvykdytas, neįvykdytas ir netaikomas. Laikoma, kad kriterijus yra įvykdytas, kai trečiosios šalies priežiūros institucija arba dalyvaujanti įmonė pateikia įrodymų, kad:
 - a) yra atitinkamų nacionalinių nuostatų, kurioms gali būti priskiriamos teisės aktų, norminių aktų ir (arba) administracinių aktų nuostatos; ir
 - b) nacionalinės nuostatos praktikoje yra taikomos veiksmingai.
- 16) Jeigu atliekant vertinimą nacionalinės nuostatos nėra įtvirtintos, grupės priežiūros institucija vertinimo ataskaitoje prareikęs nurodo, kuriuos aspektus siūlo gerinti.

C. Lygiavertiškumo vertinimo rezultatai:

- 17) Pasibaigus vertinimo laikotarpiui, grupės priežiūros institucija turėtų parengti ataskaitos projektą ir jame pateikti šią informaciją:
 - a) glaustą grupės priežiūros institucijos veiksmų ir jų sekos pristatymą;
 - b) duomenis, ar trečioji šalis dalyvavo atliekant vertinimą;
 - c) duomenis apie tai, kaip buvo renkama informacija – kai ji buvo pateikta ne trečiosios šalies priežiūros institucijos;
 - d) glaustą trečiosios šalies rinkos apžvalgą;
 - e) išsamią atitinkamų trečiosios šalies priežiūros sistemos aspektų analizę;
 - f) grupės priežiūros institucijos atliktos analizės rezultatus pagal kiekvieną įgyvendinimo priemonių 379 straipsnyje nustatytą kriterijų;
 - g) lygiavertiškumo vertinimo išvadą, kurios formuluotė gali būti viena iš dviejų:
 - i. valstybės A sistema yra lygiavertė pagal įgyvendinimo priemonių 379 straipsnyje nustatytus kriterijus;
 - ii. valstybės A sistema neatitinka kriterijų ir yra nelygiavertė.
- 18) Grupės priežiūros institucija vertinimo ataskaitos projektą turėtų pateikti kolegijos narėms ir EIOPA. Be to, grupės priežiūros institucija turėtų kreiptis į EIOPA su prašymu išvadas perduoti visoms nacionalinėms priežiūros institucijoms. Nacionalinės priežiūros institucijos savo pastabas turėtų pateikti per 20 darbo dienų, o grupės priežiūros institucija, bendradarbiaudama su EIOPA, turėtų atidžiai išnagrinėti pateiktas pastabas ir tik po to patvirtinti savo išvadas.
- 19) Pasibaigus šiam etapui, grupės priežiūros institucija ataskaitą turėtų pateikti trečiosios šalies priežiūros institucijai, kuri, nesvarbu, ar ji dalyvavo atliekant patikrinimą ar ne, turėtų patikrinti informacijos tikslumą. Laikotarpis, per kurį trečiosios šalies priežiūros institucija turėtų pateikti pastabas dėl informacijos tikslumo, turėtų būti ne trumpesnis kaip 15 ir ne ilgesnis kaip 25 darbo dienos.

- 20) Jeigu trečiosios šalies priežiūros institucija pateikia pastabų, jas vertinimo grupė turi išnagrinėti ir atitinkamai atsižvelgti rengdama galutinį ataskaitos variantą.
- 21) Priėmus siūlomą sprendimą dėl trečiosios šalies sistemos lygiavertiškumo, grupės priežiūros institucija turėtų informuoti EIOPA apie rezultata ir jį pagrindžiančią analizę ir kreiptis su prašymu ataskaitą bei pagrindžiančią analizę EIOPA narėms paskelbti interneto svetainės ribotos prieigos skiltyje.
- 22) Per 10 darbo dienų nuo sprendimo dėl lygiavertiškumo ir pagrindžiamosios analizės paskelbimo EIOPA pagal 21 punktą nacionalinės priežiūros institucijos elektroniniu paštu turėtų informuoti EIOPA ir grupės priežiūros instituciją apie nesutikimą su siūlomu sprendimu. Grupės priežiūros institucija apie sprendimą gali pranešti prašymą pateikusiai įmonei tik po to, kai pasibaigia šis laikotarpis ir nėra gaunamas nesutikimas. Jeigu gaunamas nesutikimas, grupės priežiūros institucija turėtų visų pirma išnagrinėti nesutikimą ir tik tada sprendimą patvirtinti EIOPA bei apie rezultatus informuoti įmonę, kuri pateikė prašymą atlikti vertinimą.

II dalis. Klausimyno forma

- 1) Pateikite informaciją apie nuostatų dėl finansų rinkos priežiūros buvimą, turinį ir mastą, įskaitant nuostatas dėl:
 - įmonės mokumo ir finansinės padėties patikrinimo;
 - techninių atidėjinių suformavimo ir galimybės prašyti padidinti juos ir juos dengiantį turtą patikrinimo;
 - įmonės prievolės apie savo finansinę ir mokumo padėtį informuoti priežiūros instituciją, kad ji galėtų laiku įsikišti.
- 2) Apibūdinkite, pagal kokias taisykles nustatoma turto ir įsipareigojimų vertė bei nurodykite, ar taikomi šie reikalavimai:
 - turto ir įsipareigojimų vertinimas yra grindžiamas ekonominiu viso balanso vertinimu;
 - turtas ir įsipareigojimai yra vertinami tokia suma, už kurią gerai informuotos sandorį ketinančios sudaryti šalys galėtų apsieisti turtu arba įsipareigojimais įprastomis rinkos sąlygomis;
 - vykdant priežiūrą taikomi vertės nustatymo standartai kiek įmanoma atitinka tarptautinius apskaitos standartus.
- 3) Pateikite informaciją apie teisinę ir priežiūros tvarką, taikomą techniniams atidėjiniams (TA), ir nurodykite, ar ir kurie reikalavimai taikomi siekiant užtikrinti, kad:
 - TA būtų sudaromi visiems (per)draudimo įsipareigojimams siekiant apimti visą numatomą riziką, susijusią su įmonės (per)draudimo įsipareigojimais;
 - TA dydis būtų apskaičiuojamas apdairiai, patikimai ir objektyviai;

- TA dydis būtų lygus sumai, kurią trečiosios šalies (per)draudimo įmonė įprastomis rinkos sąlygomis turėtų sumokėti savo sutartines teises ir įsipareigojimus tiesiogiai perleidusi ar įvykdžiusi kitai įmonei ar gerai informuotai šaliai;
- TA vertė nustatoma pagal rinkos taisykles ir, kiek įmanoma, pagal finansų rinkų pateiktą informaciją ir bendrąją viešai prieinamą informaciją apie draudimo veiklos riziką;
- siekiant tiksliai įvertinti perdraudimo įsipareigojimus atliekamas (per)draudimo įsipareigojimų segmentavimas pagal atitinkamas rizikos grupes ir bent jau draudimo rūšis;
- duomenų, naudojamų skaičiuojant TA, tinkamumą, išsamumą ir tikslumą užtikrina sukurti procesai ir procedūros.

4) Pateikite informaciją apie nuosavoms lėšoms taikomą tvarką, įskaitant, kai tinka, ar ir kurie reikalavimai yra taikomi siekiant užtikrinti, kad:

- nuosavos lėšos būtų klasifikuojamos pagal galimybę jomis padengti nuostolius likvidavimo atveju ir įprastai tęsiant veiklą;
- kokybiškiausiomis nuosavomis lėšomis būtų galima padengti nuostolius įprastai tęsiant veiklą ir likvidavimo atveju, papildomai taikant pakankamos nuosavų lėšų elemento trukmės, išpirkimo paskatų nebuvimo, privalomų aptarnavimo sąnaudų nebuvimo ir suvaržymų nebuvimo reikalavimus;
- būtų atskirtos į balansą įtrauktos nuosavos lėšos ir nebalansiniai straipsniai (pavyzdžiui, garantijos);
- atsižvelgiant į jų klasifikavimą, nuosavomis lėšomis būtų galima iš dalies arba visiškai (kokybiškiausių nuosavų lėšų atveju) padengti kapitalo reikalavimus;
- nuosavoms lėšoms būtų taikomos kokybinės ribos siekiant užtikrinti, kad kapitalo reikalavimai būtų dengiami kokybiškomis nuosavomis lėšomis. Jeigu kokybinės ribos nėra nustatytos, nuosavų lėšų kokybiškumą turėtų užtikrinti kiti priežiūros reikalavimai.

5) Apibūdinkite investicijoms taikomą reguliavimo ir priežiūros tvarką bei pateikite informaciją, pagrindžiančią, kad:

- įmonėms leidžiama investuoti tik į turtą ir priemones, kurių riziką galima tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir apie ją pranešti, taip pat į ją tinkamai atsižvelgti tenkinant mokumo reikalavimus;
- turtas, laikomas TA padengti, investuojamas taip, kaip naudingiausia visiems draudėjams ir naudos gavėjams;
- visas turtas investuojamas taip, kad būtų užtikrintas viso portfelio saugumas, kokybė, likvidumas, prieinamumas ir pelningumas;
- investicijos į turtą, kuriuo nėra prekiaujama rinkoje, negali viršyti priimtino lygio;

- investuoti į išvestines finansines priemones galima tik tiek, kiek tokiomis investicijomis prisidedama prie rizikos mažinimo arba efektyvaus portfelio valdymo;
- vengiama per didelės priklausomybės nuo bet kurios atskiros turto dalies, emitento ar rizikos; vengiama pernelyg didelės rizikos koncentracijos.

6) Pateikite informaciją apie teisinę ir priežiūros tvarką, taikomą kapitalo reikalavimams, ir nurodykite, ar ir kaip:

- kapitalo reikalavimai yra pagrįsti rizika siekiant įvertinti visą nenumatytą įmonės kiekybinę riziką. Pateikite informaciją šiais aspektais:
 - jeigu į kapitalo reikalavimus nėra įtraukta didelė rizika, pateikite informaciją, koks mechanizmas užtikrina, kad tokia rizika būtų tinkamai atspindėta kapitalo reikalavimuose;
 - kaip kapitalo reikalavimuose atspindėtas nuosavų lėšų dydis, kuris leistų įmonei padengti didelius nuostolius ir kuriuo užtikrinama, kad draudėjai ir naudos gavėjai toliau gautų mokėjimus, kai sueina jų terminas;
 - koks yra kapitalo reikalavimų kalibravimo tikslinis dydis? Ar reikalavimai užtikrina, kad įmonė vienerius metus išsilaikys bent jau vienu iš 200 atvejų arba kad bus užtikrinta tokio paties dydžio draudėjų ir naudos gavėjų apsauga?
 - kapitalo reikalavimų apskaičiavimas tiksliai ir laiku užtikrina trečiosios šalies priežiūros institucijų intervenciją;
 - įmonių prievolė pranešti apie susirūpinimą dėl savo finansinės padėties;
 - įmonių prievolė reaguoti į išreikštą susirūpinimą;
 - priežiūros institucija yra įgaliota įmonei taikyti būtinas ir tinkamas priemones, kad vėl būtų tenkinamas toks reikalavimas;
 - kai kapitalo reikalavimuose atsižvelgiama į rizikos mažinimo priemonių poveikį, yra taikomi atitinkami standartai.
- Reikalaujama, kad įmonės išlaikytų minimalų kapitalo lygį, atitinkantį minimalią draudėjų apsaugą ir kurio nesilaikant priežiūros institucijos nedelsdamos imasi kraštutinių intervencinių priemonių.
- Atskirų įmonių kapitalo reikalavimai apskaičiuojami ne rečiau kaip kartą per metus ir yra nuolat stebimi.

7) Jeigu šalyje reikalaujama taikyti vidaus modelius, apibūdinkite vidaus modelių vertinimo specifiką atliekant kapitalo reikalavimų vertinimą ir pateikite informaciją, susijusią su šiomis sritimis:

- kai (per)draudimo įmonė visapusišką arba dalinį vidaus modelį taiko savo kapitalo reikalavimams apskaičiuoti, apskaičiuoti kapitalo reikalavimai užtikrina tokią draudėjų apsaugą, kuri bent jau prilygtų apsaugai, kuri būtų privaloma pagal vietos taisyklės netaikant vidaus modelio (t. y. yra tinkamai modeliuojama rizika, su kuria įmonė susiduria arba gali susidurti, ir taikomi kapitalo reikalavimai, kurie atitinka standartinio metodo patikimumo lygį);
- tvarkoje numatyta vidaus modelių suderinimo procedūra, pagal kurią įmonė turi iš anksto suderinti vidaus modelį ir tik po to gali jį taikyti apskaičiuodama reguliuojamojo kapitalo reikalavimus;
- taikomoje tvarkoje numatyti šie vidaus modelio, pagal kurį turi būti apskaičiuojamas reguliuojamasis kapitalas, reikalavimai:
 - tinkama rizikos valdymo sistema;
 - vidaus modelis yra plačiai taikomas ir įmonės valdymo sistemoje jam skiriamas svarbus vaidmuo (taikymo patikrinimas);
 - statistinių duomenų kokybės standartai;
 - patvirtinimo standartai;
 - dokumentų rengimo standartai;
 - kalibravimo standartai;
 - pelno ir nuostolio priskyrimas.
- kai (per)draudimo įmonė dalinį vidaus modelį taiko savo kapitalo reikalavimams apskaičiuoti, dalinio vidaus modelio taikymo sritis yra aiškiai apibrėžta ir pagrįsta siekiant išvengti „palankiausios“ rizikos pasirinkimo (pvz., įmonė modeliuoja tik tą riziką, kuri užtikrins mažesnę kapitalo reikalavimą). Pateikite papildomą informaciją, įrodančią, kad nėra jokių neaiškumų, kuri rizika, turtas ir (arba) įsipareigojimai turi būti įtraukiami arba neįtraukiami į dalinio vidaus modelio taikymo sritį.

8) Nurodykite profesinės paslapties įsipareigojimus, kurie pagal taikomą tvarką yra privalomi institucijai (atsakydami nurodykite atitinkamus teisės aktus):

- teisinis įpareigojimas. Paaiškinkite teisinį įpareigojimą saugoti priežiūros informacijos konfidencialumą, visų pirma:
 - nustatyti, kuri informacija yra konfidenciali;
 - teisinė prievolė saugoti konfidencialią informaciją;
 - privalomas visiems susijusiems asmenims (t. y. visiems, kurie dirba, dirbo arba veikia ar veikė priežiūros institucijos vardu, nesvarbu, ar jie yra ar buvo jos darbuotojai, valdybos nariai ar, pvz., išorės ekspertai);

- nuolatinis įsipareigojimas (privalomas dirbant arba veikiant priežiūros institucijos vardu ir vėliau).
- informacijos naudojimas. Paašškinkite, kaip ribojamas konfidencialios priežiūros informacijos naudojimas, visų pirma, kaip informacija gali būti naudojama tik vykdant priežiūros funkcijas, susijusias su:
 - atitikties stebėseną (įskaitant techninių atidėjinių, mokumo atsargų, administravimo ir (arba) apskaitos procedūrų ir vidaus kontrolės priemonių stebėseną);
 - nuobaudų skyrimu;
 - teismo bylomis ir (arba) skundais.
- informacijos atskleidimas. Paašškinkite, kokiomis aplinkybėmis informacija gali būti atskleista tretiesiems asmenims (t. y. visiems su institucija nesusijusiems asmenims ar įstaigoms):
 - paašškinkite, ar konfidenciali informacija gali būti atskleista tik gavus išankstinį aiškų institucijos sutikimą;
 - paašškinkite, ar yra aplinkybių, kuriomis informaciją būtina atskleisti tretiesiems asmenims (pvz., teismams, prokurorams, valdžios institucijoms). Nurodykite, kokias išankstines sąlygas būtina patenkinti ir koku tikslu gali būti atskleidžiama informacija, taip pat kokiomis priemonėmis jūsų institucija gali priešintis reikalavimui atskleisti informaciją. Faktų visumą iliustruokite praktiniais pavyzdžiais;
 - paašškinkite, kokia tvarka taikoma civilinių ir (arba) baudžiamųjų bylų atveju (kai įmonei paskelbtas bankrotas arba ji yra priverstinai likviduojama): negalima atskleisti informacijos apie trečiuosius asmenimis, susijusius su bandymais gelbėti įmonę.
- sankcijos. Nurodykite atitinkamas nacionalinės teisės nuostatas, kurios būtų taikomos pažeidus įpareigojimą saugoti profesinę paslaptį, pavyzdžiui, nacionalinės teisės nuostatas dėl įpareigojimo saugoti profesinę paslaptį pažeidimo (pvz., pažeidimai, nuobaudos, vykdymas).
- bendradarbiavimo susitarimai. Apibūdinkite savo galimybes sudaryti bendradarbiavimo susitarimus (užtikrinant profesinės paslapties apsaugą).

II techninis priedas. Lygiavertiškumo vertinimas pagal direktyvos „Mokumas II“ 260 straipsnį

I dalis. Norėdamos atlikti vertinimą pagal 9 gairę nacionalinės priežiūros institucijos turėtų laikytis toliau apibūdintų etapų.

A. Vertinimo pradžia:

- 1) Per 20 darbo dienų nuo prašymo, pateikto pagal direktyvos „Mokumas II“ 260 straipsnio 1 dalį, gavimo laikina grupės priežiūros institucija turėtų pranešti EIOPA apie gautą prašymą ir nurodyti šią informaciją:
 - a) įmonės prašymo data;
 - b) prašymą pateikusios įmonės pavadinimą;
 - c) grupės, kuriai priklauso prašymą pateikusi įmonė, pavadinimą;
 - d) šalį ar šalis, kurių tvarkos lygiavertiškumą prašoma vertinti;
 - e) laikinos grupės priežiūros institucijos darbuotojo ar darbuotojų, su kuriais turi būti palaikomi ryšiai atliekant vertinimą, vardus, pavardes ir el. pašto adresus.

Pranešimas turėtų būti pateikiamas ir grupės priežiūros institucijų kolegijos narėms iš ES.

Laikina grupės priežiūros institucija kartu su EIOPA turėtų patikrinti, ar kita grupės priežiūros institucija tokios trečiosios šalies atžvilgiu nėra priėmusi sprendimo dėl lygiavertiškumo. Jeigu toks sprendimas yra priimtas, toliau išsamiai apibūdintus veiksmus būtina atlikti tik siekiant atsižvelgti į esminius direktyvos „Mokumas II“ I antraštinėje dalyje nustatytos priežiūros tvarkos ir trečiosios šalies priežiūros tvarkos pasikeitimus.

- 2) Laikinos grupės priežiūros institucija turėtų paprašyti, kad EIOPA per 5 darbo dienas nuo pranešimo gavimo informaciją išplatintų stebėtojų tarybai ir pateiktų duomenis apie nacionalinių priežiūros institucijų esminį suinteresuotumą įmonių, kurias jos prižiūri, atžvilgiu taikomos priežiūros lygiavertiškumo vertinimu.
- 3) Nacionalinės priežiūros institucijos per 15 darbo dienų tokius duomenis turėtų pateikti už vertinimą atsakingam laikinos grupės priežiūros institucijos darbuotojui ir EIOPA.
- 4) Per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo pagal direktyvos „Mokumas II“ 260 straipsnio 1 dalį laikinos grupės priežiūros institucija turėtų susisiekti su trečiosios šalies priežiūros institucija ir jai pranešti apie prašymą bei pasiteirauti, ar jos atstovai norėtų dalyvauti arba bendradarbiauti atliekant vertinimą, trečiosios šalies priežiūros institucijai nurodydama siūlomus vertinimo atlikimo terminus. Apie šį pranešimą turėtų būti informuota EIOPA.
- 5) Laikina grupės priežiūros institucija turėtų paprašyti, kad trečiosios šalies priežiūros institucija atsakymą pateiktų per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo dienos.

B. Vertinimo atlikimas:

- 6) Per 10 darbo dienų nuo trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymo, kuriuo ji atsisako dalyvauti atliekant vertinimą, gavimo ir aptarusi šį klausimą su EIOPA, laikina grupės priežiūros institucija turėtų priimti sprendimą nutraukti vertinimą nurodydama, kad dėl nepateiktos patvirtinamosios informacijos ji negali pripažinti trečiosios šalies tvarkos lygiavertiškumo. Laikinos grupės priežiūros institucija turėtų išformuoti vertinimo grupę ir apie sprendimą pranešti EIOPA, nacionalinei priežiūros institucijai ir įmonei, kuri pateikė prašymą atlikti vertinimą.
- 7) Per 10 darbo dienų nuo trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymo, kuriuo ji patvirtina bendradarbiavimą atliekant vertinimą, gavimo laikinos grupės priežiūros institucija turėtų pradėti rinkti informaciją, išsiųsdama šio techninio priedo II dalyje pateiktą klausimyną. Laikinos grupės priežiūros institucija turėtų numatyti ne mažiau kaip 40 darbo dienų terminą, per kurį trečiosios šalies priežiūros institucija turėtų pateikti informaciją. Laikinos grupės priežiūros institucija turėtų informuoti EIOPA apie prašymą pateikti informaciją.
- 8) Iki trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymų į klausimyną gavimo dienos laikina grupės priežiūros institucija turėtų suformuoti vertinimo grupę, kurios nariai turėtų tinkamos kompetencijos, žinių ir patirties bei kuri būtų sudaryta iš kitų nacionalinių priežiūros institucijų ir – suderinus – EIOPA ekspertų.
- 9) Gavusi trečiosios šalies priežiūros institucijos atsakymą laikina grupės priežiūros institucija turėtų pradėti dokumentų patikrinimą. Šiam etapui turėtų būti numatyta ne mažiau kaip 40 darbo dienų.
- 10) Atlikdama dokumentų patikrinimą, laikina grupės priežiūros institucija turėtų užtikrinti, kad jai būtų žinoma visa informacija, kuri yra reikalinga jam atlikti, ir reikalauti, kad trečiosios šalies priežiūros institucija arba prašymą pateikusi įmonė teiktų papildomus paaiškinimus. Siekiant, kad EIOPA galėtų teikti pagalbą laikinai grupės priežiūros institucijai, EIOPA turėtų būti informuojama apie dokumentų patikrinimo eigą. Visi pranešimai turi būti tinkamai dokumentuojami.
- 11) Atlikdama dokumentų patikrinimą, laikina grupės priežiūros institucija turėtų atitinkamai naudotis įvairių šaltinių duomenimis ir informacija. Laikina grupės priežiūros institucija turėtų kreiptis į EIOPA su prašymu perduoti visą susijusią informaciją, kurią ji turi arba gauna iš kitų nacionalinių priežiūros institucijų.
- 12) Atliekant patikrinimą, kiekvienas įgyvendinimo priemonių 380 straipsnyje numatytas kriterijus turėtų būti vertinamas pagal penkias kategorijas: įvykdytas, beveik įvykdytas, iš dalies įvykdytas, neįvykdytas ir netaikomas. Laikoma, kad kriterijus yra įvykdytas, kai trečiosios šalies priežiūros institucija pateikia įrodymų, kad:
 - a) yra atitinkamų nacionalinių nuostatų, kurioms gali būti priskiriamos teisės aktų, norminių aktų ir (arba) administracinių aktų nuostatos; ir
 - b) nacionalinės nuostatos praktikoje yra taikomos veiksmingai.
- 13) Jeigu atliekant vertinimą nacionalinės nuostatos nėra įtvirtintos, laikina grupės priežiūros institucija vertinimo ataskaitoje prireikūs nurodo, kuriuos aspektus siūlo gerinti.

C. Lygiavertiškumo vertinimo rezultatai:

- 14) Pasibaigus vertinimo laikotarpiui, laikina grupės priežiūros institucija turėtų parengti ataskaitos projektą ir jame pateikti šią informaciją:
 - a) glaustą laikinos grupės priežiūros institucijos veiksmų ir jų sekos pristatymą;
 - b) duomenis apie tai, kaip buvo renkama informacija – kai ji buvo pateikta ne trečiosios šalies priežiūros institucijos;
 - c) trečiosios šalies rinkos apžvalgą;
 - d) išsamią atitinkamų trečiosios šalies priežiūros sistemos aspektų analizę;
 - e) nacionalinės priežiūros institucijos atliktos analizės rezultatus pagal kiekvieną įgyvendinimo priemonių 380 straipsnyje nustatytą kriterijų;
 - f) lygiavertiškumo vertinimo išvadą, kurios formuluotė gali būti viena iš dviejų:
 - i. valstybės A sistema yra lygiavertė pagal įgyvendinimo priemonių 380 straipsnyje nustatytus kriterijus;
 - ii. valstybės A sistema neatitinka kriterijų ir yra nelygiavertė.
- 15) Laikina grupės priežiūros institucija ataskaitos projektą turėtų pateikti kolegijos narėms ir EIOPA. Be to, laikina grupės priežiūros institucija turėtų kreiptis į EIOPA su prašymu išvadas perduoti visoms nacionalinėms priežiūros institucijoms. Nacionalinės priežiūros institucijos savo pastabas turėtų pateikti per 20 darbo dienų, o laikina grupės priežiūros institucija, bendradarbiaudama su EIOPA, turėtų atidžiai išnagrinėti pateiktas pastabas ir tik po to patvirtinti savo išvadas.
- 16) Pasibaigus šiam etapui, laikina grupės priežiūros institucija ataskaitą turėtų pateikti trečiosios šalies priežiūros institucijai, kuri turėtų patikrinti informacijos tikslumą. Laikotarpis, per kurį trečiosios šalies priežiūros institucija turėtų pateikti pastabas dėl informacijos tikslumo, turėtų būti ne trumpesnis kaip 15 ir ne ilgesnis kaip 25 darbo dienos.
- 17) Jeigu trečiosios šalies priežiūros institucija pateikia pastabų, jas laikina grupės priežiūros institucija turi išnagrinėti ir atitinkamai atsižvelgti rengdama galutinį ataskaitos variantą.
- 18) Priėmus siūlomą sprendimą dėl trečiosios šalies sistemos lygiavertiškumo, laikina grupės priežiūros institucija turėtų informuoti EIOPA apie rezultatą ir jį pagrindžiančią analizę ir kreiptis su prašymu ataskaitą bei pagrindžiančią analizę EIOPA narėms paskelbti interneto svetainės ribotos prieigos skiltyje.
- 19) Per 10 darbo dienų nuo siūlomo sprendimo dėl lygiavertiškumo ir pagrindžiamosios analizės paskelbimo EIOPA pagal 19 punktą nacionalinės priežiūros institucijos elektroniniu paštu turėtų informuoti EIOPA ir laikiną grupės priežiūros instituciją apie nesutikimą su priimtu sprendimu. Laikina grupės priežiūros institucija apie sprendimą gali pranešti prašymą pateikusiai įmonei tik po to, kai pasibaigia šis laikotarpis ir nėra gaunamas nesutikimas. Jeigu nesutikimas gaunamas, laikina grupės priežiūros institucija turėtų visų pirma išnagrinėti nesutikimą ir tik tada sprendimą patvirtinti EIOPA bei apie rezultatus informuoti įmonę.

II dalis. Klausimyno forma:

- 1) Pateikite išsamų šalies priežiūros institucijos pristatymą ir nurodykite šią informaciją:
 - teisinį pagrindą, numatantį priežiūros funkcijas ir vykdymo įgaliojimus;
 - priežiūros funkcijų nepriklausomybę nuo netinkamos politinės, valdžios institucijų ir verslo įtakos;
 - priežiūros procesų ir procedūrų skaidrumą;
 - tinkamus finansinius ir nefinansinius (pvz., pakankamą tinkamos kvalifikacijos darbuotojų skaičių) išteklius;
 - tinkamą apsaugą nuo atsakomybės už sąžiningai atliktus veiksmus.
- 2) Pateikite informaciją apie institucijos priežiūros įgaliojimus, kuriais ji gali pasinaudoti sunkumus patiriančių įmonių (individualiai) arba pagrindinių patronuojančių įmonių (grupių) atžvilgiu, kuriems gali būti priskiriama:
 - draudimas disponuoti turtu;
 - atkūrimo planas, finansinis planas;
 - nuosavų lėšų dydžio atkūrimas, rizikos pobūdžio sumažinimas;
 - vertės sumažinimas;
 - draudimas sudaryti naujas sutartis;
 - leidimo panaikinimas;
 - priemonės, taikomos direktoriams, vadovams, kontrolieriams ir kitiems susijusiems asmenims.
- 3) Pateikite išsamią informaciją apie prievartos priemones, kurias gali taikyti institucija, įskaitant institucijos galimybes prievartos priemones taikyti bendradarbiaujant su kitomis institucijomis ar įstaigomis.
- 4) Pateikite informaciją apie jūsų institucijos galimybes taikyti prevencines ir taisomas priemones siekiant užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės laikytųsi atitinkamų įstatymų ir kitų teisės aktų, įskaitant informaciją apie institucijos:
 - galimybes nuolat užtikrinti įstatymų ir kitų teisės aktų laikymąsi (įskaitant atliekant patikrinimus vietoje), įskaitant priemones, kuriomis siekiama užkirsti kelią ar skirti nuobaudas už naujus pažeidimus;
 - galimybes informuoti apie susirūpinimą, įskaitant dėl įmonės ar grupės finansinės padėties;
 - galimybes įpareigoti (per)draudiką reaguoti į priežiūros institucijos išreikštą susirūpinimą;
 - galimybes gauti visą informaciją, kuri būtina įmonės ar grupės priežiūrai vykdyti.

- 5) Nurodykite, ar jūsų institucija, vykdydama savo bendrąsias pareigas, deramai atsižvelgia į galimą savo sprendimų poveikį finansų sistemų stabilumui visame pasaulyje, visų pirma išimtiniais atvejais, remdamosi tuo metu turima informacija.
- Pateikite veiksmų, kurių buvo imtasi šioje srityje pastaruoju metu, pavyzdžių.
 - Pateikite informacijos apie reguliavimo reikalavimus, numatančius, kaip krizių atveju ar įprastoje situacijoje turi būti dalijamasi informacija su užsienio šalių priežiūros institucijomis.
 - Pateikite informacijos apie reguliavimo reikalavimus, numatančius, kaip krizių atveju ar įprastoje situacijoje turi būti dalijamasi informacija apie grupės priežiūrą, įskaitant:
 - galimybes ar norą teikti informaciją apie grupės vidaus sandorius;
 - keitimąsi ankstesne informacija apie sprendimus, kurie gali turėti įtakos EEE valstybei narei priklausančio subjekto mokumui;
 - galimybes ar norą leisti pervesti pinigus;
 - galimybes ar norą palaikyti subjektą, kuriems taikoma priežiūra, laisvo turto apribojimus.
- 6) Nurodykite, ar jūsų institucija vykstant išskirtiniams pokyčiams finansų rinkose atsižvelgia į galimą prociklišką savo veiksmų poveikį.
- Pateikite veiksmų, kurių buvo imtasi šioje srityje pastaruoju metu, pavyzdžių.
- 7) Paaiškinkite, kokių priežiūros galių, priemonių ar reikalavimų turi ar laikosi jūsų institucija bendradarbiaudama su kitomis šalimis grupės priežiūros srityje. Nurodykite, ar:
- pagal nacionalinės teisės nuostatas jūsų institucija gali veikti kaip grupių, kurių buveinė yra jūsų jurisdikcijoje, visumos grupės priežiūros institucija;
 - kai jūsų institucija yra grupės priežiūros institucija, ar ji veikia kaip pagrindinių klausimų koordinatorė grupės lygmeniu ir prisiima atsakomybę už:
 - informacijos derinimą ir skleidimą;
 - grupės finansinės padėties peržiūrą;
 - priežiūros veiksmų visos grupės atžvilgiu planavimą ir koordinavimą;
 - krizių valdymo sistemos sukūrimą;
 - prašymo leisti taikyti grupės vidaus modelį vertinimą, jei tinka, ir sprendimo priėmimą konsultuojantis su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis.
 - Ar vykdydama grupės priežiūrą jūsų institucija pirmenybę teikia konsultacijoms ir išankstiniam bendradarbiavimui su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kai ketina atlikti EEE esančios (per)draudimo įmonės patikrinimą?

- Ar yra parengtos nuostatos dėl bendradarbiavimo susitarimų sudarymo, numatančios:
 - priežiūros institucijų kolegijos ar panašios bendradarbiavimo struktūros, kurią sudarytų bent jau visos atitinkamos grupės priežiūros institucijos, sukūrimą pagal šiuos kriterijus: grupės svarba bendram finansų stabilumui; grupės svarba konkrečioje draudimo rinkoje; priežiūros praktikos panašumai; grupės vykdomos veiklos pobūdis ir sudėtingumas;
 - sukūrus priežiūros institucijų kolegiją ar panašią bendradarbiavimo struktūrą, šių mechanizmų veikimas ir funkcionavimas grindžiamas rašytiniais susitarimais, įskaitant nuostatas dėl prievolės bendradarbiauti ir keistis informacija, ir sprendimų priėmimo procesais (siekiant susitarimo);
 - nurodykite, ar numatyta ginčų su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis sprendimų tvarka ir, jeigu taip, pateikite daugiau informacijos.

8) Nurodykite profesinės paslapties įsipareigojimus, kurie pagal taikomą tvarką yra privalomi institucijai (atsakydami nurodykite atitinkamus teisės aktus):

- teisinis įpareigojimas. Paaiškinkite teisinį įpareigojimą saugoti priežiūros informacijos konfidencialumą, visų pirma:
 - nustatyti, kuri informacija yra konfidenciali;
 - teisinė prievolė saugoti konfidencialią informaciją;
 - privalomas visiems susijusiems asmenims (t. y. visiems, kurie dirba, dirbo arba veikia ar veikė priežiūros institucijos vardu, nesvarbu, ar jie yra ar buvo jos darbuotojai, valdybos nariai ar, pvz., išorės ekspertai);
 - nuolatinis įsipareigojimas (privalomas dirbant arba veikiant priežiūros institucijos vardu ir vėliau).
- informacijos naudojimas. Paaiškinkite, kaip ribojamas konfidencialios priežiūros informacijos naudojimas, visų pirma, kaip informacija gali būti naudojama tik vykdant priežiūros funkcijas, susijusias su:
 - atitikties stebėseną (įskaitant techninių atidėjinių, mokumo atsargų, administravimo ir (arba) apskaitos procedūrų ir vidaus kontrolės priemonių stebėseną);
 - nuobaudų skyrimu;
 - teismo bylomis ir (arba) skundais.
- informacijos atskleidimas. Paaiškinkite, kokiomis aplinkybėmis informacija gali būti atskleista tretiesiems asmenims (t. y. visiems su institucija nesusijusiems asmenims ar įstaigoms):
 - paaiškinkite, ar konfidenciali informacija gali būti atskleista tik gavus išankstinį aiškų institucijos sutikimą;

- paaiškinkite, ar yra aplinkybių, kuriomis informaciją būtina atskleisti tretiesiems asmenims (pvz., teismams, prokurorams, valdžios institucijoms). Nurodykite, kokias išankstines sąlygas būtina patenkinti ir koku tikslu gali būti atskleidžiama informacija, taip pat kokiomis priemonėmis jūsų institucija gali priešintis reikalavimui atskleisti informaciją. Faktų visumą iliustruokite praktiniais pavyzdžiais;
- paaiškinkite, kokia tvarka taikoma civilinių ir (arba) baudžiamųjų bylų atveju (kai įmonei paskelbtas bankrotas arba ji yra priverstinai likviduojama): negalima atskleisti informacijos apie trečiuosius asmenimis, susijusius su bandymais gelbėti įmonę.
- sankcijos. Nurodykite atitinkamas nacionalinės teisės nuostatas, kurios būtų taikomos pažeidus įpareigojimą saugoti profesinę paslaptį, pavyzdžiui, nacionalinės teisės nuostatas dėl įpareigojimo saugoti profesinę paslaptį pažeidimo (pvz., pažeidimai, nuobaudos, vykdymas).
- bendradarbiavimo susitarimai. Apibūdinkite savo galimybes sudaryti bendradarbiavimo susitarimus (užtikrinant profesinės paslapties apsaugą).

9) Nurodykite, ar ir kokia apimtimi yra numatytos atitinkamos nuostatos dėl jūsų galimybės keisti informacija su:

- priežiūros institucijomis, įskaitant dėl fizinių asmenų įgaliojimų ir tinkamumo vertinimo, taip pat pareikšti susirūpinimą dėl prižiūrimų įmonių ar grupių finansinio patikimumo;
- kitomis institucijomis, organizacijomis, asmenimis ar įstaigomis, atsakingomis už arba stebinčiomis:
 - finansų organizacijų ar rinkų priežiūrą;
 - likvidavimo ar bankroto procesus;
 - atliekančiomis privalomą apskaitos auditą;
 - nustatančiomis ar tiriančiomis įmonių teisės pažeidimus;
- centriniais bankais;
- už finansų teisės aktus atsakingomis valdžios institucijomis (vykdant rizikos valdymo kontrolę);
- kitomis institucijomis, organizacijomis, asmenimis ar įstaigomis (nurodykite).

10) Pateikite informaciją apie jūsų šalyje taikomus valdymo reikalavimus ir visų pirma nurodykite, ar reikalaujama, kad grupės turėtų veiksmingą valdymo sistemą, įskaitant:

- skaidrią organizacinę struktūrą, kurioje aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos;
- veiksmingą sistemą, užtikrinančią, kad informacija būtų perduodama laiku;
- rašytines politikos kryptis; ir
- nenumatytų atvejų planus.

- 11) Nurodykite, kokie reikalavimai taikomi dėl vadovybės ir už pagrindines funkcijas atsakingų asmenų tinkamumo (pavyzdžiui, reikiamos profesinės kvalifikacijos, žinių ir patirties) ir priimtimumo (pavyzdžiui, geros reputacijos ir sąžiningumo).
- 12) Pateikite informaciją apie jūsų šalyje taikomus rizikos valdymo reikalavimus ir visų pirma nurodykite, ar reikalaujama, kad grupės turėtų:
 - veiksmingą ir tinkamai integruotą rizikos valdymo sistemą, skirtą (nuolat) nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti grupei kylančią ar galinčią kilti riziką (individualiu ir suvestiniu lygmeniu esant tarpusavio priklausomybei) ir apie ją pranešti;
 - rizikos valdymo funkciją, kurios struktūra turėtų palengvinti rizikos valdymo sistemos įgyvendinimą.
- 13) Pateikite informaciją apie grupei taikomus reikalavimus atlikti savo mokymo poreikių vertinimą atsižvelgiant į jos rizikos pobūdį, priimtinas rizikos ribas ir veiklos strategiją (panašų į savo rizikos ir mokymo vertinimą).
- 14) Apibūdinkite nuostatas, kurios užtikrina, kad grupės turėtų veiksmingą, objektyvią ir nepriklausomą vidaus audito funkciją, kurios išvados ir rekomendacijos teikiamos administraciniam, valdymo ar priežiūros organui.
- 15) Pateikite informaciją apie jūsų šalyje taikomus vidaus kontrolės reikalavimus, įskaitant reikalavimus, kad grupės turėtų:
 - administravimo ir (arba) apskaitos procedūras;
 - vidaus kontrolės sistemą;
 - atitinkamas atskaitomybės priemones visais grupės lygmenimis;
 - atitiktą funkciją (pateikite informaciją apie šios funkcijos atsakomybės sritis).
- 16) Nurodykite, ar jūsų šalyje ir kokiomis sąlygomis reikalaujama turėti aktuarinę funkciją. Nurodykite šios funkcijos atsakomybės sritis ir reikalavimus, taikomus dėl kompetencijos ar kvalifikacijos.
- 17) Pateikite informaciją apie nuostatų dėl užsakomųjų paslaugų buvimą ir mastą, įskaitant:
 - ar draudimo grupėms ir toliau tenka atsakomybė už reguliavimo įpareigojimų vykdymą, kai jos perka užsakomas paslaugas ar darbus;
 - aplinkybes, kuriomis grupėms neleidžiama pirkti kritinių arba svarbių užsakomųjų paslaugų ar darbų;
 - priežiūros institucija turi būti informuojama prieš užsakant kritines arba svarbias paslaugas ar darbus;
 - ar priežiūros institucija turi galimybę tikrinti užsakomuosius darbus.
- 18) Pateikite informaciją apie reikalavimus, kuriais užtikrinama, kad grupės taiko procedūras, leidžiančias pastebėti prastėjančias finansines sąlygas ir apie tai pranešti priežiūros institucijoms.

- 19) Pateikite informaciją apie auditoriaus pareigą pranešti apie:
- įstatymų ir kitų teisės aktų pažeidimus;
 - klausimus, kurie gali turėti įtakos nepertraukiamam įmonės veikimui;
 - atsisakymą tvirtinti ataskaitas (arba dėl jų kylančias abejones);
 - kapitalo reikalavimų nesilaikymą.
- 20) Pateikite išsamią informaciją apie tai, kokią informaciją ir kokiais intervalais turi viešai atskleisti grupės. Visų pirma nurodykite, ar grupės privalo atskleisti informaciją apie savo:
- veiklą ir rezultatus;
 - valdymo sistemą;
 - riziką, jos koncentraciją, mažinimą ir jautrumą;
 - turto, techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų vertės nustatymo pagrindus ir metodus;
 - kapitalo valdymą, įskaitant nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimų dydį;
 - svarbius grupės vidaus sandorius ir svarbią rizikos koncentraciją.
- 21) Apibūdinkite apskaitos būdą ir dažnumą, rizikos ribojimo, statistinę informaciją, kurią gali gauti priežiūros institucija.
- 22) Pateikite informaciją apie nuostatų ir priežiūros įgaliojimų dėl įsigijimų buvimą ir mastą, įskaitant:
- pranešimą apie ketinimą tiesiogiai arba netiesiogiai valdyti arba padidinti pakankamą akcijų paketą;
 - priežiūros institucijos teisę prieštarauti siūlomam įsigijimui, taip pat galimybę sustabdyti naudojamą balsavimo teisėmis ir (arba) galimybę anuliuoti balsavimo rezultatus;
 - ribines vertes, kurias viršijus atsiranda pareiga pranešti;
 - galimybę įvertinti finansų įmonių įsigijimą surengus išankstines konsultacijas.
- 23) Pateikite informaciją apie nuostatų ir priežiūros įgaliojimų dėl perleidimų buvimą ir mastą, įskaitant:
- pranešimą apie ketinimą tiesiogiai arba netiesiogiai perleisti pakankamą akcijų paketą;
 - ribines vertes, kurias viršijus atsiranda pareiga pranešti.
- 24) Pateikite informaciją apie nuostatų ir priežiūros įgaliojimų dėl iš įmonės gaunamos informacijos buvimą ir mastą, įskaitant:
- ribines vertes, kurias viršijus atsiranda pareiga pranešti apie įsigijimus ar perleidimus;
 - reguliarius pranešimus (pvz., metinius) apie pakankamą akcijų paketą, įskaitant jo dydį.

- 25) Pateikite informaciją apie nuostatų ir priežiūros įgaliojimų dėl atliekamo vertinimo reikalavimų, atitinkamos informacijos patvirtinimo ir atskleidimo buvimą ir mastą, įskaitant informaciją apie:
- portfelio perdavimą arba atskirų sutarčių perdavimą (pvz., sudarant perdraudimo sutartis);
 - vadovybės pokyčius;
 - veiklos schemą.
- 26) Pateikite informaciją apie nuostatų ir priežiūros įgaliojimų dėl įmonės įpareigojimo teikti informaciją apie naujo savininko ar įsigijusio asmens reputacijos vertinimo ir finansinio patikimumo buvimą ir mastą.
- 27) Pateikite informaciją apie finansų rinkos priežiūros nuostatų buvimą, turinį ir mastą, įskaitant nuostatas dėl:
- įmonės arba grupės mokumo ir finansinės padėties patikrinimo;
 - techninių atidėjinių suformavimo ir galimybės prašyti padidinti juos ir juos dengiantį turtą patikrinimo;
 - įmonės prievolės priežiūros institucijai teikti finansinę atskaitomybę.
- 28) Apibūdinkite, pagal kokias taisykles nustatoma turto ir įsipareigojimų vertė bei nurodykite, ar yra taikomi šie reikalavimai:
- turto ir įsipareigojimų vertinimas yra grindžiamas ekonominiu viso balanso vertinimu;
 - turtas ir įsipareigojimai yra vertinami tokia suma, už kurią gerai informuotos sandorį ketinančios sudaryti šalys galėtų apsieisti turtu arba įsipareigojimais įprastomis rinkos sąlygomis;
 - vykdant priežiūrą taikomi vertės nustatymo standartai kiek įmanoma atitinka tarptautinius apskaitos standartus.
- 29) Pateikite informaciją apie teisinę ir priežiūros tvarką, taikomą techniniams atidėjiniams (TA), ir nurodykite, ar ir kaip:
- TA yra sudaromi visiems per(draudimo) įsipareigojimams siekiant apimti visą numatomą riziką, susijusią su grupei priklausančių įmonių (per)draudimo įsipareigojimais;
 - TA dydis apskaičiuojamas apdairiai, patikimai ir objektyviai;
 - TA dydis lygus sumai, kurią trečiosios šalies (per)draudimo įmonė įprastomis rinkos sąlygomis turėtų sumokėti savo sutartines teises ir įsipareigojimus tiesiogiai perleidusi ar įvykdžiusi kitai įmonei ar gerai informuotai šaliai;
 - TA vertė nustatoma pagal rinkos taisykles ir, kiek įmanoma, naudojantis finansų rinkų pateikta informacija ir bendraja viešai prieinama informacija apie draudimo veiklos riziką;
 - siekiant tiksliai įvertinti perdraudimo įsipareigojimus yra atliekamas (per)draudimo įsipareigojimų segmentavimas pagal atitinkamas rizikos grupes ir bent jau draudimo rūšis;

- duomenų, naudojamų skaičiuojant TA, tinkamumą, išsamumą ir tikslumą užtikrina sukurti procesai ir procedūros;
- jeigu techninių atidėjinių dydis neatitinka reikalavimų, priežiūros institucija gali pareikalauti, kad grupei priklausanti įmonė juos padidintų.

30) Pateikite informaciją apie nuosavoms lėšoms taikomą tvarką, įskaitant, kai tinka, ar:

- nuosavos lėšos klasifikuojamos pagal galimybę jomis padengti nuostolius likvidavimo atveju ir įprastai tęsiant veiklą;
- kokybiškiausiomis nuosavomis lėšomis galima padengti nuostolius įprastai tęsiant veiklą ir likvidavimo atveju, papildomai taikant pakankamos nuosavų lėšų elemento trukmės, išpirkimo paskatų nebuvimo, privalomų aptarnavimo sąnaudų nebuvimo ir suvaržymų nebuvimo reikalavimus;
- atskirtos į balansą įtrauktos nuosavos lėšos ir nebalansiniai straipsniai (pavyzdžiui, garantijos);
- atsižvelgiant į jų klasifikavimą, nuosavomis lėšomis galima iš dalies arba visiškai (kokybiškiausių nuosavų lėšų atveju) padengti kapitalo reikalavimus;
- nuosavoms lėšoms taikomos kokybinės ribos siekiant užtikrinti, kad kapitalo reikalavimai būtų dengiami kokybiškomis nuosavomis lėšomis. Jeigu kokybinės ribos nėra nustatytos, nuosavų lėšų kokybiškumą turėtų užtikrinti kiti priežiūros reikalavimai.

31) Apibūdinkite investicijoms taikomą reguliavimo ir priežiūros tvarką ir pateikite informaciją, pagrindžiančią, kad:

- įmonėms leidžiama investuoti tik į turtą ir priemones, kurių riziką galima tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti, valdyti, kontroliuoti ir apie ją pranešti, taip pat į ją tinkamai atsižvelgti tenkinant mokumo reikalavimus;
- turtas, laikomas TA padengti, investuojamas taip, kaip naudingiausia visiems draudėjams ir naudos gavėjams;
- visas turtas investuojamas taip, kad būtų užtikrintas viso portfelio saugumas, kokybė, likvidumas, prieinamumas ir pelningumas;
- investicijos į turtą, kuriuo nėra prekiaujama rinkoje, negali viršyti priimtino lygio;
- investuoti į išvestines finansines priemones galima tiek, kiek tokiomis investicijomis prisidedama prie rizikos mažinimo arba efektyvaus portfelio valdymo;
- vengiama per didelės priklausomybės nuo bet kurios atskiros turto dalies, emitento ar rizikos; vengiama pernelyg didelės rizikos koncentracijos.

32) Pateikite informaciją apie teisinę ir priežiūros tvarką, taikomą kapitalo reikalavimams, ir nurodykite, ar ir kaip:

- kapitalo reikalavimai yra pagrįsti rizika siekiant įvertinti visą nenumatytą įmonės kiekybinę riziką. Pateikite informaciją šiais aspektais:
 - jeigu į kapitalo reikalavimus nėra įtraukta didelė rizika, pateikite informaciją, koks mechanizmas užtikrina, kad tokia rizika būtų tinkamai atspindėta kapitalo reikalavimuose;
 - kaip kapitalo reikalavimuose atspindėtas nuosavų lėšų dydis, kuris leistų įmonei padengti didelius nuostolius ir kuriuo užtikrinama, kad draudėjai ir naudos gavėjai toliau gautų mokėjimus, kai sueina jų terminas;
 - koks yra kapitalo reikalavimų kalibravimo tikslinis dydis? Ar reikalavimai užtikrina, kad įmonė vienerius metus išsilaikys bent jau vienu iš 200 atvejų arba kad bus užtikrinta tokio paties dydžio draudėjų ir naudos gavėjų apsauga?
 - kapitalo reikalavimų apskaičiavimas tiksliai ir laiku užtikrina trečiosios šalies priežiūros institucijų intervenciją;
 - įmonių prievolė pranešti apie susirūpinimą dėl savo finansinės padėties;
 - įmonių prievolė reaguoti į išreikštą susirūpinimą;
 - priežiūros institucija yra įgaliota įmonei taikyti būtinas ir tinkamas priemones, kad vėl būtų tenkinamas toks reikalavimas;
 - kai kapitalo reikalavimuose atsižvelgiama į rizikos mažinimo priemonių poveikį, yra taikomi atitinkami standartai.
- Reikalaujama, kad įmonės išlaikytų minimalų kapitalo lygį, atitinkantį minimalią draudėjų apsaugą ir kurio nesilaikant priežiūros institucijos nedelsdamos imasi kraštutinių intervencinių priemonių.
- Atskirų įmonių kapitalo reikalavimai apskaičiuojami ne rečiau kaip kartą per metus ir yra nuolat stebimi.

33) Jeigu šalyje reikalaujama taikyti vidaus modelius, apibūdinkite atitinkamas nuostatas dėl vidaus modelių vertinimo specifikos atliekant kapitalo reikalavimų vertinimą ir pateikite informaciją, susijusią su šiomis sritimis:

- kai (per)draudimo įmonė visapusišką arba dalinį vidaus modelį taiko apskaičiuodama savo kapitalo reikalavimus, apskaičiuoti kapitalo reikalavimai užtikrina tokią draudėjų apsaugą, kuri bent jau prilygtų apsaugai, kuri būtų privaloma pagal vietos taisyklės netaikant vidaus modelio (t. y. yra tinkamai modeliuojama rizika, su kuria įmonė susiduria arba gali susidurti, ir taikomi kapitalo reikalavimai, kurie atitinka standartinio metodo patikimumo lygį);
- tvarkoje numatyta vidaus modelių suderinimo procedūra, pagal kurią įmonė turi iš anksto suderinti vidaus modelį ir tik po to gali jį taikyti apskaičiuodama reguliuojamojo kapitalo reikalavimus;

- taikomoje tvarkoje numatyti šie vidaus modelio, pagal kurį turi būti apskaičiuojamas reguliuojamasis kapitalas, reikalavimai:
 - tinkamos rizikos valdymo sistemos išankstinė sąlyga;
 - vidaus modelis yra plačiai taikomas ir įmonės valdymo sistemoje jam skiriamas svarbus vaidmuo (taikymo patikrinimas);
 - statistinių duomenų kokybės standartai;
 - patvirtinimo standartai;
 - dokumentų rengimo standartai;
 - kalibravimo standartai;
 - pelno ir nuostolio priskyrimas.
- Kai (per)draudimo įmonė dalinį vidaus modelį taiko apskaičiuodama savo kapitalo reikalavimus, dalinio vidaus modelio taikymo sritis yra aiškiai apibrėžta ir pagrįsta siekiant išvengti „palankiausios“ rizikos pasirinkimo. Pateikite papildomą informaciją, įrodančią, kad nėra jokių neaiškumų, kuri rizika, turtas ir (arba) įsipareigojimai turi būti įtraukiami arba neįtraukiami į dalinio vidaus modelio taikymo sritį.

34) Pateikite informaciją apie teisinę ir priežiūros tvarką, taikomą grupės kapitalo reikalavimams, ir nurodykite, ar ir kaip:

- atitinkami standartai yra taikomi, kai kapitalo reikalavimuose atsižvelgiama į rizikos mažinimo priemonių poveikį ir diversifikacijos poveikį grupės lygmeniu;
- siekiant atspindėti visą riziką, kuri gali tekti grupei, grupės mokumo kapitalo reikalavimas taip pat atspindi riziką, atsirandančią grupės lygmeniu, ir grupei būdingą riziką;
- nustatant grupės kapitalo reikalavimą yra taikomi apskaičiavimo metodai.

35) Pateikite informaciją apie grupės nuosavoms lėšoms taikomą tvarką, įskaitant, kai tinka, apie nuostatas, pagal kurias reikalaujama, kad:

- nuosavos lėšos nebūtų užskaitomos du kartus ir nebūtų užskaitomas dėl abipusio finansavimo grupės viduje sukurtas kapitalas;
- grupės priežiūros institucija ribotų nepakeičiamų ar neperduodamų nuosavų lėšų naudojimą taikant susijusius atskaitomybės reikalavimus;
- į individualų grupės reguliuojamų subjektų lėšų trūkumą būtų išsamiai atsižvelgiama grupės lygmeniu, nebent grupė gali įrodyti, kad jos atsakomybė yra ne didesnė už jai proporcingai tenkančią kapitalo dalį;
- apskaičiuojant grupės mokumą būtų atsižvelgta į proporcingą dalyvaujančios įmonės dalį susijusiose įmonėse. Tačiau tais atvejais, kai susijusi įmonė yra patronuojamoji įmonė, kuriai nuosavų lėšų nepakanka jai nustatytam kapitalo reikalavimui padengti, reikėtų atsižvelgti į bendrą patronuojamosios įmonės mokumo trūkumą.

- 36) Paaiškinkite, kuriems subjektams taikoma grupės priežiūra. Ar grupės priežiūra taikoma subjektams, kuriems grupė daro lemiamą arba reikšmingą įtaką?
- 37) Nurodykite, pagal kokią metodiką jūs, kaip grupės priežiūros institucija, informuosite kitas atitinkamas priežiūros institucijas apie savo sprendimą grupės priežiūros netaikyti grupei priklausančiam subjektui. Ar tokiais atvejais teikiant informaciją kitoms priežiūros institucijoms yra nurodomi tokio sprendimo motyvai?
- 38) Pateikite kitą tinkamą informaciją apie tai, kaip jūsų reguliavimo sistemoje numatyta, kad viena nustatyta grupės priežiūros institucija atsakytų už grupės priežiūros koordinavimą ir vykdymą.