

**Pamatnostādnes par metodiku valsts  
uzraudzības iestāžu līdzvērtības  
novērtējumiem saskaņā ar Maksātspēja  
II direktīvu**

## Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1904/2010 (2010. gada 24. novembris) (turpmāk tekstā EAAPI regula)<sup>1</sup> 16. pantu, EAAPI izstrādā pamatnostādnes, izstrādājot Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvas 2009/138/ EK (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (Maksātspēja II)<sup>2</sup> 227. un 260. pantu par trešo valstu uzraudzības režīmu līdzvērtības novērtējumu.
- 1.2. Īstenošanas pasākumu 379. un 380. pants ietver kritērijus, kas tiek izmantoti trešo valstu uzraudzības režīmu sabiedrības līdzvērtības novērtējumam attiecīgi saistībā ar Maksātspēja II direktīvas 227. un 260. pantu<sup>3</sup>.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes saskaņā ar Maksātspēja II direktīvu ir adresētas valsts kompetentajām iestādēm.
- 1.4. Maksātspēja II direktīva paredz to, ka gadījumos, kad Eiropas Komisija nav pieņēmusi lēmumu par konkrētas trešās valsts līdzvērtību, tad saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 227. panta 2. punktu, grupas uzraudzības iestādei ir jāveic trešās valsts režīma līdzvērtības pārbaude grupas maksātspējas aprēķināšanas nolūkā pēc savas iniciatīvas vai dalības sabiedrības pieprasījuma.
- 1.5. Saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 260. panta 1. punktu līdzīgi ir gadījumā, ja nav Eiropas Komisijas lēmuma par līdzvērtību, tad ES uzraudzības iestādei, kura ir grupas uzraudzības iestāde, ja tiek piemērots 247. panta 2. punktā noteiktais kritērijs (izraudzītā grupas uzraudzības iestāde), ir jāveic pārbaude par to, vai konkrētā trešā valsts īsteno līdzvērtīgu grupas uzraudzību tai, ko paredz Maksātspēja II direktīva. Pārbaude ir jāveic pēc trešās valsts mātesuzņēmuma vai jebkuru Savienībā pilnvaroto apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrību pieprasījuma vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes pašas iniciatīvas.
- 1.6. Šo pamatnostādņu mērķis ir nodrošināt to, lai grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes ievēro konsekventu pieeju, pamatojoties uz Maksātspēja II direktīvas Īstenošanas pasākumos noteikto līdzvērtības kritēriju. Šis process palīdzēs mazināt jebkādu atlikušo risku, kā rezultātā dažādas grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes pieņem dažādus lēmumus par to pašu trešās valsts režīmu atšķirīgu novērtēšanas pieeju rezultātā. Ja Eiropas Komisija pēc tam veic līdzvērtības noteikšanu, šī noteikšana aizstās jebkādu grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes iepriekš veikto novērtējumu.
- 1.7. Šo pamatnostādņu darbības joma attiecas uz pilnīgiem līdzvērtības novērtējumiem.

---

<sup>1</sup> OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

<sup>2</sup> OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

<sup>3</sup> OV L 12, 17.01.2015., 1.–797. lpp.

- 1.8. Šo pamatnostādņu izpratnē "attiecīgās valstu uzraudzības iestādes" ir visas valstu uzraudzības iestādes, kuras ir atbildīgas par (pār)apdrošināšanas sabiedrību uzraudzību saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas tiesisko regulējumu.
- 1.9. Ja šajās pamatnostādnēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.
- 1.10. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2015. gada 1. aprīļa.

## **1. pamatnostādne - Vispārējie principi**

- 1.11. Valstu uzraudzības iestādēm ir jāpiemēro šādi visaptveroši principi, veidojot līdzvērtības novērtējumus:
- a) Līdzvērtības novērtējumu mērķis ir noteikt, vai trešās valsts uzraudzības sistēma nodrošina līdzvērtīgu apdrošinājuma ņēmēja/atlīdzības saņēmēja aizsardzības līmeni tam, kas izklāstīts Maksātspēja II direktīvas VI nodaļas I sadaļā.
  - b) Līdzvērtības novērtējumi tiek balstīti uz Īstenošanas pasākumu 379. un 380. pantā noteiktajiem kritērijiem, kas nosaka attiecīgos uzraudzības principus, kas iekļauti Maksātspēja II direktīvā.
  - c) Izņemot dienesta noslēpuma kritēriju, līdzvērtības novērtējumi ievēro proporcionalitātes principu.
  - d) Dienesta noslēpuma režīma līdzvērtība trešajā valstī ir priekšnosacījums pozitīvas līdzvērtības konstatēšanai attiecībā uz trešās valsts grupas uzraudzības iestādes režīmu.
  - e) Līdzvērtības novērtējums var tikt veikts tikai attiecībā uz esošo un trešās valsts uzraudzības iestādes piemēroto režīmu novērtēšanas laikā.
  - f) Novērtējumā ir nepieciešams iekļaut visus trešās valsts uzraudzības režīma elementus, kas iekļauti Īstenošanas pasākumu 379. un 380. pantā noteiktajos kritērijos, un ne tikai tos elementus, kas ir tieši saistīti ar grupu, kas ir pieprasījusi veikt novērtējumu.
  - g) Pozitīvus līdzvērtības novērtējumus ir nepieciešams regulāri pārskatīt.
  - h) Negatīvi līdzvērtības novērtējumi var tikt pārskatīti pēc attiecīgās sabiedrības pieprasījuma vai pēc grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes pašas iniciatīvas, ja ir notikušas ievērojamas izmaiņas uzraudzības režīmā, kas izklāstīts Maksātspēja II direktīvas VI nodaļas I sadaļā, vai trešās valsts uzraudzības režīmā.

## **2. pamatnostādne - Līdzvērtības novērtējuma pieprasījums**

- 1.12. Grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei pēc pieprasījuma veikt līdzvērtības novērtējumu saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 227. un/vai 260. pantu saņemšanas 20 darba dienu laikā pēc šāda pieprasījuma saņemšanas ir jāpaziņo EAAPI, vai:
- a) tā vēlas veikt novērtējumu valstu līmenī, piedaloties EAAPI un apspriežoties ar citām attiecīgajām valstu uzraudzības iestādēm, vai

- b) tā vēlas prasīt EAAPI veikt novērtējumu. Tehniskajā novērtējumā ir jāpiedalās grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei, kura iesniegusi pieprasījumu.

### **3. pamatnostādne - EAAPI sniegtā informācija novērtējuma izdarīšanai**

1.13. Grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei, ja tā nolemj pieprasīt EAAPI veikt novērtējumu, ir jāsniedz šāda informācija kopā ar savu pieprasījumu pa e-pastu:

- a) Sabiedrības pieprasījuma datums;
- b) Sabiedrības nosaukums, kura iesniegusi pieprasījumu;
- c) Grupas nosaukums, pie kuras pieder sabiedrība, kura iesniegusi pieprasījumu;
- d) Valsts vai valstis, par kuru novērtējums tiek pieprasīts;
- e) Grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes kontaktpersonas(u) vārds un e-pasts, lai sniegtu sīkāku informāciju par novērtējuma pieprasījumu.

### **4. pamatnostādne - EAAPI novērtējums**

1.14. Grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītai grupas uzraudzības iestādei, ja EAAPI veic novērtējumu, līdzvērtības novērtējumā ir jāņem vērā EAAPI sniegtā novērtējuma secinājumi.

### **5. pamatnostādne - Grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes lēmuma paziņošana**

1.15. Grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo EAAPI tās piedāvātā lēmuma rezultāts un to pamatojošā analīze, kas būs pieejama visām valstu uzraudzības iestādēm.

### **6. pamatnostādne - Iebildumi pret grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes lēmumu**

1.16. Valstu uzraudzības iestādēm ir jānosūta pa e-pastu EAAPI un grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei visus iebildumus pret pieņemto lēmumu ne vēlāk kā 10 dienu laikā no dienas, kad EAAPI publisko saskaņā ar 5. pamatnostādni pieņemto līdzvērtības lēmumu un to pamatojošo analīzi.

### **7. pamatnostādne - Galīgais grupas uzraudzības iestādes vai izraudzītās grupas uzraudzības iestādes lēmums**

1.17. Grupas uzraudzības iestādei vai izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei ir jānogaida līdz beidzas 6. pamatnostādnē noteiktais periods un jāņem vērā jebkuri iebildumi pirms sava lēmuma apstiprināšanas EAAPI un rezultātu paziņošanas sabiedrībai.

## **8. pamatnostādne - Novērtējums valstu līmenī / Maksātspēja II direktīvas 227. pants**

1.18. Ja tiek pieņemts lēmums veikt/ piedalīties līdzvērtības novērtējumā saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 227. pantu, tad grupas uzraudzības iestādei un valstu uzraudzības iestādēm ir jāorganizē savs darbs tā, lai tas atbilstu I tehniskajā pielikumā noteiktajām darbībām un termiņiem.

## **9. pamatnostādne - Novērtējums valstu līmenī / Maksātspēja II direktīvas 260. pants**

1.19. Ja tiek pieņemts lēmums veikt/ piedalīties līdzvērtības novērtējumā saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 260. pantu, tad izraudzītajai grupas uzraudzības iestādei un valstu uzraudzības iestādēm ir jāorganizē savs darbs tā, lai tas atbilstu II tehniskajā pielikumā noteiktajām darbībām un termiņiem.

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

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

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

1.22. Valstu kompetentajām iestādēm divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju izdošanas ir jāapstiprina EAAPI, vai tās ievēro vai plāno ievērot šīs pamatnostādnes, minot neatbilstības iemeslus.

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

### **Nobeiguma noteikums par pārskatiem**

1.24. Šīs pamatnostādnes pārskata EAAPI.

## **I tehniskais pielikums - Līdzvērtības novērtējums saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 227. pantu**

**I daļa:** Lai veiktu novērtējumu saskaņā ar 8. pamatnostādni, valstu uzraudzības iestādēm ir jāievēro turpmāk aprakstītos pasākumus.

### A. Novērtējuma sākums:

1) 20 darba dienu laikā no pieteikuma saņemšanas, saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 227. panta 2. punktu, grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo EAAPI par saņemto pieprasījumu un jāsniedz šāda informācija:

- a) Sabiedrības pieprasījuma datums;
- b) Sabiedrības nosaukums, kura iesniegusi pieprasījumu;
- c) Grupas nosaukums, pie kuras pieder sabiedrība, kura iesniegusi pieprasījumu;
- d) Valsts vai valstis, par kuru novērtējums tiek pieprasīts;
- e) Grupas uzraudzības iestādes kontaktpersonas(u) vārds un e-pasts novērtējuma nolūkā.

Paziņojuma kopija ir jānosūta arī grupas kolēģijas ES locekļiem.

Grupas uzraudzības iestādei kopā ar EAAPI ir jāpārbauda, vai lēmumu par līdzvērtību attiecībā uz šo trešo valsti jau ir pieņēmusi cita grupas uzraudzības iestāde. Ja tā, tad nepieciešami ir tikai šādi detalizēti pasākumi, lai ņemtu vērā būtiskas izmaiņas uzraudzības režīmā, kas noteikts Maksātspēja II direktīvas VI nodaļas I sadaļā, un šīs trešās valsts uzraudzības režīmā.

- 2) Grupas uzraudzības iestādei ir jāprasa EAAPI publiskot informāciju uzraudzības iestāžu valdei 5 darba dienu laikā no paziņojuma saņemšanas, lūdzot sniegt informāciju par jebkādu būtisku interesi no valstu uzraudzības iestāžu puses par līdzvērtības novērtējumu attiecībā uz tām sabiedrībām, ko tās uzrauga.
- 3) Valstu uzraudzības iestādēm ir jāsniedz šī informācija 15 darba dienu laikā tai grupas uzraudzības iestādes personai, kura ir atbildīga par novērtējumu, un EAAPI.
- 4) 20 darba dienu laikā no pieprasījuma saņemšanas, saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 227. panta 2. punktu, grupas uzraudzības iestādei ir jāsaazinās ar trešās valsts uzraudzības iestādi, lai paziņotu tiem par pieprasījumu un pajautātu, vai viņi vēlas piedalīties vai sadarboties šajā novērtējumā, trešās valsts uzraudzības iestādei norādot piedāvāto novērtējuma laika grafiku. Paziņojums ir jāpaziņo EAAPI.
- 5) Grupas uzraudzības iestādei ir jālūdz trešās valsts uzraudzības iestādei sniegt atbildi 20 darba dienu laikā no dienas, kad tā saņem pieprasījumu.

## B. Novērtējuma veikšana:

- 6) 10 darba dienu laikā no atbildes saņemšanas no trešo valstu uzraudzības iestādes, ar kuru tiek apstiprināta līdzdalība vai sadarbība novērtējumā, grupas uzraudzības iestādei ir jāsāk informācijas vākšanas process, nosūtot šī tehniskā pielikuma II daļā iekļauto anketu. Grupas uzraudzības iestādei ir jādod trešo valstu uzraudzības iestādei vismaz 40 darba dienas informācijas sniegšanai. Grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo EAAPI par informācijas pieprasīšanu.
- 7) 10 darba dienu laikā no atbildes saņemšanas no trešās valsts uzraudzības iestādes, ar kuru tiek atteikta sadarbība, un pēc tam, kad par to ir informēta EAAPI, grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo sabiedrībai, kura ir pieprasījusi novērtējumu, lai tā sniedz apstiprinājumu, vai sabiedrība joprojām vēlas turpināt veikt novērtējumu. Ja sabiedrība, kura ir pieprasījusi novērtējumu, vēlas turpināt (turpmāk tekstā dalības sabiedrība), tad grupas uzraudzības iestādei ir jāuzsāk informācijas vākšana no dalības sabiedrības. Termiņš dalības sabiedrības atbilde sniegšanai nedrīkst būt īsāks par 40 darba dienām.
- 8) Grupas uzraudzības iestādei ir jālūdz dalības sabiedrībai sniegt informāciju saistībā ar visiem šī tehniskā pielikuma II daļas anketas elementiem.
- 9) Grupas uzraudzības iestādei ir jālūdz dalības sabiedrībai sniegt visas attiecīgās trešās valsts likumdošanas gan sākotnējo versiju, gan grupas uzraudzības iestādes valsts valodā un/vai angļu valodā tulkoto versiju.
- 10) Līdz termiņam, kad trešās valsts uzraudzības iestādei/ dalības sabiedrībai ir jāsniedz atbildes uz anketas jautājumiem, grupas uzraudzības iestādei ir jāizveido novērtējuma grupu ar atbilstošu kompetenci, zināšanām un pieredzi, kam jāpastāv no citu valstu uzraudzības iestāžu ekspertiem - ja pastāv vienošanās - un EAAPI.
- 11) Ja, neskatoties uz pieprasījumiem, nav pieejama informācija, kas nepieciešama novērtējuma veikšanai, grupas uzraudzības iestādei ir jāpieņem lēmums, ar kuru tiek izbeigts novērtēšanas process, norādot, ka tā nevar atzīt trešo valsti par līdzvērtīgu pamatojošo pierādījumu trūkuma dēļ. Grupas uzraudzības iestādei ir jāatbrīvo novērtējuma komanda un jāinformē EAAPI, valstu uzraudzības iestādes un sabiedrību, kas pieprasījusi novērtējumu, par lēmumu.
- 12) Saņemot trešās valsts atbildes uz anketas jautājumiem/ dalības sabiedrības sniegto informāciju, grupas uzraudzības iestādei ir jāsāk dokumentālo avotu novērtējums. Šim posmam ir jāatvēr vismaz 30 darba dienas.
- 13) Dokumentālo avotu novērtējuma laikā grupas uzraudzības iestādei ir jāpārlicinās, ka tai ir visa informācija, kas nepieciešama, lai veiktu novērtējumu, un vajadzības gadījumā jāpieprasa papildu paskaidrojumi no trešās valsts uzraudzības iestādes/ dalības sabiedrības. EAAPI ir jābūt informētai par novērtējuma gaitu, lai tā varētu sniegt palīdzību grupas uzraudzības iestādei. Jebkurā gadījumā saziņai ir jābūt labi dokumentētai.
- 14) Dokumentālo avotu novērtējuma laikā grupas uzraudzības iestādei ir, vajadzības gadījumā, jāizmanto arī dati/ informācija no dažādiem avotiem. Grupas uzraudzības iestādei ir jālūdz EAAPI pievērst uzmanību jebkurai tās rīcībā esošajai vai citu valstu uzraudzības iestāžu sniegtajai derīgajai informācijai.

- 15) Veicot novērtējumu, jebkurš Īstenošanas pasākumu 379. pantā noteiktais kritērijs ir jāizvērtē, izmantojot piecas kategorijas: "izpildīts", "lielā mērā izpildīts", "daļēji izpildīts", "nav izpildīts" un "nav piemērojams". Attiecībā uz kritēriju, kas tiek uzskatīts kā izpildīts, trešās valsts uzraudzības iestādei/ dalības sabiedrībai ir jāsniedz pierādījumi tam, ka:
- a) Pastāv attiecīgie valstu noteikumi, kas var ietvert juridiskos, normatīvos un/vai administratīvos noteikumus; un
  - b) Valstu noteikumi tiek efektīvi piemēroti praksē.
- 16) Ja novērtējuma laikā spēkā nav valstu noteikumi, tad grupas uzraudzības iestādei ir jāatzīmē novērtējuma ziņojumā ierosinātie uzlabojumi, ja tas ir nepieciešams.

### C. Līdzvērtības novērtējuma iznākums vai rezultāti:

- 17) Novērtējuma perioda beigās grupas uzraudzības iestādei ir jāsaņem ziņojums, kas ietver:
- a) Īsu grupas uzraudzības iestādes darbību izklāstu un to secību;
  - b) Norādes par to, vai trešā valsts ir sadarbojusies šajā procesā;
  - c) Norādes/ sīkāku informāciju par to, kā informācija tika savākta - ja tā ir radusies ārpus trešās valsts uzraudzības iestādes iesniegtās informācijas;
  - d) Īsu pārskatu par trešās valsts tirgu;
  - e) Detalizētu trešās valsts uzraudzības sistēmas attiecīgo aspektu analīzi;
  - f) Grupas uzraudzības iestādes veiktās analīzes rezultātus, kuros jābūt sniegtiem atzinumiem par katru Īstenošanas pasākumu 379. pantā noteikto kritēriju;
  - g) Līdzvērtības novērtējuma secinājumu, kuram ir jābūt vienam no šādiem:
    - i. A valsts ir līdzvērtīga saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 379. pantā noteiktajiem kritērijiem;
    - ii. A valsts neatbilst kritērijiem un nav līdzvērtīga.
- 18) Grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo kolēģijas locekļiem un EAAPI novērtējuma ziņojuma projekts. Grupas uzraudzības iestādei ir arī jālūdz EAAPI tālāk paziņot slēdzienu visām valstu uzraudzības iestādēm. Valstu uzraudzības iestādēm ir jāsniedz komentāri par to 20 darba dienu laikā un grupas uzraudzības iestādei, sadarbojoties ar EAAPI, ir rūpīgi jāņem vērā jebkādas novērojums, ko tā saņem šī procesa rezultātā pirms galīgā slēdziena.
- 19) Pēc šī posma grupas uzraudzības iestādei ir jādalās ar šo ziņojumu ar trešās valsts uzraudzības iestādi, lai pārbaudītu faktu precizitāti, neatkarīgi no tā, vai tā sadarbojas procesā vai nē. Trešās valsts uzraudzības iestādei ir jānodod ne mazāk kā 15 un ne vairāk kā 25 darba dienas, lai iesniegtu savus komentārus par faktu pareizību.
- 20) Gadījumā, ja tiek saņemti komentāri no trešās valsts uzraudzības iestādes, tad novērtēšanas grupa tos ņem vērā un attiecīgi pārskata ziņojumu pirms tā pabeigšanas.



- 21) Pēc grupas uzraudzības iestādes ierosinātā lēmuma par trešās valsts līdzvērtīgumu, grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo tā rezultāti un pamatojošā analīze EAAPI ar lūgumu izplatīt ziņojumu un tā pamatojošo analīzi dalībnieku starpā mājas lapas ierobežotas piekļuves zonā.
- 22) 10 darba dienu laikā no dienas, kad EAAPI ir publicējusi lēmumu par līdzvērtīgumu un tā pamatojošo analīzi saskaņā ar 21. punktu, valstu uzraudzības iestādēm ir jānosūta pa e-pastu EAAPI un grupas uzraudzības iestādei jebkādus iebildumus pret pieņemto lēmumu. Grupas uzraudzības iestādei nav jāpaziņo nekāds lēmums sabiedrībai, kura iesniedza pieprasījumu, līdz brīdim, kamēr nebeidzas šis periods un neviens iebildums nav iesniegts. Gadījumā, ja tiek iesniegti iebildumi, tad grupas uzraudzības iestādei ir jāņem vērā šie iebildumi pirms sava lēmuma apstiprināšanas EAAPI un rezultātu paziņošanas sabiedrībai, kura pieprasīja šo novērtējumu.

## **II daļa: Anketas veidne**

- 1) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu esamību, saturu un apjomu attiecībā uz finanšu pārvaldību, tai skaitā par:
- Sabiedrības maksātspējas un finanšu stāvokļa pārbaudi;
  - Uzņēmējdarbības un spējas pieprasīt palielināt tehniskās rezerves un segt aktīvus pārbaudi;
  - Sabiedrības pienākumu paziņot uzraudzības iestādei savu finanšu un maksātspējas stāvokli, lai savlaicīgi nodrošinātu uzraudzības iestāžu iejaukšanos.
- 2) Lūdzu, aprakstiet noteikumus attiecībā uz aktīvu un pasīvu novērtēšanas nosacījumiem un norādiet, vai ir piemērojami šādi nosacījumi:
- Aktīvu un pasīvu novērtējums tiek balstīts uz visas bilances ekonomisko novērtējumu;
  - Aktīvi un pasīvi tiek vērtēti par tādu summu, par kādu tie varētu tikt apmainīti starp informētām un ieinteresētām pusēm darījumā, kas atbilst nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem;
  - Novērtēšanas standarti uzraudzības nolūkā atbilst starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, ciktāl tas vien ir iespējams.
- 3) Lūdzu, sniedziet informāciju par juridisko un uzraudzības režīmu, kas piemērojams saistībā ar tehniskajām rezervēm (TR) un norādiet, vai/ kādas prasības ir spēkā, lai nodrošinātu to, ka:
- ir izveidotas TR attiecībā uz visām (pār)apdrošināšanas saistībām un to mērķis ir aptvert visus gaidāmos riskus, kas saistīti ar sabiedrības (pār)apdrošināšanas saistībām;
  - TR tiek saprātīgi, uzticami un objektīvi aprēķinātas;

- TR līmenis ir summa, kas trešās valsts (pār)apdrošināšanas sabiedrībai ir jāmaksā, ja tā uzreiz ir nodevusi vai nokārtojusi savas līgumā noteiktās tiesības un pienākumus citai sabiedrībai/zināmai ieinteresētajai pusei ar nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu darījumu;
- TR novērtējums ir atbilstošs tirgum un, ciktāl tas ir iespējams, izmanto un atbilst finanšu tirgu sniegtajai informācijai un vispārēji pieejamai informācijai par apdrošināšanas parakstīšanas riskiem;
- Tiek veikta (pār)apdrošināšanas saistību segmentācija pa attiecīgajām riska grupām un, kā minimums, uzņēmējdarbības jomām, lai panāktu precīzu pārāpdrošināšanas saistību novērtēšanu;
- Pastāv procesi un procedūras, lai nodrošinātu TR aprēķinā izmantoto datu atbilstību, pilnīgumu un precizitāti.

4) Lūdzu, sniedziet informāciju par režīmu, kas piemērojams saistībā ar pašu kapitālu, tai skaitā vajadzības gadījumā norādot, vai/ kādas prasības ir spēkā, lai nodrošinātu to, ka:

- Pašu kapitāls tiek klasificēts pēc to spējas segt zaudējumus likvidācijas gadījumā un regulāras darbības gadījumā;
- Augstākās kvalitātes pašu kapitāls ir pieejams, lai segtu zaudējumus regulāras darbības un likvidācijas gadījumā, ar papildu prasībām par pašu kapitāla posteņu pietiekamu termiņu, atpirkšanas stimulu trūkumu, obligāto apkalpošanas izmaksu trūkumu un aprūtinājumu trūkumu;
- Pašu kapitāls tiek nošķirts starp bilances un ārpusbilances posteņiem (piemēram, garantijas);
- Saskaņā ar to klasifikāciju pašu kapitāls spēj daļēji vai pilnībā (attiecībā uz augstākās kvalitātes pašu kapitālu) segt kapitāla prasības;
- Pašu kapitālam tiek piemēroti kvantitatīvie ierobežojumi, lai nodrošinātu pašu kapitāla kvalitāti attiecībā uz kapitāla prasībām. Kvantitatīvo ierobežojumu neesamības gadījumā citām uzraudzības prasībām ir jānodrošina pašu kapitāla augstā kvalitāte.

5) Lūdzu, aprakstiet piemērojamo normatīvo un uzraudzības režīmu attiecībā uz ieguldījumiem, sniedzot sīkāku informāciju, kas apliecina, ka:

- Sabiedrībām tiek atļauts ieguldīt tikai aktīvos un instrumentos, ja riskus ir iespējams pienācīgi noteikt, izmērīt, uzraudzīt, pārvaldīt, kontrolēt un ziņot par tiem un attiecīgi ņemt tos vērā maksātspējas vajadzībām;
- Aktīvi, kas tiek turēti TR segšanai, tiek piesardzīgi ieguldīti saskaņā ar apdrošinājuma ņēmēju un atlīdzības saņēmēju vislabākajām interesēm;
- Visi aktīvi tiek ieguldīti tā, lai nodrošinātu portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti, pieejamību un rentabilitāti kopumā;
- Ir nepieciešams noteikt ieguldījumu aktīvos, kas nav pieejami tirdzniecībai, piesardzības līmeņus;

- Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos ir iespējami tikai tiktāl, cik tie palīdz samazināt riskus vai veicina efektīvu portfeļa pārvaldību;
- Notiek izvairīšanās no pārmērīgas atkarības no kāda konkrēta aktīva, emitenta vai riska uzkrājuma; nav pārāk liela riska koncentrācija.

6) Lūdzu, sniedziet informāciju par juridisko un uzraudzības režīmu attiecībā uz kapitāla prasībām un norādiet, vai un/vai kā:

- Kapitāla prasības tiek balstītas uz risku un to mērķis ir izmērīt visus izmērāmos sabiedrībai negaidītos riskus. Lūdzu, ietveriet šādus punktus:
  - Ja kapitāla prasības neietver būtiskos riskus, tad, lūdzu, sniedziet informāciju par mehānismu, kas piemērojams, lai garantētu to, ka kapitāla prasības atbilstoši atspoguļo šos riskus;
  - Kā kapitāla prasības atspoguļo pašu kapitāla līmeni, kas ļautu sabiedrībai segt būtiskos zaudējumus un dot pietiekamu pārliecību apdrošinājuma ņēmējiem un atlīdzības saņēmējiem, ka maksājumi tiks veikti savlaicīgi;
  - Kāds ir kapitāla prasību kalibrēšanas mērķis? Vai prasības ļauj sabiedrībai līdz minimumam izturēt 1 no 200 sabrukuma scenārijiem viena gada periodā vai nodrošināt to, ka apdrošinājuma ņēmēji un atlīdzības saņēmēji saņem vismaz tā paša līmeņa aizsardzību?
  - Kapitāla prasību aprēķināšanai ir jānodrošina precīza un savlaicīga trešās valsts uzraudzības iestādes iejaukšanās;
  - Sabiedrību pienākums ziņot par bažām attiecībā uz to finanšu stāvokli;
  - Sabiedrību pienākums reaģēt uz bažām;
  - Uzraudzības iestādei ir pilnvaras veikt nepieciešamās un attiecīgās darbības pret sabiedrību, lai atjaunotu atbilstību šai prasībai;
  - Spēkā ir attiecīgie standarti, kad kapitāla prasības ņem vērā risku mazināšanas metožu ietekmi.
- Ņemot vērā pastāvošo minimālo līmeni, kapitāla prasībām nav jākrītas, kas tiek pielīdzināts apdrošinājuma ņēmēja aizsardzības minimālajam līmenim, kam ir nepieciešama tūlītējas un galīgas uzraudzības iejaukšanās darbības.
- Atsevišķas kapitāla prasības tiek aprēķinātas vismaz reizi gadā un tiek regulāri uzraudzītas.

7) Ja jūsu režīms paredz iekšējo modeļu izmantošanu, lūdzu, aprakstiet piemērojamus nosacījumus attiecībā uz iekšējo modeļu novērtējuma specifiku kapitāla prasību novērtēšanas kontekstā, tai skaitā informāciju, kas attiecas uz šādām jomām:

- Ja (pār)apdrošināšanas sabiedrība izmanto pilnu vai daļēju iekšējo modeli, lai aprēķinātu tās kapitāla prasības, tā rezultātā radušās kapitāla prasības nodrošina tādu apdrošinājuma ņēmēja aizsardzības līmeni, kas vismaz ir salīdzināms ar līmeni, kas būtu nepieciešams saskaņā ar vietējiem noteikumiem, ja netiek izmantots nekāds iekšējais modelis (t.i. tas pienācīgi modelē riskus, kam sabiedrība ir vai var būt pakļauta, un nodrošina kapitāla prasības ar tādu pašu ticamības līmeni kā standarta pieeja);
- Režīmam ir tāds iekšējo modeļu apstiprināšanas process, kas ietver prasību pēc iekšējā modeļa iepriekšējas apstiprināšanas pirms sabiedrībai tiek atļauts izmantot modeli, lai noteiktu tās normatīvās kapitāla prasības;
- Piemērojamais režīms ietver šādas prasības attiecībā uz iekšējo modeli, kas ir izmantojams, lai aprēķinātu normatīvo kapitālu:
  - Atbilstoša risku pārvaldības sistēma;
  - Iekšējais modelis tiek plaši izmantots, un tam ir nozīmīga loma sabiedrības pārvaldības sistēmā (lietošanas tests);
  - Statistiskās kvalitātes standarti;
  - Validācijas standarti;
  - Dokumentēšanas standarti;
  - Kalibrēšanas standarti;
  - Peļņas un zaudējumu sadale.
- Ja (pār)apdrošināšanas sabiedrība izmanto daļēju iekšējo modeli, lai aprēķinātu kapitāla prasības, tad daļējā iekšējā modeļa apjoms tiek skaidri noteikts un pamatots, lai izvairītos no noklusēto pierādījumu riskiem (piemēram, sabiedrība modelē tikai tādus riskus, kas radīs zemāku kapitāla prasību). Lūdzu, sniedziet jebkādu papildu informāciju, lai pierādītu, ka nepastāv nekādas neskaidrības attiecībā uz to, kā riski, aktīvi un/vai pasīvi ir iekļauti vai izslēgti no daļējā iekšējā modeļa apjoma.

8) Lūdzu, aprakstiet piemērojamo režīmu attiecībā uz dienesta noslēguma glabāšanas pienākumiem, kas iestādei ir jāievēro (lūdzu, ietveriet visās atbildēs atsauces uz attiecīgajiem likumiem un noteikumiem šajā kontekstā):

- Juridiskie pienākumi. Lūdzu, paskaidrojiet juridisko pienākumu, lai saglabātu uzraudzības informāciju konfidenciālu, jo īpaši:
  - Konfidenciālas informācijas noteikšanu;
  - Juridisko pienākumu aizsargāt konfidenciālu informāciju;

- Piemērojamību visām attiecīgajām personām (t.i., visiem, kas strādā, ir strādājuši vai darbojas (darbojušies) uzraudzības iestādes vārdā, neatkarīgi no tā, vai viņi ir/bija personāls, valdes loceklis vai, piemēram ārējie eksperti);
- Regulāro pienākumu (kas piemērojams darba laikā/rīkojoties uzraudzības iestādes vārdā un pastāvīgi pēc tam).
- Informācijas lietošanu. Lūdzu, paskaidrojiet ierobežojumus attiecībā uz konfidencialas uzraudzības informācijas lietošanu, jo īpaši to, kā šī informācija var tikt izmantota, veicot šādus uzraudzības pienākumus:
  - Atbilstības uzraudzība (tai skaitā tehnisko rezervju, maksātspējas robežu, administratīvo/uzskaites procedūru un iekšējās kontroles uzraudzīšana);
  - Sodu piemērošana;
  - Tiesas/ apelācijas procesi.
- Informācijas publiskošana. Lūdzu, paskaidrojiet, kādos apstākļos informāciju iespējams izpaust trešajām personām (t.i., visām personām/institūcijām ārpus iestādes):
  - Paskaidrojiet, vai turpmākās informācijas publiskošanas priekšnosacījums ir iepriekšēja nepārprotama tās iestādes piekrišana, kurā konfidencialā informācija rodas;
  - Paskaidrojiet, vai pastāv situācijas, kad obligāti ir nepieciešams izpaust informāciju trešajām personām (piemēram, tiesas, prokurori, valsts iestādes). Aprakstiet informācijas publiskošanas priekšnosacījumus, kā arī iemeslus, kuru dēļ informācija var tikt izpausta, un līdzekļus, kādus jūsu iestāde varētu izmantot, lai iebilstu pret informācijas izpaušanu. Praktisku piemēru izmantošana praktisku gadījumu ilustrēšanai;
  - Izskaidrojiet procedūru attiecībā uz civilprocesiem/kriminālprocesiem (ja sabiedrība ir pasludināta par bankrotējušu vai pakļauta obligātai likvidācijai): izpaužamā informācija nedrīkst attiekties uz glābšanas mēģinājumos iesaistītajām trešajām pusēm.
- Sankcijas. Lūdzu, aprakstiet valstu tiesību aktus, kas piemērojami dienesta noslēpuma glabāšanas pienākuma pārkāpšanas gadījumos, kā, piemēram, valsts likuma noteikumi attiecībā uz dienesta noslēpuma glabāšanas pārkāpumu (piemēram, nodarījumi, sodi, izpilde).
- Sadarbības līgumi. Aprakstiet jūsu spēju noslēgt sadarbības līgumus (attiecībā uz dienesta noslēpuma garantijām).

## **II tehniskais pielikums - Līdzvērtības novērtējums saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 260. pantu**

**I daļa:** Lai veiktu novērtējumu saskaņā ar 9. pamatnostādni, valstu uzraudzības iestādēm ir jāievēro turpmāk aprakstītie pasākumi.

### A. Novērtējuma sākums:

- 1) 20 darba dienu laikā no pieteikuma saņemšanas saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 260. panta 1. punktu grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo EAAPI par saņemto pieprasījumu un jāsniedz šāda informācija:
  - a) Sabiedrības pieprasījuma datums;
  - b) Sabiedrības nosaukums, kura iesniegusi pieprasījumu;
  - c) Grupas nosaukums, pie kuras pieder sabiedrība, kura iesniegusi pieprasījumu;
  - d) Valsts vai valstis, par kuru novērtējums tiek pieprasīts;
  - e) Izraudzītās grupas uzraudzības iestādes kontaktpersonas(u) vārds un e-pasts novērtējuma nolūkā.

Paziņojums ir jānosūta arī grupas kolēģijas ES locekļiem.

Izraudzītās grupas uzraudzības iestādei kopā ar EAAPI ir jāpārbauda, vai lēmumu par līdzvērtību attiecībā uz šo trešo valsti jau ir pieņēmusi cita grupas uzraudzības iestāde. Ja tā, tad nepieciešami ir tikai šādi detalizēti pasākumi, lai ņemtu vērā būtiskas izmaiņas uzraudzības režīmā, kas noteikts Maksātspēja II direktīvas I sadaļā, un šīs trešās valsts uzraudzības režīmā.

- 2) Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāprasa EAAPI publiskot informāciju uzraudzības iestāžu valdei 5 darba dienu laikā no paziņojuma saņemšanas, lūdzot sniegt informāciju par jebkādu būtisku interesi no valstu uzraudzības iestāžu puses par līdzvērtības novērtējumu attiecībā uz tām sabiedrībām, ko tās uzrauga.
- 3) Valstu uzraudzības iestādēm ir jāsniedz šī informācija 15 darba dienu laikā tai personai, kura ir atbildīga par novērtējumu, izraudzītai grupas uzraudzības iestādei un EAAPI.
- 4) 20 darba dienu laikā no pieprasījuma saņemšanas, saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 260. panta 1. punktu izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāsažinās ar trešās valsts uzraudzības iestādi, lai paziņotu tiem par pieprasījumu un pajautātu, vai viņi vēlas piedalīties vai sadarboties šajā novērtējumā, trešās valsts uzraudzības iestādei norādot piedāvāto novērtējuma laika grafiku. Paziņojums ir jāpaziņo EAAPI.
- 5) Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jālūdz trešās valsts uzraudzības iestādei sniegt atbildi 20 darba dienu laikā no dienas, kad tā saņem pieprasījumu.

## B. Novērtējuma veikšana:

- 6) 10 darba dienu laikā no atbildes saņemšanas dienas no trešās valsts uzraudzības iestādes, ar kuru tiek atteikta sadarbība, un pēc tam, kad jautājums ir apspriests ar EAAPI, izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāpieņem lēmums, ar kuru tiek izbeigts novērtēšanas process, norādot, ka tā nevar atzīt trešo valsti par līdzvērtīgu pamatojošu pierādījumu trūkuma dēļ. Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāatbrīvo novērtējuma komanda un jāinformē EAAPI, valstu uzraudzības iestādes un sabiedrību, kas pieprasījusi novērtējumu, par lēmumu.
- 7) 10 darba dienu laikā no atbildes saņemšanas no trešo valstu uzraudzības iestādes, ar kuru tiek apstiprināta sadarbība novērtējumā, izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāsāk informācijas vākšanas process, nosūtot šī tehniskā pielikuma II daļā iekļauto anketu. Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jānodod trešo valstu uzraudzības iestādei vismaz 40 darba dienas informācijas sniegšanai. Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jānosūta informācijas pieprasījuma kopija EAAPI.
- 8) Līdz termiņam, kad trešās valsts uzraudzības iestādei ir jāsniedz atbildes uz anketas jautājumiem, izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāizveido novērtējuma grupa ar atbilstošu kompetenci, zināšanām un pieredzi, kam jā sastāv no citu valstu uzraudzības iestāžu ekspertiem - ja pastāv vienošanās - un EAAPI.
- 9) Saņemot trešās valsts uzraudzības iestādes atbildes uz anketas jautājumiem, izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jā sāk dokumentālo avotu novērtējums. Šim posmam ir jāatvēr vismaz 40 darba dienas.
- 10) Dokumentālo avotu novērtējuma laikā izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāpārlicinās, ka tai ir visa informācija, kas nepieciešama, lai veiktu novērtējumu, un vajadzības gadījumā jāpieprasa papildu paskaidrojumi no trešās valsts uzraudzības iestādes/ sabiedrības, kas iesniegusi pieprasījumu. EAAPI ir jābūt informētai par novērtējuma gaitu, lai tā varētu sniegt palīdzību izraudzītai grupas uzraudzības iestādei. Jebkurā gadījumā saziņai ir jābūt labi dokumentētai.
- 11) Dokumentālo avotu novērtējuma laikā izraudzītai grupas uzraudzības iestādei vajadzības gadījumā ir jāizmanto arī dati/ informācija no dažādiem avotiem. Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jālūdz EAAPI pievērst uzmanību jebkurai tās rīcībā esošajai vai citu valstu uzraudzības iestāžu sniegtajai derīgajai informācijai.
- 12) Veicot novērtējumu, jebkurš Īstenošanas pasākumu 380. pantā noteiktais kritērijs ir jānovērtē, izmantojot piecas kategorijas: "izpildīts", "lielā mērā izpildīts", "daļēji izpildīts", "nav izpildīts" un "nav piemērojams". Attiecībā uz kritēriju, kas tiek uzskatīts kā izpildīts, trešās valsts uzraudzības iestādei ir jāsniedz pierādījumi tam, ka:
  - a) Pastāv attiecīgie valstu noteikumi, kas var ietvert juridiskos, normatīvos un/vai administratīvos noteikumus; un
  - b) Valstu noteikumi tiek efektīvi piemēroti praksē.
- 13) Ja novērtējuma laikā spēkā nav valstu noteikumi, tad izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāatzīmē novērtējuma ziņojumā ierosinātie uzlabojumi, ja tas ir nepieciešams.

### C. Līdzvērtības novērtējuma iznākums vai rezultāti:

- 14) Novērtējuma perioda beigās izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jā sagatavo ziņojums, kas ietver:
- a) Īsu izraudzītās grupas uzraudzības iestādes darbību izklāstu un to secību;
  - c) Norādes/ sīkāku informāciju par to, kā informācija tika savākta - ja tā ir radusies ārpus trešās valsts uzraudzības iestādes iesniegtās informācijas;
  - d) Pārskatu par trešās valsts tirgu;
  - e) Detalizētu trešās valsts uzraudzības sistēmas attiecīgo aspektu analīzi;
  - f) Valstu uzraudzības iestādes veiktās analīzes rezultātus, kuros jābūt sniegtiem atzinumiem par katru Īstenošanas pasākumu 380. pantā noteikto kritēriju;
  - g) Līdzvērtības novērtējuma secinājumu, kuram ir jābūt vienam no šādiem:
    - i. A valsts ir līdzvērtīga saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 380. pantā noteiktajiem kritērijiem;
    - ii. A valsts neatbilst kritērijiem un nav līdzvērtīga.
- 15) Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāpaziņo ziņojuma projekts kolēģijas locekļiem un EAAPI. Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir arī jālūdz EAAPI tālāk paziņot slēdzienu visām valstu uzraudzības iestādēm. Valstu uzraudzības iestādēm ir jāsniedz komentāri par to 20 darba dienu laikā un izraudzītai grupas uzraudzības iestādei, sadarbojoties ar EAAPI, ir rūpīgi jāņem vērā jebkādos novērojumus, ko tā saņem šī procesa rezultātā pirms galīgā slēdziena.
- 16) Pēc šī posma izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jādalās ar šo ziņojumu ar trešās valsts uzraudzības iestādi, lai pārbaudītu faktu precizitāti. Trešās valsts uzraudzības iestādei ir jānodod ne mazāk kā 15 un ne vairāk kā 25 darba dienas savu komentāru iesniegšanai par faktu pareizību.
- 17) Gadījumā, ja tiek saņemti komentāri no trešās valsts uzraudzības iestādes, tad izraudzītā grupas uzraudzības iestāde tos ņem vērā un attiecīgi pārskata ziņojumu pirms tā pabeigšanas.
- 18) Pēc izraudzītās grupas uzraudzības iestādes ierosinātā lēmuma par trešās valsts līdzvērtīgumu, tā rezultāti un paskaidrojošā analīze ir jāpaziņo EAAPI ar lūgumu izplatīt ziņojumu un tā pamatojošo analīzi dalībnieku starpā mājas lapas ierobežotas piekļuves zonā.
- 19) 10 darba dienu laikā no dienas, kad EAAPI ir publicējusi pieņemto lēmumu par līdzvērtīgumu un tā pamatojošo analīzi saskaņā ar 19. punktu, valstu uzraudzības iestādēm ir jānosūta EAAPI un izraudzītai grupas uzraudzības iestādei pa e-pastu jebkādos iebildumus pret pieņemto lēmumu. Izraudzītai grupas uzraudzības iestādei nav jāpaziņo nekāds lēmums sabiedrībai, kura iesniedza pieprasījumu, līdz brīdim, kas beidzas šis periods un neviens nav iesniedzis iebildumus. Gadījumā, ja tiek iesniegti iebildumi, tad izraudzītai grupas uzraudzības iestādei ir jāņem vērā šie iebildumi pirms sava lēmuma apstiprināšanas EAAPI un rezultātu paziņošanas sabiedrībai, kura pieprasīja šo novērtējumu.



## II daļa - Anketas veidne:

- 1) Lūdzam sniegt visaptverošu informāciju par jūsu uzraudzības iestādi, ietverot ziņas par:
  - Juridisko pamatojumu, kas norāda uzraudzības pienākumus un īstenošanas pilnvaras;
  - Neatkarību no pārmērīgas politiskās, valdības un nozares iejaukšanos uzraudzības pienākumu izpildē;
  - Uzraudzības procesu/ procedūru pārredzamību;
  - Atbilstošiem finanšu un nefinanšu (piemēram, pietiekams skaits atbilstoši prasmīgu personāla darbinieki) resursiem;
  - Pienācīgu aizsardzību no atbildības par darbībām, kas veiktas godprātīgi.
- 2) Lūdzam sniegt informāciju par iestādei esošajām uzraudzības pilnvarām attiecībā uz grūtībās nonākušām sabiedrībām (individuāli)/ grūtībās nonākušiem galīgiem mātesuzņēmumiem (grupas), kas var ietvert:
  - Aktīvu atsavināšanas aizliegumu;
  - Atjaunošanas plānu, finanšu shēmu;
  - Pašu kapitāla līmeņa atjaunošanu, riska profila samazināšanu;
  - Lejupejošu pārvērtēšanu;
  - Izvairīšanos no jaunu līgumu noslēgšanas;
  - Atļaujas anulēšanu;
  - Pasākumus attiecībā uz direktoriem, vadītājiem, kontrolieriem un citām attiecīgajām personām.
- 3) Lūdzu, sniedziet detalizētu pārskatu par iestādei pieejamajām izpildes darbībām, tai skaitā attiecībā uz uzraudzības iestādes spēju sadarboties ar citām iestādēm/ struktūrām saistībā ar izpildes darbībām.
- 4) Lūdzu, sniedziet informāciju par jūsu iestādes pilnvarām veikt preventīvus un korektīvus pasākumus, lai nodrošinātu to, ka apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrības atbilst piemērojamiem likumiem, noteikumiem un administratīvajiem aktiem, tostarp informāciju par iestādes:
  - Spēju nodrošināt pastāvīgu atbilstību likumiem, noteikumiem un administratīvajiem aktiem (tostarp ar klātienes pārbaūžu palīdzību), ieskaitot pasākumus, lai novērstu/sodītu par turpmākiem pārkāpumiem;
  - Spēju informēt par bažām, tai skaitā tām, kas attiecas uz sabiedrības/ grupas finanšu stāvokli;
  - Spēju uzlikt (pār)apdrošinātājam par pienākumu reaģēt uz uzraudzības iestādes paustajām bažām;
  - Spēju iegūt visu informāciju, kas ir nepieciešama, lai veiktu sabiedrības/ grupas uzraudzību.

5) Lūdzu, norādiet, vai, īstenojot savus vispārīgos pienākumus, jūs pietiekami ņemat vērā savu lēmumu iespējamo ietekmi uz finanšu sistēmu stabilitāti visā pasaulē, jo īpaši ārkārtas situācijās, pamatojoties uz konkrētajā brīdī pieejamo informāciju.

- Lūdzu, norādiet jebkādas šajā sakarā nesen veikto darbību piemērus;
- Lūdzu, sniedziet informāciju par normatīvajām prasībām attiecībā uz informācijas apmaiņu krīzes/normālā situācijā ar ārvalstu uzraudzītājiem;
- Grupas uzraudzības kontekstā, lūdzu, sniedziet informāciju par normatīvajām prasībām attiecībā uz informācijas apmaiņu krīzes/normālā situācijā, kas var ietvert:
  - Spēju/ vēlmi iesniegt informāciju par grupas iekšējiem darījumiem;
  - Iepriekšējas informācijas apmaiņu attiecībā uz lēmumiem, kas var ietekmēt EEZ dalībvalstij piederošu iestāžu maksātspēju;
  - Spēju/ vēlmi atļaut skaidras naudas pārskaitījumus;
  - Spēju/ vēlmi atbalstīt ierobežojumus attiecībā uz uzraudzīto iestāžu brīvajiem līdzekļiem.

6) Lūdzu, norādiet, vai jūs ņemat vērā iespējamo jūsu darbību prociklisko ietekmi, ja rodas izņēmuma izmaiņas finanšu tirgos.

- Lūdzu, norādiet jebkādas šajā sakarā nesen veikto darbību piemērus.

7) Grupas uzraudzības kontekstā, lūdzu, paskaidrojiet savas uzraudzības pilnvaras/ pasākumus/ prasības sadarbībai ar citām valstīm. Lūdzu, norādiet, vai:

- Saskaņā ar jūsu valsts tiesību aktiem jūs varat rīkoties kā grupas uzraudzības iestāde visām grupām, kas atrodas jūsu jurisdikcijā;
- Ja jūs esat grupas uzraudzības iestāde, vai jūs rīkojaties kā kontaktpunkts attiecībā uz būtiskiem jautājumiem grupas līmenī un uzņematies atbildību par:
  - Informācijas koordināciju un izplatīšanu;
  - Grupas finanšu stāvokļa pārskatu;
  - Uzraudzības darbību plānošanu un koordinēšanu attiecībā uz grupu kopumā;
  - Krīzes pārvarēšanas sistēmas izveidošanu;
  - Grupas iekšējā modeļa pieteikuma novērtēšanu, ja tas ir atbilstoši, un sava lēmuma pieņemšanu, apspriežoties ar citām iesaistītajām uzraudzības iestādēm.
- Kā grupas uzraudzības iestādei, vai jums ir prerogatīva jau iepriekš apspriesties un iesaistīt attiecīgās uzraudzības iestādes gadījumā, ja plānojat veikt pārbaudi (pār)apdrošināšanas sabiedrībā, kas atrodas EEZ?

- Vai jums ir spēkā noteikumi sadarbības pasākumu izveidošanai, kas pieļauj, ka:
  - Var tikt izveidota uzraudzības iestāžu kolēģija vai līdzīgi sadarbības pasākumi, veidojot visu attiecīgo iestāžu minimumu attiecībā uz grupas uzraudzību saskaņā ar šādiem kritērijiem: Grupas atbilstība vispārējai finansiālai stabilitātei; Grupas atbilstība konkrētam apdrošināšanas tirgum; Uzraudzības prakses līdzība; Grupas sāktās uzņēmējdarbības specifika un sarežģītība;
  - Gadījumā, ja tiek izveidota uzraudzības iestāžu kolēģija vai līdzīga sadarbības iestāde, šo mehānismu funkcionēšana un organizācija tiek balstīta uz rakstiskiem līgumiem, tai skaitā noteikumiem par pienākumu sadarboties/ apmainīties ar informāciju un lēmuma pieņemšanas procesiem (ar mērķi panākt vienprātību);
  - Lūdzu, norādiet, vai pastāv kāds strīdu risināšanas mehānisms domstarpību gadījumā ar attiecīgajām uzraudzības iestādēm, un ja tā, tad sniedziet sīkāku informāciju.

8) Lūdzu, aprakstiet piemērojamo režīmu attiecībā uz dienesta noslēguma glabāšanas pienākumiem, kas iestādei ir jāievēro (lūdzu, ietveriet visās atbildēs atsauces uz attiecīgajiem likumiem un noteikumiem šajā kontekstā):

- Juridiskie pienākumi. Lūdzu, paskaidrojiet juridisko pienākumu, lai saglabātu uzraudzības informāciju konfidencialu, jo īpaši:
  - Konfidencialas informācijas noteikšanu;
  - Juridisko pienākumu aizsargāt konfidencialu informāciju;
  - Piemērojamību visām attiecīgajām personām (t.i., visiem, kas strādā, ir strādājuši vai darbojas (darbojušies) uzraudzības iestādes vārdā, neatkarīgi no tā, vai viņi ir/bija personāls, valdes locekļi vai, piemēram ārējie eksperti);
  - Regulāro pienākumu (piemērojams darba laikā/rīkojoties uzraudzības iestādes vārdā un pastāvīgi pēc tam).
- Informācijas lietošana. Lūdzu, paskaidrojiet ierobežojumus attiecībā uz konfidencialas uzraudzības informācijas lietošanu, jo īpaši to, kā šī informācija var tikt izmantota, veicot šādus uzraudzības pienākumus:
  - Atbilstības uzraudzība (tai skaitā tehnisko rezervju, maksātspējas robežu, administratīvo/uzskaites procedūru un iekšējās kontroles uzraudzīšana);
  - Sodū piemērošana;
  - Tiesas/ apelācijas procesi.

- Informācijas publiskošana. Lūdzu, paskaidrojiet, kādos apstākļos informāciju iespējams izpaust trešajām personām (t.i., visām personām/ institūcijām ārpus iestādes):
  - Paskaidrojiet, vai turpmākās informācijas publiskošanas priekšnosacījums ir iepriekšēja nepārprotama tās iestādes piekrišana, kurā konfidenciālā informācija rodas;
  - Paskaidrojiet, vai pastāv situācijas, kad obligāti ir nepieciešams izpaust informāciju trešajām personām (piemēram, tiesas, prokurori, valsts iestādes). Aprakstiet informācijas publiskošanas priekšnosacījumus, kā arī iemeslus, kuru dēļ informācija var tikt izpausta, un līdzekļus, kādus jūsu iestāde varētu izmantot, lai iebilstu pret informācijas izpaušanu. Praktisku piemēru izmantošana praktisku gadījumu ilustrēšanai;
  - Izskaidrojiet procedūru attiecībā uz civilprocesiem/ kriminālprocesiem (ja sabiedrība ir pasludināta par bankrotējušu vai pakļautu obligātai likvidācijai): izpaužamā informācija nedrīkst attiekties uz glābšanas mēģinājumos iesaistītajām trešajām pusēm.
- Sankcijas. Lūdzu, aprakstiet valstu tiesību aktus, kas piemērojami dienesta noslēpuma glabāšanas pienākuma pārkāpšanas gadījumos, kā, piemēram, valsts likuma noteikumi attiecībā uz dienesta noslēpuma glabāšanas pārkāpumu (piemēram, nodarījumi, sodi, izpilde).
- Sadarbības līgumi. Aprakstiet jūsu spēju noslēgt sadarbības līgumus (attiecībā uz dienesta noslēpuma garantijām).

9) Lūdzu, aprakstiet piemērojamus noteikumus attiecībā uz rezervju esamību un apjomu saistībā ar jūsu spēju apmainīties ar informāciju ar:

- Uzraudzības iestādēm, tostarp saistībā ar pilnvaru un piemērotības novērtējumiem, kas ietver fiziskas personas, kā arī bažu paušanu saistībā ar uzraudzīto sabiedrību/ grupu finanšu stabilitāti;
- Citām iestādēm/ struktūrām/ personām/ institūcijām, kas ir atbildīgas par vai kurām ir uzraudzība pār:
  - finanšu organizāciju/ tirgu uzraudzību;
  - likvidācijas/ bankrota procedūrām;
  - likumā noteikto grāmatvedības revīziju veikšanu;
  - uzņēmējdarbības tiesību pārkāpumu konstatēšanu/ izmeklēšanu.
- centrālām bankām;
- Valsts pārvaldes iestādēm, kas atbildīgas par finanšu likumdošanu (prudenciālās kontroles nolūkā);
- citām iestādēm/ struktūrām/ personām/ institūcijām (lūdzu, norādīt).

- 10) Lūdzu, sniedziet pārskatu par pārvaldības prasībām, kas ir piemērojamas jūsu režīmā, jo īpaši, vai grupām pastāv prasības par efektīvas pārvaldības sistēmas esamību, tai skaitā:
- pārredzama organizācijas struktūra ar skaidru sadalījumu un atbilstošu pienākumu nodalīšanu;
  - efektīva sistēma savlaicīgas informācijas nodošanai;
  - rakstiskas politikas; un
  - ārkārtas situāciju plāni.
- 11) Lūdzu, aprakstiet piemērojamās prasības, kas attiecas uz vadības un galveno funkciju pildītāju atbildību (piemēram, atbilstoša profesionālā kvalifikācija, zināšanas un pieredze) un pamatotību (piemēram, laba reputācija un integritāte).
- 12) Lūdzu, sniedziet pārskatu par riska pārvaldības prasībām, kas ir piemērojamas jūsu režīmā, jo īpaši, vai grupām pastāv prasības attiecībā uz:
- efektīvu un labi integrētu risku pārvaldības sistēmu, lai noteiktu, mērītu, uzraudzītu, pārvaldītu un ziņotu (pastāvīgi) par riskiem, kam grupa ir vai varētu būt pakļauta (individuālā un augstākā līmenī attiecībā uz savstarpējo atkarību); un
  - riska pārvaldības funkciju, kas ir strukturēta tā, lai atvieglotu risku pārvaldības sistēmas īstenošanu.
- 13) Lūdzu, sniedziet pārskatu par jebkurām grupas prasībām attiecībā uz savas maksātspējas novērtēšanu, ņemot vērā tās riska profilu, riska tolerances robežas un uzņēmējdarbības stratēģiju (salīdzinājumā ar pašu riska un maksātspējas novērtējumu).
- 14) Lūdzu, aprakstiet visus noteikumus, kas nodrošina to, ka grupām ir efektīva, objektīva un neatkarīga iekšējās revīzijas funkcija, par kuras atzinumiem un ieteikumiem tiek ziņots administratīvajai, pārvaldības vai uzraudzības struktūrai.
- 15) Lūdzu, sniedziet pārskatu par iekšējās kontroles prasībām, kas ir piemērojamas jūsu režīmā, tai skaitā visas prasības, lai grupām būtu:
- administratīvās/ grāmatvedības procedūras;
  - iekšējās kontroles sistēma;
  - atbilstoši ziņošanas pasākumi visos grupas līmeņos; un
  - atbilstības funkcija (lūdzu, sniedziet sīkāku informāciju par šīs funkcijas pienākumiem).
- 16) Lūdzu, norādiet, vai un kādos apstākļos jūsu sistēmai ir nepieciešama aktuārā funkcija. Lūdzu, nosakiet šīs funkcijas atbildības jomas un jebkādas īpašās prasības zināšanu vai kvalifikācijas ziņā.
- 17) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu esamību/apjomu attiecībā uz ārpalpojuma izmantošanu, tai skaitā:
- vai apdrošināšanas grupas joprojām ir atbildīgas par savu normatīvo saistību izpildi, ja tās izmanto ārpalpojumus funkcijām vai darbībām;

- jebkādi apstākļi, kad grupām nav atļauts izmantot ārpakalpojumus kritiskām vai svarīgām funkcijām vai darbībām;
  - paziņojums uzraudzības iestādei pirms ārpakalpojumu izmantošanas kritiskām vai svarīgām funkcijām vai darbībām; un
  - vai uzraudzības iestādei ir iespējams veikt ārpakalpojumos izmantoto darbību pārbaudei.
- 18) Lūdzu, sniedziet informāciju par prasībām, kas nodrošina to, ka grupām pastāv procedūras, lai noteiktu pasliktinošos finanšu apstākļus un paziņotu par tām uzraudzības iestādēm.
- 19) Lūdzu, sniedziet informāciju par to, ka revidentam pastāv un ciktāl pastāv pienākums ziņot par:
- likumu, noteikumu, administratīvo aktu pārkāpumiem;
  - gadījumiem, kas var ietekmēt sabiedrības nepārtraukto darbību;
  - atteikumu (vai rezervēšanām) attiecībā uz grāmatvedības sertificēšanu;
  - neatbilstību kapitāla prasībām.
- 20) Lūdzu, sniedziet visaptverošu pārskatu par to, kāda informācija grupām ir jāpublicē un cik bieži. Jo īpaši, lūdzu, norādiet, vai grupām pastāv prasības izpaust informāciju par to:
- Uzņēmējdarbību un rezultātiem;
  - Pārvaldības sistēmu;
  - Pakļautību riskam, risku koncentrāciju, mazināšanu un jutīgumu;
  - Aktīvu novērtēšanas pamatojumu un metodēm, tehniskajām rezervēm un citām saistībām;
  - Kapitāla pārvaldību, tai skaitā pašu kapitāla un kapitāla prasību summām;
  - Būtiskiem grupas iekšējiem darījumiem un būtisku risku koncentrāciju.
- 21) Lūdzu, aprakstiet grāmatvedības veidu un biežumu, uzraudzības iestādes iegūstamo prudenciālo statistikas informāciju.
- 22) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu un uzraudzības pilnvaru esamību/apjomu attiecībā uz iegādi, tai skaitā:
- Paziņojumu par nodomu veidot vai tieši vai netieši palielināt kvalifikācijas līdzdalību;
  - Uzraudzības iestādes tiesībām iebilst pret ierosināto iegādi, kā arī spēju apturēt balsstiesības un/vai spēja anulēt balsošanas rezultātus;
  - tūlītēju paziņojumu sliekšņu esamība;
  - Iespēju novērtēt finanšu sabiedrību iegādi, kam ir nepieciešama iepriekšēja konsultācija.

- 23) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu un uzraudzības pilnvaru esamību/apjomu attiecībā uz realizāciju, tai skaitā:
- Paziņojumu par nodomu tieši/netieši realizēt kvalifikācijas līdzdalību;
  - tūlītēju paziņojumu sliekšņiem;
- 24) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu un uzraudzības pilnvaru esamību/apjomu attiecībā uz no sabiedrības iegūstamo informāciju, tai skaitā:
- Iegādes/ realizācijas tūlītēju paziņojumu sliekšņiem;
  - Regulāriem paziņojumiem (piemēram, reizi gadā) par kvalifikācijas līdzdalību, tai skaitā lielumu.
- 25) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu un uzraudzības pilnvaru esamību/apjomu attiecībā uz esošo novērtējumu prasībām, attiecīgās informācijas apstiprināšanu un izpaušanu, tai skaitā informāciju par:
- Portfeļa nodošanu vai atsevišķu līgumu nodošanu (piemēram, pārapsūtināšanas līgumu kontekstā);
  - Izmaiņām pārvaldībā; un
  - Darbību shēmu.
- 26) Lūdzu, sniedziet informāciju par standartu un uzraudzības pilnvaru esamību un saturu attiecībā uz sabiedrības pienākumu sniegt informāciju par jaunā īpašnieka/ ieguvēja reputācijas un finanšu stabilitātes novērtējumu.
- 27) Lūdzu, sniedziet informāciju par noteikumu esamību, saturu un apjomu attiecībā uz finanšu pārvaldību, tai skaitā par:
- Sabiedrības/ grupas maksātspējas un finanšu stāvokļa pārbaudi;
  - Uzņēmējdarbības un spējas pieprasīt palielināt tehniskās rezerves un segt aktīvus pārbaude;
  - Sabiedrības pienākums iesniegt finanšu pārskatu uzraudzības iestādei.
- 28) Lūdzu, aprakstiet noteikumus attiecībā uz aktīvu un pasīvu novērtēšanas nosacījumiem un norādiet, vai ir piemērojami šādi nosacījumi:
- Aktīvu un pasīvu novērtējums tiek balstīts uz visas bilances ekonomisko novērtējumu;
  - Aktīvi un pasīvi tiek vērtēti par tādu summu, par kādu tie varētu tikt apmainīti starp informētām un ieinteresētām pusēm darījumā, kas atbilst nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem;
  - Novērtēšanas standarti uzraudzības nolūkā atbilst starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, ciktāl tas vien ir iespējams.
- 29) Lūdzu, sniedziet informāciju par juridisko un uzraudzības režīmu, kas piemērojams attiecībā uz tehniskajām rezervēm (TR) un norādiet, vai un/vai kā:
- ir izveidotas TR attiecībā uz visām (pār)apdrošināšanas saistībām un to mērķis ir aptvert visus gaidāmos riskus, kas saistīti ar to sabiedrību (pār)apdrošināšanas saistībām, kas ir daļa no grupas;

- TR tiek saprātīgi, uzticami un objektīvi aprēķinātas;
- TR līmenis ir summa, kas trešās valsts (pār)apdrošināšanas sabiedrībai ir jāmaksā, ja tā uzreiz ir nodevusi vai nokārtojusi savas līgumā noteiktās tiesības un pienākumus citai sabiedrībai/zināmai ieinteresētajai pusei ar nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošu darījumu;
- TR novērtējums ir atbilstošs tirgum un, ciktāl tas ir iespējams, izmanto un atbilst finanšu tirgu sniegtajai informācijai un vispārēji pieejamai informācijai par apdrošināšanas parakstīšanas riskiem;
- Tiek veikta (pār)apdrošināšanas saistību segmentācija pa attiecīgajām riska grupām un, kā minimums, uzņēmējdarbības jomām, lai panāktu precīzu pārāpdrošināšanas saistību novērtēšanu;
- Pastāv procesi un procedūras, lai nodrošinātu TR aprēķinā izmantoto datu atbilstību, pilnīgumu un precizitāti.
- Uzraudzības iestāde var pieprasīt sabiedrībai, kas ir daļa no grupas, palielināt tehnisko rezervju summu, ja tā neatbilst prasībām.

30) Lūdzu, sniedziet informāciju par režīmu, kas piemērojams saistībā ar pašu kapitālu, tai skaitā vajadzības gadījumā, ja:

- Pašu kapitāls tiek klasificēts pēc to spējas segt zaudējumus likvidācijas gadījumā un regulāras darbības gadījumā;
- Augstākās kvalitātes pašu kapitāls ir pieejams, lai segtu zaudējumus regulāras darbības un likvidācijas gadījumā, ar papildu prasībām par pašu kapitāla posteņu pietiekamu termiņu, atpirkšanas stimulu trūkumu, obligāto apkalpošanas izmaksu trūkumu un aprūtinājumu trūkumu;
- Pašu kapitāls tiek nošķirts starp bilances un ārpusbilances posteņiem (piemēram, garantijas);
- Saskaņā ar to klasifikāciju pašu kapitāls spēj daļēji vai pilnībā (attiecībā uz augstākās kvalitātes pašu kapitālu) segt kapitāla prasības;
- Pašu kapitālam tiek piemēroti kvantitatīvie ierobežojumi, lai nodrošinātu pašu kapitāla kvalitāti attiecībā uz kapitāla prasībām. Kvantitatīvo ierobežojumu neesamības gadījumā citām uzraudzības prasībām ir jānodrošina pašu kapitāla augstā kvalitāte.

31) Lūdzu, aprakstiet piemērojamo normatīvo un uzraudzības režīmu attiecībā uz ieguldījumiem, sniedzot sīkāku informāciju, kas apliecina, ka:

- Sabiedrībām tiek atļauts ieguldīt tikai aktīvos un instrumentos, ja riskus ir iespējams pienācīgi noteikt, izmērīt, uzraudzīt, pārvaldīt, kontrolēt un ziņot par tiem un attiecīgi ņemt tos vērā maksātspējas vajadzībām;
- Aktīvi, kas tiek turēti TR segšanai, tiek piesardzīgi ieguldīti saskaņā ar apdrošinājuma ņēmēju un atlīdzības saņēmēju vislabākajām interesēm;
- Visi aktīvi tiek ieguldīti tā, lai nodrošinātu portfeļa drošību, kvalitāti, likviditāti, pieejamību un rentabilitāti kopumā;



- Ir nepieciešams noteikt ieguldījumu aktīvos, kas nav pieejami tirdzniecībai, piesardzības līmeņus;
- Ieguldījumi atvasinātajos instrumentos ir iespējami tiktāl, cik tie palīdz samazināt riskus vai veicina efektīvu portfeļa pārvaldību;
- Notiek izvairīšanās no pārmērīgas atkarības no kāda konkrēta aktīva, emitenta vai riska uzkrājuma; nav pārāk liela riska koncentrācija.

32) Lūdzu, sniedziet informāciju par uz juridisko un uzraudzības režīmu attiecībā uz kapitāla prasībām un norādiet, vai un/vai kā:

- Kapitāla prasības tiek balstītas uz risku un to mērķis ir izmērīt visus izmērāmos sabiedrībai negaidītos riskus. Lūdzu, ietveriet šādus punktus:
  - Ja kapitāla prasības neietver būtiskos riskus, tad, lūdzu, sniedziet informāciju par mehānismu, kas piemērojams, lai garantētu to, ka kapitāla prasības atbilstoši atspoguļo šos riskus;
  - Kā kapitāla prasības atspoguļo pašu kapitāla līmeni, kas ļautu sabiedrībai segt būtiskos zaudējumus un dot pietiekamu pārlicību apdrošinājuma ņēmējiem un atlīdzības saņēmējiem, ka maksājumi tiks veikti savlaicīgi;
  - Kāds ir kapitāla prasību kalibrēšanas mērķis? Vai prasības ļauj sabiedrībai līdz minimumam izturēt 1 no 200 sabrukuma scenārijiem viena gada periodā vai nodrošināt to, ka apdrošinājuma ņēmēji un atlīdzības saņēmēji saņem vismaz tā paša līmeņa aizsardzību?
  - Kapitāla prasību aprēķināšanai ir jānodrošina precīza un savlaicīga trešās valsts uzraudzības iestādes iejaukšanās;
  - Sabiedrību pienākums ziņot par bažām attiecībā uz to finanšu stāvokli;
  - Sabiedrību pienākums reaģēt uz bažām;
  - Uzraudzības iestādei ir pilnvaras veikt nepieciešamās un attiecīgās darbības pret sabiedrību, lai atjaunotu atbilstību šai prasībai;
  - Spēkā ir attiecīgie standarti, kad kapitāla prasības ņem vērā risku mazināšanas metožu ietekmi.
- Pastāv minimālais līmenis saskaņā ar kuru kapitāla prasībām nav jākrītas, kas tiek pielīdzināts apdrošinājuma ņēmēja aizsardzības minimālajam līmenim, kam ir nepieciešama tūlītējas un galīgas uzraudzības iejaukšanās darbības.
- Atsevišķas un grupas kapitāla prasības tiek aprēķinātas vismaz reizi gadā un tiek regulāri uzraudzītas.

33) Ja jūsu režīms paredz iekšējo modeļu izmantošanu, lūdzu, aprakstiet piemērojamus nosacījumus attiecībā uz iekšējo modeļu novērtējuma specifiku kapitāla prasību novērtēšanas kontekstā, tai skaitā informāciju, kas attiecas uz šādām jomām:

- Ja (pār)apdrošināšanas sabiedrība izmanto pilnu vai daļēju iekšējo modeli, lai aprēķinātu tās kapitāla prasības, tā rezultātā radušās kapitāla prasības nodrošina tādu apdrošinājuma ņēmēja aizsardzības līmeni, kas vismaz ir salīdzināms ar līmeni, kas būtu nepieciešams saskaņā ar vietējiem noteikumiem, ja netiek izmantots nekāds iekšējais modelis (t.i. tas pienācīgi modelē riskus, kam sabiedrība ir vai var būt pakļauta, un nodrošina kapitāla prasības ar tādu pašu ticamības līmeni kā standarta pieeja);
- Režīmam ir tāds iekšējo modeļu apstiprināšanas process, kas ietver prasību pēc iekšējā modeļa iepriekšējas apstiprināšanas pirms sabiedrībai tiek atļauts izmantot modeli, lai noteiktu tās normatīvās kapitāla prasības;
- Piemērojamais režīms ietver šādas prasības attiecībā uz iekšējo modeli, kas ir izmantojams, lai aprēķinātu normatīvo kapitālu:
  - Priekšnoteikums piemērotai riska pārvaldības sistēmai;
  - Iekšējais modelis tiek plaši izmantots un tam ir nozīmīga loma sabiedrības pārvaldības sistēmā (lietošanas tests);
  - Statistiskās kvalitātes standarti;
  - Validācijas standarti;
  - Dokumentēšanas standarti;
  - Kalibrēšanas standarti;
  - Peļņas un zaudējumu sadale.
- Ja (pār)apdrošināšanas sabiedrība izmanto daļēju iekšējo modeli, lai aprēķinātu kapitāla prasības, tad daļējā iekšējā modeļa apjoms tiek skaidri noteikts un pamatots, lai izvairītos no noklusēto pierādījumu riskiem. Lūdzu, sniedziet jebkādu papildu informāciju, lai pierādītu, ka nepastāv nekādas neskaidrības attiecībā uz to, kā riski, aktīvi un/vai pasīvi ir iekļauti vai izslēgti no daļējā iekšējā modeļa apjoma.

34) Lūdzu, sniedziet informāciju par uz juridisko un uzraudzības režīmu attiecībā uz grupas kapitāla prasībām un norādiet, vai un/vai kā:

- Spēkā ir attiecīgie standarti, kad kapitāla prasības ņem vērā risku mazināšanas metožu ietekmi un diversifikācijas sekas grupas līmenī;
- Lai atspoguļotu kopējos riskus, ar ko grupa var saskarties, grupas maksāspējas kapitāla prasība atspoguļo arī riskus, kas rodas grupas līmenī un kas ir raksturīgas grupai;
- Grupas kapitāla prasības noteikšanai izmantotās aprēķina metodes.

- 35) Lūdzu, sniedziet informāciju par režīmu, kas piemērojams saistībā ar grupas pašu kapitālu, tai skaitā, ja nepieciešams, par to, kādas ir prasības, lai nodrošinātu to, ka:
- Tiek izslēgta dubulta pašu kapitāla un grupas kapitāla iekšējā izveidošana, izmantojot savstarpēju finansēšanu;
  - Grupas uzraudzības iestāde ierobežo neaizstājamu/ nepārskaitāmu pašu kapitālu un tie ir pakļauti attiecīgās ziņošanas prasībām;
  - Individuālie regulēto iestāžu deficīti grupā tiek pilnībā ņemti vērā grupas līmenī, ja vien grupas nevar pierādīt, ka tās atbildība ir ierobežota līdz tā kapitāla proporcionālajai daļai;
  - Grupas maksātspējas aprēķinā tiek ņemta vērā dalības sabiedrībai piederošā proporcionālā daļa ar to saistītajās sabiedrībās. Tomēr, ja saistītā sabiedrība ir meitas sabiedrība un tai nav pietiekams pašu kapitāls, lai segtu noteikto kapitāla prasību, tad ir jāņem vērā kopējais meitas sabiedrības maksātspējas deficīts.
- 36) Lūdzu, paskaidrojiet kādas iestādes ir iekļautas grupas uzraudzības apjomā. Vai tas ietver iestādes, par kurām grupa īsteno dominējošu vai būtisku ietekmi?
- 37) Lūdzu, norādiet savu kā grupas uzraudzības iestādes pieeju, lai informētu citas iesaistītās uzraudzības iestādes, ja ir pieņemts lēmums, ka iestāde grupas ietvaros ir jāizslēdz no grupas uzraudzības. Šādos gadījumos sazinoties ar citām uzraudzības iestādēm, vai jūs norādāt iemeslus šāda lēmuma pieņemšanai?
- 38) Lūdzu, sniedziet jebkuru citu būtisku informāciju par to, kā jūsu tiesiskais regulējums paredz vienu noteiktu grupas uzraudzības iestādi, kas ir atbildīga par grupas uzraudzības koordināciju un īstenošanu.