DIREKTYVOS (ES) 2025/1 IR NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ IR TEISĖS AKTŲ PROJEKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ

2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129	**1. Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo projektas (toliau – DĮGIPSĮ)** 2. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymas Nr. IX-1737 (*suvestinė redakcija nuo 2024-01-01 iki 2025-07-01*) (toliau – DĮ) **3. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo Nr. IX-1737 2, 10, 15, 16, 17, 19, 20, 22, 25, 26, 31, 33, 38, 39, 40, 42, 43, 45, 46, 48, 52, 53, 54, 55, 56, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 71^1, 74, 74^1, 76, 79, 83, 92, 98, 135, 136, 140, 145, 161, 173, 180, 183, 197, 199, 200, 201, 205, 206, 214, 222 straipsnių, VIII skyriaus trečiojo skirsnio pavadinimo, priedo pakeitimo, Įstatymo papildymo 55^1, 56^1, 71^2, 71^3, 71^4 straipsniais ir antrojo skyriaus papildymo pirmuoju^1 ir trečiuoju^1 skirsniais įstatymo projektas (toliau – DĮP)** *4.* Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymas Nr. IX-2387 *(suvestinė redakcija nuo 2024-11-01)* (toliau – ĮPFKPPĮ) 5. Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas Nr. XIII-2221 *(suvestinė redakcija nuo 2024-08-01)* (toliau – JANĮ) 6. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas Nr. VIII-1835 *(suvestinė redakcija nuo 2024-09-01 iki 2025-06-30)* (toliau – ABĮ)	**Direktyvos perkėlimo (įgyvendinimo) lygis (visiškas, dalinis)**

	7. **Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo Nr. VIII-1835 1 straipsnio ir priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – ABĮ projektas)** **8. Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo Nr. VIII-1029 70, 89, 100 ir 101 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas (toliau – ABTĮ projektas)** **9. Lietuvos Respublikos civilinio proceso kodekso 145, 163, 166, 267[1], 626 ir 627 straipsnių pakeitimo įstatymo projektas (toliau CPK projektas)** **10. Lietuvos Respublikos civilinio kodekso 6.116 straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – CK projektas)** 11. Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymas Nr. I-678 *(suvestinė redakcija nuo 2024-11-01 iki 2024-12-29)* (toliau – Lietuvos banko įstatymas) **12. Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 8, 11, 21[1], 43, 43[3] straipsnių, 2 ir 3 priedų pakeitimo įstatymo projektas (toliau – LBĮ projektas)** 13. Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymas Nr. XI-393 (*suvestinė redakcija nuo 2024-11-01 iki 2025-04-25*) (toliau – FTĮ) **14. Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo Nr. XI-393 2, 8, 17, 96, 98, 99, 107 straipsnių ir priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – FTĮ projektas)**	

	15. Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymas Nr. IX-2127 (*suvestinė redakcija nuo 2022-12-01*) (toliau – FUSĮ) **16. Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo Nr. IX-2127 3 straipsnio ir priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – FUSĮ projektas)** **17. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo Nr. X-1023 27 straipsnio ir priedo pakeitimo įstatymo projektas (toliau – VPĮ projektas)** **18. Lietuvos Respublikos vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių pertvarkymo, jungimosi ar skaidymo įstatymo Nr. X-1367 1 straipsnio pakeitimo įstatymo projektas (toliau – VVRPRABĮ projektas)** **19. Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 23 d. nutarimas Nr. 03-63 „Dėl draudimo ir perdraudimo įmonių nuosavų lėšų skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“ (Teisės aktų registras, 2015-04-27, Nr. 2015-06407) (toliau - LBV03-63-2015)** **20. Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 23 d. nutarimas Nr. 03-68 „Dėl draudimo įmonių turto, dengiančio techninius atidėjinius, sąrašo tvarkymo taisyklių patvirtinimo “ (Teisės aktų registras, 2015-04-27 Nr.2015-06415) (toliau – LBV03-68-2015)**	

I ANTRAŠTINĖ DALIS **DALYKAS IR TAIKYMO SRITIS, TERMINŲ APIBRĖŽTYS IR PERTVARKYMO INSTITUCIJŲ PASKYRIMAS** **1 straipsnis** **Dalykas ir taikymo sritis** 1. Šia direktyva nustatomos taisyklės ir procedūros, susijusios su toliau nurodytų subjektų gaivinimu ir pertvarkymu: a) Sąjungoje įsteigtų draudimo ir perdraudimo įmonių, kurioms taikomas Direktyvos 2009/138/EB 2 straipsnis; b) Sąjungoje įsteigtų patronuojančiųjų draudimo ir perdraudimo įmonių; c) Sąjungoje įsteigtų draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų bendrovių; d) valstybėje narėje veikiančių patronuojančiųjų draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir patronuojančiųjų mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų bendrovių; e) Sąjungos patronuojančiųjų draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir Sąjungos patronuojančiųjų mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų bendrovių; f) draudimo ir perdraudimo įmonių filialų, įsteigtų trečiojoje valstybėje ir atitinkančių 75–80 straipsniuose nustatytas sąlygas. Be to, šia direktyva nustatomos taisyklės ir procedūros, susijusios su esminių paslaugų teikėjais, kai atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė pertvarkoma. Nustatydamos ir taikydamos šioje direktyvoje nustatytus reikalavimus ir taikydamos įvairias turimas priemones pirmoje arba antroje pastraipoje nurodyto subjekto atžvilgiu, pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos atsižvelgia į to subjekto veiklos pobūdį, jo akcijų paketo struktūrą, teisinę formą, rizikos profilį, dydį, teisinį statusą ir tarpusavio sąsajas su kitomis įstaigomis arba apskritai su finansų sistema, taip pat į subjekto veiklos mastą ir sudėtingumą.	**DĮGIPSĮ** **1 straipsnis. Įstatymo paskirtis ir taikymo sritis** **1. Šio įstatymo tikslas – reglamentuoti patikimą draudimo ar perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo veikimą, siekiant vykdyti šio straipsnio 2 dalyje nurodytų subjektų nemokumo prevenciją, o jeigu šie subjektai tampa nemokūs, sumažinti neigiamas pasekmes užtikrinant ypač svarbių jų funkcijų tęstinumą ir apsaugant draudėjų, naudos gavėjų ir žalą patyrusių asmenų interesus.** **2. Šis įstatymas taikomas šiems draudimo sektoriaus subjektams, įsteigtiems Lietuvos Respublikoje:** **1) draudimo ir perdraudimo įmonėms;** **2) patronuojančiosioms draudimo ir perdraudimo įmonėms;** **3) draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms;** **4) patronuojančiosioms draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir patronuojančiosioms mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms;** **5) Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančiosioms draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančiosioms mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms;** **6) trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialams, atitinkantiems šio įstatymo 78–82 straipsniuose nustatytas sąlygas.** **3. Šiame įstatyme nustatomos taisyklės ir procedūros, susijusios su esminių prekių tiekėjais ir paslaugų teikėjais, kai atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė pertvarkoma.** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos**	**visiškas**

2. Valstybės narės gali priimti arba toliau taikyti taisykles, kurios yra griežtesnės nei nustatyta šioje direktyvoje ir remiantis šia direktyva priimtuose deleguotuosiuose ir įgyvendinimo aktuose, arba tas taisykles papildo, jei tos taisyklės yra bendro taikymo ir jomis neprieštaraujama šiai direktyvai ir ja remiantis priimtiems deleguotiesiems ir įgyvendinimo aktams.	**7. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos, taikydamos šiame įstatyme nustatytus reikalavimus ir priemones šio įstatymo 1 straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodytiems subjektams, atsižvelgia į subjekto veiklos pobūdį, jo akcijų paketo struktūrą, teisinę formą, rizikos profilį, dydį, teisinį statusą ir sąsajas su kitomis įstaigomis arba apskritai su finansų sistema, taip pat subjekto veiklos mastą ir sudėtingumą.** *Pastaba. Atsižvelgiant į tai, kad Lietuvoje tai yra naujas reglamentavimas ir kol kas nėra poreikio nustatyti griežtesnius reikalavimus, galimybė taikyti griežtesnes priemones pagal Direktyvos 1 straipsnio 2 dalį nepasirinkta.*	
2 straipsnis **Terminų apibrėžtys** Šioje direktyvoje vartojamų terminų apibrėžtys: 1) pertvarkymas – pertvarkymo priemonės arba 26 straipsnio 7 dalyje nurodytos priemonės taikymas siekiant vieno ar daugiau 18 straipsnio 2 dalyje nurodytų pertvarkymo tikslų;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **6. Draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymas (toliau – pertvarkymas) – šio įstatymo 28 straipsnio 5 dalyje nurodytos pertvarkymo priemonės taikymas siekiant vieno ar daugiau šio įstatymo 20 straipsnio 2 dalyje nurodytų pertvarkymo tikslų.** *Pastaba. Nesinaudojama Direktyvos 26 straipsnio 7 dalyje nustatyta galimybe pertvarkymo institucijai suteikti papildomus įgaliojimus.*	**visiškas**
2) draudimo įmonė – draudimo įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 1 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais**	**visiškas**

	pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 13. **Draudimo įmonė** – įmonė, šio įstatymo nustatyta tvarka gavusi draudimo veiklos licenciją**.**	
3) perdraudimo įmonė – perdraudimo įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 4 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo**	**visiškas**

	ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 66. **Perdraudimo įmonė** – įmonė, šio įstatymo nustatyta tvarka gavusi perdraudimo veiklos licenciją.	
4) draudimo kontroliuojančioji bendrovė – draudimo kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 1 dalies f punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos**	**visiškas**

	atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮP** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 4. Pakeisti 2 straipsnio 20 dalį ir ją išdėstyti taip: „20. Draudimo kontroliuojančioji įmonė – ~~patronuojančioji įmonė, kuri nėra mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė ir kurios pagrindinis tikslas yra įsigyti ir turėti dalyvavimo teises patronuojamosiose įmonėse, kai tos patronuojamosios įmonės išimtinai arba daugiausia yra draudimo įmonės ar perdraudimo įmonės, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės.~~ **įmonė, atitinkanti visas šias sąlygas:** **1) įmonė yra patronuojančioji įmonė;** **2) įmonė nėra kredito įstaiga, draudimo įmonė, perdraudimo įmonė, finansų maklerio įmonė, profesinių pensijų asociacija, mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė arba finansų kontroliuojančioji bendrovė, kaip ji apibrėžta 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais 4 straipsnio 20 punkte;**	

	3) bent viena iš įmonės patronuojamųjų įmonių yra draudimo ar perdraudimo įmonė; **4) neatsižvelgiant į pačios įmonės nurodytą tikslą, pagrindinė jos veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo draudimo ar perdraudimo įmonėse teisių arba teikti papildomas paslaugas, susijusias su vienos ar kelių susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių pagrindine veikla, arba vykdyti vieną ar daugiau Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 2–8, 16–18 ir 20 punktuose nurodytų veiklų, arba teikti ar vykdyti vieną ar daugiau Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 45 dalyje nurodytų papildomų paslaugų ar veiklų, susijusių su Finansinių priemonių rinkų įstatymo 3 straipsnio 15 dalyje nurodytomis finansinėmis priemonėmis;** **5) daugiau kaip 50 procentų bent vieno iš šio punkto papunkčiuose nurodytų rodiklių yra nuolat susiję su patronuojamųjų įmonių, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančiosios įmonės arba įmonės, teikiančios paslaugas, kurios yra papildomos vienos ar kelių grupės draudimo ar perdraudimo įmonių pagrindinės veiklos atžvilgiu, veikla, taip pat su pačios įmonės vykdoma veikla, nesusijusia su dalyvavimo patronuojamosiose įmonėse, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, arba trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonėse teisių įsigijimu ar turėjimu, kai ta veikla yra tokio paties pobūdžio kaip ir draudimo ar perdraudimo įmonių vykdoma veikla:** **a) įmonės nuosavo kapitalo, apskaičiuoto konsoliduotu pagrindu;**	

	b) įmonės turto, apskaičiuoto konsoliduotu pagrindu; **c) įmonės pajamų, apskaičiuotų konsoliduotu pagrindu;** **d) įmonės personalo, apskaičiuoto konsoliduotu pagrindu;** **e) bet kokio kito rodiklio, kurį draudimo priežiūros institucija laiko svarbiu.**“	
5) mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė – mišrią veiklą vykdanti finansų holdingo bendrovė, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 15 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos**	**visiškas**

	priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 54. **Mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė** – kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme (toliau – Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymas). **ĮPFKPPĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 20. **Mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė** – patronuojančioji įmonė, kuri kartu su savo patronuojamosiomis įmonėmis, iš kurių bent viena yra priežiūros institucijos prižiūrima įmonė, turinti buveinę valstybėje narėje, ir su kitomis įmonėmis sudaro finansų konglomeratą.	
6) patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje – draudimo kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, įsteigta valstybėje narėje, kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, gavusios leidimą arba įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **23. Patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji įmonė – draudimo kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licencija ar įsteigtos Lietuvos Respublikoje, patronuojamoji įmonė.**	**visiškas**
7) Sąjungos patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji bendrovė – patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, kitos draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, gavusios leidimą arba įsteigtos bet kurioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **10. Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji įmonė – patronuojančioji draudimo kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, kitos draudimo kontroliuojančiosios**	**visiškas**

	įmonės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, patronuojamoji įmonė.	
8) patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje – mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kuri yra įsteigta valstybėje narėje ir pati nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, gavusios leidimą arba įsteigtos toje pačioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **24. Patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė – mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos Lietuvos Respublikoje, patronuojamoji įmonė.**	**visiškas**
9) Sąjungos patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė – patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė valstybėje narėje, kuri nėra įmonės, gavusios leidimą bet kurioje valstybėje narėje, arba kitos draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, įsteigtos bet kurioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **11. Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė – patronuojančioji mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kuri įsteigta Lietuvos Respublikoje ir kuri nėra įmonės, gavusios leidimą vykdyti veiklą bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba kitos draudimo kontroliuojančiosios įmonės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, patronuojamoji įmonė.**	**visiškas**
10) grupė – grupė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 1 dalies c punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr.**	**visiškas**

	648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** 2. Pakeisti 2 straipsnio 15 dalį ir ją išdėstyti taip: „15. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė **(toliau – grupė)** – grupė~~,~~**:** **1)** kurią sudaro dalyvaujanti įmonė, jos patronuojamosios įmonės ir įmonės, kuriose dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės turi dalyvavimo teisių, **bei įmonės, kurias valdo dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės kartu su viena ar daugiau įmonių, kurios nepriklauso grupei,** taip pat įmonės, susijusios viena su	

	kita šio straipsnio 4 dalyje numatytais ryšiais, **ir su jomis susijusios įmonės** arba **2)** ~~grupė,~~ kuri sudaryta remiantis sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, įskaitant savidraudos arba kitas panašias asociacijas, jei tenkinamos šios sąlygos: ~~1)~~ **a)** viena iš įmonių, centralizuotai koordinuodama veiklą, daro lemiamą poveikį kitų grupę sudarančių įmonių priimamiems sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus (centralizuotai koordinuojanti veiklą įmonė laikoma patronuojančiąja įmone, o kitos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis); ~~2)~~ **b)** ryšių užmezgimas ir nutraukimas siekiant šio įstatymo II skyriaus ketvirtajame skirsnyje nustatytų tikslų iš anksto patvirtinamas draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos**, arba** **3) kurią sudaro šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos grupės, arba** **4) kurią sudaro 2 ar daugiau įmonių, jeigu, draudimo priežiūros institucijos arba, jeigu ne visų šių įmonių pagrindinė buveinė yra toje pačioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos, pasikonsultavusios su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, nuomone, tos įmonės valdomos bendrai**.“	
11) pertvarkymo tikslai – pertvarkymo tikslai, nurodyti 18 straipsnio 2 dalyje;	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai** **2. Pertvarkymo tikslai:** **1) apsaugoti kolektyvinius draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus;** **2) išsaugoti finansinį stabilumą, visų pirma, užkertant kelią neigiamo poveikio kitiems subjektams plitimui ir išlaikant draudimo rinkos drausmę;**	**visiškas**

	3) užtikrinti ypač svarbių funkcijų tęstinumą; **4) apsaugoti viešąsias lėšas sumažinant valstybės pagalbos teikimo galimybę.**	
12) pertvarkymo institucija – institucija, valstybės narės paskirta pagal 3 straipsnį;	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** **1. Draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija (toliau – pertvarkymo institucija) yra Lietuvos bankas.**	**visiškas**
13) priežiūros institucija – priežiūros institucija, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 10 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio**	**visiškas**

	užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 24. **Draudimo priežiūros institucija** – institucija, prižiūrinti draudimo, perdraudimo, draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veiklą. Lietuvos Respublikoje šią veiklą vykdo Lietuvos bankas. **DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** **2. Draudimo priežiūros institucijai, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymą, (toliau – priežiūros institucija) nuostatos dėl draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos (toliau – grupės priežiūros institucija) taikomos, kai priežiūros institucija Draudimo įstatymo nustatyta tvarka paskiriama grupės priežiūros institucija.**	
14) pertvarkymo priemonė – pertvarkymo priemonė, nurodyta 26 straipsnio 3 dalyje;	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **5. Pertvarkymo priemonės yra šios:** **1) laipsniškas mokaus subjekto veiklos nutraukimas;** **2) verslo pardavimas;** **3) laikinos įmonės sukūrimas;** **4) turto ir įsipareigojimų atskyrimas;** **5) nurašymas arba konvertavimas.**	**visiškas**
15) pertvarkymo įgaliojimai – įgaliojimai, nurodyti 42–54 straipsniuose;	*Pastaba. Informacija apie Direktyvos nuostatos perkėlimą pateikiama prie Direktyvos 42-54 straipsnių (DĮGIPSĮ 43-55 straipsniai).*	**visiškas**

16) kompetentingos ministerijos – valstybių narių finansų ministerijos arba kitos ministerijos, pagal nacionalinę kompetenciją atsakingos už ekonomikos, finansų ir biudžeto nacionalinio lygmens sprendimus ir paskirtos pagal 3 straipsnio 7 dalį;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **16. Kompetentinga ministerija – Europos ekonominės erdvės valstybės įstaiga – finansų ministerija arba kita ministerija, kuri pagal nacionalinę kompetenciją atsakinga už ekonomikos, finansų ir biudžeto nacionalinio lygmens sprendimus.** **DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** **8. Kompetentingai ministerijai šiame įstatyme priskirtas funkcijas Lietuvos Respublikoje atlieka Lietuvos Respublikos finansų ministerija.**	**visiškas**
17) vyresnioji vadovybė – asmuo arba asmenys, faktiškai vadovaujantys įmonei ir atsakingi bei atskaitingi administraciniam, valdymo ar priežiūros organui už kasdienį įmonės valdymą;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 33. **Vyresnioji draudimo sektoriaus subjekto vadovybė (toliau – vyresnioji vadovybė) – asmuo arba asmenys, faktiškai vadovaujantys įmonei ir atsakingi bei atskaitingi stebėtojų tarybai, valdybai ar įmonės vadovui už kasdienį draudimo ar perdraudimo įmonės valdymą.**	**visiškas**
18) tarpvalstybinė grupė – grupė, kurios subjektai yra įsteigti daugiau nei vienoje valstybėje narėje;	**DĮGIPSĮ** **55 straipsnis. Pertvarkomos įmonės kontrolė** **1. Pertvarkymo institucija, ketindama imtis pertvarkymo veiksmų ir atsižvelgdama į pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus bei įvertinusi pertvarkomos įmonės aplinkybes, galimybes ir poreikį pertvarkymo priemones kuo veiksmingiau pritaikyti tai įmonei ar tarpvalstybinėms grupėms – grupėms, kurios subjektai yra įsteigti daugiau negu vienoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, (toliau – tarpvalstybinė grupė), gali nuspręsti:** (...)	**visiškas**

19) nepaprastoji viešoji finansinė parama – valstybės pagalba, kaip tai suprantama SESV 107 straipsnio 1 dalyje, arba bet kuri kita viršvalstybinio lygmens viešoji finansinė parama, kuri būtų laikoma valstybės pagalba, jei būtų teikiama nacionaliniu lygmeniu, kuri yra teikiama 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto arba grupės, kuriai priklauso toks subjektas, gyvybingumui, likvidumui arba mokumui išsaugoti arba atkurti;	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** **4. Prevencinio gaivinimo plane neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti valstybės pagalba, kaip ji apibrėžiama Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 straipsnio 1 dalyje, arba bet kokia kita aukštesnio negu valstybinio lygmens viešąja finansine parama, kuri būtų laikoma valstybės pagalba, jeigu būtų teikiama nacionaliniu lygmeniu šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto arba grupės, kuriai priklauso toks subjektas, gyvybingumui, likvidumui arba mokumui išsaugoti arba atkurti, (toliau kartu – valstybės pagalba).**	**visiškas**
20) grupės subjektas – grupei priklausantis juridinis asmuo;	*Pastaba: Bendrinė sąvoka, kurios apibrėžti nereikia. Toliau pateikiamas „grupės“ apibrėžimas; grupės subjektu laikomas grupei priklausantis juridinis asmuo.* **DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių**	**visiškas**

	atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** 2. Pakeisti 2 straipsnio 15 dalį ir ją išdėstyti taip: „15. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė **(toliau – grupė)** – grupė~~,~~**:** **1)** kurią sudaro dalyvaujanti įmonė, jos patronuojamosios įmonės ir įmonės, kuriose dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės turi dalyvavimo teisių, **bei įmonės, kurias valdo dalyvaujanti įmonė ar jos patronuojamosios įmonės kartu su viena ar daugiau įmonių, kurios nepriklauso grupei,** taip pat įmonės, susijusios viena su kita šio straipsnio 4 dalyje numatytais ryšiais, **ir su jomis susijusios įmonės** arba **2)** ~~grupė,~~ kuri sudaryta remiantis sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, įskaitant savidraudos arba kitas panašias asociacijas, jei tenkinamos šios sąlygos: ~~1)~~ **a)** viena iš įmonių, centralizuotai koordinuodama veiklą, daro lemiamą poveikį kitų grupę sudarančių įmonių priimamiems sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus (centralizuotai koordinuojanti veiklą įmonė laikoma patronuojančiąja įmone, o kitos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis); ~~2)~~ **b)** ryšių užmezgimas ir nutraukimas siekiant šio įstatymo II skyriaus ketvirtajame skirsnyje nustatytų tikslų iš	

	anksto patvirtinamas draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos**, arba** **3) kurią sudaro šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytos grupės, arba** **4) kurią sudaro 2 ar daugiau įmonių, jeigu, draudimo priežiūros institucijos arba, jeigu ne visų šių įmonių pagrindinė buveinė yra toje pačioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos, pasikonsultavusios su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, nuomone, tos įmonės valdomos bendrai**.“	
21) grupės priežiūros institucija – grupės priežiūros institucija, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 1 dalies d punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio**	**visiškas**

	tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **17. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucija –** pagal šio įstatymo 63 straipsnyje nustatytas taisykles skiriama priežiūros institucija, atsakinga už draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūrą.	
22) prevencinio gaivinimo planas – pagal 5 straipsnį parengtas ir prižiūrimas prevencinio gaivinimo planas;	**DĮGIPSĮ** **5 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano rengimas ir atnaujinimas** **1. Priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, kuriai taikomas prevencinio gaivinimo planavimas pagal šio įstatymo 8 straipsnį, ir kurios atitinka šio straipsnio 2 arba 3 dalyje nustatytus kriterijus, parengtų ir nuolat atnaujintų prevencinio gaivinimo planą. Šiame plane turi būti numatytos priemonės, kurių imtųsi įmonė, kad atkurtų savo finansinę būklę, jeigu ji labai pablogėtų. Prevencinio gaivinimo plano rengimas, atnaujinimas ir taikymas laikomas bendrosios valdymo sistemos, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymo 22 straipsnį, dalimi.**	**visiškas**
23) grupės prevencinio gaivinimo planas – pagal 7 straipsnį parengtas ir prižiūrimas grupės prevencinio gaivinimo planas;	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** **1. Grupės priežiūros institucija, remdamasi šio įstatymo 5 straipsnio 2, 3 arba 4 dalyje nurodytais kriterijais, reikalauja, kad grupės pagrindinė patronuojančioji įmonė parengtų ir grupės priežiūros**	**visiškas**

	institucijai jos nustatytais terminais pateiktų grupės, kuriai ji vadovauja, prevencinio gaivinimo planą (toliau – grupės prevencinio gaivinimo planas). **2. Grupės prevencinio gaivinimo plane turi būti nustatyti taisomieji veiksmai, kuriuos grupės priežiūros institucija reikalauja įgyvendinti pagrindinės patronuojančiosios įmonės lygmeniu ir atskirų patronuojamųjų įmonių lygmeniu, siekiant atkurti jų finansinę būklę, jeigu ji labai pablogėjusi.**	
24) reikšminga tarpvalstybinė veikla – reikšminga tarpvalstybinė veikla, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 152aa straipsnio 1 dalyje;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos**	**visiškas**

	įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮP** **38 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^2 straipsniu** Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^2 straipsniu: „**71^2 straipsnis. Reikšminga tarpvalstybinė veikla** **1. Reikšminga tarpvalstybinė veikla – draudimo ar perdraudimo veikla, kurią tam tikroje Europos ekonominės erdvės valstybėje, naudodamasi įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas, vykdo draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri neklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė ir atitinka bent vieną iš šių kriterijų:** **1) metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma iš veiklos, vykdomos toje valstybėje naudojantis įsisteigimo teise ir teise teikti paslaugas, viršija 15 000 000 eurų;** **2) veiklą, vykdomą naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas toje valstybėje, tos valstybės priežiūros institucija laiko svarbia tos valstybės rinkoje.** **2. Jeigu pagal šio straipsnio 1 dalies 2 punktą priežiūros institucija gauna kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos informaciją dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos toje valstybėje naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, svarbos ir su tuo nesutinka, ji per vieną mėnesį nuo šios informacijos gavimo dienos apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, nurodydama priežastis. Jeigu priežiūros institucija nesutaria su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos toje Europos ekonominės erdvės valstybėje naudojantis įsisteigimo teise**	

	arba teise teikti paslaugas, svarbos, ji gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“	
25) ypatingos svarbos funkcijos – draudimo ar perdraudimo įmonės trečiosioms šalims vykdoma veikla, paslaugos ar operacijos, kurių negalima pakeisti per pagrįstą laiką ar patiriant pagrįstas išlaidas ir kurių draudimo ar perdraudimo įmonei nepajėgiant vykdyti finansų sistema arba realioji ekonomika vienoje ar daugiau valstybių narių galėtų patirti reikšmingą poveikį, įskaitant, visų pirma, poveikį, kylantį dėl pasekmių daugelio draudėjų, naudos gavėjų ar žalą patyrusių šalių socialinei gerovei arba dėl sisteminio sutrikimo arba bendro pasitikėjimo draudimo paslaugų teikimu praradimo;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **14. Ypač svarbios funkcijos – draudimo ar perdraudimo įmonės trečiosioms šalims teikiamos paslaugos arba vykdoma veikla ar operacijos, kurių negalima pakeisti per pagrįstą laiką ar patiriant pagrįstų išlaidų ir kurių draudimo ar perdraudimo įmonei nepajėgiant vykdyti finansų sistema arba realioji ekonomika vienoje ar daugiau Europos ekonominės erdvės valstybių galėtų patirti reikšmingą poveikį, be kita ko, dėl pasekmių daugelio draudėjų, naudos gavėjų ar žalą patyrusių asmenų socialinei gerovei, sisteminio sutrikimo arba bendro pasitikėjimo draudimo paslaugų teikimu praradimo.**	**visiškas**
26) pagrindinės verslo linijos – verslo linijos ir susijusios paslaugos, kurios yra esminiai draudimo ar perdraudimo įmonės arba grupės, kuriai draudimo ar perdraudimo įmonė priklauso, pajamų, pelno ar franšizės vertės šaltiniai;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **22. Pagrindinės verslo dalys – verslo dalys, įskaitant susijusias paslaugas, kurios yra reikšmingi draudimo ar perdraudimo įmonės arba draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės, kuriai ji priklauso, pajamų, pelno ar franšizės vertės šaltiniai.**	**visiškas**
27) finansavimo struktūra – valstybės narės pagal 81 straipsnį nustatyta priemonė, kuria siekiama užtikrinti, kad pertvarkymo institucija veiksmingai taikytų pertvarkymo priemones ir veiksmingai naudotųsi pertvarkymo įgaliojimais;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **12. Finansavimo struktūra – Europos ekonominės erdvės valstybių pagal Direktyvos (ES) 2025/1 81 straipsnį nustatyta priemonė, kuria siekiama užtikrinti, kad draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija veiksmingai taikytų draudimo sektoriaus subjektų**	**visiškas**

	pertvarkymo priemones ir naudotųsi tokio pertvarkymo įgaliojimais. **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** **7. Nurodant draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonių (toliau – pertvarkymo priemonė) ir įgaliojimų taikymo galimybes, pertvarkymo planuose atsižvelgiama į atitinkamus pertvarkymo scenarijus, įskaitant scenarijų, kai draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimas yra išskirtinis, arba scenarijų, kai jis įvyksta platesnio finansinio nestabilumo ar visos sistemos masto įvykių metu. Pertvarkymo planuose neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Draudimo pertvarkymo fondo, kuris yra finansavimo struktūrą Lietuvos Respublikoje atitinkanti priemonė, į kurį renkamos lėšos pertvarkomų įmonių pertvarkymo veiksmams finansuoti (toliau – Pertvarkymo fondas) panaudojimą.**	
28) nuosavos lėšos – nuosavos lėšos, kaip nustatyta Direktyvos 2009/138/EB 87 straipsnyje;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo**	**visiškas**

	ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **36 straipsnis. Nuosavos lėšos** 1. Draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavas lėšas, kai nustatomas įmonės mokumas, sudaro pagrindinės nuosavos lėšos ir papildomos nuosavos lėšos.	
29) pertvarkymo veiksmai – sprendimas pradėti 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą pagal 19 ar 20 straipsnį, pertvarkymo priemonės taikymas arba naudojimasis vienu ar daugiau pertvarkymo įgaliojimų;	**DĮGIPSĮ** **2. straipsnis Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **7. Draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai (toliau – pertvarkymo veiksmai) – sprendimo pradėti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą pagal šio įstatymo 21 ar 22 straipsnį priėmimas, draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonės taikymas arba naudojimasis vienu ar daugiau draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo įgaliojimų.**	**Visiškas**
30) pertvarkymo planas – pagal 9 straipsnį parengtas draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymo planas;	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas**	**Visiškas**

	1. Pertvarkymo institucija, vadovaudamasi taikomais ES teisės aktais, ir pasikonsultavusi su priežiūros institucija, parengia kiekvienos draudimo arba perdraudimo įmonės, nepriklausančios grupei, kuriai taikomas pertvarkymo planavimas pagal šio įstatymo 11 ir 12 straipsnius, ir atitinkančios šio straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo planą. Pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucija gali imtis, kai draudimo ar perdraudimo įmonė atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.	
31) grupės pertvarkymas – viena iš toliau nurodytų priemonių: a) pertvarkymo veiksmai patronuojančiosios įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikoma grupės priežiūra, lygmeniu arba b) pertvarkymo priemonių taikymo ir pertvarkymo institucijų naudojimosi pertvarkymo įgaliojimais grupės subjektų atžvilgiu koordinavimas;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **2. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės pertvarkymas (toliau – grupės pertvarkymas) – viena iš šių priemonių:** **1) draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai patronuojančiosios įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikoma draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūra, lygmeniu;** **2) draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonių taikymo ir draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijų naudojimosi pertvarkymo įgaliojimais draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės subjektų atžvilgiu koordinavimas.**	**visiškas**
32) grupės pertvarkymo planas – grupės pertvarkymo planas, parengtas pagal 10 ir 11 straipsnius;	**DĮGIPSĮ** **11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai** **1. Grupės pertvarkymo institucija rengia grupių pertvarkymo planus grupėms, kurioms taikomas pertvarkymo planavimas, remdamasi šio įstatymo 10 straipsnio 2–4 dalyse nustatytomis sąlygomis.** **2. Grupės pertvarkymo plane:**	**visiškas**

	1) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių turi būti imtasi kiekvieno subjekto atžvilgiu, kai reikės imtis priemonių, kad būtų užtikrintas ypač svarbių funkcijų tęstinumas; **2) išnagrinėjama, kiek pertvarkymo priemones ir pertvarkymo įgaliojimus būtų galima koordinuotai taikyti ir jais naudotis, ir nustatomos visos koordinuotam pertvarkymui galinčios kilti kliūtys;** **3) kai grupei priklauso trečiosiose valstybėse įsisteigę subjektai, numatomos atitinkamos bendradarbiavimo ir koordinavimo priemonės dirbant su atitinkamomis tų trečiųjų valstybių institucijomis ir pertvarkymo padariniai Europos ekonominės erdvės valstybėse;** **4) numatomos priemonės (įskaitant tam tikrų funkcijų ar verslo dalių teisinį ir ekonominį atskyrimą), kurios yra būtinos grupės pertvarkymui palengvinti, atsižvelgiant į tarpusavio priklausomumo ryšius grupės viduje;** **5) nurodomi esami finansavimo šaltiniai grupių pertvarkymo veiksmams finansuoti ir, kai reikėtų naudoti draudimo garantijų sistemas ar finansavimo struktūras, nustatomi atsakomybės už tokį finansavimą pasidalijimo tarp finansavimo šaltinių skirtingose valstybėse principai, nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba;** **6) pateikiami šio įstatymo 10 straipsnio 10 dalyje nustatyti elementai.** **3. Grupės pertvarkymo institucija perduoda grupės pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus atitinkamoms priežiūros institucijoms, o kai grupė yra finansų konglomeratas arba jo dalis, – atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, Europos ekonominės erdvės valstybės kompetentingai institucijai, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4**	

	straipsnio 1 dalies 40 punkte, Finansinio tvarumo įstatyme paskirtai pertvarkymo institucijai ir Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme paskirtai kompetentingai institucijai, per 5 darbo dienas nuo grupės pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip. **4. Pertvarkymo institucija gali parengti patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo planus, jeigu grupės pertvarkymo plano nėra.** **5. Pertvarkymo institucija rengdama Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamųjų įmonių pertvarkymo planus gali atsižvelgti į atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų vykdomą grupių, už kurias tos pertvarkymo institucijos yra atsakingos, pertvarkymo strategiją. Jeigu pertvarkymo institucija mano, kad tokia pertvarkymo strategija yra patikima ir įgyvendinama, ji savo pertvarkymo plane gali pateikti tą pertvarkymo strategiją ir nurodyti galimas jos pasekmes atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamajai įmonei. Dėl to neturi kilti rizika, kad nebus pasiekti šio įstatymo 20 straipsnyje nurodyti pertvarkymo tikslai.** **12 straipsnis. Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka** **1. Pagrindinės patronuojančiosios įmonės, grupės pertvarkymo institucijos nustatytais terminais, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, pateikia grupės pertvarkymo institucijai informaciją, kurios gali būti reikalaujama pagal šio įstatymo 13 straipsnį. Tokia informacija susijusi su pagrindine patronuojančiąja įmone ir, kiek reikalinga, su kiekvienu grupės subjektu, įskaitant**	

	šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytus subjektus. **2. Jeigu įvykdyti šiame įstatyme išdėstyti informacijos apsaugos reikalavimai, grupės pertvarkymo institucija perduoda pagal šio straipsnio 1 dalį pateiktą informaciją, per 5 darbo dienas nuo jos gavimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, perduoda:** **1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai;** **2) pertvarkymo institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės;** **3) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje.** **3. Pertvarkymo kolegijoje grupės pertvarkymo institucija, veikdama kartu su šio straipsnio 2 dalies 2 punkte nurodytomis pertvarkymo institucijomis ir pasikonsultavusi su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, rengia ir prižiūri grupių pertvarkymo planus. Grupės pertvarkymo institucija į grupių pertvarkymo planų rengimą ir priežiūrą savo nuožiūra gali įtraukti trečiosios valstybės pertvarkymo institucijas (jeigu jos atitinka šio įstatymo 82 straipsnyje nustatytus konfidencialumo reikalavimus) iš tų valstybių, kuriose grupė yra įsteigusi patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų įmonių arba svarbių filialų, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) 2015/35 354 straipsnyje.** **4. Grupių pertvarkymo planai turi būti peržiūrimi ir, kai tikslinga, atnaujinami bent kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:**	

	1) pasikeitus grupės, įskaitant bet kurį grupės subjektą, teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį planui arba dėl kurio reikėtų pakeisti planą; **2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą grupės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą.** **5. Grupės pertvarkymo planas priimamas bendru grupės pertvarkymo institucijos ir patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių ir šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo institucijų sprendimu pagal šio įstatymo 19 straipsnį.**	
33) grupės lygmens pertvarkymo institucija – pertvarkymo institucija valstybėje narėje, kurioje yra grupės priežiūros institucija;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **3. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės pertvarkymo institucija (toliau – grupės pertvarkymo institucija) – Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje yra draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucija, draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija arba Lietuvos bankas, jeigu jis vykdo draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmus draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės atžvilgiu.**	**visiškas**
34) grupės pertvarkymo schema – grupės pertvarkymui skirtas planas, parengtas pagal 73 straipsnį;	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **(...)** **5. Jeigu grupės pertvarkymo institucija nustato, kad imantis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, apie kuriuos pranešta, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje**	**visiškas**

	arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, grupės pertvarkymo institucija, gavusi šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą, per 5 dienas pasiūlo grupės pertvarkymo schemą ir tą schemą pateikia pertvarkymo kolegijai. Šis laikotarpis gali būti pratęstas, jeigu pertvarkymo institucija, kuri pateikė pranešimą, sutinka. **(…)** **7. Šio straipsnio 5 dalyje nurodytoje grupės pertvarkymo schemoje:** **1) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucijos turėtų imtis pagrindinės patronuojančiosios įmonės arba tam tikrų grupės subjektų atžvilgiu, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai ir laikomasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytų bendrųjų pertvarkymo principų;** **2) nurodoma, kaip turėtų būti koordinuojami šios dalies 1 punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai;** **3) nustatomas finansavimo planas, kuriame atsižvelgiama į grupės pertvarkymo planą ir jame nustatytus atsakomybės pasidalijimo principus pagal šio įstatymo 11 straipsnio 2 dalies 5 punktą.** **8. Grupės pertvarkymo schema tvirtinama grupės pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendru sprendimu. Pertvarkymo institucija gali prašyti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos padėti susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.** **9. Jeigu pertvarkymo institucija nepritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai arba mano, kad dėl draudėjų kolektyvinių interesų apsaugos, realiosios ekonomikos ir finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo**	

	veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu: **1) išsamiai išdėsto nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis;** **2) praneša grupės pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie šios dalies 1 punkte nurodytas priežastis;** **3) informuoja grupės pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurios susijusios su grupės pertvarkymo schema, apie pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imsis.** **10. Pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai priežastis, atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurių ji imsis, poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui atitinkamose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar priemonių poveikį kitoms grupės dalims.** **11. Jeigu pertvarkymo institucija pritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, ji kartu su kitomis susijusiomis Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus jų valstybėse, nedalyvaujant nepritariančioms kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijoms.**	
35) pertvarkymo kolegija – pagal 70 straipsnį įsteigta kolegija;	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija**	**visiškas**

	1. Grupės pertvarkymo institucija sudaro tos grupės pertvarkymo kolegiją ir jai pirmininkauja, kad ši vykdytų šio įstatymo 11, 12, 15, 18, 76 ir 77 straipsniuose nurodytas užduotis ir prireikus užtikrintų bendradarbiavimą ir veiksmų koordinavimą su trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijomis.	
36) Europos pertvarkymo kolegija – pagal 71 straipsnį įsteigta kolegija;	**DĮGIPSĮ** **74 straipsnis. Europos pertvarkymo kolegija** **1. Jeigu trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė turi Lietuvos Respublikoje ir bent vienoje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtų Europos ekonominės erdvės valstybių patronuojamųjų įmonių arba Lietuvos Respublikoje ir bent vienoje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje svarbiais pripažintų trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialų, pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su tų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis, gali sudaryti Europos pertvarkymo kolegiją.** **2. Europos pertvarkymo kolegija atlieka šio įstatymo 73 straipsnyje nurodytas funkcijas, susijusias su patronuojamosiomis įmonėmis ir, kiek tai aktualu, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialais, bei yra sudaroma ir veikia laikantis kitų šio įstatymo 73 straipsnyje nustatytų reikalavimų.**	**visiškas**
37) mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji bendrovė – mišrią veiklą vykdanti draudimo kontroliuojančioji (holdingo) bendrovė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 212 straipsnio 1 dalies g punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr.**	**visiškas**

	648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **53. Mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji įmonė –** patronuojančioji įmonė, kurios bent viena iš patronuojamųjų įmonių yra draudimo ar perdraudimo įmonė arba kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, bet kuri pati nėra draudimo ar perdraudimo įmonė, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba draudimo kontroliuojančioji įmonė ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė.	

38) įprastinė bankroto byla – kolektyvinė bankroto byla, pagal kurią parduodamas visas skolininko turtas arba jo dalis ir paskiriamas likvidatorius arba administratorius ir kuri paprastai pagal nacionalinę teisę keliama draudimo ir perdraudimo įmonėms ir taikoma tik toms įmonėms arba apskritai bet kokiam fiziniam arba juridiniam asmeniui;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.** **JANĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **3. Juridinio asmens bankroto byla** (toliau – bankroto byla) – teismo nagrinėjama civilinė byla dėl juridinio asmens bankroto teisinių santykių. **4. Juridinio asmens bankroto procesas** (toliau – bankroto procesas) – visuma šio įstatymo nustatytų procedūrų,	**visiškas**

	kuriomis teismo arba ne teismo tvarka siekiama likviduoti juridinį asmenį, tenkinant kreditorių reikalavimus juridinio asmens turtu.	
39) skolos priemonės – obligacijos ir kitos pervestinos skolos, priemonės, kuriomis sukuriama arba pripažįstama skola ir priemonės, suteikiančios teisę įgyti skolos priemones;	**DĮGIPSĮ** **25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais** **3. Priėmusi sprendimą pradėti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas antrasis vertinimas siekiant:** **(...)** **4) surinkti informacijos sprendimui dėl bet kurių neužtikrintųjų įsipareigojimų, įskaitant skolos priemones – obligacijas ar kitų formų perduodamą skolą, priemones, kuriomis sukuriama arba pripažįstama skola arba suteikiamos teisės įsigyti skolos priemonių, (toliau bet kuri iš jų atskirai ar visos kartu – skolos priemonės), nurašymo arba konvertavimo masto priimti;**	**visiškas**
40) draudimo išmokos – draudimo kreditiniai reikalavimai, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 268 straipsnio 1 dalies g punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **4. Draudimo išmoka – draudimo kreditoriaus reikalavimai dėl sumų, kurias draudimo sektoriaus subjektas turi išmokėti draudėjams, apdraustiesiems, naudos gavėjams ar nukentėjusiems tretiesiems asmenims, kai šių sumų mokėjimo pareiga kyla iš draudimo sutarties, taip pat iš gyvybės draudimo sutarties, pagal kurią kaupiama profesinė pensija, taip pat reikalavimai dėl sumų, kurios atidėtos mokėti minėtiems asmenims, kai tiksli draudimo sektoriaus subjekto mokėtina suma dar nežinoma. Reikalavimai dėl draudimo įmokų, kurias pagal draudimo sutarties sąlygas draudimo sektoriaus subjektas privalo grąžinti nesudaręs sutarties arba nutraukęs**	**visiškas**

	draudimo sutartį iki sprendimo likviduoti jį, iškelti jam bankroto bylą arba nutraukti veiklą priėmimo momento, taip pat laikomi draudimo išmoka.	
41) patronuojančioji įmonė – patronuojančioji įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 15 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.** **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos**	**visiškas**

	63. Patronuojančioji įmonė – įmonė, kuri atitinka bent vieną iš šių kriterijų: 1) įmonė turi daugumą akcininkų ar kitų dalyvių balsų kitoje įmonėje; 2) įmonė, būdama kitos įmonės akcininkė ar dalyvė, turi teisę skirti ir atšaukti daugumą šios įmonės administravimo, valdymo ar priežiūros organo narių; 3) įmonė turi galimybę daryti lemiamą poveikį kitai įmonei dėl sudarytų su šia įmone sutarčių arba dėl šios įmonės steigimo sandorio ar įstatų nuostatų; 4) įmonė, kuri dėl sutarčių, sudarytų su kitos įmonės akcininkais ar dalyviais, kontroliuoja daugumą šios kitos įmonės akcininkų ar dalyvių balsų; 5) atliekant draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūrą – įmonė, kuri, draudimo priežiūros institucijos nuomone, daro lemiamą poveikį kitai įmonei. **DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** 10. Pakeisti 2 straipsnio 63 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip: „2) įmonė, būdama kitos įmonės akcininkė ar dalyvė, turi teisę skirti ir atšaukti daugumą šios įmonės ~~administravimo, valdymo ar~~ priežiūros **ar valdymo** organo narių;“. 11. Pakeisti 2 straipsnio 63 dalies 5 punktą ir jį išdėstyti taip: „5) atliekant draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūrą – įmonė, kuri, draudimo priežiūros institucijos nuomone, daro lemiamą poveikį kitai įmonei**, įskaitant atvejus, kai šis poveikis daromas centralizuotai koordinuojant kitos įmonės sprendimus**.“ 12. Papildyti 2 straipsnio 63 dalį 6 punktu: „**6) įmonė, pagal šio įstatymo 56 straipsnį paskirta patronuojančiąja įmone.**“	

42) Sąjungos valstybės pagalbos sistema – sistema, nustatyta SESV 107, 108 bei 109 straipsniais ir reglamentais, taip pat visais Sąjungos teisės aktais, įskaitant gaires, komunikatus ir pranešimus, priimtais pagal SESV 108 straipsnio 4 dalį arba 109 straipsnį;	**DĮGIPSĮ** **24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai** **3. Taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, pertvarkymo institucija užtikrina, kad taikomos priemonės ir įgaliojimai atitiktų Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą, nustatytą Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107, 108 bei 109 straipsniuose ir Europos Sąjungos teisės aktuose, įskaitant gaires, komunikatus ir pranešimus, priimtuose pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 108 straipsnio 4 dalį arba 109 straipsnį, (toliau – Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistema).**	**visiškas**
43) likvidavimas – 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto turto realizavimas;	**DĮGIPSĮ** **23 straipsnis. Procedūros draudimo ar perdraudimo įmonių, kurioms netaikomi pertvarkymo veiksmai, atžvilgiu** **Draudimo ar perdraudimo įmonėms, atitinkančioms šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytas sąlygas, bet neatitinkančioms šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatytos sąlygos, taikoma likvidavimo procedūra pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 73 straipsnį ir Draudimo įstatymo 140 ir 142 straipsnius, kurią pradeda ir stebi priežiūros institucija arba teismas, užtikrindami draudimo ar perdraudimo įmonės pasitraukimą iš rinkos.** **ABĮ** **73 straipsnis. Bendrovės likvidavimas** 13. Likviduojama bendrovė pirmiausia turi atsiskaityti su bendrovės kreditoriais, laikantis Civilinio kodekso nustatytos kreditorių reikalavimų tenkinimo eilės. Atsiskaičius su likviduojamos bendrovės kreditoriais, išmokamas sukauptas	**visiškas**

	dividendas privilegijuotųjų akcijų su kaupiamuoju dividendu savininkams. Likęs likviduojamos bendrovės turtas padalijamas akcininkams proporcingai jiems nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei. Analogiškai dalijamas ir vėliau išaiškėjęs bendrovės turtas. Jei bendrovės akcijos suteikia nevienodas teises, dalijant turtą į jas turi būti atsižvelgta. **JANĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 4. Juridinio asmens bankroto procesas (toliau – bankroto procesas) – visuma šio įstatymo nustatytų procedūrų, kuriomis teismo arba ne teismo tvarka siekiama likviduoti juridinį asmenį, tenkinant kreditorių reikalavimus juridinio asmens turtu. **86 straipsnis. Juridinio asmens turto pardavimas** 1. Juridinio asmens turtas gali būti parduodamas tik nuo teismo nutarties likviduoti juridinį asmenį dėl bankroto įsiteisėjimo dienos.	
44) turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė – mechanizmas, reikalingas, kad pagal 30 straipsnį pertvarkymo institucija atliktų pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą turto ir įsipareigojimų valdymo įmonei;	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **1. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija gali pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms.**	**visiškas**
45) turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė – juridinis asmuo, atitinkantis 30 straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus;	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė**	**visiškas**

	2. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė yra juridinis asmuo, įsteigtas tam, kad gautų visą vienos ar daugiau pertvarkomų įmonių arba laikinos įmonės turtą, teises ir įsipareigojimus arba jų dalį. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonę steigia ir kontroliuoja pertvarkymo institucija. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė nuosavybės teise priklauso valstybei.	
46) nurašymo arba konvertavimo priemonė – mechanizmas, reikalingas, kad pagal 35 straipsnį pertvarkymo institucija pasinaudotų pertvarkomos įmonės įsipareigojimų nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais;	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **1. Nurašymo arba konvertavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kurią pertvarkymo institucija gali taikyti pertvarkydama draudimo ar perdraudimo įmonę siekdama bet kurio iš šių tikslų:** **1) rekapitalizuoti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, kuris tenkina šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje ir 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, kad būtų galima taikyti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę ir išlaikyti veiklos licenciją pagal Draudimo įstatymą;** **2) konvertuoti reikalavimus, įskaitant draudimo išmokas, arba skolos priemones į nuosavą kapitalą arba sumažinti jų pagrindinę sumą, kai reikalavimai, išmokos arba skolos priemonės perduodami:** **a) laikinai įmonei arba** **b) taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę arba verslo pardavimo priemonę.**	**visiškas**
47) verslo pardavimo priemonė – mechanizmas, reikalingas, kad pagal 31 straipsnį pertvarkymo institucija atliktų pertvarkomos įmonės išleistų akcijų ar kitų nuosavybės	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė**	**visiškas**

priemonių arba pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą pirkėjui, kuris nėra laikina įmonė;	**1. Verslo pardavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija asmeniui, kuris nėra laikina įmonė, perleidžia:** **1) pertvarkomos įmonės išleistas nuosavybės priemones;** **2) visą arba tam tikrą pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus.**	
48) laikina įmonė – juridinis asmuo, atitinkantis 32 straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus;	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **2. Laikina įmonė yra juridinis asmuo, įsteigtas tam, kad gautų ir valdytų visas pertvarkomos įmonės nuosavybės priemones, jų dalį arba visą vienos ar daugiau pertvarkomų įmonių turtą, teises, įsipareigojimus ar jų dalį, siekdama įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir parduoti pertvarkomą įmonę. Laikiną įmonę steigia ir kontroliuoja pertvarkymo institucija. Laikina įmonė nuosavybės teise priklauso valstybei.**	**visiškas**
49) laikinos įmonės sukūrimo priemonė – mechanizmas, reikalingas, kad pagal 32 straipsnį laikinai įmonei būtų perduodamos pertvarkomos įmonės išleistos akcijos arba kitos nuosavybės priemonės arba pertvarkomos įmonės turtas, teisės ar įsipareigojimai;	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **1. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija gali laikinai įmonei perduoti:** **1) vienos ar kelių pertvarkomų įmonių išleistas nuosavybės priemones;** **2) visą arba tam tikrą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus.**	**visiškas**
50) laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė – mechanizmas, reikalingas, kad pagal 27 straipsnį pertvarkomai įmonei būtų draudžiama sudaryti naujas draudimo ar perdraudimo sutartis ir jos veikla būtų apribota tik	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė**	**visiškas**

esamo portfelio administravimu, kol jos veikla bus nutraukta ir įmonė bus likviduota keliant įprastinę bankroto bylą;	**1. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija apriboja pertvarkomos įmonės veiklą tik turimo portfelio administravimu, uždrausdama pertvarkomai įmonei pradėti naują draudimo ir perdraudimo veiklą, kol jos veikla bus nutraukta ir įmonė bus likviduota keliant bankroto bylą.**	
51) nuosavybės priemonės – akcijos, kitos priemonės, kuriomis suteikiama nuosavybė, priemonės, kurias galima konvertuoti į akcijas ar kitas nuosavybės priemones arba kurios suteikia teisę jų įsigyti, ir priemonės, sudarančios akcijų ar kitų nuosavybės priemonių paketą;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **20. Nuosavybės priemonės – akcijos, kitos finansinės priemonės, kuriomis suteikiama nuosavybės teisė arba kurias galima konvertuoti į akcijas ar kitas nuosavybės priemones, arba kurios suteikia teisę jų įsigyti, arba akcijų ar kitų nuosavybės priemonių paketą sudarančios priemonės.**	**visiškas**
52) akcininkas – nuosavybės priemonių turėtojas;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių**	**visiškas**

	atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **FTĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 1. **Akcininkai –** akcininkai, kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatyme, arba kitų nuosavybės priemonių savininkai. **VPĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 2. **Akcininkas** – asmuo, kuris turi arba vertybinių popierių emitento akcijų, įsigytų savo vardu ir savo sąskaita, arba vertybinių popierių emitento akcijų, įsigytų savo vardu, bet kito fizinio ar juridinio asmens naudai, arba depozitoriumo išduotų akcijų pakvitavimų.	
53) perdavimo įgaliojimai – 42 straipsnio 1 dalies e arba f punkte nurodyti įgaliojimai pertvarkomos įmonės akcijas, kitas nuosavybės priemones, skolos priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus arba bet kokį jų derinį perduoti gavėjui;	**DĮGIPSĮ** **43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **1. Pertvarkymo institucija šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, atitinkančio šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, atžvilgiu turi šiuos pertvarkymo įgaliojimus, kuriais ji gali naudotis atskirai arba kaip jų derinį:** **(...)**	**visiškas**

	5) perduoti pertvarkomos įmonės išleistas nuosavybės ir skolos priemones; **6) kitam subjektui jo sutikimu perduoti pertvarkomos įmonės teises, turtą ar įsipareigojimus (toliau kartu su šios dalies 5 punkte nurodytu įgaliojimu – perdavimo įgaliojimai);**	
54) pagrindinė sandorio šalis (PSŠ) – PSŠ, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 648/2012 (14) 2 straipsnio 1 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.**	**visiškas**

55) išvestinė finansinė priemonė – išvestinė finansinė priemonė, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 648/2012 2 straipsnio 5 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.**	**visiškas**
56) nurašymo arba konvertavimo įgaliojimai – 35 straipsnio 2 dalyje ir 42 straipsnio 1 dalies g–k punktuose nurodyti įgaliojimai;	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **1. Nurašymo arba konvertavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kurią pertvarkymo institucija gali**	**visiškas**

	taikyti pertvarkydama draudimo ar perdraudimo įmonę siekdama bet kurio iš šių tikslų: **1) rekapitalizuoti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, kuris tenkina šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje ir 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, kad būtų galima taikyti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę ir išlaikyti veiklos licenciją pagal Draudimo įstatymą;** **2) konvertuoti reikalavimus, įskaitant draudimo išmokas, arba skolos priemones į nuosavą kapitalą arba sumažinti jų pagrindinę sumą, kai reikalavimai, išmokos arba skolos priemonės perduodami:** **a) laikinai įmonei arba** **b) taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę arba verslo pardavimo priemonę.** **2. Taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę draudimo išmokoms ir atsižvelgdama į poveikį kolektyviniams draudėjų interesams, pertvarkymo institucija taip pat gali pakeisti susijusių draudimo sutarčių sąlygas, kad būtų veiksmingiau pasiekti pertvarkymo tikslai.** **3. Pertvarkymo institucija, remdamasi pagal šio įstatymo 25 straipsnį atliktu vertinimu, nustato sumą, kuria kapitalo priemonės, skolos priemonės ir kiti tinkami įsipareigojimai turi būti nurašyti arba konvertuoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytais tikslais.** **43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **1. Pertvarkymo institucija šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, atitinkančio šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, atžvilgiu turi šiuos**	

	pertvarkymo įgaliojimus, kuriais ji gali naudotis atskirai arba kaip jų derinį: (…) **7) restruktūrizuoti draudimo išmokas arba sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės skolos priemonių ir tinkamų įsipareigojimų, įskaitant draudimo išmokas, pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą;** **8) konvertuoti pertvarkomos įmonės skolos priemones ir tinkamus įsipareigojimus, įskaitant draudimo išmokas, į šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, patronuojančiosios įmonės arba laikinos įmonės, kuriai perduodamas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turtas, teisės ar įsipareigojimai, paprastąsias akcijas ar kitas nuosavybės priemones;** **9) panaikinti pertvarkomos įmonės išleistas skolos priemones, išskyrus užtikrintuosius įsipareigojimus, vadovaujantis šio įstatymo 36 straipsnio 6 dalimi;** **10) sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonių nominaliąją vertę ir panaikinti tokias nuosavybės priemones;** **11) reikalauti, kad pertvarkoma įmonė arba patronuojančioji įmonė išleistų naujų nuosavybės priemonių arba kitų kapitalo priemonių, įskaitant privilegijuotąsias akcijas ir neapibrėžtąsias konvertuojamas priemones;**	
57) užtikrintasis įsipareigojimas – įsipareigojimas, kai kreditoriaus teisė į mokėjimą arba kitų pareigų vykdymas užtikrinami suvaržymu, įkeitimu ar sulaikymo teise arba finansinio užtikrinimo susitarimais, įskaitant įsipareigojimus,	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **32. Užtikrintasis įsipareigojimas – įsipareigojimas, kai kreditoriaus teisė į mokėjimą arba kitų pareigų vykdymas užtikrinami suvaržymu, įkeitimu ar sulaikymo**	**visiškas**

atsirandančius dėl atpirkimo sandorių ir kitų finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimų;	**teise arba finansinio užtikrinimo susitarimais, įskaitant įsipareigojimus, atsirandančius dėl atpirkimo sandorių ir kitų finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimų.**	
58) 1 lygio priemonės – pagrindinių nuosavų lėšų elementai, atitinkantys Direktyvos 2009/138/EB 94 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **15. Kapitalo priemonės:** **1) pirmo lygio kapitalo priemonės – pagrindinių nuosavų lėšų elementai, atitinkantys pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 36 straipsnyje suteiktus įgaliojimus draudimo priežiūros institucijos nustatytus šių elementų priskyrimo pirmam lygiui kriterijus;** **DĮ** **36 straipsnis. Nuosavos lėšos** 4. Draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų sudėtį, nuosavų lėšų elementų klasifikavimo pagal lygius ypatumus, nuosavų lėšų tinkamumą mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti bei kitus reikalavimus dėl draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų nustato priežiūros institucija. **LBV03-63-2015** 18. Draudimo įmonė turi klasifikuoti nuosavas lėšas pagal šiuos kriterijus: 18.1. pagrindinių nuosavų lėšų elementai priskiriami pirmam lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.1 ir 15.2 papunkčiuose nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punktuose nurodytas aplinkybes; 18.2. pagrindinių nuosavų lėšų elementai priskiriami antram lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.2 papunktyje nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punkte nurodytas aplinkybes;	**visiškas**

	18.3. papildomų nuosavų lėšų elementai priskiriami antram lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.1 ir 15.2 papunkčiuose nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punkte nurodytas aplinkybes; 18.4. pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, kurie neatitinka Nuostatų 18.1–18.3 papunkčių kriterijų, priskiriami trečiam lygiui.	
59) 2 lygio priemonės – pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, atitinkantys Direktyvos 2009/138/EB 94 straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 15. **Kapitalo priemonės:** **(...)** **2) antro lygio kapitalo priemonės – pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, atitinkantys pagal Draudimo įstatymo 36 straipsnyje suteiktus įgaliojimus priežiūros institucijos nustatytus šių elementų priskyrimo antram lygiui kriterijus;** **DĮ** **36 straipsnis. Nuosavos lėšos** 4. Draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų sudėtį, nuosavų lėšų elementų klasifikavimo pagal lygius ypatumus, nuosavų lėšų tinkamumą mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti bei kitus reikalavimus dėl draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų nustato priežiūros institucija. **LBV03-63-2015** 18. Draudimo įmonė turi klasifikuoti nuosavas lėšas pagal šiuos kriterijus: 18.1. pagrindinių nuosavų lėšų elementai priskiriami pirmam lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.1 ir 15.2	**visiškas**

	papunkčiuose nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punktuose nurodytas aplinkybes; 18.2. pagrindinių nuosavų lėšų elementai priskiriami antram lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.2 papunktyje nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punkte nurodytas aplinkybes; 18.3. papildomų nuosavų lėšų elementai priskiriami antram lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.1 ir 15.2 papunkčiuose nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punkte nurodytas aplinkybes; 18.4. pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, kurie neatitinka Nuostatų 18.1–18.3 papunkčių kriterijų, priskiriami trečiam lygiui.	
60) 3 lygio priemonės – pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, atitinkantys Direktyvos 2009/138/EB 94 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 15. **Kapitalo priemonės:** **(...)** **3) trečio lygio kapitalo priemonės – pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, atitinkantys pagal Draudimo įstatymo 36 straipsnyje suteiktus įgaliojimus priežiūros institucijos nustatytus šių elementų priskyrimo trečiam lygiui kriterijus.** **DĮ** **36 straipsnis. Nuosavos lėšos** 4. Draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų sudėtį, nuosavų lėšų elementų klasifikavimo pagal lygius ypatumus, nuosavų lėšų tinkamumą mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti bei kitus reikalavimus dėl draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų nustato priežiūros institucija.	**visiškas**

	LBV03-63-2015 18. Draudimo įmonė turi klasifikuoti nuosavas lėšas pagal šiuos kriterijus: 18.1. pagrindinių nuosavų lėšų elementai priskiriami pirmam lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.1 ir 15.2 papunkčiuose nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punktuose nurodytas aplinkybes; 18.2. pagrindinių nuosavų lėšų elementai priskiriami antram lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.2 papunktyje nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punkte nurodytas aplinkybes; 18.3. papildomų nuosavų lėšų elementai priskiriami antram lygiui, jei jiems iš esmės būdingos Nuostatų 15.1 ir 15.2 papunkčiuose nurodytos savybės, atsižvelgiant į Nuostatų 16 ir 17 punkte nurodytas aplinkybes; 18.4. pagrindinių ir papildomų nuosavų lėšų elementai, kurie neatitinka Nuostatų 18.1–18.3 papunkčių kriterijų, priskiriami trečiam lygiui.	
61) tinkami įsipareigojimai – įsipareigojimai ir kapitalo priemonės, kurie nėra priskiriami 1 straipsnio 1 dalies a– e punktuose nurodyto subjekto 1, 2 ar 3 lygio priemonėms ir kurie nėra išbraukti iš nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo srities pagal 35 straipsnio 5–8 dalis;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **28. Tinkami įsipareigojimai – įsipareigojimai ir kapitalo priemonės, kurie nėra priskiriami šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pirmo, antro ar trečio lygio kapitalo priemonėms ir kurie nėra išbraukti iš nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo pagal šio įstatymo 36 straipsnio 6–9 dalis.**	**visiškas**
62) draudimo garantijų sistema – valstybės narės oficialiai pripažinta sistema, finansuojama iš draudimo ar perdraudimo įmonių arba draudėjų įnašų, garantuojanti reikalavimus atitinkančių draudimo išmokų visišką arba dalinį išmokėjimą reikalavimus atitinkantiems draudėjams, apdraustosioms	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos.** **1. Draudimo garantijų sistema – iš draudimo ar perdraudimo įmonių arba draudėjų įnašų finansuojami draudimo garantijų fondai, kurie garantuoja reikalavimus**	**Visiškas**

šalims ir naudos gavėjams arba užtikrinanti draudimo liudijimų tolesnį galiojimą, kai draudimo įmonė yra nepajėgi arba gali tapti nepajėgi vykdyti savo įsipareigojimų ir pareigų, kylančių iš draudimo sutarčių;	**atitinkančių draudimo išmokų visišką arba dalinį išmokėjimą reikalavimus atitinkantiems draudėjams, apdraustosioms šalims ir naudos gavėjams arba užtikrina tolesnį draudimo liudijimų galiojimą, kai draudimo įmonė yra nepajėgi arba gali tapti nepajėgi vykdyti savo įsipareigojimų ir pareigų, kylančių iš draudimo sutarčių.**	
63) atitinkamos kapitalo priemonės – 1 lygio, 2 lygio arba 3 lygio priemonės;	**DĮGIPSĮ** **37 straipsnis. Sąlygos akcininkams, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė** **3. Svarstydama, kokių veiksmų, nurodytų šio straipsnio 1 dalyje, imtis, pertvarkymo institucija atsižvelgia į:** **(...)2) sumą, kuria pertvarkymo institucija įvertino, kad pirmo lygio kapitalo priemonės turi būti sumažintos, o atitinkamos pirmo, antro ir trečio lygių kapitalo priemonės (toliau kartu – atitinkamos kapitalo priemonės) nurašytos ar konvertuotos vadovaujantis šio įstatymo 39 straipsnio 1 dalimi.**	**visiškas**
64) konvertavimo kursas – koeficientas, pagal kurį nustatomas akcijų ar kitų nuosavybės priemonių, į kurias bus konvertuojamas konkrečios klasės įsipareigojimas, skaičius nurodant arba vienintelę tos klasės priemonę, arba tam tikrą skolinio reikalavimo vertės vienetą;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šios įstatymo sąvokos** **17. Konvertavimo kursas – koeficientas, pagal kurį nustatomas akcijų ar kitų nuosavybės priemonių, į kurias bus konvertuojamas tam tikros klasės įsipareigojimas, skaičius nurodant arba vieną tos klasės priemonę, arba tam tikrą skolinio reikalavimo vertės vienetą.**	**visiškas**
65) poveikį patiriantis kreditorius – kreditorius, kurio reikalavimas susijęs su įsipareigojimu, kuris sumažintas arba konvertuotas į akcijas ar kitas nuosavybės priemones pasinaudojant nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šios įstatymo sąvokos** **26. Poveikį patiriantis kreditorius – kreditorius, kurio reikalavimas susijęs su įsipareigojimu, sumažintu arba konvertuotu į nuosavybės priemones pasinaudojant**	**visiškas**

	nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę.	
66) gavėjas – subjektas, kuriam iš pertvarkomos įmonės perduodamos akcijos, kitos nuosavybės priemonės, skolos priemonės, turtas, teisės arba įsipareigojimai ar bet kokie tų elementų deriniai;	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **7. (...), kad gavėjas – subjektas, kuriam perduodamos pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonės, skolos priemonės, turtas, teisės arba įsipareigojimai ar šių elementų deriniai, (toliau – gavėjas) galėtų vykdyti jam perduotą veiklą ar teikti jam perduotas paslaugas, (...).**	**visiškas**
67) darbo diena – bet kuri diena, išskyrus šeštadienius, sekmadienius ir visas dienas, kurios yra nedarbo dienos atitinkamoje valstybėje narėje;	**Lietuvos Respublikos darbo kodekso patvirtinimo, įsigaliojimo ir įgyvendinimo įstatymas Nr. XII-2603** **14 straipsnis. Termino apibrėžimas ir terminų skaičiavimas** (...) 4. Į savaitėmis ar kalendorinėmis dienomis skaičiuojamą terminą įeina ne darbo dienos (šeštadienis ir sekmadienis) ir švenčių dienos. (...) **123 straipsnis. Švenčių dienos** 1. Paprastai nedirbama šiomis švenčių dienomis: 1) sausio 1-ąją – Naujųjų metų dieną; 2) vasario 16-ąją – Lietuvos valstybės atkūrimo dieną; 3) kovo 11-ąją – Lietuvos nepriklausomybės atkūrimo dieną; 4) sekmadienį ir pirmadienį – krikščionių Velykų (pagal vakarietiškąją tradiciją) dienomis; 5) gegužės 1-ąją – Tarptautinę darbo dieną; 6) pirmąjį gegužės sekmadienį – Motinos dieną; 7) pirmąjį birželio sekmadienį – Tėvo dieną; 8) birželio 24-ąją – Rasos ir Joninių dieną; 9) liepos 6-ąją – Valstybės (Lietuvos karaliaus Mindaugo karūnavimo) ir Tautiškos giesmės dieną;	**visiškas**

	10) rugpjūčio 15-ąją – Žolinę (Švč. Mergelės Marijos ėmimo į dangų dieną); 11) lapkričio 1-ąją – Visų Šventųjų dieną; 12) lapkričio 2-ąją – Mirusiųjų atminimo (Vėlinių) dieną; 13) gruodžio 24-ąją – Kūčių dieną; 14) gruodžio 25-ąją ir 26-ąją – Kalėdų dienomis. (...) *Pastaba. Pagal Darbo kodeksą suprantama, kad ne darbo dienos yra šeštadienis, sekmadienis ir švenčių dienos, taigi darbo dienos yra bet kurios kitos dienos, išskyrus šeštadienius, sekmadienius ir švenčių dienas.*	
68) teisė nutraukti sutartį – teisė nutraukti sutartį, teisė paankstinti, užbaigti, įskaityti arba užskaityti įsipareigojimus arba visos panašios nuostatos, kuriomis sustabdomas, keičiamas arba panaikinamas sutarties šalies įsipareigojimas, arba nuostata, dėl kurios neatsiranda pareiga pagal sutartį, nors kitomis aplinkybėmis ji atsirastų;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **27. Teisė nutraukti sutartį – teisė nutraukti, paankstinti, užbaigti, įskaityti sutarties įsipareigojimus arba vykdyti užskaitos susitarimą arba visos panašios nuostatos, kuriomis sustabdomas, keičiamas arba panaikinamas sutarties šalies įsipareigojimas, arba nuostata, dėl kurios neatsiranda pareiga pagal sutartį, nors kitomis aplinkybėmis ji atsirastų.**	**visiškas**
69) pertvarkoma įmonė – bet kuris iš 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytų subjektų, kuriam taikomi pertvarkymo veiksmai;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **25. Pertvarkoma įmonė – bet kuris iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų draudimo sektoriaus subjektų, kuriam taikomi draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai.**	**visiškas**
70) pagrindinė patronuojančioji įmonė – grupės, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal Direktyvos 2009/138/EB 213 straipsnio 2 dalies a arba b punktą, patronuojančioji įmonė valstybėje narėje, kuri nėra kitos draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios bendrovės, turinčios	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **21. Pagrindinė patronuojančioji įmonė – patronuojančioji įmonė, kuriai taikoma draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūra pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 arba**	**visiškas**

leidimą ir įsteigtos bet kurioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;	**2 punktą ir kuri nėra kitos draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės, gavusios licenciją ar įsteigtos bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje, patronuojamoji įmonė.**	
71) trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė – trečiosios šalies draudimo įmonė arba trečiosios šalies perdraudimo įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 3 ir 6 punktuose;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.** **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos**	**visiškas**

	83. Trečiosios valstybės draudimo įmonė – trečiojoje valstybėje registruota įmonė, kuri vykdo draudimo veiklą ir kuri, jeigu būtų registruota Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, pagal vykdomos veiklos pobūdį privalėtų gauti šiame įstatyme nustatytą ar lygiavertę draudimo veiklos licenciją. **84. Trečiosios valstybės perdraudimo įmonė –** trečiojoje valstybėje registruota įmonė, kuri vykdo perdraudimo veiklą ir kuri, jeigu būtų registruota Lietuvos Respublikoje ar kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, pagal vykdomos veiklos pobūdį privalėtų gauti šiame įstatyme nustatytą ar lygiavertę perdraudimo veiklos licenciją.	
72) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros – veiksmai, kuriais pagal trečiosios valstybės teisės aktus valdomas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės ar trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės žlugimas ir kurie pagal tikslus ir tikėtinus rezultatus prilygsta pertvarkymo veiksmams pagal šią direktyvą;	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas ankstyvosios intervencijos ir pertvarkymo atvejais** **3. Kai veiksmai, kuriais pagal trečiosios valstybės teisės aktus valdomas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės ar trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės žlugimas ir kurie pagal tikslus ir tikėtinus rezultatus prilygsta pertvarkymo veiksmams ar procedūroms pagal šį įstatymą, (toliau – trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros) pripažįstami pagal šio įstatymo 78 straipsnį arba kai taip nusprendžia pertvarkymo institucija, šio straipsnio tikslais trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūros laikomos krizių valdymo priemone.**	**visiškas**
73) trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialas – trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas, esantis valstybėje narėje;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **29. Trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas – ne Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigtos draudimo ar perdraudimo įmonės filialas, gavęs leidimą vykdyti filialo draudimo ar perdraudimo veiklą**	**visiškas**

	Lietuvos Respublikoje pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymą.	
74) atitinkama trečiosios valstybės institucija – trečiosios valstybės institucija, atsakinga už funkcijų, prilygstančių pertvarkymo institucijų ar kompetentingų institucijų funkcijoms pagal šią direktyvą, vykdymą;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **30. Trečiosios valstybės draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija (toliau – trečiosios valstybės institucija) – draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijų ar kompetentingų institucijų funkcijoms pagal šį įstatymą prilygstančias funkcijas atliekanti institucija, įsteigta ne Europos ekonominės erdvės valstybėje.**	**visiškas**
75) finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimas – susitarimas dėl finansinio įkaito, pagal kurį perleidžiama nuosavybės teisė, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2002/47/EB (15) 2 straipsnio 1 dalies b punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių**	**visiškas**

	priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymas** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 9. **Finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimas** – susitarimas, įskaitant atpirkimo sandorius, sudaromas, kai užstato davėjas, siekdamas užtikrinti užtikrinamųjų finansinių įsipareigojimų užstato gavėjui įvykdymą, pastarajam ne tik pateikia finansinį užstatą, bet ir perduoda nuosavybės teisę į jį arba visas jo valdymo ir naudojimo teises.	
76) užskaitos susitarimas – susitarimas, pagal kurį keletas reikalavimų ar įsipareigojimų gali būti konvertuoti į vieną grynąjį reikalavimą, įskaitant baigiamosios užskaitos susitarimus, pagal kuriuos įvykus priverstinio vykdymo įvykiui (nesvarbu, kaip ar kur apibrėžtam) šalių pareigos būtų paankstintos taip, kad būtų vykdytinos nedelsiant arba nutraukiamos, ir bet kokiu atveju konvertuojamos į vieną grynąjį reikalavimą arba pakeičiamos tokiu reikalavimu, įskaitant tarpusavio užskaitas suėjus terminui, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/47/EB 2 straipsnio 1 dalies n punkto i papunktyje, ir tarpuskaitą, kaip apibrėžta Direktyvos 98/26/EB 2 straipsnio k punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **31. Užskaitos susitarimas – susitarimas, pagal kurį keletas reikalavimų ar įsipareigojimų gali būti konvertuoti į vieną grynąjį reikalavimą, įskaitant baigiamosios užskaitos susitarimus, pagal kuriuos įvykus priverstinio vykdymo įvykiui šalių pareigos būtų paankstintos taip, kad būtų vykdomos nedelsiant arba nutraukiamos, ir konvertuojamos į vieną grynąjį reikalavimą arba pakeičiamos tokiu reikalavimu, taip pat baigiamoji užskaita, suprantama taip, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo 2 straipsnio 4 dalies 1 punkte, ir reikalavimų ir įsipareigojimų įskaitymas, suprantamas taip, kaip jis apibrėžtas Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymo 2 straipsnio 21 dalyje**.	**visiškas**

77) įskaitymo susitarimas – susitarimas, pagal kurį du ar daugiau reikalavimų ar įsipareigojimų, kuriuos vienas kitam turi įvykdyti pertvarkoma įmonė ir sandorio šalis, gali būti įskaityti vienas kito atžvilgiu;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **13. Įskaitymo susitarimas – susitarimas, pagal kurį du ar daugiau reikalavimų ar įsipareigojimų, kuriuos viena kitai turi įvykdyti pertvarkoma įmonė ir sandorio šalis, gali būti įskaityti vienas kito atžvilgiu.**	**Visiškas**
78) finansinės sutartys – finansinės sutartys, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 100 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šios įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.**	**visiškas**

	Finansinio tvarumo įstatymas **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** 6. **Finansinės sutartys** – sutartys ar susitarimai dėl vertybinio popieriaus, vertybinių popierių grupės arba indekso pirkimo, pardavimo, skolinimo, pasirinkimo, atpirkimo arba atvirkštinio atpirkimo, biržos prekės, biržos prekių grupės arba indekso pirkimo, pardavimo, skolinimo, numatant biržos prekę pateikti ateityje, pasirinkimo, atpirkimo arba atvirkštinio atpirkimo; išankstiniai sandoriai ir ateities sandoriai, išskyrus biržos prekių sutartis, dėl prekės, kito turto, paslaugos, teisės arba naudos už nustatytą kainą ateityje pirkimo, pardavimo arba perleidimo; apsikeitimo ir pasirinkimo sandoriai, susiję su palūkanų normomis, neatidėliotinais ar kitais užsienio valiutos susitarimais, valiuta, nuosavybės vertybinių popierių indeksu arba nuosavybės vertybiniais popieriais, skolos vertybinių popierių indeksu arba skolos vertybiniais popieriais, biržos prekių indeksais arba biržos prekėmis, oro sąlygomis, išmetamaisiais teršalais, infliacija; apsikeitimo grąžomis, kredito maržų arba kredito apsikeitimo sandoriai; kiti į pirmiau nurodytus apsikeitimo ar pasirinkimo sandorius panašūs susitarimai, kurie reguliariai sudaromi apsikeitimo sandorių arba išvestinių finansinių priemonių rinkose; tarpbankinio skolinimosi susitarimai, kai skolinimosi terminas yra ne ilgesnis negu trys mėnesiai; pagrindiniai susitarimai, susiję su pirmiau nurodytomis sutartimis arba susitarimais.	
79) krizių prevencijos priemonė – naudojimasis įgaliojimais siekiant įpareigoti įmonę pašalinti atsigavimui trukdančius trūkumus ar kliūtis pagal šios direktyvos 6 straipsnio 5 dalį, naudojimasis įgaliojimais siekiant įveikti ar pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis pagal šios direktyvos 15 arba 16 straipsnį, bet kurių priemonių taikymas pagal Direktyvos 2009/138/EB 137 straipsnį, 138 straipsnio 3 ir 5 dalis, 139 straipsnio 3 dalį	**DĮGIPSĮ** **2. Šio įstatymo pagrindinės sąvokos** **18. Krizių prevencijos priemonė – šio įstatymo 7 straipsnio 5 ir 6 dalyse nustatyti draudimo priežiūros institucijos veiksmai trūkumams ar kliūtims, trukdantiems draudimo sektoriaus subjektui atsigauti, pašalinti, šio įstatymo 17 ir 18 straipsniuose nustatyti pertvarkymo institucijos veiksmai sėkmingo pertvarkymo kliūtims**	**visiškas**

ir 140 straipsnį ir prevencinės priemonės taikymas pagal Direktyvos 2009/138/EB 141 straipsnį;	**pašalinti, taip pat bet kokių priemonių taikymas pagal Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 44 straipsnį, 45 straipsnio 3 ir 6 dalis, 46 straipsnio 3 dalį ir 47 straipsnį ir prevencinės priemonės taikymas pagal Draudimo įstatymo 205 straipsnio 3 dalį.**	
80) krizių valdymo priemonė – pertvarkymo veiksmai, specialiojo valdytojo paskyrimas pagal 44 straipsnį arba asmens paskyrimas pagal 54 straipsnio 1 dalį;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **19. Krizių valdymo priemonė – draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai, specialiojo valdytojo paskyrimas pagal šio įstatymo 45 straipsnį arba šio įstatymo 55 straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodyto asmens paskyrimas.**	**visiškas**
81) paskirta nacionalinė makrolygio rizikos ribojimo institucija – institucija, kuriai patikėta vykdyti makrolygio rizikos ribojimo politiką, kaip nurodyta 2011 m. gruodžio 22 d. Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijos dėl nacionalinių institucijų įgaliojimų makrolygio rizikos ribojimo srityje (ESRV/2011/3) Rekomendacijoje B1;	**Lietuvos banko įstatymas** **8 straipsnis. Lietuvos banko funkcijos ir veikla** „2. Lietuvos bankas taip pat: <...>7) vykdo politiką, kuria siekia prisidėti prie visos finansų sistemos stabilumo apsaugos, įskaitant finansų sistemos atsparumo stiprinimą ir sisteminės rizikos susidarymo mažinimą, kad būtų užtikrintas tvarus finansų sektoriaus įnašas į ekonomikos augimą (toliau - makroprudencinė politika).“ **Lietuvos banko įstatymas** **47[1] straipsnis. Lietuvos banko funkcijos ir teisės vykdant makroprudencinę politiką** 1. Lietuvos bankas makroprudencinę politiką vykdo savo iniciatyva arba atsižvelgdamas į Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijas ar įspėjimus dėl sisteminės rizikos. Kai Lietuvos bankas į Europos sisteminės rizikos valdybos rekomendacijas neatsižvelgia, to priežastis pateikia Europos sisteminės rizikos valdybai. <...> *Papildyta skirsniu:*	**visiškas**

	Nr. XII-1097, 2014-09-18, paskelbta TAR 2014-09-23, i. k. 2014-12712	
82) reguliuojama rinka – reguliuojama rinka, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES (16) 4 straipsnio 1 dalies 21 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.** **Finansinių priemonių rinkų įstatymas Nr. X-1024** **3 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos**	**visiškas**

	59. **Reguliuojama rinka** – rinkos operatoriaus valdoma ir (arba) administruojama nuolat veikianti daugiašalė licencijuota sistema, kurioje pagal neleidžiančias veikti savo nuožiūra taisykles palengvinama suderinti arba yra suderinami trečiųjų asmenų ketinimai pirkti ir parduoti finansines priemones, lemiantys sandorių dėl finansinių priemonių, kurios įtrauktos į prekybą šioje sistemoje ir (arba) kuriomis prekiaujama pagal šios sistemos taisykles, sudarymą.	
83) kredito įstaiga – kredito įstaiga, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (17) 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos**	**visiškas**

	priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.	
84) investicinė įmonė – investicinė įmonė, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 2 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme.**	**visiškas**
85) mažoji ir nesudėtinga įmonė – mažoji ir nesudėtinga įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 10a punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos**	**visiškas**

	34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮP** 7. Papildyti 2 straipsnį 52^2 dalimi: „**52^2. Maža ir nesudėtinga įmonė – draudimo ar perdraudimo įmonė, įskaitant priklausomą draudimo ar perdraudimo įmonę, atitinkanti šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytas sąlygas ir klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga pagal šio įstatymo 20^2 straipsnį**.“	

86) esminių paslaugų teikėjas – subjektas, tiekiantis prekes ar teikiantis paslaugas, tokias kaip IT paslaugos, komunalinės paslaugos ir patalpų nuoma, tvarkymas ir priežiūra, kurių reikia draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos vykdymo tęstinumui išlaikyti arba kurių reikia draudimo apsaugos tęstinumui užtikrinti, ir kuris priklauso tai pačiai grupei kaip ir ta įmonė;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **8. Esminių prekių tiekėjas ar paslaugų teikėjas (toliau – esminių paslaugų teikėjas) – draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos vykdymo arba draudimo apsaugos tęstinumui užtikrinti reikalingas prekes tiekiantis ar paslaugas (informacinių technologijų, komunalines ir patalpų nuomos, tvarkymo, priežiūros ir pan. paslaugas) teikiantis subjektas, priklausantis tai pačiai draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupei kaip ir ta draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai jis tiekia prekes ar teikia paslaugas.**	**visiškas**
87) patronuojamoji įmonė – patronuojamoji įmonė, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 16 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio**	**visiškas**

	tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **62. Patronuojamoji (dukterinė) įmonė –** įmonė, kuri atitinka bent vieną iš šių kriterijų: 1) įmonė, kurioje kita įmonė turi daugumą akcininkų ar kitų dalyvių balsų; 2) įmonė, kurioje kita įmonė, būdama pirmosios įmonės akcininkė ar dalyvė, turi teisę skirti ir atšaukti daugumą šios pirmosios įmonės administravimo, valdymo ar priežiūros organo narių; 3) įmonė, kuriai pagal jos steigimo sandorio, įstatų nuostatas ar su kita įmone sudarytas sutartis ta kita įmonė turi galimybę daryti lemiamą poveikį; 4) įmonė, kurioje kita įmonė, remdamasi sudarytomis su akcininkais ar dalyviais sutartimis, kontroliuoja daugumą pirmosios įmonės akcininkų ar dalyvių balsų; 5) įmonė, kuriai, draudimo priežiūros institucijos nuomone, kita įmonė daro lemiamą poveikį; 6) įmonė, kuri pagal šios dalies 1–5 punktų kriterijus yra patronuojamosios įmonės patronuojamoji įmonė. Šiuo atveju ji laikoma patronuojančiosios įmonės, kurios patronuojamoji įmonė turi patronuojamąją įmonę, patronuojamąja įmone. **DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** 8. Pakeisti 2 straipsnio 62 dalies 2 punktą ir jį išdėstyti taip: „2) įmonė, kurioje kita įmonė, būdama pirmosios įmonės akcininkė ar dalyvė, turi teisę skirti ir atšaukti daugumą šios	

	pirmosios įmonės ~~administravimo, valdymo ar~~ priežiūros **ar valdymo** organo narių;“. 9. Papildyti 2 straipsnio 62 dalį 7 punktu: „**7) įmonė, pagal šio įstatymo 56 straipsnį laikoma patronuojamąja įmone.**“	
88) Sąjungos patronuojamoji įmonė – draudimo ar perdraudimo įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra valstybėje narėje ir kuri yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **9. Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamoji įmonė – draudimo ar perdraudimo įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra Lietuvos Respublikoje ir kuri yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė.**	**visiškas**
89) filialas – filialas, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 11 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio**	**visiškas**

	tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **DĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **11. Draudimo ar perdraudimo įmonės filialas –** pasinaudojant įsisteigimo teise įsteigtas struktūrinis draudimo ar perdraudimo įmonės padalinys arba atstovybė, esantys Europos ekonominės erdvės valstybės, išskyrus buveinės valstybę, teritorijoje ir atliekantys visas ar dalį juridinio asmens funkcijų.	
90) administracinis, valdymo ar priežiūros organas – administracinis, valdymo ar priežiūros organas, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/35 1 straipsnio 43 punkte;	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės**	**visiškas**

	apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. *Pastaba. Reglamente pateikiamoje apibrėžtyje referuojama į nacionalinėje teisėje numatytą valdymo sistemą. Atitinkamai, atsižvelgiant į Draudimo įstatyme nustatytus reikalavimus, DĮGIPSĮ vartojama „stebėtojų taryba, valdyba ar įmonės vadovo“ sąvoka.*	
91) finansų konglomeratas – finansų konglomeratas, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 14 dalyje.	**DĮGIPSĮ** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **34. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos 2012 m. liepos 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 648/2012 dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių, pagrindinių sandorio šalių ir sandorių duomenų saugyklų su visais pakeitimais, 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 575/2013 dėl riziką ribojančių reikalavimų kredito įstaigoms, kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais, 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II), su visais pakeitimais, Lietuvos Respublikos atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės**	**visiškas**

	apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatyme. **Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymas** **2 straipsnis. Pagrindinės šio įstatymo sąvokos** **7. Finansų konglomeratas –** įmonių grupė ar jos pogrupis, atitinkantys šios dalies 1, 2, 4 ir 5 arba 1, 3, 4 ir 5 punktuose nurodytas sąlygas: 1) įmonių grupei ar jos pogrupiui vadovauja priežiūros institucijos prižiūrima įmonė arba bent viena iš įmonių grupei priklausančių patronuojamųjų įmonių yra priežiūros institucijos prižiūrima įmonė; 2) įmonių grupei ar jos pogrupiui vadovaujanti priežiūros institucijos prižiūrima įmonė yra: finansų sektoriaus įmonės patronuojančioji įmonė; įmonė, kuri yra finansų sektoriaus įmonės dalyvė; įmonė, nors ir nesusijusi šio straipsnio 21 ir 22 dalyse nustatytais ryšiais su kita (kitomis) finansų sektoriaus įmone (įmonėmis), tačiau valdoma bendrai remiantis su šia (šiomis) įmone (įmonėmis) sudaryta (sudarytomis) sutartimi (sutartimis) ar steigimo dokumento nuostatomis, arba jos ir kitos (kitų) finansų sektoriaus įmonės (įmonių) dauguma administravimo, valdymo ar priežiūros organų narių per finansinius metus iki konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinio sudarymo yra tie patys asmenys; 3) įmonių grupei ar jos pogrupiui nevadovauja priežiūros institucijos prižiūrima įmonė, tačiau įmonių grupės ar jos pogrupio veikla daugiausia vykdoma finansų sektoriuje, kaip tai nustatyta šio įstatymo 3 straipsnio 1 dalyje;	

	4) bent viena įmonių grupės įmonė teikia paslaugas draudimo sektoriuje ir bent viena įmonių grupės įmonė teikia paslaugas bankų ar investicinių paslaugų sektoriuose; 5) draudimo sektoriaus įmonių grupės ar jos pogrupio narių konsoliduota arba bendra veikla ir bankų bei investicinių paslaugų sektoriaus įmonių grupės ar jos pogrupio narių konsoliduota arba bendra veikla yra reikšminga, kaip tai nustatyta šio įstatymo 3 straipsnio 2 ir 4 dalyse, išskyrus atvejus, kai kompetentingos institucijos nusprendžia nelaikyti įmonių grupės finansų konglomeratu, kaip tai nustatyta šio įstatymo 3 straipsnio 4 dalyje.	
3 straipsnis **Pertvarkymo institucijų ir kompetentingų ministerijų skyrimas** 1. Kiekviena valstybė narė skiria vieną ar išimties tvarka daugiau pertvarkymo institucijų, įgaliotų taikyti pertvarkymo priemones ir naudotis pertvarkymo įgaliojimais.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** **1. Draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija (toliau – pertvarkymo institucija) yra Lietuvos bankas.**	**visiškas**
2. Pertvarkymo institucijų funkcijas atlieka nacionaliniai centriniai bankai, kompetentingos ministerijos, viešojo administravimo institucijos arba institucijos, kurioms suteikti viešojo administravimo įgaliojimai.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** **1. Draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija (toliau – pertvarkymo institucija) yra Lietuvos bankas.**	**visiškas**
3. Kai pertvarkymo institucijai yra pavestos kitos funkcijos, įskaitant priežiūros funkcijas, turi būti nustatytos tinkamos struktūrinės priemonės, kad būtų išvengta pertvarkymo institucijai pagal šią direktyvą pavestų funkcijų ir priežiūros ar kitų funkcijų interesų konfliktų, nedarant poveikio keitimosi informacija ir bendradarbiavimo pareigoms, kaip reikalaujama pagal 6 dalį.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** (...) **3. Lietuvos bankas užtikrina pertvarkymo institucijos funkcijas atliekančio struktūrinio padalinio, įskaitant pertvarkymo institucijos darbuotojus, veiklos nepriklausomumą, atskaitomybę ir sprendimų priėmimo**	**visiškas**

Valstybės narės užtikrina, kad tomis priemonėmis būtų užtikrinamas veiksmingas veiklos nepriklausomumas, įskaitant pertvarkymo institucijos atskirus darbuotojus, atskaitomybės ryšius ir sprendimų priėmimo procesus, nuo bet kokių priežiūros ar kitų tos pertvarkymo institucijos funkcijų.	**procesus, kurie užkerta kelią pertvarkymo institucijos ir Lietuvos banko interesų konfliktui dėl teisės aktais pavestų atlikti priežiūros ar kitų funkcijų, nedarant poveikio keitimosi informacija ir bendradarbiavimo pareigoms.**	
4. 3 dalyje išdėstyti reikalavimai nekliudo: a) atskaitomybės ryšių susiejimui aukščiausiu arba vyresniosios vadovybės kelias funkcijas ar institucijas apimančios organizacijos lygmeniu; b) tam, kad vykdant pertvarkymo funkciją ir kitas funkcijas, įskaitant priežiūros funkcijas, iš anksto nustatytomis sąlygomis, susidūrus su laikinu darbo krūvio padidėjimu būtų dalijamasi darbuotojais, ar tam, kad pertvarkymo institucija galėtų naudotis darbuotojų, kuriais dalijamasi, ekspertinėmis žiniomis.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** (...) **4. Šio straipsnio 3 dalyje nustatyti reikalavimai nedraudžia:** **1) susieti atskaitomybės ryšių aukščiausiu arba vyresniosios vadovybės kelias funkcijas atliekančios ar kelias institucijas apimančios organizacijos lygmeniu;** **2) atliekant pertvarkymo funkciją ir kitas funkcijas, įskaitant draudimo priežiūros funkcijas, iš anksto nustatytomis sąlygomis, susidūrus su laikinu darbo krūvio padidėjimu, dalytis darbuotojais ir pertvarkymo institucijai naudotis darbuotojų, kuriais dalijamasi, ekspertinėmis žiniomis.**	**visiškas**
5. Pertvarkymo institucijos priima ir viešai paskelbia vidaus taisykles, kuriomis siekiama užkirsti kelią interesų konfliktams laikantis 3 ir 4 dalyse išdėstytų reikalavimų, įskaitant taisykles dėl profesinės paslapties ir dėl skirtingas funkcijas vykdančių padalinių keitimosi informacija.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** (...) **5. Pertvarkymo institucija priima ir savo interneto svetainėje skelbia vidaus taisykles, kuriomis siekiama užkirsti kelią interesų konfliktams laikantis šio straipsnio 3 ir 4 dalyse nustatytų reikalavimų, įskaitant taisykles dėl profesinės paslapties ir skirtingas funkcijas atliekančių padalinių keitimosi informacija.**	**Dalinis.** *Visiškai bus perkelta, kai Lietuvos bankas priims ir paskelbs pagal šį direktyvos straipsnį reikiamas taisykles.*

	Pastaba. Dėl struktūrinių priemonių – Lietuvos banko organizacinė struktūra viešai skelbiama oficialioje Lietuvos banko interneto svetainėje, pagal kurią matyti kad pertvarkymo ir priežiūros funkcijas atlieka skirtingi departamentai. Nors pagal Direktyvos 2025/1 3 straipsnio 4 dalį, 3 dalyje išdėstyti reikalavimai netrukdo ryšių susiejimui aukščiausiu arba vyresniosios vadovybės kelias funkcijas ar institucijas apimančios organizacijos lygmeniu, pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos kuravimas patikėtas skirtingiems valdybos nariams vadovaujantis 2025 m. spalio 22 d. Lietuvos banko valdybos pirmininko įsakymu Nr. 2025/02-145 „Dėl Lietuvos banko valdybos pirmininko, jo pavaduotojų ir valdybos narių pasiskirstymo pareigomis“. *Dėl profesinės paslapties reikalavimų – pagal Lietuvos banko tarnautojų etikos kodekso, patvirtinto Lietuvos banko valdybos 2025 m. spalio 22 d. nutarimu Nr. 2025/03-142 „Dėl Lietuvos banko tarnautojų etikos kodekso patvirtinimo“ 26 punktą, Tarnautojai privalo laikytis valstybės, tarnybos, Lietuvos banko paslapties, asmens duomenų, kitos Lietuvos banko veikloje naudojamos informacijos ir duomenų apsaugos reikalavimų, kylančių iš Europos centrinių bankų sistemos ir ECB statuto 37 straipsnio, 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamento (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika, 27 straipsnio 1 dalies ir 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB, 53 straipsnio, 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/67* *Dėl keitimosi informacija - Informacijos keitimosi tarp Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos ir*	

	Priežiūros tarnybos tvarkos apraše, patvirtintame Lietuvos banko valdybos pirmininko 2019-03-12 įsakymu Nr. V 2019/(1.7.E-260603)-02-28 „Dėl Informacijos keitimosi tarp Lietuvos banko ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos ir priežiūros tarnybos tvarkos aprašo patvirtinimo“ nustatoma informacija ir duomenys, kuriais keičiasi Lietuvos banko Ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnyba (toliau – EFST) ir Priežiūros tarnyba (toliau – PT), keitimosi terminai ir būdai. *Priėmus įstatymus, LB turės pakeisti šiuos teisės aktus:* · *Lietuvos banko valdybos pirmininko 2019-03-12 įsakymą Nr. V 2019/(1.7.E-260603)-02-28 „Dėl Informacijos keitimosi tarp Lietuvos banko ekonomikos ir finansinio stabilumo tarnybos ir priežiūros tarnybos tvarkos aprašo patvirtinimo“*	
6. Valstybės narės reikalauja, kad priežiūros ir pertvarkymo funkcijas vykdančios institucijos ir asmenys, vykdantys tas funkcijas tų institucijų vardu, glaudžiai bendradarbiautų rengdami, planuodami ir taikydami pertvarkymo sprendimus tiek tuo atveju, kai pertvarkymo institucija ir priežiūros institucija yra atskiri subjektai, tiek tuo atveju, kai tas funkcijas vykdo tas pats subjektas.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** (...) **6. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos ir asmenys, atliekantys draudimo priežiūros ar pertvarkymo funkcijas šių institucijų vardu, privalo glaudžiai bendradarbiauti planuodami, rengdami ir taikydami sprendimus dėl pertvarkymo.**	**visiškas**
7. Kiekviena valstybė narė paskiria vieną ministeriją kaip kompetentingą ministeriją pagal šią direktyvą. Kai aktualu, valstybės narės užtikrina, kad būtų įdiegtas tinkamas koordinavimo su kitomis susijusiomis ministerijomis mechanizmas.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** (...)**8. Kompetentingai ministerijai šiame įstatyme priskirtas funkcijas Lietuvos Respublikoje atlieka Lietuvos Respublikos finansų ministerija.**	**visiškas**
8. Kai valstybės narės pertvarkymo institucija nėra kompetentinga ministerija, pertvarkymo institucija nepagrįstai nedelsdama informuoja kompetentingą ministeriją apie pagal	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos**	**visiškas**

šią direktyvą priimtus sprendimus ir, jei nacionalinės teisės aktuose nenustatyta kitaip, neįgyvendina jokių sprendimų, kurie turi tiesioginį fiskalinį poveikį, negavusi tos kompetentingos ministerijos patvirtinimo.	(...) **9. Pertvarkymo institucija nepagrįstai nedelsdama Finansų ministeriją informuoja apie pagal šį įstatymą priimtus sprendimus ir neįgyvendina jokių sprendimų, kurie turi tiesioginį fiskalinį poveikį, negavusi Finansų ministerijos patvirtinimo.**	
9. Kai valstybė narė paskiria daugiau nei vieną pertvarkymo instituciją, ji Komisijai ir EIOPA pateikia visapusiškai pagrįstą pranešimą apie šio sprendimo priežastis ir aiškiai paskirsto funkcijas ir atsakomybės sritis tarp tų institucijų, užtikrina pakankamą jų veiklos koordinavimą ir paskiria vieną instituciją kaip kontaktinę instituciją bendradarbiaujant ir koordinuojant veiklą su atitinkamomis kitų valstybių narių institucijomis.	*Pastaba. Direktyvos 3 straipsnio 9 dalies perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes pagal DĮGIPSĮ 3 straipsnį paskiriama viena pertvarkymo institucija.*	
10. Valstybės narės praneša EIOPA apie paskirtą nacionalinę instituciją ar institucijas ir, kai aktualu, apie kontaktinę instituciją bei aprašo jų konkrečias funkcijas ir atsakomybės sritis. EIOPA skelbia šių pertvarkymo institucijų ir kontaktinių institucijų sąrašą.	*Dėl Direktyvos 3 straipsnio 10 dalies – pranešimas EIOPA bus pateiktas priėmus DĮGIPSĮ.*	**visiškas**
11. Nedarant poveikio 67 straipsniui, valstybės narės gali apriboti pertvarkymo institucijos, priežiūros institucijos ir jų atitinkamų darbuotojų atsakomybę pagal nacionalinę teisę už jų veiksmus ir neveikimą vykdant jų funkcijas pagal šią direktyvą.	**DĮGIPSĮ** **67 straipsnis. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sprendimų apskundimas** **8. Žalai, atsiradusiai dėl pertvarkymo institucijos arba jos darbuotojų neteisėtų veiksmų, susijusių su pertvarkymo vykdymu ar kitų pagal šį įstatymą priskirtų funkcijų atlikimu, atlyginti ir išlaidoms, susijusioms su pertvarkymo institucijos darbuotojams iškeltomis bylomis ar pareikštais ieškiniais, susijusiais su pertvarkymo vykdymu ar kitų pagal šį įstatymą priskirtų funkcijų atlikimu, kompensuoti *mutatis mutandis* taikomos Lietuvos banko įstatymo 45 straipsnio nuostatos.**	**visiškas**

	LBĮ **45 straipsnis. Lietuvos banko ir Lietuvos banko tarnautojų neteisėtais veiksmais padarytos žalos atlyginimas ir kompensacija Lietuvos banko tarnautojams dėl išlaidų, susijusių su jiems iškeltomis bylomis ar pareikštais ieškiniais** 1. Žala, atsiradusi dėl Lietuvos banko ar Lietuvos banko tarnautojų neteisėtų veiksmų, susijusių su finansų rinkos priežiūros atlikimu, atlyginama tik tuo atveju, jeigu nukentėjęs asmuo įrodo, kad žala padaryta dėl Lietuvos banko ar Lietuvos banko tarnautojų tyčios ar didelio neatsargumo. *Straipsnio dalies pakeitimai:* *Nr. XII-2058, 2015-11-24, paskelbta TAR 2015-12-02, i. k. 2015-19169* 2. Lietuvos bankas Lietuvos banko tarnautojams ir jame dirbusiems tarnautojams išmoka kompensaciją, lygią jų išlaidoms, turėtoms dėl iškeltos baudžiamosios bylos ar pradėtos administracinio nusižengimo teisenos, ar kitų su tokiomis veikomis susijusių teisėsaugos institucijų veiksmų arba dėl jiems pareikštų civilinių ieškinių už vykdant tarnybos pareigas, susijusias su finansų rinkos priežiūros atlikimu, padarytas veikas. Kompensacijos išmokėjimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba. *Straipsnio dalies pakeitimai:* *Nr. XII-2450, 2016-06-16, paskelbta TAR 2016-06-27, i. k. 2016-17718* 3. Lietuvos banko tarnautojas ar jame dirbęs tarnautojas privalo grąžinti Lietuvos banko jam išmokėtą šio straipsnio 2 dalyje nustatytą kompensaciją šiais atvejais: 1) kai jis, išnagrinėjus baudžiamąją ar administracinio nusižengimo bylą, pripažintas kaltu dėl nusikalstamos veikos ar	

	administracinio nusižengimo padarymo arba teismo sprendimu pripažintas kaltu dėl žalos padarymo; *Straipsnio punkto pakeitimai:* *Nr. XII-2450, 2016-06-16, paskelbta TAR 2016-06-27, i. k. 2016-17718* 2) kai jo turėtas ir teismo iš kito asmens jam priteistas išlaidas sumoka asmuo, iš kurio priteistos išlaidos. Jeigu jam sumokėtų teismo priteistų išlaidų suma mažesnė už kompensaciją, kompensacija grąžinama tokio dydžio, kokią sumą sumoka asmuo, iš kurio priteistos išlaidos. *Straipsnio pakeitimai:* *Nr. IX-2069, 2004-03-23, Žin., 2004, Nr. 54-1830 (2004-04-15)* *Nr. XI-557, 2009-12-10, Žin., 2009, Nr. 153-6895 (2009-12-28)* *Nr. XI-1666, 2011-11-17, Žin., 2011, Nr. 145-6812 (2011-12-01)*	
II ANTRAŠTINĖ DALIS PASIRENGIMAS I SKYRIUS Prevencinio gaivinimo planavimas ir pertvarkymo planavimas 1 skirsnis Bendrosios nuostatos **4 straipsnis** **Supaprastinti reikalavimai tam tikroms įmonėms** 1. Atsižvelgdamos į galimą draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimo poveikį dėl jos verslo pobūdžio, akcijų paketo struktūros, teisinės formos, rizikos profilio, dydžio ir teisinio statuso, ryšių su kitomis reguliuojamomis įmonėmis arba finansų sistema apskritai, jos veiklos apimties ir sudėtingumo, ir tai, ar jos žlugimas ir vėlesnis likvidavimas keliant įprastinę	**DĮGIPSĮ** **4 straipsnis. Supaprastinti reikalavimai tam tikriems subjektams** **1. Priežiūros institucija ir pertvarkymo institucija, nustatydamos prevencinio gaivinimo planavimo ir pertvarkymo planavimo apimtis pagal šio įstatymo 5 straipsnio 2 ir 3 dalis ir 10 straipsnio 2, 3 ir 4 dalis ir taikydamos prevencinio gaivinimo planavimo ir pertvarkymo planavimo reikalavimus bei atsižvelgdamos į galimą poveikį, kurį draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimas galėtų turėti dėl jos verslo pobūdžio, akcijų paketo struktūros, teisinės formos, rizikos profilio, dydžio ir teisinio statuso, ryšių su kitomis reguliuojamomis įmonėmis arba**	**visiškas**

bankroto bylą turėtų didelių neigiamų pasekmių finansų rinkoms, kitoms įmonėms, draudėjams, finansavimo sąlygoms arba visai ekonomikai, valstybės narės užtikrina, kad priežiūros ir pertvarkymo institucijos nustatytų, ar tam tikroms draudimo ir perdraudimo įmonėms ir grupėms gali būti taikomi supaprastinti reikalavimai, susiję su: a) 5–8 straipsniuose numatytų prevencinio gaivinimo planų ir 9–12 straipsniuose numatytų pertvarkymo planų turiniu ir detalėmis; b) data, iki kurios turi būti parengti pirmieji prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planai, prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planų atnaujinimo dažnumu, kuris gali neviršyti dažnumo, nurodyto 5 straipsnio 4 dalyje, 7 straipsnio 3 dalyje, 9 straipsnio 5 dalyje ir 11 straipsnio 3 dalyje; c) 5 straipsnio 6 dalyje, 7 straipsnio 3 dalyje, 10 straipsnio 2 dalyje ir 12 straipsnio 1 dalyje numatytos informacijos, kurios reikalaujama iš įmonių, turiniu ir išsamumu; d) 13 ir 14 straipsniuose nurodyto pertvarkymo galimybių įvertinimo išsamumo lygiu.	**finansų sistema apskritai, jos veiklos apimties ir sudėtingumo, ir tai, ar jos žlugimas ir vėlesnis likvidavimas keliant bankroto bylą greičiausiai sukeltų didelių neigiamų pasekmių finansų rinkoms, kitoms įmonėms, draudėjams, finansavimo sąlygoms arba visai ekonomikai, nusprendžia, ar tam tikroms draudimo ir perdraudimo įmonėms ir draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupėms (toliau – grupė) gali būti taikomi supaprastinti reikalavimai, susiję su:** **1) prevencinio gaivinimo planų ir pertvarkymo planų turiniu ir detalėmis;** **2) data, iki kurios turi būti parengti pirmieji prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planai, taip pat prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planų atnaujinimo dažnumu, kuris gali būti retesnis, nei nurodyta šio įstatymo 5 straipsnio 5 dalyje, 8 straipsnio 4 dalyje, 10 straipsnio 8 dalyje ir 12 straipsnio 4 dalyje;** **3) šio įstatymo 6 straipsnio 1 dalyje, 8 straipsnio 4 ir 5 dalyse, 11 straipsnio 2 dalyje ir 13 straipsnio 1 dalyje nustatytos informacijos, kurios reikalaujama iš įmonių, turiniu ir išsamumu;** **4) šio įstatymo 14 ir 15 straipsniuose nurodyto pertvarkymo galimybių įvertinimo išsamumo lygiu.**	
2. EIOPA ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. paskelbia gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį, kad patikslintų šio straipsnio 1 dalies įžanginėje dalyje nurodytus kriterijus.	*Direktyvos 4 straipsnio 2 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
3. Valstybės narės reikalauja, kad atitinkamai priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos kasmet ir atskirai apie kiekvieną valstybę narę pateiktų EIOPA visą šią informaciją:	**DĮGIPSĮ** **4 straipsnis. Supaprastinti reikalavimai tam tikriems subjektams**	**visiškas**

a) draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurioms taikomas prevencinio gaivinimo planavimas ir pertvarkymo planavimas pagal 5, 7, 9 ir 10 straipsnius, skaičių; b) draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurioms taikomi 1 dalyje nurodyti supaprastinti reikalavimai, skaičių; c) kiekybinę informaciją apie 1 dalies įžanginėje dalyje nurodytų kriterijų taikymą; d) pagal 1 dalies įžanginėje dalyje nurodytus kriterijus taikomų supaprastintų reikalavimų aprašymą, palyginti su nesupaprastintomis pareigomis, ir draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo reikalavimų, draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto apimtį, įvertinamą kaip valstybių narių draudimo ir perdraudimo įmonių ar visų grupių, jei taikytina, atitinkamai kapitalo reikalavimų, draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto bendros apimties procentinę dalį.	**2. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija kasmet pateikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai šią informaciją:** **1) draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurioms taikomas prevencinio gaivinimo planavimas ir pertvarkymo planavimas pagal šio įstatymo 5, 8, 10 ir 11 straipsnius, skaičių;** **2) draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurioms taikomi šio straipsnio 1 dalyje nurodyti supaprastinti reikalavimai, skaičių;** **3) kiekybinę informaciją apie šio straipsnio 1 dalyje nurodytų kriterijų taikymą;** **4) pagal šio straipsnio 1 dalyje nurodytus kriterijus taikomų supaprastintų reikalavimų aprašymą, palyginant juos su nesupaprastintais reikalavimais, bei draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo reikalavimų, draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto apimtį, įvertinamą kaip draudimo ir perdraudimo įmonių ar visų grupių, jei taikoma, atitinkamai kapitalo reikalavimų, draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto bendros apimties procentinę dalį.**	
4. EIOPA kasmet viešai apie kiekvieną valstybę narę atskirai skelbia 3 dalies a–d punktuose nurodytą informaciją kartu su bet kokių skirtumų, susijusių su 1 dalies įgyvendinimu nacionaliniu lygmeniu, vertinimu.	*Direktyvos 4 straipsnio 4 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
2 skirsnis Prevencinio gaivinimo planai **5 straipsnis** **Prevencinio gaivinimo planai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, kuriai taikomas prevencinio gaivinimo planavimas pagal 7 straipsnį, ir kurios	**DĮGIPSĮ** **5 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano rengimas ir atnaujinimas** **1. Priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, kuriai taikomas prevencinio gaivinimo planavimas pagal šio įstatymo 8 straipsnį, ir kurios atitinka šio straipsnio 2 arba**	**visiškas**

atitinka šio straipsnio 2 arba 3 dalyje nustatytus kriterijus, parengtų ir nuolat atnaujintų prevencinio gaivinimo planą. Tame prevencinio gaivinimo plane numatomos priemonės, kurių turi imtis atitinkama įmonė, kad atkurtų savo finansinę būklę, jei ji yra labai pablogėjusi. Prevencinio gaivinimo planų rengimas, atnaujinimas ir taikymas yra laikomas valdymo sistemos, kaip tai suprantama Direktyvos 2009/138/EB 41 straipsnyje, dalimi.	**3 dalyje nustatytus kriterijus, parengtų ir nuolat atnaujintų prevencinio gaivinimo planą. Šiame plane turi būti numatytos priemonės, kurių imtųsi įmonė, kad atkurtų savo finansinę būklę, jeigu ji labai pablogėtų. Prevencinio gaivinimo plano rengimas, atnaujinimas ir taikymas laikomas bendrosios valdymo sistemos, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymo 22 straipsnį, dalimi.**	
2. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucija draudimo ir perdraudimo įmonėms taikytų prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimus, atsižvelgdama į jų dydį, verslo modelį, rizikos profilį, tarpusavio sąsajas ir pakeičiamumą, jų svarbą valstybių narių, kuriose jos veikia, ekonomikai ir jų tarpvalstybinę veiklą, visų pirma reikšmingą tarpvalstybinę veiklą. Priežiūros institucijos užtikrina, kad prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai pagal šį straipsnį būtų taikomi bent 60 % valstybės narės gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos ir bent 60 % jos ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos – gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra pasirašytų įmokų suma. Apskaičiuojant antroje pastraipoje nurodytą rinkos padengimo lygį, į grupės patronuojamąsias draudimo ar perdraudimo įmones gali būti atsižvelgiama, jei tos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės priklauso grupei, kuriai pagrindinė patronuojančioji įmonė rengia ir prižiūri grupės prevencinio gaivinimo planą.	**DĮGIPSĮ** **5 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano rengimas ir atnaujinimas** (...)**2. Priežiūros institucija draudimo ir perdraudimo įmonėms taiko prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimus, atsižvelgdama į šių įmonių dydį, verslo modelį, rizikos profilį, tarpusavio sąsajas ir pakeičiamumą, jų svarbą Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose jos veikia, ekonomikai ir jų tarpvalstybinę veiklą, visų pirma, reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, kaip ji suprantama pagal Draudimo įstatymą.** **3. Priežiūros institucija užtikrina, kad prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai pagal šį straipsnį būtų taikomi bent 60 procentų Lietuvos gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies ir bent 60 procentų ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies, kai gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra pasirašytų įmokų suma. Apskaičiuojant šioje dalyje nurodytą rinkos dalį, gali būti įtraukiamos grupės patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės, jeigu jos priklauso grupei, kurios prevencinio gaivinimo planą rengia ir šio plano įgyvendinimą prižiūri pagrindinė patronuojančioji**	**visiškas**

	įmonė. Priežiūros institucija, nustačiusi, kad draudimo ir perdraudimo įmonėms taikomi prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai, apie taikomus reikalavimus ir tokių planų pateikimo terminus šias įmones informuoja nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas.	
3. Visoms draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurioms taikomas pertvarkymo planas, taikomi prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai. Mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai netaikomi, išskyrus atvejus, kai priežiūros institucija mano, kad tokia įmonė kelia ypatingą riziką nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu.	**DĮGIPSĮ** **5 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano rengimas ir atnaujinimas** (...)**4. Visoms draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurioms taikomas pertvarkymo planavimas, taikomi prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai. Mažoms ir nesudėtingoms įmonėms, kaip jos suprantamos pagal Draudimo įstatymą, prevencinio gaivinimo planavimo reikalavimai neprivalomi, išskyrus atvejus, kai priežiūros institucija, be kita ko, atsižvelgdama į šio straipsnio 2 dalyje nurodytus kriterijus, mano, kad tokia įmonė kelia ypatingą riziką nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu.**	**visiškas**
4. Priežiūros institucijos užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės savo prevencinio gaivinimo planus atnaujintų bent kas dvejus metus ir bet kuriuo atveju: a) pasikeitus įmonės teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tai gali daryti reikšmingą poveikį prevencinio gaivinimo planui arba kai dėlto būtina iš esmės keisti tą planą; b) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą įmonės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių reikėtų peržiūrėti prevencinio gaivinimo planą.	**DĮGIPSĮ** **5 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano rengimas ir atnaujinimas** (...)**5. Priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės savo prevencinio gaivinimo planus atnaujintų bent kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:** **1) pasikeitus įmonės teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tai gali daryti reikšmingą poveikį prevencinio gaivinimo planui arba kai dėl to būtina iš esmės keisti tą planą;** **2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą įmonės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį prevencinio gaivinimo plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių reikėtų peržiūrėti prevencinio gaivinimo planą.**	**visiškas**

5. Prevencinio gaivinimo planuose nenumatoma galimybės pasinaudoti nepaprastąja viešąja finansine parama ar ją gauti.	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** (...)**4. Prevencinio gaivinimo plane neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti valstybės pagalba, kaip ji apibrėžiama Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107 straipsnio 1 dalyje, arba bet kokia kita aukštesnio negu valstybinio lygmens viešąja finansine parama, kuri būtų laikoma valstybės pagalba, jeigu būtų teikiama nacionaliniu lygmeniu šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto arba grupės, kuriai priklauso toks subjektas, gyvybingumui, likvidumui arba mokumui išsaugoti arba atkurti (toliau kartu – valstybės pagalba).**	**visiškas**
6. Valstybės narės reikalauja, kad prevencinio gaivinimo planuose būtų pateikti visi šie elementai: a) pagrindinių plano elementų santrauka, įskaitant reikšmingus paskutinį kartą pateikto plano pakeitimus; b) įmonės arba grupės aprašymas, įskaitant visų reikšmingų pokyčių, įvykusių po paskutinį kartą pateikto plano, santrauką; c) 8 dalyje nurodyta rodiklių sistema; d) aprašymas, kaip buvo parengtas prevencinio gaivinimo planas, kaip jis bus atnaujinamas ir kaip jis bus taikomas; e) įvairūs taisomieji veiksmai; f) komunikacijos strategija; g) jeigu įmonė pažeidė Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 4 skirsnyje nustatytą mokumo kapitalo reikalavimą ir kažkuriuo metu per pastaruosius 10 metų pateikė gaivinimo planą pagal Direktyvos 2009/138/EB 138 straipsnio 2 dalį, tas gaivinimo planas ir priemonių, kurių imtasi siekiant atkurti įmonės atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui, vertinimas.	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** **1. Prevencinio gaivinimo plane nurodoma:** **1) pagrindinių plano elementų santrauka, įskaitant reikšmingus pastarąjį kartą pateikto plano pakeitimus;** **2) draudimo ir perdraudimo įmonės arba grupės aprašymas, įskaitant visų reikšmingų pokyčių, įvykusių po to, kai pastarąjį kartą buvo pateiktas planas, santrauką;** **3) šio straipsnio 3 dalyje nurodyta rodiklių sistema;** **4) aprašymas, kaip buvo parengtas prevencinio gaivinimo planas, kaip jis bus atnaujinamas ir taikomas;** **5) įvairūs taisomieji veiksmai, kurių draudimo ir perdraudimo įmonė ar grupė imsis padėčiai ištaisyti;** **6) komunikacijos strategija;** **7) jeigu draudimo ir perdraudimo įmonė per pastaruosius 10 metų nevykdė Draudimo įstatyme nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo ir pateikė finansinės būklės atkūrimo planą pagal Draudimo įstatymo 45 straipsnio 2 dalį, tas finansinės būklės atkūrimo planas ir priemonių, kurių imtasi siekiant atkurti draudimo ir perdraudimo įmonės atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui, vertinimas.**	**visiškas**

7. Valstybės narės reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės įvertintų savo prevencinio gaivinimo planų patikimumą ir įgyvendinamumą, visų pirma 8 dalyje nurodytą rodiklių sistemą ir taisomuosius veiksmus, remdamosi įvairiais makroekonomiškai ir finansiškai nepalankiausių sąlygų scenarijais, aktualiais atsižvelgiant į konkrečias draudimo ar perdraudimo įmonės sąlygas, įskaitant visai sistemai svarbius įvykius, išskirtinių nepalankių sąlygų įvykius, kurie gali turėti reikšmingos įtakos jų turto ir įsipareigojimų profiliui, ir tokių nepalankių sąlygų įvykių derinius.	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** (...) **2. Draudimo ir perdraudimo įmonės privalo įvertinti savo prevencinio gaivinimo planų patikimumą ir įgyvendinamumą, visų pirma, šio straipsnio 3 dalyje nurodytą rodiklių sistemą ir taisomuosius veiksmus, remdamosi įvairiais joms aktualių makroekonomiškai ir finansiškai nepalankiausių sąlygų scenarijais, įskaitant visai sistemai svarbius įvykius, išskirtinių nepalankių sąlygų įvykius, kurie gali turėti reikšmingą įtaką jų turto ir įsipareigojimų profiliui, ir tokių nepalankių sąlygų įvykių derinius.**	**visiškas**
8. Valstybės narės reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės užtikrintų, jog jų prevencinio gaivinimo planuose būtų numatyta kokybinių ir kiekybinių rodiklių sistema, kurioje apibrėžiami lygiai, kuriuos pasiekus reikėtų apsvarstyti galimybę imtis taisomųjų veiksmų arba jų imtis. Šie rodikliai gali apimti kriterijus, susijusius, be kita ko, su kapitalu, likvidumu, turto kokybe, pelningumu, rinkos sąlygomis, makroekonominėmis sąlygomis ir veiklos įvykiais. Su kapitalo pozicija susiję rodikliai apima bent jau bet kokį Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 4 skirsnyje nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo pažeidimą. Valstybės narės reikalauja, kad bet kokio mokumo kapitalo reikalavimo pažeidimo atveju atitinkama įmonė imtųsi tinkamų taisomųjų veiksmų pagal prevencinio gaivinimo planą. Valstybės narės reikalauja, kad priežiūros institucijos užtikrintų, jog draudimo ir perdraudimo įmonės įdiegtų tinkamas priemones, skirtas reguliariai pirmoje pastraipoje nurodytiems rodikliams stebėti.	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** **(...) 3. Draudimo ir perdraudimo įmonės privalo užtikrinti, kad jų prevencinio gaivinimo planuose būtų numatyta kokybinių ir kiekybinių rodiklių sistema, kurioje apibrėžiami lygiai, kuriuos pasiekus reikėtų svarstyti galimybę imtis taisomųjų veiksmų arba jų imtis. Šie rodikliai gali apimti kriterijus, susijusius, be kita ko, su kapitalu, likvidumu, turto kokybe, pelningumu, rinkos sąlygomis, makroekonominėmis sąlygomis ir veiklos įvykiais. Su kapitalo pozicija susiję rodikliai apima bent bet kokį Draudimo įstatyme nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo neatitikimą.** **(...)** **5. Jeigu yra bet koks Draudimo įstatyme nustatyto mokumo kapitalo reikalavimo neatitikimas, draudimo ir perdraudimo įmonės privalo imtis tinkamų taisomųjų veiksmų pagal prevencinio gaivinimo planą.** **6. Draudimo ir perdraudimo įmonės turi įdiegti tinkamas priemones, skirtas šio straipsnio 3 dalyje**	**visiškas**

	nurodytiems rodikliams reguliariai stebėti, o priežiūros institucija vertina šių priemonių tinkamumą.	
9. Draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri nusprendžia imtis savo prevencinio gaivinimo plane numatytų taisomųjų veiksmų arba nusprendžia tokių taisomųjų veiksmų nesiimti, nors 8 dalies pirmoje pastraipoje nurodytas rodiklis ir yra pasiektas, nedelsdama praneša apie tokį sprendimą priežiūros institucijai.	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** (...)**7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri nusprendžia imtis savo prevencinio gaivinimo plane numatytų taisomųjų veiksmų arba nusprendžia tokių taisomųjų veiksmų nesiimti, nors šio straipsnio 3 dalyje nurodytas rodiklis pasiektas, nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, praneša apie tokį sprendimą priežiūros institucijai.**	**visiškas**
10. 1 dalyje nurodytos draudimo arba perdraudimo įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas įvertina ir patvirtina prevencinio gaivinimo planą prieš jį pateikdamas priežiūros institucijai, kad ji atliktų peržiūrą.	**DĮGIPSĮ** **6 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano turinys** (...) **8. Šio įstatymo 5 straipsnio 1 dalyje nurodytos draudimo arba perdraudimo įmonės stebėtojų taryba ar valdyba įvertina ir patvirtina prevencinio gaivinimo planą prieš jį pateikdama priežiūros institucijai.**	**visiškas**
11. EIOPA ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. paskelbia gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį, kad patikslintų: a) bendradarbiaujant su Europos sisteminės rizikos valdyba – šio straipsnio 7 dalyje nurodytus įvairius scenarijus; b) šio straipsnio 8 dalyje nurodytus kokybinius ir kiekybinius rodiklius.	*Direktyvos 5 straipsnio 11 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
12. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiau nustatomi: a) 2 dalies pirmoje pastraipoje nurodyti kriterijai, visų pirma susiję su tarpvalstybine veikla; b) metodai, taikytini nustatant 2 dalies antroje ir trečioje pastraipose nurodytas rinkos dalis;	*Direktyvos 5 straipsnio 12 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	

c) informacija, kurią draudimo ar perdraudimo įmonė turi įtraukti į prevencinio gaivinimo planą, įskaitant 6 dalies e punkte nurodytus taisomuosius veiksmus ir jų įgyvendinimą. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2026 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.		
6 straipsnis **Priežiūros institucijų atliekama prevencinio gaivinimo planų peržiūra ir vertinimas** 1. Per devynis mėnesius nuo kiekvieno prevencinio gaivinimo plano pateikimo priežiūros institucijos peržiūri tą planą ir įvertina, kiek jis atitinka 5 straipsnyje nustatytus reikalavimus ir visus šiuos aspektus: a) tai, ar pagrįstai tikėtina, kad plane siūlomų priemonių įgyvendinimas padės išlaikyti arba per tinkamą laikotarpį atkurti draudimo ar perdraudimo įmonės gyvybingumą ir finansinę būklę; b) tai, ar pagrįstai tikėtina, kad planas ir pagal planą numatytos konkrečios galimybės bus greitai ir veiksmingai įgyvendinami finansiškai nepalankiomis sąlygomis; c) tai, ar pagrįstai tikėtina, kad planas ir pagal planą numatytos konkrečios galimybės padės kiek įmanoma išvengti bet kokių didelių neigiamų pasekmių finansų sistemai, taip pat taikant scenarijus, pagal kuriuos kitos draudimo ir perdraudimo įmonės prevencinio gaivinimo planus įgyvendintų tuo pačiu metu.	**DĮGIPSĮ** **7 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** **1. Per 9 mėnesius nuo kiekvieno prevencinio gaivinimo plano pateikimo dienos priežiūros institucija peržiūri šį planą ir įvertina, kiek jis atitinka šio įstatymo 6 straipsnyje nustatytus reikalavimus ir visas šias aplinkybes:** **1) ar pagrįstai tikėtina, kad prevencinio gaivinimo plane numatytų priemonių ir (ar) veiksmų įgyvendinimas padės išlaikyti arba per tinkamą laikotarpį atkurti draudimo ar perdraudimo įmonės gyvybingumą ir finansinę būklę;** **2) ar pagrįstai tikėtina, kad prevencinio gaivinimo planas ir šiame plane numatytos priemonės ir (ar) veiksmai bus greitai ir veiksmingai įgyvendinami finansiškai nepalankiomis sąlygomis;** **3) ar pagrįstai tikėtina, kad prevencinio gaivinimo planas ir šiame plane numatytos priemonės ir (ar) veiksmai padės išvengti bet kokių didelių neigiamų pasekmių finansų sistemai, taip pat taikant scenarijus, pagal kuriuos kitos draudimo ir perdraudimo įmonės prevencinio gaivinimo planus įgyvendintų tuo pačiu metu.**	**visiškas**

2. Priežiūros institucijos pertvarkymo institucijoms pateikia visus gautus prevencinio gaivinimo planus. Pertvarkymo institucijos gali išnagrinėti prevencinio gaivinimo planą siekdama nustatyti, kokie jame numatyti veiksmai galėtų turėti neigiamo poveikio atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės sėkmingo pertvarkymo galimybei, ir pateikti rekomendacijų tais klausimais priežiūros institucijai per 1 dalyje nurodytą laikotarpį.	**DĮGIPSĮ** **7 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** **2. Priežiūros institucija visus gautus prevencinio gaivinimo planus pertvarkymo institucijai pateikia iš karto, kai juos gauna, bet ne vėliau kaip kitą darbo dieną. Pertvarkymo institucija išnagrinėja prevencinio gaivinimo planą siekdama nustatyti, kokios jame numatytos priemonės ir (ar) veiksmai galėtų turėti neigiamą poveikį atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės sėkmingo pertvarkymo galimybei, ir per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį gali pateikti rekomendacijų tais klausimais priežiūros institucijai.**	**visiškas**
3. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, buveinės valstybės narės priežiūros institucija priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijos prašymu jai pateikia prevencinio gaivinimo planą. Priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija gali išnagrinėti prevencinio gaivinimo planą, kad nustatytų visus prevencinio gaivinimo plane numatytus veiksmus, kurie gali turėti neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai arba finansiniam stabilumui jos valstybėje narėje, ir pateikti rekomendacijų tais klausimais buveinės valstybės narės priežiūros institucijai. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija pateikia pagrįstą atsakymą dėl savo sprendimo laikytis rekomendacijų arba jų nesilaikyti. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija tinkamai neatsižvelgia į priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijos rekomendacijas, priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija gali klausimą perduoti EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	**DĮGIPSĮ** **7 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** **(...)7. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje vykdoma tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucijos prašymu jai pateikia šios draudimo ar perdraudimo įmonės prevencinio gaivinimo planą. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija pateikia rekomendacijų, priežiūros institucija nepagrįstai nedelsdama pateikia pagrįstą atsakymą dėl savo sprendimo laikytis rekomendacijų arba jų nesilaikyti.** **8. Priežiūros institucija gali kreiptis į buveinės valstybės priežiūros instituciją dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo įmonės, vykdančios reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvoje, su prašymu pateikti šios įmonės prevencinio gaivinimo planą. Priežiūros institucija išnagrinėja prevencinio gaivinimo plane nurodytus veiksmus, kad nustatytų tuos, kurie gali turėti**	**visiškas**

	neigiamą poveikį Lietuvos draudėjams, realiajai ekonomikai arba finansiniam stabilumui, ir pateiktų rekomendacijas buveinės valstybės priežiūros institucijai. Jeigu buveinės valstybės priežiūros institucija neatsižvelgia į priežiūros institucijos rekomendacijas, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją dėl tarpininkavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	
4. Priežiūros institucijos, kurios, įvertinusios prevencinio gaivinimo planą, padaro išvadą, kad tame plane yra esminių trūkumų arba esminių įgyvendinimo kliūčių, praneša atitinkamai draudimo ar perdraudimo įmonei apie savo vertinimo turinį ir reikalauja, kad atitinkama įmonė per du mėnesius pateiktų patikslintą planą su paaiškinimais, kaip sprendžiami su tais trūkumais ar kliūtimis susiję klausimai. Tas dviejų mėnesių laikotarpis atitinkamos įmonės prašymu gali būti pratęstas vienu mėnesiu, jei su tuo sutinka priežiūros institucija. Prieš reikalaudama, kad draudimo ar perdraudimo įmonė iš naujo pateiktų prevencinio gaivinimo planą, priežiūros institucija suteikia galimybę įmonei pareikšti nuomonę dėl to reikalavimo. Priežiūros institucija, kuri nustato, kad trūkumai ir kliūtys nebuvo tinkamai pašalinti patikslintame plane, gali nurodyti įmonei, kokius konkrečius plano pakeitimus reikia atlikti.	**DĮGIPSĮ** **7 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** (...) **3. Jeigu priežiūros institucija, įvertinusi prevencinio gaivinimo planą, nustato esminių jo trūkumų arba esminių tokio plano įgyvendinimo kliūčių (toliau kartu šiame straipsnyje – trūkumai), apie savo vertinimo išvadą ji praneša atitinkamai draudimo ar perdraudimo įmonei ir prašo pateikti paaiškinimus dėl nustatytų trūkumų. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą terminą nepateikia paaiškinimų dėl nustatytų trūkumų arba pateikti paaiškinimai yra nepakankami, priežiūros institucija reikalauja, kad atitinkama įmonė per 2 mėnesius nuo šio pranešimo gavimo dienos pateiktų patikslintą prevencinio gaivinimo planą su paaiškinimais, kaip sprendžiami su trūkumais susiję klausimai. Priežiūros institucija turi teisę šioje dalyje nurodytą 2 mėnesių laikotarpį motyvuotu draudimo ar perdraudimo įmonės prašymu pratęsti vienu mėnesiu.** **4. Jeigu priežiūros institucija nustato, kad ir patikslintame prevencinio gaivinimo plane trūkumai nebuvo tinkamai pašalinti, ji per 5 darbo dienas nuo prevencinio gaivinimo plano vertinimo užbaigimo dienos nurodo draudimo ar perdraudimo įmonei, kokius šio plano pakeitimus reikia atlikti.**	**visiškas**

5. Jei draudimo ar perdraudimo įmonė nepateikia patikslinto prevencinio gaivinimo plano arba jei priežiūros institucija padaro išvadą, kad pirminio vertinimo metu nustatyti trūkumai ar kliūtys nebuvo tinkamai pašalinti patikslintu prevencinio gaivinimo planu, ir, jeigu davus nurodymą dėl konkrečių plano pakeitimų trūkumų ir kliūčių tinkamai pašalinti neįmanoma, priežiūros institucija reikalauja, kad įmonė per pagrįstą laikotarpį nustatytų pakeitimus, kuriuos ji galėtų padaryti savo veikloje, kad pašalintų prevencinio gaivinimo plano trūkumus ar to plano įgyvendinimo kliūtis. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą laikotarpį nenustato tokių pakeitimų arba jei priežiūros institucija padaro išvadą, kad įmonės pasiūlytais veiksmais trūkumai ar kliūtys nebūtų tinkamai pašalinti, priežiūros institucija gali priimti pagrįstą sprendimą nurodyti įmonei imtis bet kokių priemonių, kurios, priežiūros institucijos manymu, yra būtinos ir proporcingos, atsižvelgiant į trūkumų ir kliūčių rimtumą ir priemonių poveikį įmonės veiklai. Apie šį sprendimą raštu pranešama draudimo ar perdraudimo įmonei ir jį turi būti galima apskųsti.	**DĮGIPSĮ** **7 straipsnis. Prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** (...)**5. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė nepateikia patikslinto prevencinio gaivinimo plano arba priežiūros institucija padaro išvadą, kad pirminio vertinimo metu nustatyti trūkumai nebuvo tinkamai pašalinti patikslintame prevencinio gaivinimo plane, ir jeigu priežiūros institucijai nurodžius atlikti tam tikrus prevencinio gaivinimo plano pakeitimus tų trūkumų tinkamai pašalinti neįmanoma, priežiūros institucija reikalauja, kad draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą pagrįstą laikotarpį nustatytų pakeitimus, kuriuos ji galėtų padaryti savo veikloje, kad būtų pašalinti trūkumai.** **6. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė per priežiūros institucijos nustatytą laikotarpį nenustato savo veiklos pakeitimų arba priežiūros institucija padaro išvadą, kad įmonės pasiūlytais veiksmais trūkumai nebūtų tinkamai pašalinti, priežiūros institucija gali priimti pagrįstą sprendimą, kuriuo nurodytų įmonei imtis bet kokių priemonių, kurios, priežiūros institucijos nuomone, yra būtinos ir proporcingos, atsižvelgiant į tų trūkumų reikšmingumą ir priemonių poveikį įmonės veiklai. Apie šį sprendimą ir galimybę jį apskųsti priežiūros institucija raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos**.	**visiškas**
7 straipsnis **Grupių prevencinio gaivinimo planai**	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas**	**visiškas**

1. Valstybės narės užtikrina, kad grupės priežiūros institucija turėtų įgaliojimus reikalauti, kad grupės pagrindinė patronuojančioji įmonė parengtų ir grupės priežiūros institucijai pateiktų grupės prevencinio gaivinimo planą. Grupės prevencinio gaivinimo planas – grupės, kuriai vadovauja pagrindinė patronuojančioji įmonė, prevencinio gaivinimo planas. Grupės prevencinio gaivinimo plane nustatomi taisomieji veiksmai, kuriuos gali būti reikalaujama įgyvendinti pagrindinės patronuojančiosios įmonės lygmeniu ir atskirų patronuojamųjų įmonių lygmeniu, siekiant atkurti jų finansinę būklę, jei ji yra labai pablogėjusi. Grupės priežiūros institucija nustato pirmoje pastraipoje nurodytą reikalavimą remiantis atitinkamai 5 straipsnio 2 arba 3 dalyje nurodytais kriterijais.	**1. Grupės priežiūros institucija, <u>remdamasi šio įstatymo 5 straipsnio 2, 3 arba 4 dalyje nurodytais kriterijais</u>, reikalauja, kad grupės pagrindinė patronuojančioji įmonė parengtų ir grupės priežiūros institucijai jos nustatytais terminais pateiktų grupės, kuriai ji vadovauja, prevencinio gaivinimo planą (toliau – grupės prevencinio gaivinimo planas).** **2. Grupės prevencinio gaivinimo plane turi būti nustatyti taisomieji veiksmai, kuriuos grupės priežiūros institucija reikalauja įgyvendinti pagrindinės patronuojančiosios įmonės lygmeniu ir atskirų patronuojamųjų įmonių lygmeniu, siekiant atkurti jų finansinę būklę, jeigu ji labai pablogėjusi.**	
2. Grupės prevencinio gaivinimo plane numatomi taisomieji veiksmai, siekiant visos grupės ar bet kurios grupei priklausančios draudimo ar perdraudimo įmonės stabilizavimo, kai grupė ar bet kuri grupės draudimo ar perdraudimo įmonė patiria nepalankiausias sąlygas, kad būtų įveiktos arba pašalintos sunkumų priežastys ir atkurta grupės ar bet kurios jai priklausančios įmonės finansinė būklė, tuo pačiu metu atsižvelgiant į kitų grupės subjektų finansinę būklę. Grupės prevencinio gaivinimo plane numatoma, kaip užtikrinti proporcingų priemonių, kurių reikia imtis grupės ir grupės subjektų lygmeniu, koordinavimą ir nuoseklumą.	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** (...)**3. Grupės prevencinio gaivinimo plane taisomieji veiksmai nustatomi, siekiant stabilizuoti visą grupę ar bet kurią grupei priklausančią draudimo ar perdraudimo įmonę, kai jos patiria nepalankiausias sąlygas, kad būtų įveiktos arba pašalintos sunkumų priežastys ir atkurta grupės ar bet kurios jai priklausančios įmonės finansinė būklė, taip pat atsižvelgiant į kitų grupės subjektų finansinę būklę. Grupės prevencinio gaivinimo plane numatoma, kaip užtikrinti proporcingų priemonių, kurių reikia imtis grupės ir grupės subjektų lygmeniu, koordinavimą ir nuoseklumą.**	**visiškas**
3. Grupės prevencinio gaivinimo planas ir bet koks atskirai patronuojamajai draudimo ar perdraudimo įmonei skirtas planas rengiamas pagal 5 straipsnio 5–8 dalis ir atnaujinamas pagal 5 straipsnio 4 dalį.	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** (...) **4. Grupės prevencinio gaivinimo planas ir atskirai patronuojamajai draudimo ar perdraudimo įmonei skirtas prevencinio gaivinimo planas rengiami pagal šio**	**visiškas**

Pagal 5 straipsnio 8 dalies trečią pastraipą nustatoma tinkama reguliarios rodiklių stebėsenos tvarka. Grupės prevencinio gaivinimo plane nurodoma, ar yra kliūčių grupėje ir į planą įtrauktų subjektų lygmeniu įgyvendinti taisomuosius veiksmus ir ar yra esminių praktinių ar teisinių kliūčių nuosavoms lėšoms nedelsiant perduoti arba įsipareigojimams ar turtui išpirkti grupėje.	**įstatymo 6 straipsnio 1–4 dalis ir atnaujinami pagal šio įstatymo 5 straipsnio 5 dalį.** **5. Grupės pagrindinė patronuojančioji įmonė nustato šio įstatymo 6 straipsnio 3 dalyje nurodytų rodiklių reguliarios stebėsenos tvarką.** **6. Grupės prevencinio gaivinimo plane nurodoma, ar yra kliūčių grupėje ir į šį planą įtrauktų subjektų lygmeniu įgyvendinti taisomuosius veiksmus ir ar yra esminių praktinių ar teisinių kliūčių nuosavoms lėšoms nedelsiant perduoti arba įsipareigojimams ar turtui išpirkti grupėje.**	
4. Priežiūros institucijos gali reikalauti, kad patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba 1 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodyti subjektai parengtų ir pateiktų prevencinio gaivinimo planus, kai nėra parengto grupės prevencinio gaivinimo plano.	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** (...)**7. Priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad jos nustatytais terminais, patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodyti subjektai parengtų ir jai pateiktų prevencinio gaivinimo planus, kai nėra parengto grupės prevencinio gaivinimo plano.**	**visiškas**
5. Jeigu atitinkama priežiūros institucija nustato, kad grupės prevencinio gaivinimo plane nepakankamai atsižvelgiama į subjektą, turint omenyje jo svarbą atitinkamoje valstybėje narėje ir pareigas, taikomas panašioms įmonėms toje valstybėje narėje, ji, remdamasi pagrįsta nuomone, gali prašyti grupės priežiūros institucijos pareikalauti, kad grupei vadovaujanti pagrindinė patronuojančioji įmonė arba draudimo kontroliuojančioji bendrovė pateiktų patikslintą grupės prevencinio gaivinimo planą, kuriame būtų atsižvelgta į atitinkamos priežiūros institucijos nurodytus susirūpinimą keliančius klausimus. Jei buvo pateiktas patikslintas prevencinio gaivinimo planas ir atitinkama priežiūros institucija nustato, kad tame patikslintame plane nepakankamai atsižvelgiama į jai susirūpinimą keliančius klausimus, ji gali reikalauti, kad atitinkamos patronuojamosios	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** (...) **8. Jeigu priežiūros institucija nustato, kad grupės prevencinio gaivinimo plane nepakankamai atsižvelgiama į subjektą, pagal jo svarbą Lietuvos Respublikoje ir pareigas, priskiriamas panašioms įmonėms Lietuvos Respublikoje, ji, remdamasi pagrįsta nuomone, gali prašyti grupės priežiūros institucijos pareikalauti, kad grupei vadovaujanti pagrindinė patronuojančioji įmonė arba draudimo kontroliuojančioji įmonė pateiktų patikslintą grupės prevencinio gaivinimo planą, kuriame būtų atsižvelgta į priežiūros institucijos nurodytus klausimus. Jeigu buvo pateiktas patikslintas grupės prevencinio gaivinimo planas ir priežiūros institucija nustato, kad tame patikslintame plane nepakankamai atsižvelgiama į keliamus klausimus, ji**	**visiškas**

draudimo ar perdraudimo įmonės arba 1 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodyti subjektai parengtų ir pateiktų prevencinio gaivinimo planą. Tuo atveju priežiūros institucija grupės priežiūros institucijai pateikia pagrįstą nuomonę dėl šio vertinimo. Vėliau ji pateikia grupės priežiūros institucijai prevencinio gaivinimo planą.	**gali reikalauti, kad atitinkamos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodyti subjektai parengtų ir jai pateiktų prevencinio gaivinimo planą. Tokį reikalavimą priežiūros institucija pagrindžia grupės priežiūros institucijai. Priežiūros institucija, gavusi atitinkamos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodytų subjektų prevencinio gaivinimo planą, jį pateikia grupės priežiūros institucijai savo nustatytais terminais.**	
6. Grupės priežiūros institucija, jei laikomasi 66 straipsnyje nustatytų konfidencialumo reikalavimų, grupės prevencinio gaivinimo planus perduoda: a) EIOPA; b) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje; c) grupės lygmens pertvarkymo institucijai; d) patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms; e) atitinkamai pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir kompetentingai institucijai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, tuo atveju, kai grupė yra finansinis konglomeratas arba jam priklauso.	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** (...) **9. Grupės priežiūros institucija, laikydamasi šio įstatymo 66 straipsnyje nustatytų informacijos apsaugos reikalavimų, grupės prevencinio gaivinimo planus per 5 darbo dienas nuo jų gavimo dienos perduoda:** **1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai;** **2) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra draudimo priežiūros institucijų kolegijos, suprantamos taip, kaip apibrėžiamos Draudimo įstatyme, (toliau – priežiūros institucijų kolegija) narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje;** **3) grupės pertvarkymo institucijai;** **4) patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms;** **5) atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies**	**visiškas**

	keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012, su visais pakeitimais 3 straipsnį, Europos ekonominės erdvės valstybės kompetentingai institucijai, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, kai grupė yra finansų konglomeratas arba jam priklauso, Finansinio tvarumo įstatyme nurodytai pertvarkymo institucijai ir Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme nurodytai kompetentingai institucijai.	
7. Pagal 1 dalį grupės prevencinio gaivinimo planą ar prevencinio gaivinimo planą pagal 4 ar 5 dalį rengiančio subjekto administracinis, valdymo ar priežiūros organas įvertina ir patvirtina atitinkamą planą prieš jį teikiant atitinkamai grupės priežiūros institucijai ar priežiūros institucijai peržiūrėti.	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** **(...) 10. Pagal šio straipsnio 1 dalį grupės prevencinio gaivinimo planą ar pagal šio straipsnio 7 ar 8 dalį prevencinio gaivinimo planą rengiančio subjekto stebėtojų taryba ar valdyba įvertina ir patvirtina atitinkamą planą prieš jį pateikdama atitinkamai grupės priežiūros institucijai ar priežiūros institucijai.**	**visiškas**
8. Rengdama prevencinio gaivinimo planus, Sąjungos patronuojamoji įmonė gali atsižvelgti į visus grupių prevencinio gaivinimo planus, kuriuos parengė trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės, kurių patronuojamoji įmonė ji yra, kai taikytina.	**DĮGIPSĮ** **8 straipsnis. Grupės prevencinio gaivinimo planas** **(...) 11. Rengdama prevencinio gaivinimo planus, Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamoji įmonė gali atsižvelgti į visus grupių prevencinio gaivinimo planus, jeigu juos parengė trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė, kurios patronuojamoji įmonė ji yra.**	**visiškas**
8 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Grupės priežiūros institucijos atliekama grupių prevencinio gaivinimo planų peržiūra ir vertinimas 1. Grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kurios yra Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, peržiūri grupės prevencinio gaivinimo planą ir įvertina, kiek jis atitinka 7 straipsnyje nustatytus reikalavimus ir kriterijus. Tas vertinimas atliekamas 6 straipsnyje ir šiame straipsnyje nustatyta tvarka ir per 6 straipsnio 1 dalyje nustatytą laikotarpį ir jį vykdant atsižvelgiama į galimą taisomųjų veiksmų poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui visose valstybėse narėse, kuriose grupė veikia.	**9 straipsnis. Grupės priežiūros institucijos atliekama grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** **1. Grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucijomis, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, peržiūri grupės prevencinio gaivinimo planą ir įvertina, kiek jis atitinka šio įstatymo 8 straipsnyje nustatytus reikalavimus ir kriterijus. Vertinimas atliekamas šio įstatymo 7 straipsnyje ir šiame straipsnyje nustatyta tvarka bei per šio įstatymo 7 straipsnio 1 dalyje nustatytą laikotarpį ir jį vykdant atsižvelgiama į galimą taisomųjų veiksmų poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui visose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kuriose grupė veikia.**	
2. Grupės priežiūros institucija siekia, kad priežiūros institucijų kolegijoje, įsteigtoje pagal Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnį, būtų priimtas bendras sprendimas, kaip nurodyta šios direktyvos 17 straipsnyje, dėl: a) grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo; b) to, ar grupei priklausančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms turi būti parengtas individualus prevencinio gaivinimo planas pagal šios direktyvos 7 straipsnio 4 arba 5 dalį; c) šios direktyvos 6 straipsnio 4 ir 5 dalyse nurodytų priemonių taikymo.	**DĮGIPSĮ** **9 straipsnis. Grupės priežiūros institucijos atliekama grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūra ir vertinimas** **(...) 2. Grupės priežiūros institucija siekia, kad priežiūros institucijų kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas, kaip nurodyta šio įstatymo 19 straipsnyje, dėl:** **1) grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo;** **2) to, ar grupei priklausančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms turi būti parengtas individualus prevencinio gaivinimo planas pagal šio įstatymo 8 straipsnio 7 arba 8 dalį;** **3) šio įstatymo 7 straipsnio 3–6 dalyse nurodytų priemonių taikymo.**	**visiškas**
3 skirsnis **Pertvarkymo planavimas**	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

9 straipsnis **Pertvarkymo planai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su priežiūros institucija, parengtų kiekvienos draudimo arba perdraudimo įmonės, nepriklausančios grupei, kuriai taikomas pertvarkymo planavimas pagal 10 ir 11 straipsnius, ir atitinkančios šio straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo planą. Pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucija gali imtis, kai draudimo ar perdraudimo įmonė atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.	**10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** **1. Pertvarkymo institucija, vadovaudamasi taikomais ES teisės aktais, ir pasikonsultavusi su priežiūros institucija, parengia kiekvienos draudimo arba perdraudimo įmonės, nepriklausančios grupei, kuriai taikomas pertvarkymo planavimas pagal šio įstatymo 11 ir 12 straipsnius, ir atitinkančios šio straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo planą. Pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucija gali imtis, kai draudimo ar perdraudimo įmonė atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.**	
2. Pertvarkymo institucijos parengia pertvarkymo planus draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurių atžvilgiu, jų vertinimu, yra didesnė tikimybė, kad, palyginti su kitomis jų kompetencijai priklausančiomis įmonėmis, pertvarkymo veiksmai atitiktų viešąjį interesą, kaip nurodyta 19 straipsnio 5 dalyje, atitinkamos įmonės žlugimo atveju, arba kurios, tų institucijų vertinimu, atlieka ypatingos svarbos funkciją. Atliekant tuos vertinimus atsižvelgiama bent į būtinybę pasiekti pertvarkymo tikslus ir į įmonės dydį, verslo modelį, rizikos profilį, tarpusavio sąsajas, pakeičiamumą, ypač į jos tarpvalstybinę veiklą. Remdamosi pirmoje pastraipoje nurodytais vertinimais, pertvarkymo institucijos užtikrina, kad pertvarkymo planavimas būtų taikomas bent 40 % valstybės narės gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos ir 40 % jos ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos – gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra techninių	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas (...)** **2. Pertvarkymo institucija rengia pertvarkymo planus draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios, pertvarkymo institucijos vertinimu, turi didesnę tikimybę, palyginti su kitomis jos kompetencijai priklausančiomis įmonėmis, kad jų pertvarkymo veiksmai atitiktų viešąjį interesą, kaip nurodyta šio įstatymo 21 straipsnio 5 dalyje, įmonės žlugimo atveju, arba kurios atlieka ypač svarbią funkciją. Atliekant šiuos vertinimus atsižvelgiama bent į būtinybę pasiekti pertvarkymo tikslus ir įmonės dydį, verslo modelį, rizikos profilį, tarpusavio sąsajas, pakeičiamumą, ypač tarpvalstybinę veiklą.** **3. Remdamasi šio straipsnio 2 dalyje nurodytais vertinimais, pertvarkymo institucija užtikrina, kad pertvarkymo planavimas būtų taikomas bent 40 procentų Lietuvos Respublikos gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies ir 40 procentų ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalies, kai gyvybės draudimo ir**	**visiškas**

atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra pasirašytų įmokų suma. Apskaičiuojant rinkos padengimo lygį, galima atsižvelgti į grupės patronuojamąsias įmones, jei jos įtrauktos į grupės pertvarkymo planą. Mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms pertvarkymo planavimo reikalavimai netaikomi, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija mano, kad tokia įmonė kelia ypatingą riziką nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu.	**perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis grindžiama bendra pasirašytų įmokų suma. Apskaičiuojant rinkos dalį, galima atsižvelgti į grupės patronuojamąsias įmones, jeigu jos įtrauktos į grupės pertvarkymo planą.** **4. Mažoms ir nesudėtingoms įmonėms pertvarkymo planavimo reikalavimai netaikomi, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija, be kita ko, atsižvelgdama į šio straipsnio 2 dalyje nurodytus kriterijus ir pertvarkymo tikslus, mano, kad tokia įmonė kelia ypatingą riziką nacionaliniu ar regioniniu lygmeniu.**	
3. Kai atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, buveinės valstybės narės pertvarkymo institucijos pateikia pertvarkymo plano projektą priimančiosios valstybės narės priežiūros ar pertvarkymo institucijoms. Priimančiosios valstybės narės priežiūros ar pertvarkymo institucijos gali išnagrinėti pertvarkymo plano projektą, kad nustatytų visus pertvarkymo plano projekte numatytus veiksmus, kurie gali turėti neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai arba finansiniam stabilumui jų valstybėje narėje, ir pateikti rekomendacijų tais klausimais buveinės valstybės narės pertvarkymo institucijai. Buveinės valstybės narės pertvarkymo institucija pateikia pagrįstą atsakymą dėl savo sprendimo laikytis rekomendacijų arba jų nesilaikyti. Jeigu buveinės valstybės narės pertvarkymo institucija tinkamai neatsižvelgia į priimančiosios valstybės narės priežiūros arba pertvarkymo institucijos rekomendacijas, priimančiosios valstybės narės priežiūros arba pertvarkymo institucija gali klausimą perduoti EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** (...)**5. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucija per 5 darbo dienas nuo pertvarkymo plano projekto parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, pateikia pertvarkymo plano projektą kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros ar pertvarkymo institucijoms. Jeigu šios institucijos, išnagrinėjusios pertvarkymo plano projektą, nustato, kad pertvarkymo plano projekte numatyti veiksmai gali turėti neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai arba finansiniam stabilumui jų valstybėje, ir pateikia rekomendacijų tais klausimais pertvarkymo institucijai, ši nepagrįstai nedelsdama pateikia pagrįstą atsakymą dėl savo sprendimo laikytis rekomendacijų arba jų nesilaikyti.**	**visiškas**

	6. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucija pateikia priežiūros ar pertvarkymo institucijai draudimo ar perdraudimo įmonės, vykdančios reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvoje, pertvarkymo plano projektą, priežiūros ar pertvarkymo institucija gali išnagrinėti pertvarkymo plano projektą, kad nustatytų visus pertvarkymo plano projekte numatytus veiksmus, kurie gali turėti neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai arba Lietuvos finansiniam stabilumui, ir, jei tikslinga, pateikti rekomendacijas tais klausimais buveinės valstybės pertvarkymo institucijai. Jeigu buveinės valstybės pertvarkymo institucija tinkamai neatsižvelgia į priežiūros arba pertvarkymo institucijos rekomendacijas, priežiūros arba pertvarkymo institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją dėl tarpininkavimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	
4. Nurodant pertvarkymo priemonių ir įgaliojimų taikymo galimybes, pertvarkymo planuose atsižvelgiama į atitinkamus pertvarkymo scenarijus, įskaitant scenarijų, kai draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimas yra išskirtinis, arba scenarijų, kai jis įvyksta platesnio finansinio nestabilumo ar visos sistemos masto įvykių metu. Pertvarkymo planuose neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti nepaprastąja viešąja finansine parama, nebent, jei esama, draudimo garantijų sistemomis arba finansavimo struktūromis.	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** (...)**7. Nurodant draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo priemonių (toliau – pertvarkymo priemonė) ir įgaliojimų taikymo galimybes, pertvarkymo planuose atsižvelgiama į atitinkamus pertvarkymo scenarijus, įskaitant scenarijų, kai draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimas yra išskirtinis, arba scenarijų, kai jis įvyksta platesnio finansinio nestabilumo ar visos sistemos masto įvykių metu. Pertvarkymo planuose neturi būti numatoma galimybė pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Draudimo pertvarkymo fondo, kuris yra finansavimo struktūrą Lietuvos Respublikoje atitinkanti priemonė, į kurį renkamos lėšos pertvarkomų įmonių pertvarkymo**	**visiškas**

	veiksmams finansuoti, (toliau – Pertvarkymo fondas) panaudojimą.	
5. Pertvarkymo institucijos pertvarkymo planus peržiūri ir prireikus atnaujina ne rečiau kaip kas dvejus metus ir bet kuriuo atveju: a) reikšmingai pasikeitus draudimo ar perdraudimo įmonės teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių reikėtų peržiūrėti pertvarkymo planą; b) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą draudimo ar perdraudimo įmonės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą. Draudimo ir perdraudimo įmonės ir priežiūros institucijos pertvarkymo institucijoms nedelsdamos praneša apie visus įvykius, dėl kurių pertvarkymo planas turi būti peržiūrėtas arba atnaujintas.	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** (...) **8. Pertvarkymo institucija pertvarkymo planus peržiūri ir prireikus atnaujina ne rečiau kaip kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:** **1) reikšmingai pasikeitus draudimo ar perdraudimo įmonės teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių reikėtų peržiūrėti pertvarkymo planą;** **2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą draudimo ar perdraudimo įmonės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą.** **9. Draudimo ir perdraudimo įmonės bei priežiūros institucija pertvarkymo institucijai nedelsdamos praneša apie visus įvykius, dėl kurių pertvarkymo planas turi būti peržiūrėtas arba atnaujintas.**	**visiškas**
6. Nedarant poveikio 4 straipsniui, pertvarkymo planuose numatomos galimybės taikyti pertvarkymo priemones draudimo ar perdraudimo įmonei ir tos įmonės atžvilgiu naudotis pertvarkymo įgaliojimais. Pertvarkymo planuose pateikiami, o kai tinkama ir įmanoma, kiekybiškai įvertinami visi šie elementai: a) svarbiausių plano elementų santrauka; b) reikšmingų pokyčių įmonėje po paskutinį kartą pateiktos su pertvarkymu susijusios informacijos santrauka; c) paaiškinimas, kaip būtų galima teisiškai ir ekonomiškai atskirti ypatingos svarbos funkcijas ir pagrindines verslo	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** (...)**10. Nedarant poveikio šio įstatymo 4 straipsnio 1 daliai, pertvarkymo planuose numatomos galimybės taikyti pertvarkymo priemones draudimo ar perdraudimo įmonei ir tos įmonės atžvilgiu naudotis pertvarkymo įgaliojimais. Pertvarkymo planuose pateikiami, o kai tinkama ir įmanoma, kiekybiškai įvertinami visi šie elementai:** **1) svarbiausių plano elementų santrauka;**	**visiškas**

linijas, kiek tai būtina, nuo kitų funkcijų, kad būtų užtikrintas tęstinumas įmonės žlugimo atveju; d) turtas, kurį būtų numatoma naudoti kaip įkaitą; e) kiekvieno reikšmingo plano aspekto įgyvendinimo laikotarpio įvertinimas; f) išsamus sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo, įskaitant likvidavimo keliant įprastinę bankroto bylą įgyvendinamumo ir patikimumo vertinimą, atliekamo pagal 13 straipsnį, aprašas; g) pagal 15 straipsnį reikalaujamų priemonių, kuriomis siekiama įveikti ar pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis, nustatytas atlikus vertinimą pagal 13 straipsnį, aprašas; h) paaiškinimas, kaip galėtų būti finansuojamos pertvarkymo galimybės, nenumatant galimybės pasinaudoti nepaprastąja viešąja finansine parama, nebent, jei esama, draudimo garantijų sistemomis arba finansavimo struktūromis; i) išsamus įvairių pertvarkymo strategijų, kurias būtų galima taikyti pagal įvairius galimus scenarijus ir taikytinus tvarkaraščius, aprašas; j) ypatingos svarbos priklausomumo ryšių aprašas; k) pertvarkymo plano poveikio įmonės darbuotojams analizė, įskaitant susijusių išlaidų įvertinimą, ir numatytų procedūrų, pagal kurias būtų konsultuojamasi su personalu vykdant pertvarkymą, kai taikytina, atsižvelgiant į nacionalines sistemas dialogui su socialiniais partneriais įgyvendinti, aprašas; l) informacijos teikimo žiniasklaidai ir visuomenei planas; m) pagrindinių operacijų ir sistemų nuolatiniam įmonės veiklos procesų veikimui užtikrinti aprašas; n) bet kokia įmonės pareikšta nuomonė dėl pertvarkymo plano, kai taikytina. Pagrindinių plano elementų santrauka pateikiama draudimo ar perdraudimo įmonei.	**2) reikšmingų pokyčių draudimo ar perdraudimo įmonėje po to, kai pastarąjį kartą buvo pateikta su pertvarkymu susijusi informacija, santrauka;** **3) paaiškinimas, kaip būtų galima teisiškai ir ekonomiškai atskirti ypač svarbias funkcijas ir pagrindines verslo dalis, kiek tai būtina, nuo kitų funkcijų, kad būtų užtikrintas tęstinumas draudimo ar perdraudimo įmonės žlugimo atveju;** **4) turtas, kurį būtų numatoma naudoti kaip įkaitą;** **5) kiekvieno reikšmingo plano aspekto įgyvendinimo laikotarpio įvertinimas;** **6) išsamus sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo, įskaitant likvidavimo keliant bankroto bylą įgyvendinamumo ir patikimumo vertinimą, atliekamo pagal šio įstatymo 14 straipsnį, aprašas;** **7) pagal šio įstatymo 17 straipsnį reikalaujamų priemonių, kuriomis siekiama įveikti ar pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis, nustatytas atlikus vertinimą pagal šio įstatymo 14 straipsnį, aprašas;** **8) paaiškinimas, kaip galėtų būti finansuojamos pertvarkymo galimybės, nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Pertvarkymo fondo panaudojimą;** **9) išsamus įvairių pertvarkymo strategijų, kurias būtų galima taikyti pagal įvairius galimus scenarijus ir taikomus tvarkaraščius, aprašas;** **10) svarbių draudimo ar perdraudimo įmonės tarpusavio priklausomybės ryšių su kitomis įmonėmis ar sandorio šalimis aprašas;** **11) pertvarkymo plano poveikio draudimo ar perdraudimo įmonės darbuotojams analizės, įskaitant susijusių išlaidų įvertinimą, išvados ir numatytų konsultacijų su įmonės darbuotojais ar jų atstovais**	

	procedūrų, kurios būtų vykdomos įmonės pertvarkymo metu, aprašas; **12) informacijos teikimo žiniasklaidai ir visuomenei planas;** **13) pagrindinių operacijų ir sistemų nuolatiniam įmonės veiklos procesų veikimui užtikrinti aprašas;** **14) bet kokia draudimo ar perdraudimo įmonės pareikšta nuomonė dėl pertvarkymo plano.** **11. Pertvarkymo institucija teikia pagrindinių plano elementų santrauką draudimo ar perdraudimo įmonei, įskaitant pagrindinę patronuojančiąją įmonę, per 5 darbo dienas nuo pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip.**	
7. Pertvarkymo institucija perduoda pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus atitinkamoms priežiūros institucijoms.	**DĮGIPSĮ** **10 straipsnis. Pertvarkymo plano rengimas ir atnaujinimas** (...) **12. Pertvarkymo institucija perduoda pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus priežiūros institucijai ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijoms per 5 darbo dienas nuo pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip.**	**visiškas**
8. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose išsamiau apibrėžia pertvarkymo plano turinį. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2026 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.	*Direktyvos 9 straipsnio 11 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	

9. EIOPA ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. paskelbia gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį, kad apibrėžtų papildomus kriterijus ypatingos svarbos funkcijoms nustatyti.	*Direktyvos 9 straipsnio 12 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
10 straipsnis **Grupių pertvarkymo planai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad grupės lygmens pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus rengti grupių pertvarkymo planus grupėms, kurioms taikomas pertvarkymo planavimas, remiantis 9 straipsnio 2 dalyje nustatytomis sąlygomis.	**DĮGIPSĮ** **11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai** **1. Grupės pertvarkymo institucija rengia grupių pertvarkymo planus grupėms, kurioms taikomas pertvarkymo planavimas, remdamasi šio įstatymo 10 straipsnio 2–4 dalyse nustatytomis sąlygomis.**	**visiškas**
2. Grupės pertvarkymo plane: a) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių turi būti imtasi kiekvieno subjekto atžvilgiu, kai reikės imtis priemonių, kad būtų užtikrintas ypatingos svarbos funkcijų tęstinumas; b) išnagrinėjama, kiek pertvarkymo priemones ir pertvarkymo įgaliojimus būtų galima koordinuotai taikyti ir jais naudotis, ir nustatomos visos koordinuotam pertvarkymui galinčios kilti kliūtys; c) kai grupei priklauso trečiosiose valstybėse įsisteigę subjektai, numatomos atitinkamos bendradarbiavimo ir koordinavimo priemonės dirbant su atitinkamomis tų trečiųjų valstybių institucijomis ir padariniai pertvarkymui Sąjungoje; d) numatomos priemonės (įskaitant tam tikrų funkcijų ar verslo linijų teisinį ir ekonominį atskyrimą), kurios yra būtinos grupės pertvarkymui palengvinti, atsižvelgiant į tarpusavio priklausomumo ryšius grupės viduje; e) nurodomi esami finansavimo šaltiniai grupių pertvarkymo veiksmams finansuoti ir, tais atvejais, kai reikėtų naudoti draudimo garantijų sistemas ar kokias nors finansavimo struktūras, nustatomi atsakomybės už tokį finansavimą pasidalijimo tarp finansavimo šaltinių skirtingose valstybėse	**DĮGIPSĮ** **11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai** **(...)2. Grupės pertvarkymo plane:** **1) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių turi būti imtasi kiekvieno subjekto atžvilgiu, kai reikės imtis priemonių, kad būtų užtikrintas ypač svarbių funkcijų tęstinumas;** **2) išnagrinėjama, kiek pertvarkymo priemones ir pertvarkymo įgaliojimus būtų galima koordinuotai taikyti ir jais naudotis, ir nustatomos visos koordinuotam pertvarkymui galinčios kilti kliūtys;** **3) kai grupei priklauso trečiosiose valstybėse įsisteigę subjektai, numatomos atitinkamos bendradarbiavimo ir koordinavimo priemonės dirbant su atitinkamomis tų trečiųjų valstybių institucijomis ir pertvarkymo padariniai Europos ekonominės erdvės valstybėse;** **4) numatomos priemonės (įskaitant tam tikrų funkcijų ar verslo dalių teisinį ir ekonominį atskyrimą), kurios yra būtinos grupės pertvarkymui palengvinti, atsižvelgiant į tarpusavio priklausomumo ryšius grupės viduje;**	**visiškas**

narėse principai, nenumatant galimybės pasinaudoti nepaprastąja viešąja finansine parama; f) pateikiami 9 straipsnio 6 dalyje nustatyti elementai.	**5) nurodomi esami finansavimo šaltiniai grupių pertvarkymo veiksmams finansuoti ir, kai reikėtų naudoti draudimo garantijų sistemas ar finansavimo struktūras, nustatomi atsakomybės už tokį finansavimą pasidalijimo tarp finansavimo šaltinių skirtingose valstybėse principai, nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba;** **6) pateikiami šio įstatymo 10 straipsnio 10 dalyje nustatyti elementai.**	
3. Grupės lygmens pertvarkymo institucija perduoda grupės pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus atitinkamoms priežiūros institucijoms, o kai grupė yra finansinis konglomeratas arba jo dalis – atitinkamai pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir kompetentingai institucijai, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte.	**DĮGIPSĮ** **11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai** **(...)3. Grupės pertvarkymo institucija perduoda grupės pertvarkymo planus ir visus jų pakeitimus atitinkamoms priežiūros institucijoms, o kai grupė yra finansų konglomeratas arba jo dalis, – atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, Europos ekonominės erdvės valstybės kompetentingai institucijai, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 40 punkte, Finansinio tvarumo įstatyme paskirtai pertvarkymo institucijai ir Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme paskirtai kompetentingai institucijai per 5 darbo dienas nuo grupės pertvarkymo plano parengimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip.**	**visiškas**
4. Pertvarkymo institucijos gali parengti patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių arba 1 straipsnio 1 dalies c ir d punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo planus, jei grupės pertvarkymo plano nėra.	**DĮGIPSĮ** **11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai** **(...)4. Pertvarkymo institucija gali parengti patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3 ir 4 punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo planus, jeigu grupės pertvarkymo plano nėra.**	**visiškas**

5. Rengdamos pertvarkymo planus, Sąjungos patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos gali atsižvelgti į atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų vykdomą grupių, už kurias tos pertvarkymo institucijos yra atsakingos, pertvarkymo strategiją. Jei pertvarkymo institucija mano, kad tokia pertvarkymo strategija yra patikima ir įgyvendinama, ji savo pertvarkymo plane gali tinkamai atspindėti tą pertvarkymo strategiją ir galimas jos pasekmes atitinkamai Sąjungos patronuojamajai įmonei. Dėl to neturi kilti rizika, kad nebus pasiekti 18 straipsnyje nurodyti pertvarkymo tikslai.	**DĮGIPSĮ** **11 straipsnis. Grupių pertvarkymo planai** **(...)5. Pertvarkymo institucija rengdama Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamųjų įmonių pertvarkymo planus, gali atsižvelgti į atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų vykdomą grupių, už kurias tos pertvarkymo institucijos yra atsakingos, pertvarkymo strategiją. Jeigu pertvarkymo institucija mano, kad tokia pertvarkymo strategija yra patikima ir įgyvendinama, ji savo pertvarkymo plane gali pateikti tą pertvarkymo strategiją ir nurodyti galimas jos pasekmes atitinkamai Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamajai įmonei. Dėl to neturi kilti rizika, kad nebus pasiekti šio įstatymo 20 straipsnyje nurodyti pertvarkymo tikslai.**	**visiškas**
6. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų, kuriuose patikslinamas grupių pertvarkymo planų turinys atsižvelgiant į vidaus rinkoje veikiančių grupių verslo modelių įvairovę, projektus. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2026 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.	*Direktyvos 10 straipsnio 6 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
11 straipsnis **Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pagrindinės patronuojančiosios įmonės pateiktų grupės lygmens pertvarkymo institucijai informaciją, kurios gali būti reikalaujama pagal 12 straipsnį. Ta informacija yra susijusi su pagrindine patronuojančiąja įmone ir tiek, kiek tai reikalinga,	**DĮGIPSĮ** **12 straipsnis. Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka** **1. Pagrindinės patronuojančiosios įmonės grupės pertvarkymo institucijos nustatytais terminais, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, pateikia grupės pertvarkymo institucijai informaciją, kurios gali būti reikalaujama pagal šio įstatymo 13 straipsnį. Tokia informacija susijusi su pagrindine patronuojančiąja įmone**	**visiškas**

su kiekvienu grupės subjektu, įskaitant 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytus subjektus. Grupės lygmens pertvarkymo institucija, su sąlyga, kad yra įvykdyti šioje direktyvoje išdėstyti konfidencialumo reikalavimai, pagal šią dalį pateiktą atitinkamą informaciją perduoda: a) EIOPA; b) pertvarkymo institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės; c) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje.	**ir, kiek reikalinga, su kiekvienu grupės subjektu, įskaitant šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytus subjektus.** **2. Jeigu įvykdyti šiame įstatyme išdėstyti informacijos apsaugos reikalavimai, grupės pertvarkymo institucija pagal šio straipsnio 1 dalį pateiktą informaciją per 5 darbo dienas nuo jos gavimo dienos, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, perduoda:** **1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai;** **2) pertvarkymo institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės;** **3) atitinkamoms priežiūros institucijoms, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje.**	
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo kolegijose grupės lygmens pertvarkymo institucijos, veikdamos kartu su 1 dalies antros pastraipos b punkte nurodytomis pertvarkymo institucijomis ir pasikonsultavusios su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kurios yra Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, parengtų ir prižiūrėtų grupių pertvarkymo planus. Grupės lygmens pertvarkymo institucijos į grupių pertvarkymo planų rengimą ir priežiūrą savo nuožiūra (jei jos atitinka šios direktyvos 80 straipsnyje nustatytus konfidencialumo reikalavimus) gali įtraukti trečiosios valstybės pertvarkymo institucijas iš tų valstybių, kuriose grupė yra įsteigusi patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių arba svarbių filialų, kaip apibrėžta pagal Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnio 8 dalį.	**DĮGIPSĮ** **12 straipsnis. Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka** (...)**3. Pertvarkymo kolegijoje grupės pertvarkymo institucija, veikdama kartu su šio straipsnio 2 dalies 2 punkte nurodytomis pertvarkymo institucijomis ir pasikonsultavusi su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kurios yra priežiūros institucijų kolegijos narės arba dalyvauja tos kolegijos veikloje, rengia ir prižiūri grupių pertvarkymo planus. Grupės pertvarkymo institucija į grupių pertvarkymo planų rengimą ir priežiūrą savo nuožiūra gali įtraukti trečiosios valstybės pertvarkymo institucijas (jeigu jos atitinka šio įstatymo 82 straipsnyje nustatytus konfidencialumo reikalavimus) iš tų valstybių, kuriose grupė yra įsteigusi patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių, draudimo kontroliuojančiųjų įmonių arba svarbių filialų, kaip apibrėžiama Reglamento (ES) 2015/35 354 straipsnyje.**	**visiškas**

	Pastaba. Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnio 8 dalis duoda nuorodą į Komisijos deleguotąjį aktą dėl „svarbaus filialo“ sąvokos apibrėžties. Ši apibrėžtis pateikiama Reglamente (ES) 2015/35.	
3. Valstybės narės užtikrina, kad grupių pertvarkymo planai būtų peržiūrimi ir, kai tikslinga, atnaujinami bent kas dvejus metus ir bet kuriuo atveju: a) pasikeitus grupės, įskaitant bet kurį grupės subjektą, teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį planui arba dėl kurio reikėtų pakeisti planą; b) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą jos finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą.	**DĮGIPSĮ** **12 straipsnis. Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka** (...) **4. Grupių pertvarkymo planai turi būti peržiūrimi ir, kai tikslinga, atnaujinami bent kas 2 metus ir bet kuriuo iš šių atvejų:** **1) pasikeitus grupės, įskaitant bet kurį grupės subjektą, teisinei ar organizacinei struktūrai, veiklai ar finansinei būklei, kai tas pokytis galėtų daryti reikšmingą poveikį planui arba dėl kurio reikėtų pakeisti planą;** **2) kai tampa įmanoma numatyti reikšmingą grupės finansinės būklės pokytį, kuris galėtų daryti reikšmingą poveikį plano veiksmingumui arba dėl kurio dėl kitų priežasčių galėtų reikėti peržiūrėti pertvarkymo planą.**	**visiškas**
4. Grupės pertvarkymo planas priimamas bendru grupės lygmens pertvarkymo institucijos ir patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių bei 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo institucijų sprendimu, kaip nurodyta 17 straipsnyje.	**DĮGIPSĮ** **12 straipsnis. Grupių pertvarkymo planams taikomi reikalavimai ir tvarka** (...)**5. Grupės pertvarkymo planas priimamas bendru grupės pertvarkymo institucijos ir patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių ir šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytų subjektų pertvarkymo institucijų sprendimu pagal šio įstatymo 19 straipsnį.**	**visiškas**
12 straipsnis **Pertvarkymo planų rengimo tikslais teikiama informacija ir draudimo ar perdraudimo įmonių bendradarbiavimas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus reikalauti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės arba, kai taikoma, pagrindinė patronuojančioji įmonė:	**DĮGIPSĮ** **13 straipsnis. Pertvarkymo planų rengimo tikslais teikiama informacija ir draudimo ar perdraudimo įmonių bendradarbiavimas**	**visiškas**

a) bendradarbiautų rengiant pertvarkymo planus ar grupės pertvarkymo planus tiek, kiek būtina; b) joms tiesiogiai arba per priežiūros instituciją teiktų visą pertvarkymo planams ar grupės pertvarkymo planams parengti ir įgyvendinti būtiną informaciją.	**1. Pertvarkymo institucija reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės arba, kai taikoma, pagrindinė patronuojančioji įmonė:** **1) bendradarbiautų rengiant pertvarkymo planus ar grupės pertvarkymo planus tiek, kiek būtina;** **2) jai tiesiogiai arba per priežiūros instituciją teiktų visą pertvarkymo planams ar grupės pertvarkymo planams parengti ir įgyvendinti būtiną informaciją.**	
2. Priežiūros institucijos atitinkamose valstybėse narėse bendradarbiauja su pertvarkymo institucijomis, kad patikrintų, ar jau yra visa 1 dalyje minėta informacija arba jos dalis, ir pateikia tokią informaciją toms pertvarkymo institucijoms. Pertvarkymo institucijos, prieš prašydamos informacijos iš draudimo ir perdraudimo įmonių, gauna visą tokią turimą informaciją iš priežiūros institucijų.	**DĮGIPSĮ** **13 straipsnis. Pertvarkymo planų rengimo tikslais teikiama informacija ir draudimo ar perdraudimo įmonių bendradarbiavimas** **(...)2. Priežiūros institucija bendradarbiauja su pertvarkymo institucijomis kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kad patikrintų, ar jau pateikta visa šio straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija arba jos dalis, ir pateikia tokią informaciją toms pertvarkymo institucijoms. Pertvarkymo institucija, prieš prašydama informacijos iš draudimo ir perdraudimo įmonių, gauna visą turimą informaciją iš priežiūros institucijų.**	**visiškas**
3. EIOPA parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus ir juose nurodo informacijos pagal šį straipsnį teikimo procedūras ir minimalų standartinių formų ir šablonų rinkinį ir tokios informacijos turinį. EIOPA tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2026 m. liepos 29 d. Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 15 straipsnį.	*Direktyvos 12 straipsnio 3 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
II SKYRIUS **Sėkmingo pertvarkymo galimybė** **13 straipsnis** **Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas**	**DĮGIPSĮ** **14 straipsnis. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas**	**visiškas**

1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su priežiūros institucija, įvertintų, kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, gali būti sėkmingai pertvarkytos nenumatant galimybės pasinaudoti nepaprastąja viešąja finansine parama, nebent, jei esama ir kai taikytina, draudimo garantijų sistemomis arba finansavimo struktūromis. Laikoma, kad draudimo ar perdraudimo įmonę galima sėkmingai pertvarkyti, jei tą įmonę realiai ir patikimai galima likviduoti keliant įprastinę bankroto bylą arba jei pertvarkymo institucija gali pertvarkyti tą įmonę taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais.	**1. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, įvertina, kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios nepriklauso grupei, gali būti sėkmingai pertvarkytos nenumatant galimybės pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus Pertvarkymo fondo panaudojimą.** **2. Laikoma, kad draudimo ar perdraudimo įmonę galima sėkmingai pertvarkyti, jeigu tą įmonę realiai ir patikimai galima likviduoti keliant bankroto bylą arba pertvarkymo institucija gali pertvarkyti tą įmonę taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais.**	
2. Kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl viešojo intereso gali reikėti imtis pertvarkymo veiksmų, nes likvidavimas keliant įprastinę bankroto bylą pertvarkymo tikslų nepasiektų tokiu pačiu mastu, ji pereina prie šių vienas po kito einančių etapų: a) pasirenka prioritetinius pertvarkymo veiksmus, tinkamus pertvarkymo tikslams pasiekti, atsižvelgdama į draudimo ar perdraudimo įmonės struktūrą ir verslo modelį; b) įvertina, ar įmanoma per tinkamą laikotarpį veiksmingai taikyti pasirinktus pertvarkymo veiksmus, ir nustato jų įgyvendinimui galinčias kilti kliūtis; c) įvertina pasirinktų pertvarkymo veiksmų patikimumą, atsižvelgdama į tikėtiną pertvarkymo poveikį valstybių narių ar Sąjungos finansų sistemoms ar realiajai ekonomikai ir draudėjų, naudos gavėjų ir suinteresuotųjų šalių kolektyvinių interesų apsaugai, siekdama užtikrinti draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomų ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą.	**DĮGIPSĮ** **14 straipsnis. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas** **(...) 3. Kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl viešojo intereso gali reikėti imtis pertvarkymo veiksmų, nes likvidavimas keliant bankroto bylą pertvarkymo tikslų nepasiektų tokiu pačiu mastu kaip pertvarkymas, ji eiliškumo tvarka:** **1) pasirenka prioritetinius pertvarkymo veiksmus, tinkamus pertvarkymo tikslams pasiekti, atsižvelgdama į draudimo ar perdraudimo įmonės struktūrą ir verslo modelį;** **2) įvertina, ar įmanoma per tinkamą laikotarpį veiksmingai taikyti pasirinktus pertvarkymo veiksmus, ir nustato jiems įgyvendinti galinčias kilti kliūtis;** **3) įvertina pasirinktų pertvarkymo veiksmų patikimumą, atsižvelgdama į tikėtiną pertvarkymo poveikį Europos ekonominės erdvės valstybių ar Europos Sąjungos finansų sistemoms ar realiajai ekonomikai ir draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kolektyvinių**	**visiškas**

	interesų apsaugai, siekdama užtikrinti draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomų ypač svarbių funkcijų tęstinumą.	
3. Pertvarkymo institucijos atlieka 1 dalyje nurodytą sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą tuo pačiu metu, kai pagal 9 straipsnį rengiamas ir atnaujinamas pertvarkymo planas, ir tokio parengimo ar atnaujinimo tikslais. Atlikdamos 1 dalyje nurodytą vertinimą, pertvarkymo institucijos išnagrinėja bent priede nurodytus sėkmingo pertvarkymo galimybės aspektus.	**DĮGIPSĮ** **14 straipsnis. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas** (...) **4. Pertvarkymo institucija atlieka šio straipsnio 1 dalyje nurodytą sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą tuo pačiu metu, kai pagal šio įstatymo 10 straipsnį rengiamas ir atnaujinamas pertvarkymo planas, ir pertvarkymo plano parengimo ar atnaujinimo tikslais. Atlikdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, pertvarkymo institucija išnagrinėja šio įstatymo 16 straipsnyje nurodytus sėkmingo pertvarkymo galimybės kriterijus.**	**visiškas**
4. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimo tikslais pertvarkymo institucijos gali prašyti draudimo ar perdraudimo įmonių pateikti visą būtiną informaciją.	**DĮGIPSĮ** **14 straipsnis. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas** (...)**5. Sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimo tikslais pertvarkymo institucija gali prašyti draudimo ar perdraudimo įmonių ir jos privalo pateikti visą būtiną informaciją.**	**visiškas**
5. EIOPA ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. paskelbia gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį, kad patikslintų tolesnius šio straipsnio 1 dalyje ir šios direktyvos 14 straipsnyje numatyto sėkmingo draudimo ir perdraudimo įmonių ar grupių pertvarkymo galimybės vertinimo klausimus ir kriterijus.	*Direktyvos 13 straipsnio 5 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
14 straipsnis **Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad grupės lygmens pertvarkymo institucijos kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo	**DĮGIPSĮ** **15 straipsnis. Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas**	**visiškas**

institucijomis, pasikonsultavusios su grupės priežiūros institucija ir tokių patronuojamųjų įmonių priežiūros institucijomis, įvertintų, kokiu mastu grupės gali būti sėkmingai pertvarkytos nenumatant galimybių pasinaudoti nepaprastąja viešąja finansine parama, nebent, jei esama ir kai taikytina, draudimo garantijų sistemomis arba finansavimo struktūromis.	**1. Grupės pertvarkymo institucija kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis, pasikonsultavusi su grupės priežiūros institucija ir patronuojamųjų įmonių priežiūros institucijomis, įvertina, kokiu mastu grupės gali būti sėkmingai pertvarkytos nenumatant galimybių pasinaudoti valstybės pagalba, išskyrus draudimo garantijų sistemas arba finansavimo struktūras.**	
2. Laikoma, kad grupę galima sėkmingai pertvarkyti, jei pertvarkymo institucijos realiai ir patikimai gali likviduoti grupės subjektus keliant įprastinę bankroto bylą arba pertvarkyti tą grupę taikydamos pertvarkymo priemones ir naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais grupės subjektų atžvilgiu, jei juos galima lengvai ir laiku atskirti, arba naudodamosi kitomis nacionalinėje teisėje numatytomis priemonėmis.	**DĮGIPSĮ** **15 straipsnis. Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas** **2. Laikoma, kad grupę galima sėkmingai pertvarkyti, jeigu pertvarkymo institucija realiai ir patikimai gali likviduoti grupės subjektus keliant bankroto bylą arba pertvarkyti tą grupę taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais grupės subjektų atžvilgiu, jeigu juos galima lengvai ir laiku atskirti, arba naudodamasi kitomis teisės aktuose, reglamentuojančiuose pertvarkymą, numatytomis priemonėmis.**	**visiškas**
70 straipsnyje nurodytos pertvarkymo kolegijos, vykdydamos savo funkcijas, atsižvelgia į grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą.	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **(...) 7. Pertvarkymo kolegijos funkcijos:** **(...) 3) vertinti ir atsižvelgti į sėkmingo grupių pertvarkymo galimybes pagal šio įstatymo 15 straipsnį;**	**visiškas**
3. Kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl viešojo intereso gali reikėti imtis pertvarkymo veiksmų, nes likvidavimas keliant įprastinę bankroto bylą pertvarkymo tikslų nepasiektų tokiu pačiu mastu, ji pereina prie šių vienas po kito einančių etapų: a) pasirenka prioritetinius pertvarkymo veiksmus, tinkamus pertvarkymo tikslams pasiekti, atsižvelgdama į grupės struktūrą ir verslo modelį;	**DĮGIPSĮ** **15 straipsnis. Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas** **3. Kai pertvarkymo institucija padaro išvadą, kad dėl viešojo intereso gali reikėti imtis pertvarkymo veiksmų, nes likvidavimas keliant bankroto bylą pertvarkymo tikslų nepasiektų tokiu pačiu mastu kaip pertvarkymas, ji eiliškumo tvarka:**	**visiškas**

b) įvertina, ar įmanoma per tinkamą laikotarpį veiksmingai taikyti pasirinktus pertvarkymo veiksmus, ir nustato jų įgyvendinimui galinčias kilti kliūtis; c) įvertina pasirinktų pertvarkymo veiksmų patikimumą, atsižvelgdama į tikėtiną pertvarkymo poveikį valstybių narių ar Sąjungos finansų sistemoms ar realiajai ekonomikai ir draudėjų, naudos gavėjų ir suinteresuotųjų šalių kolektyvinių interesų apsaugai, siekiant užtikrinti grupės vykdomų ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą.	**1) pasirenka prioritetinius pertvarkymo veiksmus, tinkamus pertvarkymo tikslams pasiekti, atsižvelgdama į grupės struktūrą ir verslo modelį;** **2) įvertina, ar įmanoma per tinkamą laikotarpį veiksmingai taikyti pasirinktus pertvarkymo veiksmus, ir nustato jiems įgyvendinti galinčias kilti kliūtis;** **3) įvertina pasirinktų pertvarkymo veiksmų patikimumą, atsižvelgdama į tikėtiną pertvarkymo poveikį Europos ekonominės erdvės valstybių ar Europos Sąjungos finansų sistemoms ar realiajai ekonomikai ir draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų kolektyvinių interesų apsaugai, siekiant užtikrinti grupės vykdomų ypač svarbių funkcijų tęstinumą.**	
4. Grupės lygmens pertvarkymo institucijos atlieka grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą tuo pačiu metu, kai pagal 10 straipsnį rengiami ir atnaujinami grupių pertvarkymo planai, ir tokio parengimo ar atnaujinimo tikslais. Vertinimas atliekamas vadovaujantis 11 straipsnyje nustatyta sprendimų priėmimo tvarka. Atlikdamos 1 dalyje nurodytą vertinimą, grupės lygmens pertvarkymo institucijos išnagrinėja bent priede nurodytus sėkmingo pertvarkymo galimybės aspektus.	**DĮGIPSĮ** **15 straipsnis. Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas** **4. Grupės pertvarkymo institucija atlieka grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimą tuo pačiu metu, kai pagal šio įstatymo 11 straipsnį rengiami ir atnaujinami grupių pertvarkymo planai, grupių pertvarkymo planų parengimo ar atnaujinimo tikslais. Vertinimas atliekamas vadovaujantis šio įstatymo 12 straipsnyje nustatyta sprendimų priėmimo tvarka. Atlikdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, grupės pertvarkymo institucija išnagrinėja šio įstatymo 16 straipsnyje nurodytus sėkmingo pertvarkymo galimybės kriterijus.**	**visiškas**
5. Sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo tikslais grupės lygmens pertvarkymo institucija gali prašyti grupės subjektų pateikti visą būtiną informaciją	**DĮGIPSĮ** **15 straipsnis. Grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas** **5. Sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo tikslais grupės pertvarkymo institucija gali prašyti grupės subjektų pateikti visą būtiną informaciją.**	**visiškas**
15 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Įgaliojimas įveikti ar pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis 1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai pagal 13 arba 14 straipsnį atlikto vertinimo metu paaiškėja, kad yra esminių kliūčių sėkmingam draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymui, pertvarkymo institucija apie tai raštu praneša tai draudimo ar perdraudimo įmonei ir atitinkamai priežiūros institucijai.	**17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **1. Pertvarkymo institucija, kai pagal šio įstatymo 14 arba 15 straipsnį atlikto vertinimo metu paaiškėja, kad yra esminių kliūčių sėkmingam draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymui, apie tai nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, raštu praneša draudimo ar perdraudimo įmonei ir atitinkamai priežiūros institucijai.**	
2. Atitinkamai 9 straipsnio 1 dalyje ir 11 straipsnio 4 dalyje nurodyto reikalavimo, kad pertvarkymo institucijos parengtų pertvarkymo planus ir kad atitinkamos pertvarkymo institucijos priimtų bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo planų pagal 17 straipsnį, taikymas sustabdomas nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodyto pranešimo pateikimo iki tol, kol pertvarkymo institucija pritaria esminių sėkmingo pertvarkymo kliūčių pašalinimo priemonėms pagal šio straipsnio 3 dalį arba priima sprendimą pagal šio straipsnio 4 dalį.	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **2. Šio įstatymo 10 straipsnio 1 dalyje ir 12 straipsnio 5 dalyje nurodyto reikalavimo, kad pertvarkymo institucijos parengtų pertvarkymo planus ir kad atitinkamos pertvarkymo institucijos priimtų bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo planų pagal šio įstatymo 19 straipsnį, taikymas sustabdomas nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodyto pranešimo pateikimo dienos iki tol, kol pertvarkymo institucija pritaria esminių sėkmingo pertvarkymo kliūčių pašalinimo priemonėms pagal šio straipsnio 3 dalį arba priima sprendimą pagal šio straipsnio 4 dalį.**	**visiškas**
3. Per keturis mėnesius nuo pranešimo gavimo pagal 1 dalį draudimo ar perdraudimo įmonė pertvarkymo institucijai pasiūlo, kokiomis galimomis priemonėmis įveikti arba pašalinti pranešime nurodytas esmines kliūtis. Tų įmonės pasiūlytų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštyje atsižvelgiama į esminės kliūties priežastis. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, įvertina, ar tomis priemonėmis veiksmingai įveikiamos ar pašalinamos esminės kliūtys.	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **3. Per 4 mėnesius nuo pranešimo gavimo dienos pagal šio straipsnio 1 dalį draudimo ar perdraudimo įmonė pertvarkymo institucijai pasiūlo, kokiomis galimomis priemonėmis pašalinti pranešime nurodytas esmines kliūtis. Šios įmonės pasiūlytų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštyje atsižvelgiama į esminės kliūties priežastis. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros**	**visiškas**

	institucija, įvertina, ar draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis pašalinamos esminės sėkmingo pertvarkymo kliūtys.	
4. Pertvarkymo institucijos, nustačiusios, kad pagal 3 dalį draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis atitinkama kliūtis veiksmingai nesumažinama arba nepašalinama, tiesiogiai arba netiesiogiai per priežiūros instituciją pareikalauja, kad draudimo ar perdraudimo įmonė imtųsi bet kurios iš 5 dalyje išdėstytų alternatyvių priemonių, ir apie tokias priemones raštu praneša tai įmonei, o ši per vieną mėnesį nuo tokio pranešimo gavimo dienos pasiūlo planą, kaip įvykdyti tuos reikalavimus.	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **4. Pertvarkymo institucija, nustačiusi, kad pagal šio straipsnio 3 dalį draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis atitinkama kliūtis veiksmingai nesumažinama arba nepašalinama, tiesiogiai arba netiesiogiai per priežiūros instituciją pareikalauja, kad draudimo ar perdraudimo įmonė imtųsi bet kurios iš šio straipsnio 6 dalyje išdėstytų alternatyvių priemonių, ir apie tokias priemones nedelsdama, ne vėliau kaip per 5 darbo dienas, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, raštu praneša tai įmonei, o ši per vieną mėnesį nuo tokio pranešimo gavimo dienos pasiūlo planą, kaip įvykdyti tuos reikalavimus.**	**visiškas**
Nustatydamos alternatyvias priemones, pertvarkymo institucijos turi parodyti, kad draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis nebūtų buvę galima pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūčių ir kad siūlomos alternatyvios priemonės yra proporcingos šalinant tas kliūtis. Pertvarkymo institucijos atsižvelgia į priemonių poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės veiklai, jos stabilumui ir gebėjimui prisidėti prie ekonomikos.	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **5. Nustatydama alternatyvias priemones, pertvarkymo institucija turi parodyti, kad draudimo ar perdraudimo įmonės pasiūlytomis priemonėmis nebūtų buvę galima pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūčių ir siūlomos alternatyvios priemonės yra proporcingos šalinant tas kliūtis. Pertvarkymo institucija atsižvelgia į priemonių poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės veiklai, jos stabilumui ir gebėjimui prisidėti prie ekonomikos.**	**visiškas**
5. 4 dalies tikslais pertvarkymo institucijoms suteikiami įgaliojimai imtis bent bet kurios iš šių toliau išvardytų alternatyvių priemonių:	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis**	**visiškas**

a) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė persvarstytų bet kokius grupės subjektų tarpusavio finansavimo susitarimus arba apsvarstytų, kodėl jų nėra, arba parengtų paslaugų susitarimus tarp grupės subjektų arba su trečiosiomis šalimis; b) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė apribotų savo didžiausias individualias ir bendras pozicijas; c) nustatyti konkrečius ar nuolatinius papildomus informacijos reikalavimus, susijusius su pertvarkymu; d) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė perleistų tam tikrą turtą arba restruktūrizuotų įsipareigojimus; e) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė apribotų ar nutrauktų specifinę vykdomą ar planuojamą veiklą; f) apriboti naujų verslo linijų kūrimą ar esamų verslo linijų plėtojimą arba naujų ar esamų produktų pardavimą arba to neleisti; g) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė pakeistų perdraudimo strategiją; h) reikalauti, kad būtų pakeista draudimo ar perdraudimo įmonės arba bet kurio grupės subjekto, kuris yra tiesiogiai arba netiesiogiai jos kontroliuojamas, teisinė ar veiklos struktūra, kad ji taptų mažiau sudėtinga siekiant užtikrinti, kad ypatingos svarbos funkcijas būtų galima teisiškai ir veiklos požiūriu atskirti nuo kitų funkcijų taikant pertvarkymo priemones; i) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė arba patronuojančioji įmonė įsteigtų patronuojančiąją draudimo kontroliuojančiąją bendrovę valstybėje narėje arba Sąjungos patronuojančiąją draudimo kontroliuojančiąją bendrovę; j) kai draudimo ar perdraudimo įmonė yra mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamoji įmonė, reikalauti, kad mišrią veiklą vykdanti draudimo kontroliuojančioji bendrovė sukurtų atskirą draudimo kontroliuojančiąją bendrovę draudimo ar perdraudimo įmonei kontroliuoti, jei būtina siekiant palengvinti draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymą ir išvengti, kad pertvarkymo	**6. Pertvarkymo institucija turi teisę imtis šių alternatyvių priemonių:** **1) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė persvarstytų bet kokius grupės subjektų tarpusavio finansavimo susitarimus arba apsvarstytų, kodėl jų nėra, arba parengtų paslaugų susitarimus tarp grupės subjektų arba su trečiosiomis šalimis;** **2) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė apribotų savo didžiausias individualias ir bendras pozicijas;** **3) nustatyti tam tikrus ar nuolatinius papildomus informacijos reikalavimus, susijusius su pertvarkymu;** **4) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė perleistų tam tikrą turtą arba restruktūrizuotų įsipareigojimus;** **5) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė apribotų ar nutrauktų specifinę vykdomą ar planuojamą veiklą;** **6) apriboti naujų verslo dalių kūrimą ar esamų verslo dalių plėtojimą arba naujų ar esamų produktų pardavimą arba to neleisti;** **7) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė pakeistų perdraudimo strategiją;** **8) reikalauti, kad būtų pakeista draudimo ar perdraudimo įmonės arba bet kurio grupės subjekto, kuris yra tiesiogiai arba netiesiogiai jos kontroliuojamas, teisinė ar veiklos struktūra, kad ji taptų ne tokia sudėtinga, siekiant užtikrinti, kad ypač svarbias funkcijas būtų galima teisiškai ir veiklos požiūriu atskirti nuo kitų funkcijų taikant pertvarkymo priemones;** **9) reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė arba patronuojančioji įmonė įsteigtų patronuojančiąją draudimo kontroliuojančiąją įmonę Lietuvos Respublikoje arba Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojančiąją draudimo kontroliuojančiąją įmonę;**	

priemonių taikymas ir naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais turėtų neigiamą poveikį nefinansinei grupės daliai.	**10) kai draudimo ar perdraudimo įmonė yra mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė, reikalauti, kad mišrią veiklą vykdanti draudimo kontroliuojančioji įmonė sukurtų atskirą draudimo kontroliuojančiąją įmonę draudimo ar perdraudimo įmonei kontroliuoti, jeigu tai būtina siekiant palengvinti draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymą ir išvengti, kad pertvarkymo priemonių taikymas ir naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais turėtų neigiamą poveikį grupės daliai, kuri nėra finansų sektoriaus subjektai.**	
6. Prieš nustatydama bet kokią 5 dalyje nurodytą alternatyvią priemonę, pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, tinkamai apsvarsto galimą tokios priemonės poveikį tos konkrečios draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomos veiklos patikimumui ir stabilumui bei vidaus rinkai.	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **7. Prieš nustatydama bet kokią šio straipsnio 6 dalyje nurodytą priemonę, pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, įvertina galimą tokios priemonės poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomos veiklos patikimumui ir stabilumui bei vidaus rinkai.**	**visiškas**
7. Pagal 1 arba 4 dalį priimtas pranešimas arba sprendimas atitinka šiuos reikalavimus: a) jame išdėstomos atitinkamo vertinimo ar nustatymo priežastys; b) jį turi būti galima apskųsti. Be to, pagal 4 dalį priimtame sprendime nurodoma, kaip jis atitinka 4 dalies antroje pastraipoje nustatytą proporcingo taikymo reikalavimą.	**DĮGIPSĮ** **17 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis** **8. Pagal šio straipsnio 1 arba 4 dalį teikiamas pranešimas arba sprendimas turi atitikti šiuos reikalavimus:** **1) jame turi būti išdėstytos atitinkamo vertinimo ar nustatymo priežastys;** **2) jame turi būti numatyta apskundimo galimybė;** **3) pagal šio straipsnio 4 dalį priimtame sprendime nurodoma, kaip jis atitinka šio straipsnio 5 dalyje nustatytą proporcingo taikymo reikalavimą.**	**visiškas**

8. EIOPA ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. paskelbia gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį, kad patikslintų pagal šio straipsnio 5 dalį numatytas priemones ir aplinkybes, kuriomis galima taikyti kiekvieną iš tų priemonių.	*Direktyvos 15 straipsnio 8 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
16 straipsnis **Įgaliojimas įveikti ar pašalinti sėkmingo grupės pertvarkymo kliūtis** 1. Grupės lygmens pertvarkymo institucija kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis, pasikonsultavusi su priežiūros institucijų kolegija, įsteigta pagal Direktyvos 2009/138/EB 248 straipsnį, apsvarsto 14 straipsnyje nurodytą vertinimą pertvarkymo kolegijoje ir imasi visų pagrįstų veiksmų, kad priimtų 17 straipsnyje nurodytą bendrą sprendimą dėl priemonių, nustatytų pagal 15 straipsnio 4 dalį, taikymo visiems atitinkamiems grupės subjektams.	**DĮGIPSĮ** **18 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo grupės pertvarkymo kliūtis** **1. Grupės pertvarkymo institucija kartu su patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijomis, pasikonsultavusi su priežiūros institucijų kolegija, apsvarsto šio įstatymo 15 straipsnyje nurodytą vertinimą pertvarkymo kolegijoje ir imasi visų pagrįstų veiksmų, kad priimtų šio įstatymo 19 straipsnyje nurodytą bendrą sprendimą dėl priemonių, nustatytų pagal šio įstatymo 17 straipsnio 4 ir 5 dalis, taikymo visiems atitinkamiems grupės subjektams.**	**visiškas**
2. Grupės lygmens pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su grupės priežiūros institucija ir EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 25 straipsnio 1 dalį, parengia ir pateikia ataskaitą pagrindinei patronuojančiajai įmonei ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms, o jos ataskaitą perduoda jų kompetencijai priklausančioms patronuojamosioms įmonėms. Ataskaita rengiama pasikonsultavus su priežiūros institucijomis ir joje analizuojamos esminės kliūtys, trukdančios veiksmingai taikyti pertvarkymo priemones ir veiksmingai naudotis pertvarkymo įgaliojimais grupės atžvilgiu. Ataskaitoje rekomenduojamos proporcingos ir tikslinės priemonės, kurios, grupės lygmens pertvarkymo institucijos nuomone, yra būtinos arba tinkamos toms kliūtims pašalinti, atsižvelgiant į tų priemonių poveikį grupės verslo modeliui.	**DĮGIPSĮ** **18 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo grupės pertvarkymo kliūtis** **2. Grupės pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su grupės priežiūros institucija ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 25 straipsnio 1 dalies nuostatas parengia ir pagrindinei patronuojančiajai įmonei ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijoms pateikia ataskaitą, kurioje įvertinamos esminės kliūtys, trukdančios veiksmingai taikyti pertvarkymo priemones ir veiksmingai naudotis pertvarkymo įgaliojimais grupės atžvilgiu. Ataskaita rengiama pasikonsultavus su priežiūros institucijomis. Ataskaitoje taip pat nurodomos rekomenduojamos proporcingos ir tikslinės priemonės, kurios, grupės pertvarkymo institucijos vertinimu, yra būtinos arba tinkamos toms kliūtims pašalinti, atsižvelgiant**	**visiškas**

	į tų priemonių poveikį grupės verslo modeliui. Pertvarkymo institucija, gavusi šioje dalyje nurodytą ataskaitą, ją perduoda Lietuvos Respublikoje licencijuotai patronuojamajai įmonei.	
3. Per keturis mėnesius nuo ataskaitos gavimo dienos pagrindinė patronuojančioji įmonė grupės lygmens pertvarkymo institucijai gali teikti pastabas ir siūlyti alternatyvias priemones ataskaitoje nustatytoms kliūtims įveikti ar pašalinti. Grupės lygmens pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su grupės priežiūros institucija, įvertina, ar tomis priemonėmis veiksmingai įveikiamos ar pašalinamos esminės kliūtys.	**DĮGIPSĮ** **18 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo grupės pertvarkymo kliūtis** **3. Per 4 mėnesius nuo ataskaitos gavimo dienos pagrindinė patronuojančioji įmonė grupės pertvarkymo institucijai gali teikti pastabas ir siūlyti alternatyvias priemones ataskaitoje nustatytoms kliūtims įveikti ar pašalinti. Grupės pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su grupės priežiūros institucija, įvertina ar pasiūlytomis priemonėmis veiksmingai įveikiamos ar pašalinamos esminės kliūtys.**	**visiškas**
4. Grupės lygmens pertvarkymo institucija apie pagrindinės patronuojančiosios įmonės pasiūlytas priemones praneša institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės arba dalyvauja jos veikloje. Grupės lygmens pertvarkymo institucija ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su priežiūros institucijomis, deda visas įmanomas pastangas, kad pertvarkymo kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas, kaip nurodyta 17 straipsnyje, dėl esminių kliūčių nustatymo ir, jei reikia, dėl pagrindinės patronuojančiosios įmonės pasiūlytų priemonių ir priemonių, kurių reikalauja institucijos, kad būtų įveiktos arba pašalintos kliūtys, įvertinimo. Tai darydamos jos atsižvelgia į galimą priemonių poveikį visose valstybėse narėse, kuriose grupė veikia.	**DĮGIPSĮ** **18 straipsnis. Įgaliojimas pašalinti sėkmingo grupės pertvarkymo kliūtis** **4. Grupės pertvarkymo institucija praneša apie pagrindinės patronuojančiosios įmonės pasiūlytas priemones institucijoms, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės arba dalyvauja jos veikloje. Grupės pertvarkymo institucija ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su priežiūros institucijomis, deda visas įmanomas pastangas, kad pertvarkymo kolegijoje būtų priimtas bendras sprendimas dėl esminių kliūčių nustatymo, kaip nurodyta šio įstatymo 19 straipsnyje, ir, jei reikia, dėl pagrindinės patronuojančiosios įmonės pasiūlytų priemonių, taip pat priemonių, kurių reikalauja institucijos, kad būtų įveiktos arba pašalintos kliūtys, įvertinimo. Šioje dalyje nurodytos institucijos atsižvelgia į galimą priemonių poveikį visose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kuriose grupė veikia.**	**visiškas**

III SKYRIUS **Bendri sprendimai** **17 straipsnis** **Bendri sprendimai** 1. Grupių priežiūros institucijos, priežiūros institucijos, grupės lygmens pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijos stengiasi priimti 8 straipsnio 2 dalyje, 11 straipsnio 4 dalyje ir 16 straipsnio 4 dalyje nurodytus bendrus sprendimus per keturis mėnesius po to, kai: a) grupės priežiūros institucija perduoda grupės prevencinio gaivinimo planą pagal 7 straipsnio 6 dalį; b) grupės lygmens pertvarkymo institucija perduoda 11 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytą informaciją; c) pagrindinė patronuojančioji įmonė pateikia pastabas arba pasiūlymą dėl alternatyvių priemonių, arba praėjus 16 straipsnio 3 dalyje nurodytam laikotarpiui, atsižvelgiant į tai, kuri data yra ankstesnė. Priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos prašymu EIOPA gali padėti grupių priežiūros institucijoms, priežiūros institucijoms, grupės lygmens pertvarkymo institucijoms ir pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **1. Grupės priežiūros institucija, priežiūros institucija, grupės pertvarkymo institucija ir pertvarkymo institucija priima šio įstatymo 9 straipsnio 2 dalyje, 12 straipsnio 5 dalyje ir 18 straipsnio 4 dalyje nurodytus bendrus sprendimus per 4 mėnesius po to, kai:** **1) grupės priežiūros institucija perduoda grupės prevencinio gaivinimo planą pagal šio įstatymo 8 straipsnio 9 dalį;** **2) grupės pertvarkymo institucija perduoda šio įstatymo 12 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją;** **3) pagrindinė patronuojančioji įmonė pateikia pastabas ar pasiūlymą dėl alternatyvių priemonių arba praėjus šio įstatymo 18 straipsnio 3 dalyje nurodytam laikotarpiui, atsižvelgiant į tai, kuri data ankstesnė.** **2. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją su prašymu dėl pagalbos siekiant susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.**	**visiškas**
2. Jei per 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytą laikotarpį nepriimamas bendras sprendimas dėl kurio nors iš toliau išvardytų klausimų, grupės priežiūros institucija arba grupės lygmens pertvarkymo institucija, priklausomai nuo konkretaus atvejo, priima savo sprendimą dėl: a) grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo; b) bet kurių priemonių, kurių pagrindinė patronuojančioji įmonė turi imtis pagal 6 straipsnio 4 ir 5 dalis; c) grupių pertvarkymo plano;	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **3. Jeigu per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį nepriimamas bendras sprendimas dėl kurio nors iš toliau išvardytų klausimų, grupės priežiūros institucija arba grupės pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į konkretų atvejį, priima savo sprendimą dėl:** **1) grupės prevencinio gaivinimo plano peržiūros ir vertinimo;**	**visiškas**

d) 16 straipsnyje nurodytų priemonių.	**2) bet kurių priemonių, kurių pagrindinė patronuojančioji įmonė turi imtis pagal šio įstatymo 7 straipsnio 3–6 dalis;** **3) grupių pertvarkymo plano;** **4) šio įstatymo 18 straipsnyje nurodytų priemonių.**	
Grupės priežiūros institucijos arba atitinkamai grupės lygmens pertvarkymo institucijos priimtas sprendimas turi būti išsamiai pagrįstas ir jame turi būti atsižvelgta į kitų priežiūros institucijų arba atitinkamai pertvarkymo institucijų nuomones ir išlygas, pareikštas per 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytą laikotarpį. Sprendimas pateikiamas pagrindinei patronuojančiajai įmonei ir kitoms susijusioms institucijoms.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **4. Grupės priežiūros institucijos arba atitinkamai grupės pertvarkymo institucijos priimtas sprendimas turi būti išsamiai pagrįstas ir jame turi būti atsižvelgta į kitų priežiūros institucijų arba atitinkamai pertvarkymo institucijų nuomones ir išlygas, pareikštas per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį. Sprendimas pateikiamas pagrindinei patronuojančiajai įmonei ir kitoms susijusioms institucijoms.**	**visiškas**
3. Jei per 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytą laikotarpį nepriimamas priežiūros institucijų ar pertvarkymo institucijų bendras sprendimas dėl kurio nors iš toliau išvardytų klausimų, kiekviena patronuojamosios įmonės priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, priklausomai nuo konkretaus atvejo, priima savo sprendimą: a) dėl to, ar jos jurisdikcijai priklausančioms draudimo ar perdraudimo įmonėms turi būti parengtas individualus prevencinio gaivinimo planas, kaip nurodyta 8 straipsnio 2 dalyje; b) dėl 6 straipsnio 4 ir 5 dalyse nurodytų priemonių taikymo patronuojamosios įmonės lygmeniu; c) esminių kliūčių nustatymo ir, jei reikia, pagrindinės patronuojančiosios įmonės siūlomų priemonių bei priemonių, kurių reikalauja institucijos, kad būtų įveiktos arba pašalintos tos kliūtys, kaip nurodyta 16 straipsnio 1 dalyje, įvertinimo.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **5. Jeigu per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį nepriimamas priežiūros institucijų ar pertvarkymo institucijų bendras sprendimas dėl kurio nors iš toliau išvardytų klausimų, kiekviena patronuojamosios įmonės priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į konkretų atvejį, priima savo sprendimądėl:** **1) to, ar jos jurisdikcijai priklausančioms draudimo ar perdraudimo įmonėms turi būti parengtas individualus prevencinio gaivinimo planas, kaip nurodyta šio įstatymo 9 straipsnio 2 dalyje;** **2) šio įstatymo 7 straipsnio 3–6 dalyse nurodytų priemonių taikymo patronuojamosios įmonės lygmeniu;** **3) esminių kliūčių nustatymo ir, jeigu reikia, pagrindinės patronuojančiosios įmonės siūlomų priemonių, taip pat priemonių, kurių reikalauja priežiūros ar pertvarkymo institucija, kad būtų įveiktos arba pašalintos**	**visiškas**

	tos kliūtys, kaip nurodyta šio įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje, įvertinimo.	
4. Pertvarkymo institucijoms per šio straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytą laikotarpį nepriėmus bendro sprendimo dėl grupės pertvarkymo plano priėmimo, kaip nurodyta 11 straipsnio 4 dalyje, kiekviena už patronuojamąją įmonę atsakinga pertvarkymo institucija priima savo sprendimą, taip pat parengia ir atnaujina jos jurisdikcijai priklausančių subjektų pertvarkymo planą. Kiekviena pertvarkymo institucija apie savo sprendimą praneša kitoms pertvarkymo kolegijos narėms.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **6. Pertvarkymo institucijoms per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą laikotarpį nepriėmus bendro sprendimo dėl grupės pertvarkymo plano priėmimo, kaip nurodyta šio įstatymo 12 straipsnio 5 dalyje, kiekviena už patronuojamąją įmonę atsakinga pertvarkymo institucija priima savo sprendimą, taip pat parengia ir atnaujina savo jurisdikcijai priklausančių subjektų pertvarkymo planą. Kiekviena pertvarkymo institucija apie savo sprendimą praneša kitoms pertvarkymo kolegijos narėms.**	**visiškas**
5. Kiekvienas priežiūros arba pertvarkymo institucijų sprendimas pagal 3 arba 4 dalį turi būti išsamiai pagrįstas ir jame atsižvelgiama į kitų priežiūros institucijų, pertvarkymo institucijų, grupės priežiūros institucijų arba grupės lygmens pertvarkymo institucijų, jei taikytina, nuomones ir išlygas.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **7. Kiekvienas priežiūros arba pertvarkymo institucijų sprendimas pagal šio straipsnio 5 arba 6 dalį turi būti išsamiai pagrįstas ir jame atsižvelgiama į kitų priežiūros institucijų, pertvarkymo institucijų, grupės priežiūros institucijų arba grupės pertvarkymo institucijų, jei taikoma, nuomones ir išlygas.**	**visiškas**
6. Priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos, neprieštaraujančios 3 ir 4 dalyse nurodytam sprendimui, gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės prevencinio gaivinimo plano arba grupės pertvarkymo plano, apimančio jų jurisdikcijai priklausančius grupės subjektus.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **8. Priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos, neprieštaraujančios šio straipsnio 5 ir 6 dalyse nurodytam sprendimui, gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės prevencinio gaivinimo plano arba grupės pertvarkymo plano, apimančio jų jurisdikcijai priklausančius grupės subjektus.**	**visiškas**
7. Jei, pasibaigus 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytam laikotarpiui, kuri nors iš atitinkamų priežiūros ar pertvarkymo institucijų klausimą bus perdavusi	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai**	**visiškas**

EIOPA pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, atitinkama grupės priežiūros institucija, grupės lygmens pertvarkymo institucija, priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, priklausomai nuo konkretaus atvejo, atideda savo sprendimo pagal šio straipsnio 2, 3 ir 4 dalis priėmimą, laukia sprendimo, kurį EIOPA gali priimti pagal to reglamento 19 straipsnio 3 dalį, ir priima sprendimą vadovaudamasi EIOPA sprendimu. Šio straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytas laikotarpis laikomas taikinimo etapu, kaip nurodyta to reglamento 19 straipsnio 2 dalyje. EIOPA priima sprendimą per vieną mėnesį. Pasibaigus 1 dalies pirmos pastraipos įžanginėje formuluotėje nurodytam laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą, klausimas EIOPA neperduodamas. EIOPA nepriėmus sprendimo per vieną mėnesį nuo klausimo perdavimo jai dienos, taikomas atitinkamai grupės priežiūros institucijos, grupės lygmens pertvarkymo institucijos, grupės ar patronuojamosios įmonės individualaus lygmens priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos sprendimas.	**9. Jeigu pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam laikotarpiui kuri nors iš priežiūros ar pertvarkymo institucijų klausimą yra perdavusi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, atitinkama grupės priežiūros institucija, grupės pertvarkymo institucija, priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į konkretų atvejį, atideda savo sprendimo pagal šio straipsnio 3, 5 ir 6 dalis priėmimą, laukia sprendimo, kurį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija gali priimti pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 3 dalį, ir priima sprendimą vadovaudamasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos sprendimu. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas laikotarpis laikomas taikinimo etapu, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 2 dalyje. Pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam laikotarpiui arba priėmus bendrą sprendimą, klausimas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai neperduodamas. Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai nepriėmus sprendimo per vieną mėnesį nuo klausimo perdavimo jai dienos, taikomas atitinkamai grupės priežiūros institucijos, grupės pertvarkymo institucijos, grupės ar patronuojamosios įmonės individualaus lygmens priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos sprendimas, kurį priėmusi pertvarkymo institucija informuoja pagrindinę patronuojančiąją įmonę ir kitas susijusias institucijas.** *Pastaba. Nuostatos dėl EIOPA sprendimo priėmimo per mėnesį perkelti nereikia, nes ji taikoma EIOPA.*	
8. 8 straipsnio 2 dalyje, 11 straipsnio 4 dalyje, 16 straipsnio 4 dalyje ir šio straipsnio 6 dalyje nurodytus bendrus sprendimus	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai**	**visiškas**

ir šio straipsnio 2, 3 ir 4 dalyse nurodytus sprendimus priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos atitinkamose valstybėse narėse pripažįsta galutiniais ir juos taiko.	**10. Šio įstatymo 9 straipsnio 2 dalyje, 12 straipsnio 5 dalyje, 18 straipsnio 4 dalyje ir šio straipsnio 8 dalyje nurodytus bendrus sprendimus ir šio straipsnio 3, 5 ir 6 dalyse nurodytus sprendimus priežiūros institucijos arba pertvarkymo institucijos atitinkamose Europos ekonominės erdvės valstybėse pripažįsta galutiniais ir juos taiko.**	
9. Kai bendri sprendimai priimami pagal 11 straipsnio 4 dalį ir, grupių pertvarkymo planų atžvilgiu, pagal šio straipsnio 6 dalį ir kai pertvarkymo institucija įvertina, kad nesutarimo dėl grupių pertvarkymo planų dalykas neigiamai veikia jos valstybės narės fiskalinę atsakomybę, grupės lygmens pertvarkymo institucija inicijuoja pakartotinį grupės pertvarkymo plano vertinimą.	**DĮGIPSĮ** **19 straipsnis. Bendri sprendimai** **11. Kai bendri sprendimai priimami pagal šio įstatymo 12 straipsnio 5 dalį, o dėl grupių pertvarkymo planų pagal šio straipsnio 8 dalį ir pertvarkymo institucija įvertina, kad nesutarimo dėl grupių pertvarkymo planų dalykas turi neigiamą poveikį Europos ekonominės erdvės valstybės fiskalinei atsakomybei, grupės pertvarkymo institucija inicijuoja pakartotinį grupės pertvarkymo plano vertinimą.**	**visiškas**
III ANTRAŠTINĖ DALIS **PERTVARKYMAS** **I SKYRIUS** **Pertvarkymo tikslai, pertvarkymo sąlygos ir bendrieji principai** **18 straipsnis** **Pertvarkymo tikslai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad, taikydamos pertvarkymo priemones ir naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais, pertvarkymo institucijos atsižvelgtų į pertvarkymo tikslus, išvardytus 2 dalyje, ir pasirinktų priemones bei įgaliojimus, kuriais geriausiai pasiekiami konkrečiomis aplinkybėmis svarbūs tikslai.	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai** **1. Pertvarkymo institucija, taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, atsižvelgia į pertvarkymo tikslus, išvardytus šio straipsnio 2 dalyje, ir pasirenka priemones bei įgaliojimus, kuriais geriausiai pasiekiami konkrečiomis aplinkybėmis svarbūs tikslai.**	**visiškas**
2. Pertvarkymo tikslai: a) apsaugoti kolektyvinius draudėjų, naudos gavėjų ir suinteresuotųjų šalių interesus;	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai** **2. Pertvarkymo tikslai:**	**visiškas**

b) išsaugoti finansinį stabilumą, visų pirma užkertant kelią neigiamo poveikio plitimui ir išlaikant rinkos drausmę; c) užtikrinti ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą; d) apsaugoti viešąsias lėšas kiek įmanoma sumažinant nepaprastosios viešosios finansinės paramos teikimo galimybę.	**1) apsaugoti kolektyvinius draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesus;** **2) išsaugoti finansinį stabilumą, visų pirma, užkertant kelią neigiamo poveikio kitiems subjektams plitimui ir išlaikant draudimo rinkos drausmę;** **3) užtikrinti ypač svarbių funkcijų tęstinumą;** **4) apsaugoti viešąsias lėšas sumažinant valstybės pagalbos teikimo galimybę.**	
Siekdamos pirmos pastraipos c punkte nurodyto pertvarkymo tikslo, pertvarkymo institucijos pasirenka tuos su ypatingos svarbos funkcijomis susijusius metodus, kuriais geriausiai užtikrinamas draudėjų draudimo apsaugos tęstinumas.	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai** **3. Pertvarkymo institucija, siekdama šio straipsnio 2 dalies 3 punkte nurodyto pertvarkymo tikslo, pasirenka tuos su ypač svarbiomis funkcijomis susijusius metodus, kuriais geriausiai užtikrinamas draudėjų draudimo apsaugos tęstinumas.**	**visiškas**
Siekdamos pirmos pastraipos d punkte nurodyto pertvarkymo tikslo, pertvarkymo institucijos, kiek įmanoma, teikia pirmenybę finansavimo šaltinių, kurie nėra valstybių narių biudžetas, naudojimui, įskaitant finansavimo struktūras, kaip nurodyta 81 straipsnyje, ir draudimo garantijų sistemas, kai jos tuo tikslu yra prieinamos pagal taikytiną teisę.	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai** **4. Pertvarkymo institucija, siekdama šio straipsnio 2 dalies 4 punkte nurodyto pertvarkymo tikslo, teikia pirmenybę finansavimo šaltinių, kurie nėra valstybės biudžetas, naudojimui, įskaitant finansavimo struktūras ar draudimo garantijų sistemas.**	**visiškas**
Valstybės narės užtikrina, kad, siekdamos pertvarkymo tikslų, pertvarkymo institucijos stengtųsi kiek įmanoma sumažinti pertvarkymo išlaidas ir išvengti vertės praradimo, išskyrus atvejus, kai tai būtina siekiant tų pertvarkymo tikslų.	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai** **5. Siekdama pertvarkymo tikslų, pertvarkymo institucija stengiasi sumažinti pertvarkymo išlaidas ir išvengti vertės praradimo, išskyrus atvejus, kai tai būtina siekiant tų pertvarkymo tikslų.**	**visiškas**
3. Pertvarkymo tikslai yra lygiavertės svarbos, o valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos juos derintų atsižvelgdamos į kiekvieno atvejo pobūdį ir aplinkybes.	**DĮGIPSĮ** **20 straipsnis. Pertvarkymo tikslai**	**visiškas**

	6. Pertvarkymo tikslai yra lygiavertės svarbos, o pertvarkymo institucija juos derina atsižvelgdama į kiekvieno konkretaus atvejo pobūdį ir aplinkybes.	
19 straipsnis **Pertvarkymo sąlygos** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos imtųsi pertvarkymo veiksmų draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu tik jei tenkinamos visos toliau nurodytos sąlygos: a) priežiūros institucija, pasikonsultavusi su pertvarkymo institucija, arba pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, yra nustačiusi, kad draudimo ar perdraudimo įmonė žlunga arba gali žlugti; b) nėra pagrindo tikėtis, kad kokiomis nors alternatyviomis privačiojo sektoriaus priemonėmis arba priežiūros veiksmais, įskaitant prevencines ir taisomąsias priemones, būtų užkirstas kelias įmonės žlugimui per pagrįstą laikotarpį; c) pertvarkymo veiksmai yra būtini atsižvelgiant į viešąjį interesą.	**DĮGIPSĮ** **21 straipsnis. Pertvarkymo sąlygos** **1. Pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:** **1) priežiūros institucija, pasikonsultavusi su pertvarkymo institucija, arba pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, yra nustačiusi, kad draudimo ar perdraudimo įmonė žlunga arba gali žlugti;** **2) nėra pagrindo tikėtis, kad kokiomis nors alternatyviomis privataus sektoriaus priemonėmis arba priežiūros veiksmais, įskaitant prevencines ir taisomąsias priemones, būtų užkirstas kelias įmonės žlugimui per pagrįstą laikotarpį;** **3) pertvarkymo veiksmai yra būtini atsižvelgiant į viešąjį interesą.**	**visiškas**
2. Kai pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų ir kol tie pertvarkymo veiksmai nėra baigti, priežiūros institucija nepriima priemonių pertvarkomos įmonės atžvilgiu, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija sutinka su tokiomis priemonėmis.	**DĮGIPSĮ** **21 straipsnis. Pertvarkymo sąlygos** **2. Kai pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų ir kol tie pertvarkymo veiksmai nėra baigti, priežiūros institucija nepriima priemonių pertvarkomos įmonės atžvilgiu, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo institucija sutinka su tokiomis priemonėmis.**	**visiškas**
3. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, pasikonsultavusios su priežiūros institucija, turėtų reikiamas priemones, visų pirma tinkamą prieigą prie bet kokios svarbios informacijos, kad galėtų priimti sprendimą pagal 1 dalies a punktą. Priežiūros institucija nedelsdama pateikia	**DĮGIPSĮ** **21 straipsnis. Pertvarkymo sąlygos** **3. Pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su priežiūros institucija, turi teisę gauti bet kokią svarbią informaciją, kad galėtų priimti sprendimą pagal šio straipsnio 1 dalies 1 punktą. Priežiūros institucija**	**visiškas**

pertvarkymo institucijai pastarosios prašomą susijusią informaciją, kuria ji remsis atlikdama vertinimą.	**nedelsdama pateikia pertvarkymo institucijai jos prašomą informaciją, kuria ji remsis atlikdama vertinimą.**	
4. Draudimo ar perdraudimo įmonė laikoma žlungančia arba galinčia žlugti bet kuriomis iš šių aplinkybių: a) draudimo ar perdraudimo įmonė pažeidžia arba gali pažeisti Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 5 skirsnyje nurodytą minimalaus kapitalo reikalavimą, kai nėra pagrindo tikėtis, kad atitiktis jam bus atkurta; b) draudimo ar perdraudimo įmonė nebeatitinka leidimo išdavimo sąlygų arba nevykdo savo įsipareigojimų pagal įstatymus ir kitus teisės aktus, kurie jai taikomi, arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimiausiu metu įmonė nevykdys savo įsipareigojimų taip, kad būtų pateisinamas leidimo panaikinimas; c) draudimo ar perdraudimo įmonės turtas yra mažesnis už jos įsipareigojimus arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimoje ateityje jis bus mažesnis už jos įsipareigojimus; d) draudimo ar perdraudimo įmonė negali sumokėti savo skolų ar kitų įsipareigojimų, įskaitant mokėjimus draudėjams ar naudos gavėjams, suėjus jų mokėjimo terminui, arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimiausiu metu įmonė atsidurs tokioje padėtyje; e) reikalinga nepaprastoji viešoji finansinė parama.	**DĮGIPSĮ** **21 straipsnis. Pertvarkymo sąlygos** **4. Draudimo ar perdraudimo įmonė laikoma žlungančia arba galinčia žlugti, jeigu yra bent viena iš šių aplinkybių:** **1) draudimo ar perdraudimo įmonė nevykdo arba gali nevykdyti Draudimo įstatymo 40 straipsnyje nurodyto minimalaus kapitalo reikalavimo, kai nėra pagrindo tikėtis, kad atitiktis jam bus atkurta;** **2) draudimo ar perdraudimo įmonė nebeatitinka draudimo ar perdraudimo veiklos licencijos (toliau – veiklos licencija) išdavimo sąlygų arba pažeidžia jai taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus, arba yra objektyvių aplinkybių, dėl kurių pagrįstai galima manyti, kad artimiausiu metu draudimo ar perdraudimo įmonė pažeis jai taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus taip, kad būtų pakankamas pagrindas panaikinti veiklos licencijos galiojimą;** **3) draudimo ar perdraudimo įmonės turtas yra mažesnis už jos įsipareigojimus arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimoje ateityje jis bus mažesnis už jos įsipareigojimus;** **4) draudimo ar perdraudimo įmonė negali sumokėti savo skolų ar kitų įsipareigojimų, įskaitant mokėjimus draudėjams ar naudos gavėjams, suėjus mokėjimo terminui, arba yra objektyvių veiksnių, kuriais remiantis galima teigti, kad artimiausiu metu įmonė atsidurs tokioje padėtyje;** **5) reikalinga valstybės pagalba.**	**visiškas**

5. 1 dalies c punkto tikslais pertvarkymo veiksmai atitinka viešąjį interesą, jei tokie veiksmai yra būtini vienam ar daugiau pertvarkymo tikslų pasiekti ir yra proporcingi šiems tikslams, o likvidavus įmonę keliant įprastinę bankroto bylą, be kita ko, naudojantis draudimo garantijų sistemomis, taikytinomis tai įmonei, jei tenkinamos įprastinės bankroto bylos sąlygos, tų tikslų nebūtų pasiekta tokiu pat mastu.	**DĮGIPSĮ** **21 straipsnis. Pertvarkymo sąlygos** **5. Šio straipsnio 1 dalies 3 punkto tikslais pertvarkymo veiksmai atitinka viešąjį interesą, jeigu tokie veiksmai yra būtini vienam ar daugiau pertvarkymo tikslų pasiekti ir yra proporcingi šiems tikslams, o likvidavus įmonę keliant bankroto bylą, be kita ko, naudojantis draudimo garantijų sistemomis, taikomomis tai įmonei, jeigu tenkinamos bankroto bylos sąlygos, tų tikslų nebūtų pasiekta tokiu pat mastu kaip pertvarkant įmonę.**	**visiškas**
20 straipsnis **Patronuojančiųjų įmonių ir kontroliuojančiųjų bendrovių pertvarkymo sąlygos** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų mutatis mutandis imtis pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodyto bet kurio subjekto atžvilgiu, jei tas subjektas atitinka 19 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.	**DĮGIPSĮ** **22 straipsnis. Patronuojančiųjų įmonių ir kontroliuojančiųjų įmonių pertvarkymo sąlygos** **1. Pertvarkymo institucija *mutatis mutandis* gali imtis pertvarkymo veiksmų bet kurio iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu, jeigu tas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas.**	**visiškas**
2. Valstybės narės užtikrina, kad kai mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamąsias draudimo ar perdraudimo įmones tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja tarpinė draudimo kontroliuojančioji bendrovė, grupės pertvarkymo veiksmai būtų taikomi tarpinei draudimo kontroliuojančiajai bendrovei ir grupės pertvarkymo veiksmai nebūtų taikomi mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiajai bendrovei.	**DĮGIPSĮ** **22 straipsnis. Patronuojančiųjų įmonių ir kontroliuojančiųjų įmonių pertvarkymo sąlygos** **2. Kai mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiosios įmonės patronuojamąsias draudimo ar perdraudimo įmones tiesiogiai arba netiesiogiai kontroliuoja tarpinė draudimo kontroliuojančioji įmonė, grupės pertvarkymo veiksmai taikomi tarpinei draudimo kontroliuojančiajai įmonei ir grupės pertvarkymo veiksmai nėra taikomi mišrios veiklos draudimo kontroliuojančiajai įmonei.**	**visiškas**
3. Laikydamosi 2 dalies pertvarkymo institucijos gali imtis pertvarkymo veiksmų bet kurio iš 1 straipsnio 1 dalies c–e punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu, net jei tie subjektai	**DĮGIPSĮ** **22 straipsnis. Patronuojančiųjų įmonių ir kontroliuojančiųjų įmonių pertvarkymo sąlygos**	**visiškas**

neatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų, jei taikomos visos šios sąlygos: a) viena ar daugiau patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių atitinka 19 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas; b) patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių turtas ir įsipareigojimai yra tokie, kad jų žlugimas kelia grėsmę kitai grupės draudimo ar perdraudimo įmonei arba visai grupei, arba pagal valstybės narės bankroto teisę reikalaujama imtis veiksmų visos grupės atžvilgiu; c) imtis pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies c–e punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu yra būtina, kad būtų pertvarkytos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba būtų pertvarkyta visa grupė.	**3. Laikydamasi šio straipsnio 2 dalies nuostatų pertvarkymo institucija gali imtis pertvarkymo veiksmų bet kurio iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3–5 punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu, net jeigu tie subjektai neatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų, kai taikomos visos šios sąlygos:** **1) viena ar daugiau patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas;** **2) patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių turtas ir įsipareigojimai yra tokie, kad jų žlugimas kelia grėsmę kitai grupės draudimo ar perdraudimo įmonei arba visai grupei, arba pagal Juridinių asmenų nemokumo įstatymą reikalaujama imtis veiksmų visos grupės atžvilgiu;** **3) imtis pertvarkymo veiksmų šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 3–5 punktuose nurodytų subjektų atžvilgiu yra būtina, kad būtų pertvarkytos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės arba būtų pertvarkyta visa grupė.**	
21 straipsnis **Procedūros įmonių, kurioms netaikomi pertvarkymo veiksmai, atžvilgiu** Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonėms, atitinkančioms 19 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose nustatytas sąlygas, bet ne 19 straipsnio 1 dalies c punkte nustatytą sąlygą, būtų taikoma likvidavimo procedūra, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 268 straipsnio 1 dalies d punkte, arba kitos procedūros pagal nacionalinę teisę, kurias pradėtų ir stebėtų kompetentingos institucijos, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 268 straipsnio 1 dalies a punkte, užtikrindamos tvarkingą pasitraukimą iš rinkos.	**DĮGIPSĮ** **23 straipsnis. Procedūros draudimo ar perdraudimo įmonių, kurioms netaikomi pertvarkymo veiksmai, atžvilgiu** **Draudimo ar perdraudimo įmonėms, atitinkančioms šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytas sąlygas, bet neatitinkančioms šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 3 punkte nustatytos sąlygos, taikoma likvidavimo procedūra pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 73 straipsnį ir Draudimo įstatymo 140 ir 142 straipsnius, kurią pradeda ir stebi priežiūros institucija arba teismas, užtikrindami draudimo ar perdraudimo įmonės pasitraukimą iš rinkos.**	**visiškas**
22 straipsnis **Bendrieji pertvarkymo principai**	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, taikydamos pertvarkymo priemones ir naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais, imtųsi visų tinkamų priemonių užtikrinti, kad pertvarkymo veiksmų būtų imamasi laikantis šių principų: a) pirmieji nuostoliai tenka pertvarkomos įmonės akcininkams; b) nuostoliai pertvarkomos įmonės kreditoriams paskirstomi po akcininkų pagal jų reikalavimų tenkinimo eiliškumą, jeigu keliama įprastinė bankroto byla, išskyrus atvejus, kai šioje direktyvoje aiškiai nustatyta kitaip; c) pertvarkomos įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas ir vyresnioji vadovybė pakeičiami, išskyrus atvejus, kai manoma, kad išlaikyti visą tą organą ir vyresniąją vadovybę arba jų dalį yra būtina siekiant pertvarkymo tikslų; d) pertvarkomos įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas ir vyresnioji vadovybė teikia visą pagalbą, būtiną pertvarkymo tikslams pasiekti; e) fiziniams ir juridiniams asmenims tenka atsakomybė pagal civilinę arba baudžiamąją teisę už pertvarkomos įmonės žlugimą; f) jei šioje direktyvoje nenumatyta kitaip, tos pačios klasės kreditoriams taikomos vienodos sąlygos; g) nė vienas akcininkas ar kreditorius nepatiria didesnių nuostolių nei tie, kuriuos jie būtų patyrę, jei draudimo ar perdraudimo įmonė būtų likviduota keliant įprastinę bankroto bylą pagal 55–57 straipsniuose numatytas apsaugos priemones; h) pertvarkymo veiksmų imamasi taikant šioje direktyvoje numatytas apsaugos priemones.	**24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai** **1. Pertvarkymo institucija, taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, imasi visų tinkamų priemonių užtikrinti, kad pertvarkymo veiksmų būtų imamasi laikantis šių principų:** **1) pirmieji nuostoliai tenka pertvarkomos įmonės akcininkams;** **2) nuostoliai pertvarkomos įmonės kreditoriams paskirstomi po akcininkų pagal atvirkštinę jų reikalavimų tenkinimo eilę, taikomą bankroto atveju, išskyrus atvejus, kai šiame įstatyme nustatyta kitaip;** **3) pertvarkomos įmonės stebėtojų taryba, valdyba, įmonės vadovas ir vyresnioji vadovybė pakeičiami, išskyrus atvejus, kai manoma, kad išlaikyti stebėtojų tarybą, valdybą, įmonės vadovą ir vyresniąją vadovybę arba jų dalį yra būtina siekiant pertvarkymo tikslų;** **4) pertvarkomos įmonės stebėtojų taryba, valdyba, įmonės vadovas ir vyresnioji vadovybė teikia visą pagalbą, būtiną pertvarkymo tikslams pasiekti;** **5) fiziniams ir juridiniams asmenims pagal civilinę arba baudžiamąją teisę tenka atsakomybė už pertvarkomos įmonės žlugimą;** **6) jeigu šiame įstatyme nenumatyta kitaip, tos pačios klasės kreditoriams taikomos vienodos sąlygos;** **7) nė vienas akcininkas ar kreditorius nepatiria didesnių nuostolių negu tie, kuriuos jie būtų patyrę, jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė būtų likviduota keliant bankroto bylą taikant šio įstatymo 56 ir 57 straipsniuose nustatytas apsaugos priemones;** **8) pertvarkymo veiksmų imamasi taikant šiame įstatyme nustatytas apsaugos priemones.**	
2. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė yra grupės dalis, pertvarkymo institucijos taiko pertvarkymo priemones ir	**DĮGIPSĮ** **24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai**	**visiškas**

naudojasi pertvarkymo įgaliojimais taip, kad, visų pirma tose šalyse, kuriose grupė veikia, kuo labiau sumažintų: a) poveikį kitiems grupės ūkio subjektams ir visai grupei; b) neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui Sąjungoje ir valstybėse narėse.	**2. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė yra grupės dalis, pertvarkymo institucija taiko pertvarkymo priemones ir naudojasi pertvarkymo įgaliojimais taip, kad, visų pirma, tose valstybėse, kuriose grupė veikia, kuo labiau sumažintų:** **1) poveikį kitiems grupės ūkio subjektams ir visai grupei;** **2) neigiamą poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui Europos Sąjungoje.**	
3. Taikydamos pertvarkymo priemones ir naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais, valstybės narės užtikrina, kad jie atitiktų Sąjungos valstybės pagalbos sistemą.	**DĮGIPSĮ** **24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai** **3. Taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, pertvarkymo institucija užtikrina, kad taikomos priemonės ir įgaliojimai atitiktų Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą, nustatytą Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 107, 108 bei 109 straipsniuose ir Europos Sąjungos teisės aktuose, įskaitant gaires, komunikatus ir pranešimus, priimtuose pagal Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 108 straipsnio 4 dalį arba 109 straipsnį, (toliau – Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistema).**	**visiškas**
4. Kai taikomos pertvarkymo priemonės, subjektas, kuriam tos priemonės taikomos, laikomas subjektu, kuriam taikomos bankroto arba kitos panašios nemokumo procedūros, Tarybos direktyvos 2001/23/EB (19) 5 straipsnio 1 dalies tikslais.	**DĮGIPSĮ** **24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai** **4. Kai subjektui taikomos pertvarkymo priemonės, jo darbuotojai informuojami ir su jais konsultuojamasi pagal subjektui taikomas nemokumo procedūras.**	**visiškas**
5. Pertvarkymo institucijos, taikydamos pertvarkymo priemones ir naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais, kai tikslinga, informuoja atitinkamos įmonės darbuotojų atstovus ir su jais konsultuojasi.	**DĮGIPSĮ** **24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai** **5. Pertvarkymo institucija, taikydama pertvarkymo priemones ir naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais, kai tikslinga, informuoja atitinkamos įmonės darbuotojų atstovus ir su jais konsultuojasi.**	**visiškas**

6. Pertvarkymo institucijoms taikant pertvarkymo priemones ir naudojantis pertvarkymo įgaliojimais nedaroma poveikio nacionalinės teisės ar praktikos nuostatų dėl darbuotojų atstovavimo valdymo organuose taikymui.	**DĮGIPSĮ** **24 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo principai** **6. Pertvarkymo institucijai taikant pertvarkymo priemones ir naudojantis pertvarkymo įgaliojimais nedaroma poveikio Lietuvos Respublikos teisės aktų dėl darbuotojų atstovavimo valdymo organuose taikymui.**	**visiškas**
II SKYRIUS Vertinimas **23 straipsnis** **Vertinimas pertvarkymo tikslais** 1. Pertvarkymo institucijos užtikrina, kad visų pertvarkymo veiksmų būtų imamasi remiantis sąžiningai, apdairiai ir realistiškai atlikto subjekto, kaip nurodyta 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose, turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų vertinimo rezultatais.	**DĮGIPSĮ** **25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais** **1. Pertvarkymo institucija pertvarkymo veiksmų imasi remdamasi teisingo, ekonomiškai pagrįsto ir faktinę padėtį atitinkančio, atlikto šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų vertinimo rezultatais.**	**visiškas**
2. Prieš pradėdama subjekto, kaip nurodyta 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose, pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas pirmasis vertinimas siekiant nustatyti, ar tenkinamos pertvarkymo sąlygos pagal 19 straipsnio 1 dalį arba 20 straipsnio 3 dalį.	**DĮGIPSĮ** **25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais** **2. Prieš pradėdama šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas pirmasis vertinimas siekiant nustatyti, ar tenkinamos pertvarkymo sąlygos pagal šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalį arba 22 straipsnio 3 dalį.**	**visiškas**
3. Priėmusi sprendimą pradėti subjekto, kaip nurodyta 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose, pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas antrasis vertinimas siekiant: a) surinkti informacijos sprendimui dėl tinkamų pertvarkymo veiksmų priimti; b) užtikrinti, kad pradedant taikyti pertvarkymo priemones būtų visiškai pripažinti to subjekto nuostoliai;	**DĮGIPSĮ** **25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais** **3. Priėmusi sprendimą pradėti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto pertvarkymą, pertvarkymo institucija užtikrina, kad būtų atliktas antrasis vertinimas siekiant:** **1) surinkti informacijos sprendimui dėl tinkamų pertvarkymo veiksmų priimti;**	**visiškas**

c) surinkti informacijos sprendimui dėl nuosavybės priemonių panaikinimo ar arba jų vertės sumažinimo masto priimti; d) surinkti informacijos sprendimui dėl bet kurių neužtikrintųjų įsipareigojimų, įskaitant skolos priemones, nurašymo arba konvertavimo masto priimti; e) kai taikoma laikinos įmonės sukūrimo priemonė, surinkti informacijos sprendimui dėl turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų arba nuosavybės priemonių, kuriuos būtų galima perduoti laikinai įmonei, priimti ir surinkti informacijos sprendimui dėl bet kokio atlygio, kuris gali būti išmokėtas pertvarkomai įmonei arba, kai aktualu, nuosavybės priemonių turėtojams, vertės priimti; f) kai taikoma verslo pardavimo priemonė, surinkti informacijos sprendimui dėl turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų arba nuosavybės priemonių, kuriuos būtų galima perduoti trečiosios šalies pirkėjui, priimti ir padėti pertvarkymo institucijai suprasti, kas laikytina komercinėmis sąlygomis 31 straipsnio tikslais.	**2) užtikrinti, kad pradedant taikyti pertvarkymo priemones būtų visiškai pripažinti to subjekto nuostoliai;** **3) surinkti informacijos sprendimui dėl nuosavybės priemonių panaikinimo arba jų vertės sumažinimo masto priimti;** **4) surinkti informacijos sprendimui dėl bet kurių neužtikrintųjų įsipareigojimų, įskaitant skolos priemones – obligacijas ar kitų formų perduodamą skolą, priemones, kuriomis sukuriama arba pripažįstama skola arba suteikiamos teisės įsigyti skolos priemonių, (toliau bet kuri iš jų atskirai ar visos kartu – skolos priemonės), nurašymo arba konvertavimo masto priimti;** **5) kai taikoma laikinos įmonės sukūrimo priemonė, surinkti informacijos sprendimui dėl turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų arba nuosavybės priemonių, kuriuos būtų galima perduoti laikinai įmonei, priimti ir surinkti informacijos sprendimui dėl bet kokio atlygio, kuris gali būti išmokėtas pertvarkomai įmonei arba, kai aktualu, nuosavybės priemonių turėtojams, vertės priimti;** **6) kai taikoma verslo pardavimo priemonė, surinkti informacijos sprendimui dėl turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų arba nuosavybės priemonių, kuriuos būtų galima perduoti trečiosios šalies pirkėjui, priimti ir padėti pertvarkymo institucijai suprasti, kas laikytina komercinėmis sąlygomis pagal šio įstatymo 33 straipsnį.**	
4. 3 dalyje nurodytas vertinimas turi atitikti Direktyvos 2009/138/EB 75 straipsnį. Tačiau, kai tikslinga, tas vertinimas gali būti koreguojamas, kad būtų atsižvelgta į prielaidą, jog įmonė vykdo savo veiklą kaip veiklą tęsianti įmonė, ir kad būtų atsižvelgta į konkrečias aplinkybes, susijusias su pertvarkymo priemonių naudojimu.	**DĮGIPSĮ** **25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais** **4. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytas vertinimas turi atitikti Draudimo įstatymo 35 straipsnį. Kai tikslinga, šis vertinimas gali būti koreguojamas, kad būtų atsižvelgta į prielaidą, jog įmonė vykdo savo veiklą kaip veiklą tęsianti įmonė, ir konkrečias aplinkybes, susijusias su pertvarkymo priemonių naudojimu.**	**visiškas**

5. 2 ir 3 dalyse nurodyti vertinimai gali būti apskųsti pagal 67 straipsnį tik kartu su sprendimu taikyti pertvarkymo priemonę arba pasinaudoti pertvarkymo įgaliojimais.	**DĮGIPSĮ** **25 straipsnis. Vertinimas pertvarkymo tikslais** **5. Šio straipsnio 2 ir 3 dalyse nurodyti vertinimai gali būti apskųsti pagal šio įstatymo 67 straipsnį tik kartu su sprendimu taikyti pertvarkymo priemonę arba pasinaudoti pertvarkymo įgaliojimais.**	**visiškas**
24 straipsnis **Vertinimui taikomi reikalavimai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad 23 straipsnyje nurodytus vertinimus atliktų vienas iš šių subjektų: a) asmuo, nepriklausomas nuo valdžios institucijos ir nuo 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto; b) pertvarkymo institucija, jei tų vertinimų negali atlikti a punkte nurodytas asmuo.	**DĮGIPSĮ** **26 straipsnis. Vertinimui taikomi reikalavimai** **1. Šio įstatymo 25 straipsnyje nurodytus vertinimus pertvarkymo institucijos nustatytais terminais ir tvarka atlieka vienas iš šių subjektų:** **1) pertvarkymo institucijos atrinktas ir paskirtas asmuo, nepriklausomas nuo pertvarkymo institucijos, kitų pertvarkymo procese dalyvaujančių valdžios institucijų ir šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto;** **2) pertvarkymo institucija, jeigu vertinimų negali atlikti šios dalies 1 punkte nurodytas asmuo.**	**visiškas**
2. 23 straipsnyje nurodyti vertinimai laikomi galutiniais, jei juos atliko šio straipsnio 1 dalies a punkte nurodytas asmuo ir laikomasi visų šio straipsnio 3–5 dalyse nustatytų reikalavimų.	**DĮGIPSĮ** **26 straipsnis. Vertinimui taikomi reikalavimai** **2. Šio įstatymo 25 straipsnyje nurodyti vertinimai laikomi galutiniais, jeigu juos atliko šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytas asmuo ir laikomasi visų šio straipsnio 3–5 dalyse nustatytų reikalavimų.**	**visiškas**
3. Nedarant poveikio Sąjungos valstybės pagalbos sistemai, galutinis vertinimas yra grindžiamas apdairiomis prielaidomis ir pagal jį nenumatoma, kad galėtų būti teikiama nepaprastoji viešoji finansinė parama nuo tada, kai būtų imtasi pertvarkymo veiksmų.	**DĮGIPSĮ** **26 straipsnis. Vertinimui taikomi reikalavimai** **3. Nedarant poveikio Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemai, galutinis vertinimas grindžiamas apdairiomis prielaidomis ir pagal jį nenumatoma, kad galėtų būti teikiama valstybės pagalba nuo tada, kai būtų imtasi pertvarkymo veiksmų.**	**visiškas**

4. Galutinis vertinimas pateikiamas kartu su šia 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto turima informacija: a) atnaujinta subjekto finansinė ataskaita ir atnaujintas ekonominis vertinimas pagal Direktyvą 2009/138/EB; b) subjekto finansinės būklės ataskaita, įskaitant, kai aktualu, nepriklausomos aktuarinės funkcijos atliktą Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 2 skirsnyje nurodytų subjekto techninių atidėjinių vertinimą; c) visa papildoma informacija apie Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 2 skirsnyje nurodyto subjekto turto, techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų rinkos ir balansines vertes.	**DĮGIPSĮ** **26 straipsnis. Vertinimui taikomi reikalavimai** **4. Galutinio vertinimo ataskaita teikiama kartu su šia šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turima informacija:** **1) atnaujintu subjekto finansinių ataskaitų rinkiniu ir atnaujinta ekonominio vertinimo pagal Draudimo įstatymo 35 straipsnį ataskaita;** **2) subjekto finansinės būklės vertinimo, atsižvelgiant į atnaujintą finansinių ataskaitų rinkinį, įskaitant, kai aktualu, nepriklausomos aktuarinės funkcijos atliktą Draudimo įstatymo 41 straipsnyje nurodytų subjekto techninių atidėjinių vertinimą, ataskaita;** **3) subjekto turto, Draudimo įstatymo 41 straipsnyje nurodytų techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų rinkos ir balansinės vertės informacija.**	**visiškas**
5. Galutiniame vertinime nurodomas kreditorių suskirstymas į klases pagal jų eiliškumą vadovaujantis taikytina bankroto teise. Galutiniame vertinime taip pat numatoma tvarka, kurios kiekviena akcininkų ir kreditorių klasė galėtų tikėtis, jei atitinkamas subjektas būtų likviduojamas keliant įprastinę bankroto bylą. Pirmoje pastraipoje nurodyta numatoma tvarka nedaro poveikio 56 straipsnyje nurodytam vertinimui.	**DĮGIPSĮ** **26 straipsnis. Vertinimui taikomi reikalavimai** **5. Galutinio vertinimo ataskaitoje nurodomas kreditorių suskirstymas į klases pagal jų eiliškumą vadovaujantis Juridinių asmenų nemokumo įstatymu. Galutinio vertinimo ataskaitoje taip pat numatoma tvarka, kurios kiekviena akcininkų ir kreditorių klasė galėtų tikėtis, jeigu atitinkamas subjektas būtų likviduojamas keliant bankroto bylą. Ši tvarka nedaro įtakos šio įstatymo 57 straipsnyje nurodytam vertinimui.**	**visiškas**
6. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatoma: a) aplinkybės, kuriomis šio straipsnio 1 dalies tikslais asmuo yra laikomas nepriklausomu tiek nuo pertvarkymo institucijos, tiek nuo 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto;	*Direktyvos 24 straipsnio 6 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	

b) draudimo ar perdraudimo įmonės turto ir įsipareigojimų vertės vertinimo metodika vykdant pertvarkymą; c) vertinimų atskyrimas pagal šios direktyvos 23 ir 56 straipsnius. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą, priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.		
25 straipsnis **Preliminarūs ir galutiniai vertinimai** 1. 23 straipsnyje nurodyti vertinimai, neatitinkantys 24 straipsnio 2 dalies reikalavimų, laikomi preliminariais vertinimais. Atliekant preliminarius vertinimus, taip pat vertinamas papildomų nuostolių rezervas ir tai, ar tas rezervas tinkamai pagrįstas.	**DĮGIPSĮ** **27 straipsnis. Preliminarūs ir galutiniai vertinimai** **1. Šio įstatymo 25 straipsnyje nurodyti vertinimai, neatitinkantys šio įstatymo 26 straipsnio 2 dalyje nurodytų reikalavimų, laikomi preliminariais vertinimais. Atliekant preliminarius vertinimus, taip pat vertinamas papildomų nuostolių rezervas ir tai, ar tas rezervas tinkamai pagrįstas.**	**visiškas**
2. Pertvarkymo institucijos, kurios imasi pertvarkymo veiksmų remdamosi preliminariu vertinimu, užtikrina, kad kuo greičiau būtų atliktas galutinis vertinimas. Tos pertvarkymo institucijos užtikrina, kad pirmoje pastraipoje nurodytu galutiniu vertinimu: a) būtų sudarytos sąlygas visiškai pripažinti bet kokius 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto nuostolius jo apskaitos knygose; b) būtų suteikta informacijos, padedančios priimti sprendimą atkurti kreditorių reikalavimus arba padidinti išmokėto atlygio sumą pagal 3 dalį.	**DĮGIPSĮ** **27 straipsnis. Preliminarūs ir galutiniai vertinimai** **2. Jeigu pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų remdamasi preliminariu vertinimu, ji užtikrina, kad kuo greičiau būtų atliktas galutinis vertinimas. Pertvarkymo institucija užtikrina, kad šioje dalyje nurodytu galutiniu vertinimu:** **1) būtų sudarytos sąlygos visiškai pripažinti bet kokius šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto nuostolius jo finansinės apskaitos registruose;** **2) būtų suteikta informacijos, padedančios priimti sprendimą atkurti kreditorių reikalavimus arba padidinti išmokėto atlygio sumą pagal šio straipsnio 3 dalį.**	**visiškas**

3. Jeigu atliekant galutinį vertinimą nustatytas 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto grynosios turto vertės įvertis yra didesnis už preliminaraus vertinimo metu nustatytą to subjekto grynosios turto vertės įvertį, pertvarkymo institucija gali: a) padidinti poveikį patiriančių kreditorių reikalavimų, kurie buvo nurašyti arba restruktūrizuoti, vertę; b) įpareigoti laikiną įmonę išmokėti papildomą atlygį turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų atžvilgiu pertvarkomai įmonei arba, priklausomai nuo konkretaus atvejo, nuosavybės priemonių savininkams.	**DĮGIPSĮ** **27 straipsnis. Preliminarūs ir galutiniai vertinimai** **3. Jeigu atliekant galutinį vertinimą nustatytas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto grynosios turto vertės įvertis yra didesnis už preliminaraus vertinimo metu nustatytą to subjekto grynosios turto vertės įvertį, pertvarkymo institucija gali:** **1) padidinti poveikį patiriančių kreditorių reikalavimų, kurie buvo nurašyti arba restruktūrizuoti, vertę;** **2) įpareigoti laikiną įmonę išmokėti papildomą atlygį turto, įsipareigojimų, teisių ir pareigų atžvilgiu pertvarkomai įmonei arba, atsižvelgiant į konkretų atvejį, nuosavybės priemonių savininkams.**	**visiškas**
4. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose šio straipsnio 1 dalies tikslais patikslintų papildomų nuostolių rezervo, įtrauktino į preliminarius vertinimus, vertinimo metodiką. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą, priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.	*Direktyvos 25 straipsnio 4 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
III SKYRIUS **Pertvarkymo priemonės** **1 skirsnis** **Bendrieji principai** **26 straipsnis** **Bendrieji pertvarkymo priemonių principai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų būtinus įgaliojimus taikyti pertvarkymo priemones 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytam subjektui, kuris	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **1. Pertvarkymo institucija taiko pertvarkymo priemones šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui, kuris atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.**	**visiškas**

atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.		
2. Jei pertvarkymo institucija nusprendžia taikyti pertvarkymo priemonę 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytam subjektui ir dėl to pertvarkymo veiksmo nuostolių patirtų kreditoriai, visų pirma draudėjai, arba jų reikalavimai būtų restruktūrizuojami ar konvertuojami, pertvarkymo institucija pasinaudoja įgaliojimu nurašyti arba konvertuoti kapitalo priemones ir tinkamus įsipareigojimus pagal 35 straipsnį prieš pat pertvarkymo priemonės taikymą arba kartu taikydama šią priemonę. Iš visų pajamų, gautų susigrąžinus bet kurias pagrįstas išlaidas, kurios buvo faktiškai patirtos naudojant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais taikant bet kurią pertvarkymo priemonę pagal 5 dalį, pirmiausia kompensuojama subjekto draudėjams ir kitiems kreditoriams tiek, kiek jų reikalavimai buvo nurašyti jų visiškai nekompensuojant. Tinkamų įsipareigojimų konvertavimas į kapitalo priemones gali būti taikomas tik draudimo išmokoms tik tais atvejais, kai pertvarkymo institucija pagrindžia, kad pertvarkymo tikslų negalima pasiekti kitomis pertvarkymo priemonėmis arba kad konvertavus draudimo išmokas draudėjai būtų geriau apsaugoti, palyginti su kitų pertvarkymo priemonių naudojimu ir jų reikalavimų nurašymu.	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **2. Jeigu pertvarkymo institucija nusprendžia taikyti pertvarkymo priemonę šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui ir dėl to pertvarkymo veiksmo nuostolių patirtų kreditoriai, visų pirma, draudėjai, arba jų reikalavimai būtų restruktūrizuojami ar konvertuojami, ji pasinaudoja įgaliojimu nurašyti arba konvertuoti kapitalo priemones ir tinkamus įsipareigojimus pagal šio įstatymo 36 straipsnį prieš pat pertvarkymo priemonės taikymą arba taikydama šią priemonę.** **3. Iš visų pajamų, gautų susigrąžinus bet kurias pagrįstas išlaidas, faktiškai patirtas naudojant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais taikant bet kurią pertvarkymo priemonę pagal šio straipsnio 11 dalį, pirmiausia kompensuojama subjekto draudėjams ir kitiems kreditoriams tiek, kiek jų reikalavimai buvo nurašyti jų visiškai nekompensuojant.** **4. Tinkamų įsipareigojimų konvertavimas į kapitalo priemones gali būti taikomas tik draudimo išmokoms ir tik tais atvejais, kai pertvarkymo institucija pagrindžia, kad pertvarkymo tikslų negalima pasiekti kitomis pertvarkymo priemonėmis arba konvertavus draudimo išmokas draudėjai būtų geriau apsaugoti, palyginti su kitų pertvarkymo priemonių naudojimu ir jų reikalavimų nurašymu.**	**visiškas**
3. Pertvarkymo priemonės yra šios: a) laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė; b) verslo pardavimo priemonė;	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės**	**visiškas**

c) laikinos įmonės sukūrimo priemonė; d) turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė; e) nurašymo arba konvertavimo priemonė. Pertvarkymo institucijos pertvarkymo priemones gali taikyti individualiai, arba kaip jų derinį, išskyrus turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, kuri taikoma tik kartu su kita pertvarkymo priemone.	**5. Pertvarkymo priemonės yra šios:** **1) laipsniškas mokaus subjekto veiklos nutraukimas;** **2) verslo pardavimas;** **3) laikinos įmonės sukūrimas;** **4) turto ir įsipareigojimų atskyrimas;** **5) nurašymas arba konvertavimas.** **6. Pertvarkymo institucija pertvarkymo priemones gali taikyti individualiai arba kaip jų derinį, išskyrus turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, kuri taikoma tik kartu su kita pertvarkymo priemone.**	
4. Kai taikoma tik verslo pardavimo priemonė ir laikinos įmonės sukūrimo priemonė ir kai šios priemonės naudojamos tik daliai pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoti, likusi draudimo ar perdraudimo įmonė arba 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytas likęs subjektas, iš kurių buvo perduotas turtas, teisės ar įsipareigojimai, likviduojami keliant įprastinę bankroto bylą. Toks likvidavimas įvykdomas per pagrįstą laikotarpį, atsižvelgiant į tai, ar ta likusi draudimo ar perdraudimo įmonė arba 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytas likęs subjektas, turi teikti paslaugas ar paramą pagal 45 straipsnį, kad gavėjas galėtų vykdyti jam perduotą veiklą ar teikti jam perduotas paslaugas, ir į kitas priežastis, dėl kurių būtina tęsti likusios draudimo ar perdraudimo įmonės arba 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodyto likusio subjekto veiklą, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai arba laikomasi 22 straipsnyje nustatytų principų.	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **7. Kai taikoma tik verslo pardavimo priemonė ir laikinos įmonės sukūrimo priemonė ir šios priemonės naudojamos tik daliai pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoti, likusi draudimo ar perdraudimo įmonė arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytas likęs subjektas, iš kurių buvo perduotas turtas, teisės ar įsipareigojimai, likviduojami keliant bankroto bylą. Toks likvidavimas įvykdomas per pagrįstą laikotarpį, atsižvelgiant į tai, ar ta likusi draudimo ar perdraudimo įmonė arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytas likęs subjektas turi teikti paslaugas ar paramą pagal šio įstatymo 46 straipsnį, kad gavėjas – subjektas, kuriam perduodamos pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonės, skolos priemonės, turtas, teisės arba įsipareigojimai ar šių elementų deriniai (toliau – gavėjas) galėtų vykdyti jam perduotą veiklą ar teikti jam perduotas paslaugas, ir į kitas priežastis, dėl kurių būtina tęsti likusios draudimo ar perdraudimo įmonės arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodyto likusio subjekto**	**visiškas**

	veiklą, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai arba laikomasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytų principų.	
5. Pertvarkymo institucija ir bet kuri pagal 81 straipsnį veikianti finansavimo struktūra arba bet kurios finansavimo struktūros vardu veikianti pertvarkymo institucija gali susigrąžinti visas pagrįstas išlaidas, faktiškai patirtas taikant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais, vienu ar keliais iš šių būdų: a) kaip atskaitymą iš atlygio, gavėjo sumokėto pertvarkomai įmonei arba atitinkamai akcijų arba kitų nuosavybės priemonių savininkams; b) iš pertvarkomos įmonės kaip privilegijuotasis kreditorius; c) iš pajamų, gautų nutraukus laikinos įmonės, turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, veiklą, kaip privilegijuotasis kreditorius.	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **11. Pertvarkymo institucija ir Pertvarkymo fondo valdytojas turi siekti susigrąžinti visas pagrįstas išlaidas, faktiškai patirtas taikant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais, vienu ar keliais iš šių būdų:** **1) kaip atskaitymą iš atlygio, gavėjo sumokėto pertvarkomai įmonei arba atitinkamai nuosavybės priemonių savininkams;** **2) iš pertvarkomos įmonės kaip privilegijuotasis kreditorius;** **3) iš pajamų, gautų nutraukus laikinos įmonės, turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, veiklą, kaip privilegijuotasis kreditorius.**	**visiškas**
6. Valstybės narės užtikrina, kad nacionalinės bankroto teisės taisyklės dėl kreditoriams žalingų teisės aktų panaikinimo ar nevykdymo nebūtų taikomos pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimui kitam subjektui taikant pertvarkymo priemonę arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais.	**DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **12. Iškėlus bankroto bylą subjektui, kuriam vadovaujantis šiuo įstatymu buvo taikyti pertvarkymo veiksmai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius arba nemokumo administratorius neturi teisės tikrinti sandorių, sudarytų pagal šį įstatymą vykdant pertvarkomo subjekto turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą, ir reikšti ieškinių teisme dėl tokių sandorių pripažinimo negaliojančiais.**	**visiškas**

7. Valstybės narės gali pertvarkymo institucijoms suteikti papildomų priemonių ir įgaliojimų, kuriais galima naudotis, kai 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas tenkina 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, jeigu: a) tos papildomos priemonės ir įgaliojimai, juos taikant tarpvalstybinės grupės atžvilgiu, nesudaro kliūčių veiksmingam grupės pertvarkymui ir b) tos priemonės ir įgaliojimai atitinka pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus, nustatytus 22 straipsnyje.	*Pastaba. Direktyvos 26 straipsnio 7 dalyje numatyta galimybė nepasirinkta.*	
8. Valstybės narės užtikrina, kad jei subjektui, kuris patenka į 1 straipsnio 1 dalies taikymo sritį, nebūtų taikoma jokia pertvarkymo priemonė, kadangi tai yra konkrečios teisinės formos subjektas – savidraudos draugija arba kooperatinė bendrovė, pertvarkymo institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus taikyti priemones, kurie būtų kuo panašesni į šio straipsnio 3 dalyje išvardytus įgaliojimus, be kita ko, jų poveikio atžvilgiu.	*Pastaba. Pagal Draudimo įstatymą, Lietuvos Respublikoje draudimo veiklą turi teisę vykdyti tik Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka įsteigtos draudimo įmonės: akcinės bendrovės, uždarosios akcinės bendrovės, arba Europos bendrovės (Societas Europaea), Draudimo įstatymo nustatyta tvarka gavusios draudimo veiklos licenciją, todėl situacija susijusi su kitų teisinių formų subjektais Lietuvoje nėra įmanoma.*	
2 skirsnis **Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **27 straipsnis** **Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus pertvarkomai įmonei taikyti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo procedūrą, kad būtų nutraukta tos įmonės veikla, ir uždrausti pertvarkomai įmonei pradėti naują draudimo ir perdraudimo veiklą.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **1. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija apriboja pertvarkomos įmonės veiklą tik turimo portfelio administravimu, uždrausdama pertvarkomai įmonei pradėti naują draudimo ir perdraudimo veiklą, kol jos veikla bus nutraukta ir įmonė bus likviduota keliant bankroto bylą.**	**visiškas**
2. Valstybės narės užtikrina, kad tuo atveju, kai priežiūros institucija panaikina veiklos leidimą, draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai buvo taikyta laipsniško mokaus subjekto veiklos	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė**	**visiškas**

nutraukimo priemonė, iškart, kai pradedama taikyti ta priemonė, atitiktų Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 5 skirsnyje nustatytą minimalaus kapitalo reikalavimą.	**2. Kai priežiūros institucija panaikina draudimo ar perdraudimo veiklos licenciją, draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai buvo taikyta laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, iškart, kai pradedama taikyti ta priemonė, turi atitikti Draudimo įstatymo 40 straipsnyje nustatytą minimalaus kapitalo reikalavimą.**	
3. Tuo atveju, kai priežiūros institucija panaikina veiklos leidimą, valstybės narės užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonei, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, būtų toliau taikomos bendrosios draudimo priežiūros taisyklės ir tikslai, nustatyti Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies III skyriuje, kol jos veikla nutraukiama pagal šio straipsnio 8 dalį.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **3. Kai priežiūros institucija panaikina draudimo ar perdraudimo veiklos licenciją, draudimo ar perdraudimo įmonei, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, toliau taikomos bendrosios draudimo priežiūros taisyklės ir tikslai, nustatyti Draudimo įstatymo 22 straipsnio 2 dalyje, 30, 48–50 straipsniuose, 51 straipsnio 4 dalyje, 54 straipsnio 2 dalyje, 196–199 straipsniuose, 200 straipsnio 1 ir 2 punktuose, 201 straipsnio 1 dalies 2 ir 5 punktuose, 204 straipsnio 1, 2, 3 ir 5 punktuose, 205 straipsnio 2 dalyje, 209 straipsnio 1 ir 2 dalyse, 212 straipsnio 1, 3 ir 6 dalyse ir Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 2, 7 ir 8 punktuose ir 12 dalyje, 43^3 straipsnio 7 dalies 6 punkte, kol jos veikla nutraukiama pagal šio straipsnio 8 dalį.**	**visiškas**
4. Pertvarkymo institucijos užtikrina, kad pertvarkoma draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, būtų pajėgi išlaikyti tinkamai parengtus ir kompetentingus darbuotojus, kad būtų užtikrintas tvarkingas laipsniškai nutraukiamos draudimo veiklos tęstinumas, kol įmonė bus likviduota.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **4. Pertvarkymo institucija užtikrina, kad pertvarkoma draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, būtų pajėgi išlaikyti tinkamai parengtus ir kompetentingus darbuotojus, kad būtų užtikrintas laipsniškai nutraukiamos draudimo veiklos tęstinumas, kol įmonė bus likviduota.**	**visiškas**

5. Pertvarkymo institucijos, glaudžiai bendradarbiaudamos su priežiūros institucijomis, stebi pertvarkomos draudimo ar perdraudimo įmonės pinigų srautą, taip pat išlaidas ir sąnaudas, kad būtų išsaugota jos vertė ir paklausa rinkoje.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **5. Pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, stebi pertvarkomos draudimo ar perdraudimo įmonės pinigų srautus, taip pat išlaidas ir sąnaudas, kad būtų išsaugota jos vertė ir paklausa rinkoje.**	**visiškas**
6. Pertvarkymo institucijos, glaudžiai bendradarbiaudamos su priežiūros institucijomis, vertina numatomus turto sudėties pokyčius, atidžiai stebi perdraudimo susitarimus ir reikalauja, kad bent kartą per ketvirtį būtų atliekamos nepriklausomos aktuarinės techninių atidėjinių ir rezervų peržiūros.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **6. Pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, vertina numatomus turto sudėties pokyčius, atidžiai stebi perdraudimo susitarimus ir reikalauja, kad bent kartą per ketvirtį būtų atliekamos nepriklausomos aktuarinės techninių atidėjinių ir rezervų peržiūros.**	**visiškas**
7. Taikydamos laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę, pertvarkymo institucijos gali apriboti arba uždrausti bet kokį atlygį už nuosavą kapitalą ir nuosavu kapitalu laikomas priemones, įskaitant dividendų išmokėjimą, ir gali apriboti arba uždrausti bet kokį kintamojo atlygio ir savo nuožiūra sukauptų pensijų išmokų mokėjimą.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **7. Taikydama laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę, pertvarkymo institucija gali apriboti arba uždrausti bet kokį atlygį už nuosavą kapitalą ir nuosavu kapitalu laikomas priemones, įskaitant dividendų išmokėjimą, taip pat gali apriboti arba uždrausti bet kokį kintamojo atlygio ir savo nuožiūra sukauptų pensijų išmokų mokėjimą.**	**visiškas**
8. Pertvarkymo institucijos priima sprendimą, kad pertvarkoma įmonė, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turi būti likviduota bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų įvyksta anksčiau:	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **8. Pertvarkymo institucija priima sprendimą, kad pertvarkoma įmonė, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turi būti likviduota**	**visiškas**

a) visas arba iš esmės visas pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turtas, teisės ar įsipareigojimai parduodami trečiosios šalies pirkėjui; b) pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turtas visiškai likviduojamas ir jos įsipareigojimai visiškai įvykdomi.	**bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų įvyksta anksčiau:** **1) visas arba iš esmės visas pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turtas, teisės ar įsipareigojimai parduodami trečiosios šalies pirkėjui;** **2) pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė, turtas visiškai likviduojamas ir jos įsipareigojimai visiškai įvykdomi.**	
9. Jei taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė ir jei pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma ta priemonė, grynoji turto vertė tapo neigiama, pertvarkymo institucija įvertina, ar įmonė turi būti likviduojama keliant įprastinę bankroto bylą, ar jai turi būti taikoma kita pertvarkymo priemonė.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **9. Jeigu taikoma laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė ir pertvarkomos įmonės, kuriai taikoma ta priemonė, grynoji turto vertė tapo neigiama, pertvarkymo institucija įvertina, ar įmonė turi būti likviduojama keliant bankroto bylą, ar jai turi būti taikoma kita pertvarkymo priemonė.**	**visiškas**
Jei nesilaikoma Direktyvos 2009/138/EB I antraštinės dalies VI skyriaus 5 skirsnyje nustatyto minimalaus kapitalo reikalavimo, pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, įvertina, ar įmonė turėtų būti likviduota keliant įprastinę bankroto bylą, ar turėtų būti taikoma kita pertvarkymo priemonė.	**DĮGIPSĮ** **29 straipsnis. Laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonė** **10. Jeigu nesilaikoma Draudimo įstatymo 40 straipsnyje nustatyto minimalaus kapitalo reikalavimo, pertvarkymo institucija, glaudžiai bendradarbiaudama su priežiūros institucija, įvertina, ar įmonė turėtų būti likviduota keliant bankroto bylą, ar turėtų būti taikoma kita pertvarkymo priemonė.**	**visiškas**
3 skirsnis **Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė, verslo pardavimo priemonė ir laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **28 straipsnis**	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai**	**visiškas**

Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai 1. Valstybės narės užtikrina, kad pagal 31 straipsnio 5 ir 6 dalis ir 67 straipsnį pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus naudotis turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemone, verslo pardavimo priemone ir laikinosios įmonės sukūrimo priemone negavusios pertvarkomos įmonės akcininkų ar bet kurios trečiosios šalies, išskyrus pirkėją ar laikinąją įmonę, sutikimo ir nesilaikydamos jokių procedūrinių reikalavimų pagal bendrovių ar vertybinių popierių teisę, išskyrus 29 straipsnyje nustatytus reikalavimus.	**1. Pagal šio įstatymo 33 straipsnio 5 ir 6 dalis ir 67 straipsnį, pertvarkymo institucija gali naudotis turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemone, verslo pardavimo priemone ir laikinos įmonės sukūrimo priemone negavusi pertvarkomos įmonės akcininkų ar bet kurios trečiosios šalies, išskyrus pirkėją ar laikiną įmonę, sutikimo ir nesilaikydama jokių procedūrinių reikalavimų pagal įmonių veiklą ar vertybinių popierių perleidimą reglamentuojančius teisės aktus, išskyrus šio įstatymo 31 straipsnyje nustatytus reikalavimus.** **CK projektas** **1 straipsnis. 6.116 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 6.116 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Perkelti savo skolą kitam asmeniui skolininkas gali tik tuo atveju, kai kreditorius sutinka, jeigu kituose įstatymuose, reglamentuojančiuose draudimo sektoriaus subjektų nemokumo prevenciją, finansų įstaigų ir finansų įstaigų sistemos stabilumą ir patikimumą, nenustatyta kitaip. Sutikimas pareiškiamas tik po to, kai skolininkas ir skolos perėmėjas praneša kreditoriui apie numatomą skolos perkėlimą. Kol toks sutikimas negautas, šalys gali pakeisti ar nutraukti sutartį. Kai gautas kreditoriaus sutikimas, pradinio ir naujojo skolininko sutartis nebegali būti keičiama.“**	
2. Laikantis 26 straipsnio 2 ir 5 dalių bet koks pirkėjo ar laikinos įmonės sumokėtas atlygis skiriamas: a) akcijų ar kitų nuosavybės priemonių savininkams, kai tokios akcijos ar kitos nuosavybės priemonės, kurias išleido pertvarkoma įmonė, iš jų turėtojų buvo perduotos pirkėjui arba laikinai įmonei;	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **2. Laikantis šio įstatymo 28 straipsnio 2, 3, 4 ir 11 dalių nuostatų, bet koks pirkėjo ar laikinos įmonės sumokėtas atlygis skiriamas:**	**visiškas**

b) pertvarkomai įmonei, kai dalis arba visas pertvarkomos įmonės turtas ar įsipareigojimai buvo perduoti pirkėjui arba laikinai įmonei.	**1) nuosavybės priemonių savininkams, kai tokios nuosavybės priemonės, kurias išleido pertvarkoma įmonė, iš jų turėtojų buvo perduotos pirkėjui arba laikinai įmonei;** **2) pertvarkomai įmonei, kai dalis arba visas pertvarkomos įmonės turtas ar įsipareigojimai buvo perduoti pirkėjui arba laikinai įmonei.**	
3. Laikantis 26 straipsnio 2 ir 5 dalių bet koks turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės, nurodytos 30 straipsnio 2 dalyje, sumokėtas atlygis tiesiogiai iš pertvarkomos įmonės įgyto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu skiriamas pertvarkomai įmonei. Atlygis gali būti sumokėtas turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės išleistos skolos priemonės forma.	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **3. Laikantis šio įstatymo 28 straipsnio 2, 3, 4 ir 11 dalių nuostatų, bet koks turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės, nurodytos šio įstatymo 32 straipsnio 2 dalyje, sumokėtas atlygis tiesiogiai iš pertvarkomos įmonės įgyto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu skiriamas pertvarkomai įmonei. Atlygis gali būti sumokėtas turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės išleistos skolos priemonės forma.**	**visiškas**
4. Perdavimams, atliekamiems taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, verslo pardavimo priemonę arba laikinos įmonės sukūrimo priemonę, taikomos III antraštinės dalies V skyriuje nurodytos apsaugos priemonės.	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **4. Perdavimams, atliekamiems taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, verslo pardavimo priemonę arba laikinos įmonės sukūrimo priemonę, taikomos šio įstatymo III skyriaus penktajame skirsnyje nurodytos apsaugos priemonės.**	**visiškas**
5. Kai tai būtina pertvarkymo tikslams pasiekti, papildomiems perdavimams atlikti pertvarkymo institucijos gali daugiau nei vieną kartą pasinaudoti turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemone, verslo pardavimo priemone ir laikinos įmonės sukūrimo priemone.	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **5. Kai tai būtina pertvarkymo tikslams pasiekti, papildomiems perdavimams atlikti, pertvarkymo institucija**	**visiškas**

	gali daugiau kaip vieną kartą pasinaudoti turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemone, verslo pardavimo priemone ir laikinos įmonės sukūrimo priemone.	
6. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytas pirkėjas arba laikina įmonė, kai aktualu, galėtų ir toliau naudotis teisėmis dalyvauti pertvarkomos įmonės mokėjimo, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemose, vertybinių popierių biržose bei draudimo garantijų sistemose ir turėtų galimybę jomis naudotis, su sąlyga, kad tas pirkėjas ar laikina įmonė atitinka narystės ir dalyvavimo tokiose sistemose kriterijus.	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **6. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas pirkėjas arba laikina įmonė, kai aktualu, gali ir toliau naudotis teisėmis dalyvauti pertvarkomos įmonės mokėjimo, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemose, vertybinių popierių biržose bei draudimo garantijų sistemose ir gali jomis naudotis, jeigu tas pirkėjas ar laikina įmonė atitinka narystės ir dalyvavimo tokiose sistemose kriterijus.**	**visiškas**
Valstybės narės, kai aktualu, užtikrina, kad tais atvejais, kai tenkinami ne visi pirmoje pastraipoje išvardyti kriterijai: a) nebūtų atsisakyta suteikti narystės ar galimybės dalyvauti mokėjimo, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemose, vertybinių popierių biržose ir draudimo garantijų sistemose dėl to, kad pirkėjas ar laikina įmonė neturi kredito reitingų agentūros suteikto reitingo arba kad toks reitingas neatitinka reikalaujamo reitingo lygio, jog būtų suteikta galimybė naudotis tokiomis sistemomis; b) tais atvejais, kai pirkėjas arba laikina įmonė neatitinka narystės ar dalyvavimo mokėjimo, tarpuskaitos ar atsiskaitymo sistemoje, vertybinių popierių biržoje ar draudimo garantijų sistemoje kriterijų, pirmoje pastraipoje nurodytomis teisėmis naudojamasi laikotarpį, kurį nurodo pertvarkymo institucijos, kuris neviršija 24 mėnesių ir kuris gali būti atnaujintas pirkėjui arba laikinai įmonei pateikus prašymą pertvarkymo institucijai.	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **7. Kai tenkinami ne visi šio straipsnio 6 dalyje išvardyti kriterijai:** **1) negali būti atsisakyta suteikti narystės ar galimybės dalyvauti mokėjimo, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemose, vertybinių popierių biržose ir draudimo garantijų sistemose dėl to, kad pirkėjas ar laikina įmonė neturi kredito reitingų agentūros suteikto reitingo arba toks reitingas neatitinka reikalaujamo reitingo lygio, jog būtų suteikta galimybė naudotis tokiomis sistemomis;** **2) kai pirkėjas arba laikina įmonė neatitinka narystės ar dalyvavimo mokėjimo, tarpuskaitos ar atsiskaitymo sistemoje, vertybinių popierių biržoje ar draudimo garantijų sistemoje kriterijų, šio straipsnio 6 dalyje nurodytomis teisėmis naudojasi laikotarpį, kurį nurodo pertvarkymo institucija ir kuris neviršija 24 mėnesių bei gali**	**visiškas**

	būti atnaujintas pirkėjui arba laikinai įmonei pateikus prašymą pertvarkymo institucijai.	
7. Nedarant poveikio III antraštinės dalies V skyriui, pertvarkomos įmonės akcininkai ar kreditoriai ir kitos trečiosios šalys, kurių turtas, teisės ar įsipareigojimai nėra perduodami taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, verslo pardavimo priemonę arba laikinos įmonės sukūrimo priemonę, neturi jokių teisių ar reikalavimų į perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus arba į laikinos įmonės arba turto ir įsipareigojimų valdymo priemonės administracinį, valdymo ar priežiūros organą ar vyresniąją vadovybę, arba jų atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **30 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonės, verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo principai** **8. Nedarant poveikio šio įstatymo III skyriaus penktojo skirsnio nuostatoms, pertvarkomos įmonės akcininkai ar kreditoriai ir kitos trečiosios šalys, kurių turtas, teisės ar įsipareigojimai nėra perduodami taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, verslo pardavimo priemonę arba laikinos įmonės sukūrimo priemonę, neturi jokių teisių ar reikalavimų į perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus arba į laikinos įmonės arba turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės stebėtojų tarybą, valdybą, vadovą ar vyresniąją vadovybę arba jų atžvilgiu.**	**visiškas**
29 straipsnis **Procedūriniai reikalavimai, susiję su verslo, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimu vykstant pertvarkymui** 1. Laikantis 3 dalies, valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai pertvarkymo institucijos siekia taikyti verslo pardavimo priemonę arba parduoti laikiną įmonę arba jos turtą, teises ar įsipareigojimus, pertvarkoma įmonė, laikina įmonė arba atitinkamas turtas, teisės, įsipareigojimai, akcijos ar kitos nuosavybės priemonės būtų parduodami pagal 2 dalyje nustatytus reikalavimus. Galima parduoti atskiras teisių, turto ir įsipareigojimų grupes.	**DĮGIPSĮ** **31 straipsnis. Procedūriniai reikalavimai, susiję su verslo, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimu vykstant pertvarkymui** **1. Laikantis šio straipsnio 5 dalies nuostatų, kai pertvarkymo institucija siekia taikyti verslo pardavimo priemonę arba parduoti laikiną įmonę arba jos turtą, teises ar įsipareigojimus, pertvarkoma įmonė, laikina įmonė arba atitinkamas turtas, teisės, įsipareigojimai, nuosavybės priemonės turi būti parduodami pagal šio straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus. Galima parduoti atskiras teisių, turto ir įsipareigojimų grupes.**	**visiškas**
	DĮGIPSĮ **31 straipsnis. Procedūriniai reikalavimai, susiję su verslo, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimu vykstant pertvarkymui**	**visiškas**

2. Nedarant poveikio Sąjungos valstybės pagalbos sistemai, 1 dalyje nurodytas pardavimas turi atitikti šiuos reikalavimus: a) jis turi būti kuo skaidresnis ir iš esmės neiškreipti įmonės arba laikinos įmonės, kurią pertvarkymo institucija ketina perduoti, turto, teisių, įsipareigojimų, akcijų ar kitų nuosavybės priemonių; b) jį vykdant nederamai nesuteikiama pirmenybės potencialiems pirkėjams ir jie nediskriminuojami; c) jį vykdant nekyla interesų konfliktas; d) jį vykdant nesuteikiama nesąžiningo pranašumo potencialiam pirkėjui; e) jį vykdant atsižvelgiama į poreikį greitai įgyvendinti pertvarkymo veiksmus; f) juo siekiama kuo labiau pakelti atitinkamų akcijų ar kitų nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimo kainą. Šie reikalavimai netrukdo pertvarkymo institucijoms kreiptis į konkrečius potencialius pirkėjus. Vieši skelbimai apie 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto arba laikinos įmonės pardavimą, kurių kitais atvejais būtų reikalaujama pagal Reglamento (ES) Nr. 596/2014 17 straipsnio 1 dalį, gali būti atidėti pagal to reglamento 17 straipsnio 4 arba 5 dalį.	**2. Nedarant poveikio Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemai, šio straipsnio 1 dalyje nurodytas pardavimas turi atitikti šiuos reikalavimus:** **1) jis turi būti kuo skaidresnis ir iš esmės neiškreipti įmonės arba laikinos įmonės, kurią pertvarkymo institucija ketina perduoti, turto, teisių, įsipareigojimų, nuosavybės priemonių;** **2) jį vykdant nesuteikiama pirmenybės potencialiems pirkėjams ir jie nediskriminuojami;** **3) jį vykdant nekyla interesų konfliktas;** **4) jį vykdant nesuteikiama nesąžiningo pranašumo potencialiam pirkėjui;** **5) jį vykdant atsižvelgiama į poreikį greitai įgyvendinti pertvarkymo veiksmus;** **6) juo siekiama kuo labiau pakelti atitinkamų nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimo kainą.** **3. Šio straipsnio 2 dalies reikalavimai netrukdo pertvarkymo institucijai kreiptis į potencialius pirkėjus.** **4. Vieši skelbimai apie šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto arba laikinos įmonės pardavimą, kurių kitais atvejais būtų reikalaujama pagal 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 596/2014 dėl piktnaudžiavimo rinka (Piktnaudžiavimo rinka reglamentas) ir kuriuo panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2003/6/EB ir Komisijos direktyvos 2003/124/EB 2003/125/EB ir 2004/72/EB, su visais pakeitimais 17 straipsnio 1 dalį, gali būti atidėti pagal nurodyto reglamento 17 straipsnio 4 arba 5 dalį.**	
3. Pertvarkymo institucijos gali priimti pagrįstą sprendimą nesilaikyti pardavimo reikalavimo, jeigu jos nustato, kad	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

laikantis 2 dalyje nustatytų reikalavimų galėtų būti pakenkta vienam ar keliems pertvarkymo tikslams.	**31 straipsnis. Procedūriniai reikalavimai, susiję su verslo, turto, teisių ar įsipareigojimų pardavimu vykstant pertvarkymui** **5. Pertvarkymo institucija gali priimti pagrįstą sprendimą nesilaikyti pardavimo reikalavimo, jeigu ji nustato, kad laikantis šio straipsnio 2 dalyje nustatytų reikalavimų galėtų būti pakenkta vienam ar keliems pertvarkymo tikslams.**	
30 straipsnis **Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **1. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija gali pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms.**	**visiškas**
2. Taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė turi būti juridinis asmuo: a) kuris visas arba iš dalies priklauso vienai ar kelioms viešosioms institucijoms, tarp kurių gali būti pertvarkymo institucija, ir jį kontroliuoja pertvarkymo institucija, ir b) kuris sukurtas tam, kad gautų tam tikrą arba visą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių arba laikinos įmonės turtą, teises ir įsipareigojimus.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **2. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė yra juridinis asmuo, įsteigtas tam, kad gautų visą vienos ar daugiau pertvarkomų įmonių arba laikinos įmonės turtą, teises ir įsipareigojimus arba jų dalį. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonę steigia ir kontroliuoja pertvarkymo institucija. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė nuosavybės teise priklauso valstybei.**	**visiškas**
3. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė valdo jai perduotus portfelius, kad būtų kuo labiau padidinta jų vertė, vėliau tokius portfelius parduodant arba juos tvarkingai likviduojant.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **3. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė valdo jai perduotus portfelius, kad būtų kuo labiau padidinta jų**	**visiškas**

	vertė, vėliau tokius portfelius parduoda arba juos likviduoja.	
4. Valstybės narės užtikrina, kad turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė veiktų laikydamasi šių reikalavimų: a) atitinkama pertvarkymo institucija yra patvirtinusi turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės steigimo dokumentus; b) priklausomai nuo turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės nuosavybės struktūros atitinkama pertvarkymo institucija paskiria arba patvirtina tokios įmonės administracinį, valdymo ar priežiūros organą; c) atitinkama pertvarkymo institucija patvirtina administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių atlygį ir apibūdina jų pareigas; d) atitinkama pertvarkymo institucija patvirtina turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės strategiją ir rizikos profilį.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **4. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė veikia laikydamasi šių reikalavimų:** **1) pertvarkymo institucija tvirtina turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės steigimo dokumentus;** **2) priklausomai nuo turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės nuosavybės struktūros, pertvarkymo institucija paskiria arba patvirtina šios įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar vadovą;** **3) pertvarkymo institucija tvirtina stebėtojų tarybos, valdybos narių ir įmonės vadovo atlygį ir nustato stebėtojų tarybos, valdybos ir įmonės vadovo pareigas;** **4) pertvarkymo institucija tvirtina turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės strategiją ir rizikos pobūdį.**	**visiškas**
5. Pertvarkymo institucijos 1 dalyje nurodytais įgaliojimais perduoti turtą, teises ar įsipareigojimus gali naudotis tik kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis bet kuriuo iš šių atvejų: a) padėtis konkrečioje to turto, teisių ir įsipareigojimų rinkoje yra tokia, kad to turto, teisių ar įsipareigojimų likvidavimas keliant įprastinę bankroto bylą galėtų turėti neigiamų pasekmių vienai ar kelioms finansų rinkoms; b) toks perdavimas yra būtinas siekiant palengvinti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonės taikymą arba užtikrinti tinkamą pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės veikimą; c) toks perdavimas yra būtinas siekiant gauti kuo didesnes likvidavimo pajamas.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **5. Pertvarkymo institucija šio straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais perduoti turtą, teises ar įsipareigojimus gali naudotis tik kartu su kitomis pertvarkymo priemonėmis bet kuriuo iš šių atvejų:** **1) padėtis to turto, teisių ir įsipareigojimų rinkoje yra tokia, kad to turto, teisių ar įsipareigojimų likvidavimas keliant bankroto bylą galėtų turėti neigiamų pasekmių vienai ar kelioms finansų rinkoms;** **2) toks perdavimas yra būtinas siekiant palengvinti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonės taikymą arba užtikrinti tinkamą pertvarkomos įmonės arba laikinos įmonės veikimą;**	**visiškas**

	3) toks perdavimas yra būtinas siekiant gauti kuo didesnes likvidavimo pajamas.	
6. Taikydamos turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, pertvarkymo institucijos pagal 23 straipsnį ir vadovaudamosi Sąjungos valstybės pagalbos sistema nustato atlygį, už kurį turtas, teisės ir įsipareigojimai perduodami turto ir įsipareigojimų valdymo įmonei. Atlygis gali turėti nominaliąją arba neigiamą vertę.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **6. Taikydama turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę, pertvarkymo institucija pagal šio įstatymo 25 straipsnį ir vadovaudamasi Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistema nustato atlygį, už kurį turtas, teisės ir įsipareigojimai perduodami turto ir įsipareigojimų valdymo įmonei. Atlygis gali turėti nominaliąją arba neigiamą vertę.**	**visiškas**
7. Kai pertvarkymo institucijos yra pritaikiusios laikinos įmonės sukūrimo priemonę, turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės po laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymo gali iš laikinos įmonės įsigyti turto, teisių ar įsipareigojimų.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **7. Kai pertvarkymo institucija yra pritaikiusi laikinos įmonės sukūrimo priemonę, turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės gali iš laikinos įmonės įsigyti turto, teisių ar įsipareigojimų.**	**visiškas**
8. Pertvarkymo institucijos gali pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms daugiau nei vieną kartą, o vienos ar kelių turto ir įsipareigojimų valdymo įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus vėl grąžinti pertvarkomai įmonei bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų: a) galimybė grąžinti turtą, teises ar įsipareigojimus aiškiai nurodyta priemonėje, pagal kurią atliktas perdavimas; b) turtas, teisės ar įsipareigojimai nepriklauso priemonėje, pagal kurią atliktas perdavimas, nurodytų teisių, turto ar įsipareigojimų klasėms arba neatitinka jų perdavimo sąlygų.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **8. Pertvarkymo institucija gali pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus perduoti vienai ar kelioms turto ir įsipareigojimų valdymo įmonėms daugiau negu vieną kartą, o vienos ar kelių turto ir įsipareigojimų valdymo įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus vėl grąžinti pertvarkomai įmonei bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų:** **1) aiškiai nurodyta priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, galimybė grąžinti turtą, teises ar įsipareigojimus;** **2) turtas, teisės ar įsipareigojimai nepriklauso priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, teisių, turto ar**	**visiškas**

Bet kuriuo iš pirmos pastraipos a ir b punktuose nurodytų atvejų grąžinimas gali būti atliekamas per bet kurį laikotarpį ir atitinka bet kurias kitas atitinkamu tikslu toje priemonėje nurodytas sąlygas. Pertvarkoma įmonė privalo priimti bet kokį pagal pirmos pastraipos a ir b punktus perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus.	**įsipareigojimų klasėms arba neatitinka jų perdavimo sąlygų.** **9. Bet kuriuo iš šio straipsnio 8 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytų atvejų grąžinimas gali būti atliekamas bet kuriuo laikotarpiu ir atitinka bet kurias kitas tam tikru tikslu šios priemonės sąlygas. Pertvarkoma įmonė privalo priimti bet kokį pagal šio straipsnio 8 dalį perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus.**	
9. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės tikslai neapima jokių pareigų ar atsakomybės pertvarkomos įmonės akcininkų ar kreditorių atžvilgiu. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams arba vyresniajai vadovybei netaikoma atsakomybė tokių akcininkų ar kreditorių atžvilgiu už veiksmus ar neveikimą vykdant savo pareigas, nebent tokius veiksmus ar neveikimą lėmė didelis aplaidumas arba sunkus nusižengimas pagal nacionalinę teisę, kuriuo daromas tiesioginis poveikis tų akcininkų ar kreditorių teisėms. Valstybės narės gali papildomai apriboti turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės ir jos administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių arba vyresniosios vadovybės atsakomybę už veiksmus ir neveikimą vykdant savo pareigas.	**DĮGIPSĮ** **32 straipsnis. Turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonė** **10. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė neturi pareigos veikti pertvarkomos įmonės akcininkų ir kreditorių interesais. Turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariai, įmonės vadovas ar vyresnioji vadovybė už savo veiksmais ar neveikimu vykdant savo pareigas padarytą žalą nėra atsakingi pertvarkomos įmonės akcininkams ar kreditoriams, išskyrus atvejus, kai žala padaryta tyčia ar dėl didelio neatsargumo ir tiesiogiai pažeidžiami tokių akcininkų ar kreditorių interesai.** *Pastaba. Papildoma galimybe nustatyta direktyvos 30 straipsnio 9 dalies antroje pastraipoje nesinaudojama.*	**visiškas**
31 straipsnis **Verslo pardavimo priemonė** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus pirkėjui, kuris nėra laikina įmonė, perduoti: a) pertvarkomos įmonės išleistas akcijas arba kitas nuosavybės priemones; b) visą arba tam tikrą pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus.	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **1. Verslo pardavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija asmeniui, kuris nėra laikina įmonė, perleidžia:** **1) pertvarkomos įmonės išleistas nuosavybės priemones;**	**visiškas**

	2) visą arba tam tikrą pertvarkomos įmonės turtą, teises ar įsipareigojimus.	
2. Perdavimas pagal 1 dalį vykdomas komercinėmis sąlygomis atsižvelgiant į aplinkybes ir laikantis Sąjungos valstybės pagalbos sistemos. Pertvarkymo institucijos imasi visų pagrįstų veiksmų, kad perdavimas būtų vykdomas komercinėmis sąlygomis, atitinkančiomis pagal 23 straipsnį atliktą vertinimą, atsižvelgiant į atvejo aplinkybes.	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **2. Perdavimas pagal šio straipsnio 1 dalį vykdomas komercinėmis sąlygomis atsižvelgiant į aplinkybes ir laikantis Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemos. Pertvarkymo institucija imasi visų pagrįstų veiksmų, kad perdavimas būtų vykdomas komercinėmis sąlygomis, atitinkančiomis pagal šio įstatymo 25 straipsnį atliktą vertinimą, atsižvelgiant į atvejo aplinkybes.**	**visiškas**
3. Pertvarkymo institucijos, gavusios pirkėjo sutikimą, gali atšaukti įvykdytus perdavimus, jei tai pateisinama atvejo aplinkybėmis. Pertvarkoma įmonė arba pirminiai savininkai privalo priimti visas anksčiau perduotas akcijas ar kitas nuosavybės priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus.	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **3. Pertvarkymo institucija, gavusi pirkėjo sutikimą, gali atšaukti įvykdytus perdavimus, jeigu tai pateisinama atvejo aplinkybėmis. Pertvarkoma įmonė arba pirminiai savininkai privalo priimti visas anksčiau perduotas nuosavybės priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus.**	**visiškas**
4. Kai atliekamas 1 dalyje nurodytas perdavimas, pirkėjai privalo turėti atitinkamą leidimą užsiimti įsigyjamu verslu. Priežiūros institucijos užtikrina, kad visos paraiškos tokiam leidimui gauti kartu su perdavimu būtų apsvarstomos laiku.	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **4. Kai atliekamas šio straipsnio 1 dalyje nurodytas perdavimas, pirkėjai privalo turėti atitinkamą licenciją užsiimti įsigyjama veikla. Priežiūros institucija užtikrina, kad visos paraiškos gauti tokią licenciją kartu su perdavimu būtų apsvarstomos laiku.**	**visiškas**
5. Nukrypstant nuo Direktyvos 2009/138/EB 57–62 straipsnių, kai dėl akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimo taikant verslo pardavimo priemonę būtų įsigyjamas arba padidinamas draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketas, kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 57 straipsnio 1 dalyje, tos draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros institucija pagal tuos straipsnius reikalaujamą vertinimą atlieka laiku, kad	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **5. Nukrypdama nuo Draudimo įstatymo 23 straipsnio reikalavimų, kai dėl nuosavybės priemonių perdavimo taikant verslo pardavimo priemonę būtų įsigyjamas arba padidinamas draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketas, kaip nurodyta Draudimo įstatymo 23**	**visiškas**

nebūtų uždelstas verslo pardavimo priemonės taikymas ar trukdoma pertvarkymo veiksmais pasiekti pertvarkymo tikslus.	**straipsnio 1 dalyje, tos draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros institucija pagal tą straipsnį reikalaujamą vertinimą atlieka laiku, kad nebūtų uždelstas verslo pardavimo priemonės taikymas ar trukdoma pertvarkymo veiksmais pasiekti pertvarkymo tikslus.**	
6. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai priežiūros institucija nuo perdavimo dienos nėra užbaigusi 5 dalyje nurodyto vertinimo, būtų taikomos šios nuostatos: a) toks akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimas įsigyjančiajam asmeniui turi tiesioginį teisinį poveikį; b) vertinimo laikotarpiu ir f punkte numatytu turto pardavimo laikotarpiu įsigyjančiojo asmens su tokiomis akcijomis ar kitomis nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės sustabdomos, ir šios teisės suteikiamos tik pertvarkymo institucijai, kuri neprivalo naudotis tokiomis balsavimo teisėmis ir neturi jokios atsakomybės už tai, ar naudojasi tokiomis balsavimo teisėmis ar jomis nesinaudoja; c) vertinimo laikotarpiu ir f punkte nustatytu turto pardavimo laikotarpiu Direktyvos 2009/138/EB 62 straipsnyje numatytos sankcijos ir kitos priemonės už akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimus tokiam akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimui netaikomos; d) užbaigusi vertinimą priežiūros institucija nedelsdama raštu praneša pertvarkymo institucijai ir įsigyjančiajam asmeniui, ar patvirtina tokį akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimą įsigyjančiajam asmeniui, ar pagal Direktyvos 2009/138/EB 58 straipsnio 4 dalį prieštarauja tokiam akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimui įsigyjančiajam asmeniui; e) jei priežiūros institucija patvirtina tokį akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimą įsigyjančiajam asmeniui, su tokiomis akcijomis ar kitomis nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės įsigyjančiajam asmeniui visiškai	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **6. Kai priežiūros institucija nuo šio straipsnio 1 dalies nurodytų objektų perdavimo dienos nėra užbaigusi šio straipsnio 5 dalyje nurodyto vertinimo, taikomos šios nuostatos:** **1) nuosavybės priemonių perdavimas įsigyjančiajam asmeniui turi tiesioginį teisinį poveikį;** **2) vertinimo laikotarpiu ir šios dalies 6 punkte nustatytu turto pardavimo laikotarpiu įsigyjančiojo asmens su nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės sustabdomos ir suteikiamos tik pertvarkymo institucijai, kuri neprivalo naudotis tokiomis balsavimo teisėmis ir neturi jokios atsakomybės už tai, ar naudojasi tokiomis balsavimo teisėmis ar jomis nesinaudoja;** **3) vertinimo laikotarpiu ir šios dalies 6 punkte nustatytu turto pardavimo laikotarpiu Draudimo įstatyme numatytos poveikio ir kitos priemonės už akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimus nuosavybės priemonių perdavimui netaikomos;** **4) užbaigusi vertinimą priežiūros institucija nedelsdama raštu praneša pertvarkymo institucijai ir įsigyjančiajam asmeniui, ar patvirtina nuosavybės priemonių perdavimą įsigyjančiajam asmeniui, ar pagal Draudimo įstatymo 23 straipsnio 10 dalį prieštarauja nuosavybės priemonių perdavimui įsigyjančiajam asmeniui;**	**visiškas**

suteikiamos iš karto po to, kai pertvarkymo institucija ir įsigyjantysis asmuo gauna tokį priežiūros institucijos patvirtinimą; f) jeigu priežiūros institucija prieštarauja tokiam akcijų ar kitų nuosavybės priemonių perdavimui įsigyjančiajam asmeniui: i) su tokiomis akcijomis ar kitomis nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės, kaip numatyta b punkte, galioja toliau; ii) pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad įsigyjantysis asmuo parduotų tokias akcijas arba kitas nuosavybės priemones per pertvarkymo institucijos nustatytą pardavimo laikotarpį atsižvelgiant į vyraujančias rinkos sąlygas; iii) jeigu įsigyjantysis asmuo nevykdo ii punkte numatyto prašymo, priežiūros institucija, gavusi pertvarkymo institucijos sutikimą, gali įsigyjančiajam asmeniui taikyti sankcijas ir kitas priemones už Direktyvos 2009/138/EB 62 straipsnyje nustatytų akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimus.	**5) jeigu priežiūros institucija patvirtina nuosavybės priemonių perdavimą įsigyjančiajam asmeniui, su nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės įsigyjančiajam asmeniui visiškai suteikiamos iš karto po to, kai pertvarkymo institucija ir įsigyjantysis asmuo gauna priežiūros institucijos patvirtinimą;** **6) jeigu priežiūros institucija prieštarauja nuosavybės priemonių perdavimui įsigyjančiajam asmeniui:** **a) su tokiomis nuosavybės priemonėmis susijusios balsavimo teisės, kaip nustatyta šios dalies 2 punkte, galioja toliau;** **b) pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad įsigyjantysis asmuo parduotų nuosavybės priemones per pertvarkymo institucijos nustatytą pardavimo laikotarpį, atsižvelgdama į vyraujančias rinkos sąlygas;** **c) jeigu įsigyjantysis asmuo nevykdo šio punkto b papunktyje nurodyto prašymo, priežiūros institucija, gavusi pertvarkymo institucijos sutikimą, gali įsigyjančiajam asmeniui taikyti poveikio priemones už Draudimo įstatyme nustatytų akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimus.**	
7. Kad galėtų naudotis teisėmis teikti paslaugas arba įsisteigti kitoje valstybėje narėje pagal Direktyvą 2009/138/EB, pirkėjas laikomas pertvarkomos įmonės teisių perėmėju ir gali toliau naudotis visomis tokiomis teisėmis, kuriomis naudojosi pertvarkoma įmonė perduoto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **33 straipsnis. Verslo pardavimo priemonė** **7. Kad galėtų naudotis teisėmis teikti paslaugas arba įsisteigti kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje pagal Draudimo įstatymą, pirkėjas laikomas pertvarkomos įmonės teisių perėmėju ir gali toliau naudotis visomis tokiomis teisėmis, kuriomis naudojosi pertvarkoma įmonė perduoto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.**	**visiškas**
32 straipsnis **Laikinos įmonės sukūrimo priemonė**	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė**	**visiškas**

1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus laikinai įmonei perduoti: a) vienos ar kelių pertvarkomų įmonių išleistas akcijas arba kitas nuosavybės priemones; b) visą arba tam tikrą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus.	**1. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kuria naudodamasi pertvarkymo institucija gali laikinai įmonei perduoti:** **1) vienos ar kelių pertvarkomų įmonių išleistas nuosavybės priemones;** **2) visą arba tam tikrą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus.**	
2. Laikina įmonė yra juridinis asmuo, kuris atitinka visus šiuos reikalavimus: a) ji visa arba iš dalies priklauso vienai ar kelioms viešosios institucijoms, tarp kurių gali būti pertvarkymo institucija arba, kai taikytina, draudimo garantijų sistema, ir ją kontroliuoja pertvarkymo institucija; b) ji sukurta tam, kad gautų ir turėtų kai kurias arba visas pertvarkomos įmonės išleistas akcijas ar kitas nuosavybės priemones arba kai kurį arba visą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus, siekiant įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir parduoti pertvarkomą įmonę.	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **2. Laikina įmonė yra juridinis asmuo, įsteigtas tam, kad gautų ir valdytų visas pertvarkomos įmonės nuosavybės priemones, jų dalį arba visą vienos ar daugiau pertvarkomų įmonių turtą, teises, įsipareigojimus ar jų dalį, siekdama įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir parduoti pertvarkomą įmonę. Laikiną įmonę steigia ir kontroliuoja pertvarkymo institucija. Laikina įmonė nuosavybės teise priklauso valstybei.**	**visiškas**
3. Taikydamos laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucijos užtikrina, kad laikinai įmonei perduotų įsipareigojimų bendra vertė neviršytų iš pertvarkomos įmonės perduotų teisių ir turto bendros vertės.	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **3. Taikydama laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucija užtikrina, kad bendra laikinai įmonei perduotų įsipareigojimų vertė neviršytų bendros perduotų pertvarkomos įmonės teisių ir turto vertės.**	**visiškas**
4. Pritaikius laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucijos, jei tai pateisinama aplinkybėmis, gali atšaukti įvykdytus perdavimus, o pertvarkoma įmonė arba pirminiai savininkai privalo priimti bet kokį anksčiau perduotą turtą, teises ar įsipareigojimus, akcijas ar kitas nuosavybės priemones, jei tai pateisinama atvejo aplinkybėmis, bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų:	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **4. Pritaikius laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucija, jeigu tai pateisinama pagal aplinkybes, gali atšaukti įvykdytus perdavimus, o pertvarkoma įmonė arba pirminiai savininkai privalo priimti bet kokį anksčiau perduotą turtą, teises,**	**visiškas**

a) galimybė grąžinti konkrečias akcijas ar kitas nuosavybės priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus aiškiai nurodyta priemonėje, pagal kurią atliktas perdavimas; b) konkrečios akcijos ar kitos nuosavybės priemonės, turtas, teisės ar įsipareigojimai nepriklauso priemonėje, pagal kurią atliktas perdavimas, nurodytų akcijų ar kitų nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų klasėms arba neatitinka jų perdavimo sąlygų. Pirmoje pastraipoje nurodytas grąžinimas gali būti atliekamas bet kuriuo metu ir atitinka bet kurias kitas priemonėje, pagal kurią atliktas perdavimas, nurodytas sąlygas.	**įsipareigojimus ar nuosavybės priemones, jeigu tai pateisinama pagal aplinkybes, bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų:** **1) aiškiai nurodyta priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, galimybė grąžinti konkrečias nuosavybės priemones, turtą, teises ar įsipareigojimus;** **2) konkrečios nuosavybės priemonės, turtas, teisės ar įsipareigojimai nepriklauso priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų klasėms arba neatitinka jų perdavimo sąlygų.** **5. Šio straipsnio 4 dalyje nurodytas grąžinimas gali būti atliekamas bet kuriuo metu ir atitinka bet kokias kitas priemonės, pagal kurią atliktas perdavimas, sąlygas.**	
5. Pritaikius laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucijos gali perduoti laikinos įmonės akcijas ar kitas nuosavybės priemones arba turtą, teises ar įsipareigojimus trečiosios šalies pirkėjui.	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **6. Pritaikius laikinos įmonės sukūrimo priemonę, pertvarkymo institucija gali perduoti laikinos įmonės nuosavybės priemones arba turtą, teises ar įsipareigojimus trečiosios šalies pirkėjui.**	**visiškas**
6. Laikina įmonė yra laikoma pertvarkomos įmonės teisių perėmėja ir gali toliau naudotis visomis tokiomis teisėmis, kuriomis naudojosi pertvarkoma įmonė perduoto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **7. Laikina įmonė laikoma pertvarkomos įmonės teisių perėmėja ir gali toliau naudotis visomis teisėmis, kuriomis naudojosi pertvarkoma įmonė perduoto turto, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.**	**visiškas**
7. Laikinos įmonės tikslai neapima jokių pareigų ar atsakomybės pertvarkomos įmonės akcininkų ar kreditorių atžvilgiu. Laikinos įmonės administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams arba vyresniajai vadovybei nėra taikoma atsakomybė tokių akcininkų ar kreditorių atžvilgiu už veiksmus ar neveikimą vykdant savo pareigas, nebent tokius veiksmus ar neveikimą lėmė didelis aplaidumas ar sunkus	**DĮGIPSĮ** **34 straipsnis. Laikinos įmonės sukūrimo priemonė** **8. Laikina įmonė neturi pareigos veikti pertvarkomos įmonės akcininkų ir kreditorių interesais. Laikinos įmonės stebėtojų tarybos, valdybos nariai, įmonės vadovas ar vyresnioji vadovybė už savo veiksmais ar neveikimu vykdant savo pareigas padarytą žalą nėra atsakingi**	**visiškas**

nusižengimas pagal nacionalinę teisę, kuriuo daromas tiesioginis poveikis tokių akcininkų ar kreditorių teisėms. Valstybės narės taip pat gali apriboti laikinos įmonės ir jos administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių arba vyresniosios vadovybės atsakomybę pagal nacionalinę teisę už veikimą ir neveikimą vykdant savo pareigas.	**pertvarkomos įmonės akcininkams ar kreditoriams, išskyrus atvejus, kai žala padaryta tyčia ar dėl didelio neatsargumo ir tiesiogiai pažeidžiami tokių akcininkų ar kreditorių interesai.** *Pastaba. Direktyvos 32 straipsnio 7 dalies antroje pastraipoje numatyta galimybe nesinaudojama.*	
33 straipsnis **Laikinos įmonės veikimas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad laikina įmonė veiktų laikydamasi šių reikalavimų: a) pertvarkymo institucija yra patvirtinusi laikinos įmonės steigimo dokumentus; b) priklausomai nuo laikinos įmonės nuosavybės struktūros pertvarkymo institucija paskiria arba patvirtina laikinos įmonės administracinį, valdymo ar priežiūros organą; c) pertvarkymo institucija patvirtina administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių atlygį ir apibrėžia jų pareigas; d) pertvarkymo institucija patvirtina laikinos įmonės strategiją ir rizikos profilį; e) laikinai įmonei išduodamas leidimas pagal Direktyvą 2009/138/EB ir ji turi pagal taikytiną nacionalinę teisę būtiną leidimą vykdyti veiklą ar teikti paslaugas, kurias ji įgyja atlikus perdavimą pagal šios direktyvos 42 straipsnį; f) laikina įmonė atitinka Direktyvos 2009/138/EB reikalavimus ir yra prižiūrima pagal tą direktyvą; g) laikina įmonė veikia pagal Sąjungos valstybės pagalbos sistemą, o pertvarkymo institucija gali atitinkamai apibrėžti jos veiklos apribojimus. Nepaisant pirmos pastraipos e ir f punktuose nurodytų nuostatų ir kai to reikia pertvarkymo tikslams pasiekti, laikina įmonė gali būti įsteigta ir jai gali būti suteiktas leidimas trumpam laikotarpiui jos veiklos pradžioje nesilaikant Direktyvos	**DĮGIPSĮ** **35 straipsnis. Laikinos įmonės veikimas** **1. Laikina įmonė veikia laikydamasi šių reikalavimų:** **1) pertvarkymo institucija yra patvirtinusi laikinos įmonės steigimo dokumentus;** **2) atsižvelgdama į laikinos įmonės nuosavybės struktūrą, pertvarkymo institucija paskiria arba patvirtina laikinos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar vadovą;** **3) pertvarkymo institucija patvirtina stebėtojų tarybos, valdybos narių ar vadovo atlygį ir nustato stebėtojų tarybos, valdybos ar vadovo pareigas;** **4) pertvarkymo institucija patvirtina laikinos įmonės strategiją ir rizikos profilį;** **5) laikinai įmonei išduodama licencija pagal Draudimo įstatymo 16 straipsnį ir ji turi pagal Draudimo įstatymą būtiną licenciją vykdyti veiklą ar teikti paslaugas, kurias ji įgyja atlikusi perdavimą pagal šio įstatymo 43 straipsnį;** **6) laikina įmonė atitinka Draudimo įstatyme nustatytus reikalavimus ir yra prižiūrima pagal Draudimo įstatymą;** **7) laikina įmonė veikia pagal Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą, o pertvarkymo institucija gali nustatyti jos veiklos apribojimus.** **2. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalies 5 ir 6 punktų nuostatas ir kai to reikia pertvarkymo tikslams**	**visiškas**

2009/138/EB. Tuo tikslu pertvarkymo institucija priežiūros institucijai pateikia prašymą šiuo klausimu. Jei priežiūros institucija nusprendžia suteikti tokį leidimą, ji nurodo laikotarpį, kurį laikina įmonė neprivalo laikytis Direktyvos 2009/138/EB reikalavimų. Šis laikotarpis turi neviršyti 24 mėnesių.	**pasiekti, laikina įmonė gali būti įsteigta ir, nesilaikant Draudimo įstatymo, jos veiklos pradžioje gali būti trumpam laikotarpiui suteikta licencija. Šiuo tikslu pertvarkymo institucija priežiūros institucijai pateikia prašymą dėl laikinos įmonės įsteigimo. Jeigu priežiūros institucija nusprendžia suteikti tokią licenciją, ji nurodo laikotarpį, kurį laikina įmonė neprivalo laikytis Draudimo įstatymo reikalavimų. Šis laikotarpis turi neviršyti 24 mėnesių.**	
2. Atsižvelgdama į visus Sąjungos arba nacionalinėmis konkurencijos taisyklėmis nustatytus apribojimus, laikinos įmonės vadovybė vykdo laikinos įmonės veiklą, kad pasiektų pertvarkymo tikslus ir parduotų pertvarkomą įmonę arba perduotų jos turtą, teises ar įsipareigojimus vienam ar keliems privačiojo sektoriaus pirkėjams, kai tik susidaro tinkamos rinkos sąlygos.	**DĮGIPSĮ** **35 straipsnis. Laikinos įmonės veikimas** **3. Atsižvelgdama į visus Europos Sąjungos arba Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus konkurencijos reikalavimus ir apribojimus, laikinos įmonės vadovybė vykdo laikinos įmonės veiklą, kad pasiektų pertvarkymo tikslus ir parduotų pertvarkomą įmonę arba perduotų jos turtą, teises ar įsipareigojimus vienam ar keliems privataus sektoriaus pirkėjams, kai tik susidaro tinkamos rinkos sąlygos.**	**visiškas**
3. Pertvarkymo institucijos nusprendžia, kad subjektas nebėra laikina įmonė, bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų, priklausomai nuo to, kuris įvyksta anksčiau: a) laikina įmonė susijungia su kitu subjektu; b) laikina įmonė nebeatitinka 32 straipsnio 2 dalies reikalavimų; c) trečiosios šalies pirkėjui parduodamas visas arba beveik visas laikinos įmonės turtas, teisės ar įsipareigojimai; d) visas laikinos įmonės turtas yra likviduojamas ir visi jos įsipareigojimai yra įvykdyti.	**DĮGIPSĮ** **35 straipsnis. Laikinos įmonės veikimas** **4. Pertvarkymo institucija nusprendžia, kad subjektas nebėra laikina įmonė bet kuriuo iš toliau nurodytų atvejų, priklausomai nuo to, kuris įvyksta anksčiau:** **1) laikina įmonė susijungia su kitu subjektu;** **2) laikina įmonė nebeatitinka šio įstatymo 34 straipsnio 2 dalies reikalavimų;** **3) trečiosios šalies pirkėjui parduodamas visas arba beveik visas laikinos įmonės turtas, teisės ar įsipareigojimai;** **4) visas laikinos įmonės turtas likviduojamas ir visi jos įsipareigojimai yra įvykdyti.**	**visiškas**

4. Atsižvelgiant į 26 straipsnio 2 ir 5 dalis, visos nutraukus laikinos įmonės veiklą gautos pajamos skiriamos laikinos įmonės akcininkams.	**DĮGIPSĮ** **35 straipsnis. Laikinos įmonės veikimas** **5. Atsižvelgiant į šio įstatymo 28 straipsnio 2, 3, 4 ir 11 dalis, visos nutraukus laikinos įmonės veiklą gautos pajamos skiriamos laikinos įmonės akcininkams.**	**visiškas**
34 straipsnis **Perdavimas draudimo garantijų sistemoms** 1. Nukrypdamos nuo 32 ir 33 straipsnių, valstybės narės gali numatyti, kad laikinos įmonės pareigos ir teisės būtų pavestos atitinkamai draudimo garantijų sistemai. Užtikrindamos draudėjų interesus, draudimo santykių tęstinumą bei išmokų išmokėjimą ir užtikrindamos, kad šios direktyvos tikslai vis dar būtų tinkamai pasiekti, valstybės narės gali numatyti galimybę tokiai draudimo garantijų sistemai perduoti: a) vienos ar kelių pertvarkomų įmonių išleistas akcijas arba kitas nuosavybės priemones arba b) visą arba tam tikrą vienos ar kelių pertvarkomų įmonių turtą, teises ar įsipareigojimus. Pertvarkymo institucijos užtikrina, kad draudimo garantijų sistemai perduotų įsipareigojimų bendra vertė neviršytų iš pertvarkomos įmonės perduotų teisių ir turto bendros vertės. 2. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo garantijų sistema, kuriai pavedamos laikinos įmonės pareigos ir teisės, atitiktų šiuos reikalavimus: a) pertvarkymo institucija yra patvirtinusi laikinos įmonės steigimo dokumentus; b) pertvarkymo institucija patvirtina administracinio, valdymo ar priežiūros organo narių atlygį ir apibrėžia jų pareigas; c) laikina įstaiga nesudaro naujų draudimo sutarčių ir nekeičia esamų draudimo sutarčių taip, kad dėl to galėtų padidėti laikinai įmonei privalomos draudimo išmokos;	*Pastaba. Nesinaudojame Direktyvos 34 straipsnyje numatyta galimybe, nes Lietuvoje nėra įsteigtos visas draudimo grupes apimančios draudimo garantijų sistemos.*	

d) draudimo garantijų sistemai taikomos bendrosios draudimo priežiūros taisyklės ir tikslai, siekiant užtikrinti tinkamą draudėjų apsaugos lygį. Pirmos pastraipos b punktas netaikomas draudimo garantijų sistemai, kuriai pavedamos laikinos įmonės pareigos ir teisės, jeigu bet koks perduotas turtas, teisės, įsipareigojimai ar nuosavybės teisės atskiriami nuo kito draudimo garantijų sistemos turto, teisių ir įsipareigojimų ir nemokamas atlygis už perduotą turtą. 3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo garantijų sistemos, kuriai pavedamos laikinos įmonės pareigos ir teisės, finansavimas būtų pakankamas, kad būtų galima tęsti draudimo santykius ir užtikrinti draudimo išmokų išmokėjimą.		
4 skirsnis **Nurašymo arba konvertavimo priemonė** **35 straipsnis** **Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę pertvarkymo tikslams pasiekti bet kuriuo iš šių tikslų: a) siekiant rekapitalizuoti 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytą subjektą, kurie tenkina 19 straipsnio 1 dalyje ir 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, tiek, kad būtų galima taikyti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę ir išlaikyti leidimą pagal Direktyvą 2009/138/EB; b) siekiant reikalavimus, įskaitant draudimo išmokas, arba skolos priemones konvertuoti į nuosavą kapitalą arba sumažinti jų pagrindinę sumą, kai reikalavimai, išmokos arba skolos priemonės perduodami: i) laikinai įmonei arba	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **1. Nurašymo arba konvertavimo priemonė yra pertvarkymo priemonė, kurią pertvarkymo institucija gali taikyti pertvarkydama draudimo ar perdraudimo įmonę siekdama bet kurio iš šių tikslų:** **1) rekapitalizuoti šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, kuris tenkina šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje ir 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, kad būtų galima taikyti laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę ir išlaikyti veiklos licenciją pagal Draudimo įstatymą;** **2) konvertuoti reikalavimus, įskaitant draudimo išmokas, arba skolos priemones į nuosavą kapitalą arba sumažinti jų pagrindinę sumą, kai reikalavimai, išmokos arba skolos priemonės perduodami:** **a) laikinai įmonei arba** **b) taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę arba verslo pardavimo priemonę.**	**visiškas**

ii) taikant turto ir įsipareigojimų atskyrimo priemonę arba verslo pardavimo priemonę. Taikydamos nurašymo arba konvertavimo priemonę draudimo išmokoms, pertvarkymo institucijos taip pat gali pertvarkyti susijusių draudimo sutarčių sąlygas, kad būtų veiksmingiau pasiekti pertvarkymo tikslai. Tai darydamos pertvarkymo institucijos atsižvelgia į poveikį kolektyviniams draudėjų interesams.	**2. Taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę draudimo išmokoms ir atsižvelgdama į poveikį kolektyviniams draudėjų interesams, pertvarkymo institucija taip pat gali pakeisti susijusių draudimo sutarčių sąlygas, kad būtų veiksmingiau pasiekti pertvarkymo tikslai.**	
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, remdamosi pagal 23 straipsnį atliktu vertinimu, nustatytų sumą, kuria kapitalo priemonės, skolos priemonės ir kiti tinkami įsipareigojimai turi būti nurašyti arba konvertuoti 1 dalyje nurodytais tikslais.	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **3. Pertvarkymo institucija, remdamasi pagal šio įstatymo 25 straipsnį atliktu vertinimu, nustato sumą, kuria kapitalo priemonės, skolos priemonės ir kiti tinkami įsipareigojimai turi būti nurašyti arba konvertuoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytais tikslais.**	**visiškas**
3. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę visiems 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytų subjektų įsipareigojimams, išlaikydamos jų dabartinę teisinę formą arba prireikus apsvarstydamos galimybę pakeisti jų teisinę formą.	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **4. Pertvarkymo institucija gali taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę visiems šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų įsipareigojimams, išlaikydama jų esamą teisinę formą arba prireikus apsvarstydama galimybę pakeisti jų teisinę formą.**	**visiškas**
4. Valstybės narės užtikrina, kad nurašymo arba konvertavimo priemonė galėtų būti taikoma visoms 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto kapitalo priemonėms ir visiems įsipareigojimams, kurie yra įtraukti į tos priemonės taikymo sritį pagal šio straipsnio 5–8 dalis.	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **5. Nurašymo arba konvertavimo priemonė gali būti taikoma visoms šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto kapitalo priemonėms ir visiems įsipareigojimams, kurie įtraukti į tos priemonės taikymo sritį pagal šio straipsnio 6–9 dalis.**	**visiškas**

5. Pertvarkymo institucijos netaiko nurašymo arba konvertavimo priemonės šių pagal valstybės narės arba trečiosios valstybės teisę reglamentuojamų įsipareigojimų atžvilgiu: a) užtikrintųjų įsipareigojimų; b) įsipareigojimų kredito įstaigoms, investicinėms įmonėms ir draudimo ar perdraudimo įmonėms, išskyrus tai pačiai grupei priklausančius subjektus, kurių pradinis terminas trumpesnis nei septynios dienos; c) įsipareigojimų, kurių likęs terminas yra trumpesnis nei septynios dienos, skirtų pagal Direktyvą 98/26/EB nustatytoms sistemoms ar sistemų operatoriams arba tų sistemų dalyviams, atsirandančių dėl dalyvavimo tokioje sistemoje, arba įsipareigojimų PSŠ, kurioms Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių PSŠ, kurias pripažįsta Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1095/2010 (20) įsteigta Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) (ESMA), pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį; d) įsipareigojimų bet kuriai iš šių šalių: i) darbuotojui, kiek tai susiję su sukauptu atlyginimu, pensijos išmokomis ar kitu fiksuoto dydžio darbo užmokesčiu, išskyrus kintamąjį atlygio komponentą, nereglamentuojamą kolektyvine sutartimi; ii) komerciniam arba prekybos kreditoriui, atsirandančių dėl 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytam subjektui teikiamų prekių ar paslaugų, pavyzdžiui, IT paslaugų, komunalinių paslaugų ir patalpų nuomos, tvarkymo ir priežiūros paslaugų, kurios yra reikalingos to subjekto veiklos vykdymo tęstinumui išlaikyti arba draudimo apsaugos tęstinumui užtikrinti;	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **6. Pertvarkymo institucija netaiko nurašymo arba konvertavimo priemonės pagal Lietuvos Respublikos teisę arba trečiosios valstybės teisę reglamentuojamų įsipareigojimų atžvilgiu:** **1) užtikrintųjų įsipareigojimų;** **2) įsipareigojimų kredito įstaigoms, investicinėms įmonėms ir draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurių pradinis terminas trumpesnis negu 7 dienos, išskyrus įsipareigojimus tai pačiai grupei priklausantiems subjektams;** **3) įsipareigojimų, kurių likęs terminas trumpesnis negu 7 dienos, skirtų pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą nustatytoms sistemoms ar sistemų operatoriams arba tų sistemų dalyviams ir atsirandančių dėl dalyvavimo tokioje sistemoje, arba įsipareigojimų pagrindinėms sandorio šalims, kurioms Europos ekonominės erdvės valstybėse suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, kurias pripažįsta Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį;** **4) įsipareigojimų darbuotojui, kiek tai susiję su sukauptu atlyginimu, pensijos išmokomis ar kitu fiksuoto dydžio darbo užmokesčiu, išskyrus kintamąjį atlygio komponentą, nereglamentuojamą kolektyvine sutartimi;** **5) įsipareigojimų komerciniam arba prekybos kreditoriui, atsirandančių dėl šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui tiekiamų prekių ar teikiamų paslaugų, kurios būtinos to subjekto veiklos vykdymo tęstinumui išlaikyti arba draudimo apsaugos**	**visiškas**

iii) mokesčių ir socialinės apsaugos institucijoms, su sąlyga, kad tokiems įsipareigojimams teikiama pirmenybė pagal taikytiną teisę; iv) draudimo garantijų sistemoms, atsirandančių dėl privalomų įnašų pagal taikytinus nacionalinės teisės aktus;	**tęstinumui užtikrinti, įskaitant informacinių technologijų paslaugas, komunalines paslaugas ir patalpų nuomą, tvarkymą ir priežiūrą;** **6) įsipareigojimų, susijusių su mokesčių ir kitų įmokų į valstybės ir savivaldybių biudžetus ir valstybinio socialinio draudimo bei privalomojo sveikatos draudimo įmokų mokėjimu;** **7) įsipareigojimų draudimo garantijų sistemoms, atsirandančių dėl privalomų įnašų, ir atskaitymų nuo transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įmokų Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui;** *Pastaba dėl direktyvos 35 straipsnio 5 dalies d punkto iii papunkčio: pagal Juridinių asmenų nemokumo įstatymą pirmąja eile tenkinami reikalavimai dėl valstybinio socialinio draudimo, privalomojo sveikatos draudimo įmokų ir įmokų į Garantinį fondą ir Ilgalaikio darbo išmokų fondą (tai atitinka DĮGIPSĮ 36 straipsnio 6 dalies 6 punktą). Antrąja eile tenkinami visi likusieji kreditorių reikalavimai (čia patenka VMI).*	
e) įsipareigojimų, atsirandančių dėl naudojamų motorinių transporto priemonių draudimo privalomuoju civilinės atsakomybės draudimu pagal Direktyvą 2009/103/EB.	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **6. Pertvarkymo institucija netaiko nurašymo arba konvertavimo priemonės pagal Lietuvos Respublikos teisę arba trečiosios valstybės teisę reglamentuojamų įsipareigojimų atžvilgiu:** **8) įsipareigojimų, kylančių iš transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo sutarčių, sudarytų pagal Lietuvos Respublikos transporto priemonių valdytojų civilinės atsakomybės privalomojo draudimo įstatymą.**	**visiškas**
6. Valstybės narės gali nustatyti, kad pertvarkymo institucijos nurašymo arba konvertavimo priemonės netaikytų:	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

a) įsipareigojimams, atsirandantiems dėl esamų ir būsimų reikalavimų išmokėti draudimo išmokas, kurie yra padengti turtu pagal Direktyvos 2009/138/EB 275 straipsnio 1 dalies a punktą;	**36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **7. Pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo priemonės netaiko įsipareigojimams, atsirandantiems dėl esamų ir būsimų reikalavimų išmokėti draudimo išmokas, kurie padengti turtu pagal Draudimo įstatymo 148 straipsnio 1 dalį, vadovaujantis Draudimo įstatymo 42 straipsnio 12 dalyje nurodytu sąrašu.**	
b) įsipareigojimams, atsirandantiems pagal privataus sveikatos draudimo sutartis arba privačias ilgalaikės priežiūros draudimo sutartis, teikiamas kaip alternatyva privalomam sveikatos ar ilgalaikės priežiūros draudimui, teikiamam pagal teisės aktais nustatytą socialinės apsaugos sistemą; išimtis taikoma tik tai atitinkamos atsakomybės daliai, kuria pakeičiama pagal teisės aktus nustatytos socialinės apsaugos sistemos privaloma dalis.	*Pastaba. Netaikoma, nes Lietuvoje nėra privataus sveikatos draudimo, kuris būtų kaip alternatyva privalomajam sveikatos draudimui, pagal teisės aktais nustatytą socialinės apsaugos sistemą.*	
7. 5 dalies a punktas ir 6 dalies a punktas neužkerta kelio pertvarkymo institucijoms, kai tikslinga, nurašymo arba konvertavimo priemonę taikyti bet kuriai užtikrintojo įsipareigojimo arba įsipareigojimo, kuris yra garantuotas įkeistu įkaitu, daliai, kuri viršija turto, įkeitimo, kreditorinio reikalavimo pirmumo teisės ar įkaito, kuriais jis užtikrinamas, vertę, arba bet kuriai 6 dalies a punkte nurodytų įsipareigojimų daliai, kuri viršija turto, įtraukto į specialų registrą, nurodytą Direktyvos 2009/138/EB 276 straipsnio 1 dalyje, vertę.	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **8. Šio straipsnio 6 dalies 1 punktas ir 7 dalis neužkerta kelio pertvarkymo institucijai, kai tikslinga, nurašymo arba konvertavimo priemonę taikyti bet kuriai užtikrintojo įsipareigojimo arba įsipareigojimo, kuris garantuotas įkaitu, daliai, kuri viršija turto, įkeitimo, kreditorių reikalavimo pirmumo teisės ar įkaito, kuriais jis užtikrinamas, vertę, arba šio straipsnio 7 dalyje nurodytų įsipareigojimų daliai, kuri viršija turto, įtraukto į Draudimo įstatymo 42 straipsnio 12 dalyje nurodytą sąrašą, vertę.**	**visiškas**
8. Išimtinėmis aplinkybėmis, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, pertvarkymo institucijos nurašymo arba konvertavimo priemonės gali netaikyti arba iš dalies netaikyti tam tikriems įsipareigojimams, bet kuriuo iš šių atvejų:	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **9. Išimtinėmis aplinkybėmis, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, pertvarkymo institucija**	**visiškas**

a) per pagrįstą laiką būtų neįmanoma tam įsipareigojimui taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonės, nepaisant pertvarkymo institucijos gera valia dedamų pastangų; b) netaikymas yra griežtai būtinas ir proporcingas siekiant užtikrinti ypatingos svarbos funkcijų ir pagrindinių verslo linijų tęstinumą taip, kad būtų išlaikytas pertvarkomos įmonės gebėjimas tęsti pagrindinę veiklą, teikti paslaugas ir vykdyti sandorius; c) netaikymas yra griežtai būtinas ir proporcingas siekiant užkirsti kelią plačiam problemos išplitimui taip, kad tai galėtų labai sutrikdyti valstybės narės arba Sąjungos ekonomiką; d) tiems įsipareigojimams taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę būtų prarasta jų vertė, o nuostoliai, kuriuos turėtų padengti kiti kreditoriai, būtų didesni nei tuo atveju, jeigu tiems įsipareigojimams nurašymo arba konvertavimo priemonė nebūtų taikoma arba e) išimtis yra griežtai būtina ir proporcinga siekiant užtikrinti, kad trečiosioms šalims būtų atlyginama už jų patirtus sužalojimus ir žalą, kuriuos apima draudimo sutartys, susijusios su trečiųjų šalių įsipareigojimais, kai tokios sutartys yra privalomos pagal taikytiną teisę.	**nurašymo arba konvertavimo priemonės gali netaikyti arba iš dalies netaikyti tam tikriems įsipareigojimams bet kuriuo iš šių atvejų:** **1) per pagrįstą laiką būtų neįmanoma tam įsipareigojimui taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonės, neatsižvelgiant į pertvarkymo institucijos gera valia dedamas pastangas;** **2) netaikymas yra griežtai būtinas ir proporcingas siekiant užtikrinti ypač svarbių funkcijų ir pagrindinių verslo dalių tęstinumą taip, kad būtų išlaikytas pertvarkomos įmonės gebėjimas tęsti pagrindinę veiklą, teikti paslaugas ir vykdyti sandorius;** **3) netaikymas yra griežtai būtinas ir proporcingas siekiant užkirsti kelią plačiam problemos išplitimui taip, kad tai galėtų labai sutrikdyti Lietuvos Respublikos arba Europos Sąjungos ekonomiką;** **4) tiems įsipareigojimams taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę būtų prarasta jų vertė, o nuostoliai, kuriuos turėtų padengti kiti kreditoriai, būtų didesni negu tuo atveju, kai nurašymo arba konvertavimo priemonė įsipareigojimams nebūtų taikoma;** **5) išimtis yra griežtai būtina ir proporcinga siekiant užtikrinti, kad nukentėjusiems tretiesiems asmenims būtų atlyginama už jų patirtus sužalojimus ir žalą, kuriuos apima draudimo sutartys, susijusios su trečiųjų šalių įsipareigojimais, kai tokios sutartys privalomos pagal taikomą teisę.**	
9. Pertvarkymo institucijos atsižvelgia į tai, ar tais atvejais, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, draudimo sutartys, kurių sąlygos buvo pertvarkytos pagal 1 dalies antrą pastraipą, po sutarties pertvarkymo atitinka pagal taikytiną teisę privalomą minimalų draudimo apsaugos lygį.	**DĮGIPSĮ** **36 straipsnis. Nurašymo arba konvertavimo priemonės tikslas ir taikymo sritis** **10. Pertvarkymo institucija atsižvelgia į tai, ar tais atvejais, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo**	**visiškas**

	priemonė, draudimo sutartys, kurių sąlygos buvo pakeistos pagal šio straipsnio 2 dalį, atlikus sutarties pakeitimą atitinka pagal taikomą teisę privalomą minimalų draudimo apsaugos lygį.	
36 straipsnis **Sąlygos, taikomos akcininkams nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo atveju** 1. Valstybės narės užtikrina, kad taikydamos nurašymo arba konvertavimo priemonę, pertvarkymo institucijos akcininkų atžvilgiu imtųsi vieno arba abiejų iš toliau nurodytų veiksmų: a) panaikintų esamas akcijas ar kitas nuosavybės priemones arba perduotų jas kreditoriams, kurių reikalavimai buvo konvertuoti; b) jeigu pagal 23 straipsnį atlikto vertinimo rezultatai rodo, kad pertvarkomos įmonės grynoji vertė yra teigiama, sumažintų esamo akcijų paketo ar kitų nuosavybės priemonių dydį, tenkantį vienai akcijai ar kitai nuosavybės priemonei, konvertuojant atitinkamas pertvarkomos įmonės išleistas kapitalo priemones ar skolos priemones arba kitus tinkamus pertvarkomos įmonės įsipareigojimus į akcijas ar kitas nuosavybės priemones, taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę. Pirmos pastraipos b punkto atžvilgiu konvertuojama tokiu konvertavimo kursu, kad labai sumažėtų esamo akcijų paketo ar nuosavybės priemonių dydis, tenkantis vienai nuosavybės priemonei.	**DĮGIPSĮ** **37 straipsnis. Sąlygos akcininkams, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė** **1. Pertvarkymo institucija, taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę, akcininkų atžvilgiu imasi vieno arba abiejų iš toliau nurodytų veiksmų:** **1) panaikina esamas nuosavybės priemones arba perduoda jas kreditoriams, kurių reikalavimai buvo konvertuoti;** **2) jeigu pagal šio įstatymo 25 straipsnį atlikto vertinimo rezultatai rodo, kad pertvarkomos įmonės grynoji vertė yra teigiama, sumažina esamo akcijų paketo ar kitų nuosavybės priemonių dydį, tenkantį vienai nuosavybės priemonei, atitinkamas pertvarkomos įmonės išleistas kapitalo priemones ar skolos priemones arba kitus tinkamus pertvarkomos įmonės įsipareigojimus konvertuodama į nuosavybės priemones, taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę.** **2. Taikant konvertavimo priemonę pagal šio straipsnio 1 dalies 2 punktą, konvertuojama tokiu konvertavimo kursu, kad labai sumažėtų esamo akcijų paketo ar nuosavybės priemonių dydis, tenkantis vienai nuosavybės priemonei.**	**visiškas**
2. Svarstydamos, kokių veiksmų, nurodytų 1 dalyje, imtis, pertvarkymo institucijos atsižvelgia į: a) vertinimą, atliktą pagal 23 straipsnį; b) sumą, kuria pertvarkymo institucija įvertino, kad 1 lygio priemonės turi būti sumažintos, o atitinkamos kapitalo	**DĮGIPSĮ** **37 straipsnis. Sąlygos akcininkams, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė**	**visiškas**

priemonės nurašytos ar konvertuotos vadovaujantis 38 straipsnio 1 dalimi.	**3. Svarstydama, kokių veiksmų, nurodytų šio straipsnio 1 dalyje, imtis, pertvarkymo institucija atsižvelgia į:** **1) vertinimą, atliktą pagal šio įstatymo 25 straipsnį;** **2) sumą, kuria pertvarkymo institucija įvertino, kad pirmo lygio kapitalo priemonės turi būti sumažintos, o atitinkamos pirmo, antro ir trečio lygių kapitalo priemonės (toliau kartu – atitinkamos kapitalo priemonės) nurašytos ar konvertuotos vadovaujantis šio įstatymo 39 straipsnio 1 dalimi.**	
3. Nukrypstant nuo Direktyvos 2009/138/EB 57–62 straipsnių, jeigu dėl pertvarkomos įmonės išleistų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų pertvarkomos įmonės įsipareigojimų konvertavimo būtų įsigyjamas arba padidinamas draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketas, kaip nurodyta Direktyvos 2009/138/EB 57 straipsnio 1 dalyje, priežiūros institucijos pagal tuos straipsnius reikalaujamą vertinimą atlieka laiku, kad nebūtų uždelstas kapitalo priemonių konvertavimas ir netrukdoma pertvarkymo veiksmais pasiekti atitinkamus pertvarkymo tikslus.	**DĮGIPSĮ** **37 straipsnis. Sąlygos akcininkams, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė** **4. Nukrypdama nuo Draudimo įstatymo 23 straipsnio, 201 straipsnio 1 dalies 2 punkto reikalavimų ir priežiūros institucijos teisių taikyti poveikio ir kitas priemones dėl Draudimo įstatymo 23 straipsnyje nustatytų akcijų paketo įsigijimo ar perleidimo reikalavimų pažeidimo, jeigu dėl pertvarkomos įmonės išleistų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų pertvarkomos įmonės įsipareigojimų konvertavimo būtų įsigyjamas arba padidinamas draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų paketas, kaip nurodyta Draudimo įstatymo 23 straipsnio 1 dalyje, priežiūros institucija pagal tą straipsnį reikalaujamą vertinimą atlieka laiku, kad nebūtų uždelstas kapitalo priemonių konvertavimas ir trukdoma pertvarkymo veiksmais pasiekti atitinkamų pertvarkymo tikslų.**	**visiškas**
4. Jeigu tos įmonės priežiūros institucija kapitalo priemonių konvertavimo dieną nėra užbaigusi pagal 3 dalį reikalaujamo vertinimo, dėl kapitalo priemonių konvertavimo įvykusiam įsigyjančiojo asmens akcijų paketo įsigijimui ar padidinimui taikoma 31 straipsnio 6 dalis.	**DĮGIPSĮ** **37 straipsnis. Sąlygos akcininkams, kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė** **5. Jeigu pertvarkomos įmonės priežiūros institucija kapitalo priemonių konvertavimo dieną nėra užbaigusi**	**visiškas**

	pagal šio straipsnio 4 dalį reikalaujamo vertinimo, dėl kapitalo priemonių konvertavimo įvykusiam įsigyjančiojo asmens akcijų paketo įsigijimui ar padidinimui taikoma šio įstatymo 33 straipsnio 6 dalis.	
37 straipsnis **Skolos konvertavimo į nuosavą kapitalą kursas** Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, taikydamos nurašymo ir konvertavimo priemonę ir naudodamosi 42 straipsnio 1 dalies h punkte nurodytu įgaliojimu, galėtų taikyti skirtingą konvertavimo kursą skirtingų klasių kapitalo priemonėms ir įsipareigojimams pagal vieną ar abu šiuos principus: a) konvertavimo kursas atitinka tinkamą kompensaciją poveikį patiriančiam kreditoriui už visus nuostolius, patirtus dėl naudojimosi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais; b) įsipareigojimams, kurie pagal taikytinus bankroto teisės aktus laikomi pirmaeiliais, taikomas konvertavimo kursas, kuris yra didesnis už subordinuotiesiems įsipareigojimams taikytiną konvertavimo kursą.	**DĮGIPSĮ** **38 straipsnis. Skolos konvertavimo į nuosavą kapitalą kursas** **Pertvarkymo institucija, taikydama nurašymo arba konvertavimo priemonę ir naudodamasi šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 8 punkte nurodytu įgaliojimu, gali taikyti skirtingą konvertavimo kursą skirtingų klasių kapitalo priemonėms ir įsipareigojimams pagal vieną ar abu šiuos principus:** **1) konvertavimo kursas atitinka tinkamą kompensaciją poveikį patiriančiam kreditoriui už visus nuostolius, patirtus dėl naudojimosi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais;** **2) įsipareigojimams, kurie pagal Juridinių asmenų nemokumo įstatymą laikomi pirmaeiliais, taikomas konvertavimo kursas, didesnis už subordinuotiesiems įsipareigojimams taikomą konvertavimo kursą.**	**visiškas**
38 straipsnis **Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę** 1. Pertvarkymo institucijos nurašymo arba konvertavimo priemonę taiko laikydamosi reikalavimų eiliškumo, taikytino keliant įprastinę bankroto bylą, taip, kad būtų pasiekti šie rezultatai: a) pirmiausia proporcingai nuostoliams ir iki jų maksimalios ribos sumažinamos jų 1 lygio priemonės, o pertvarkymo institucija imasi 36 straipsnio 1 dalyje nurodyto vieno ar abiejų veiksmų 1 lygio priemonių turėtojų atžvilgiu;	**DĮGIPSĮ** **39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę** **1. Pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo priemonę taiko laikydamasi atvirkštinės reikalavimų tenkinimo eilės, taikomos bankroto atveju, kad būtų pasiekti šie rezultatai:** **1) pirmiausia proporcingai nuostoliams ir iki jų maksimalios ribos sumažinamos šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų pirmo lygio kapitalo priemonės, o pertvarkymo institucija imasi šio**	**visiškas**

b) 2 lygio priemonių pagrindinė suma tiek, kiek reikia norint pasiekti pertvarkymo tikslus, arba iki atitinkamų kapitalo priemonių maksimalios sumos nurašoma arba konvertuojama į 1 lygio priemones, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma yra mažesnė; c) 3 lygio priemonių pagrindinė suma tiek, kiek reikia norint pasiekti pertvarkymo tikslus, arba iki atitinkamų kapitalo priemonių maksimalios sumos nurašoma arba konvertuojama į 1 lygio priemones, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma yra mažesnė; d) likusių tinkamų įsipareigojimų pagrindinė suma arba su jais susijusi negrąžinta mokėtina suma pagal reikalavimų tenkinimo eiliškumą įprastinėje bankroto byloje, įskaitant Direktyvos 2009/138/EB 275 straipsnio 1 dalyje numatytą draudimo išmokų eiliškumą, nurašoma arba konvertuojama į 1 lygio priemones, arba atliekami abu veiksmai tiek, kiek to reikia pertvarkymo tikslams pasiekti. Jei nustatoma, kad nurašomo turto vertė, pagrįsta 25 straipsnyje nurodytu preliminariu vertinimu, viršija reikalavimus, palyginti su 24 straipsnio 2 dalyje nurodytu galutiniu vertinimu, gali būti taikomas kapitalo atkūrimo mechanizmas, kad reikiamu mastu būtų kompensuota visų pirma kreditoriams, o vėliau ir akcininkams.	**įstatymo 37 straipsnio 1 dalyje nurodyto vieno ar abiejų veiksmų pirmo lygio kapitalo priemonių turėtojų atžvilgiu;** **2) antro lygio kapitalo priemonių pagrindinė suma tiek, kiek reikia pertvarkymo tikslams pasiekti, arba iki atitinkamų kapitalo priemonių maksimalios sumos nurašoma arba konvertuojama į pirmo lygio kapitalo priemones, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma mažesnė;** **3) trečio lygio kapitalo priemonių pagrindinė suma tiek, kiek reikia pertvarkymo tikslams pasiekti, arba iki atitinkamų kapitalo priemonių maksimalios sumos nurašoma arba konvertuojama į pirmo lygio kapitalo priemones, arba atliekami abu veiksmai, priklausomai nuo to, kuri suma mažesnė;** **4) likusių tinkamų įsipareigojimų pagrindinė suma arba su jais susijusi negrąžinta mokėtina suma pagal reikalavimų tenkinimo eiliškumą bankroto byloje, įskaitant Draudimo įstatymo 148 straipsnyje numatytą draudimo išmokų eiliškumą, nurašoma arba konvertuojama į pirmo lygio kapitalo priemones, arba atliekami abu veiksmai tiek, kiek reikia pertvarkymo tikslams pasiekti.** **2. Jeigu nustatoma, kad nurašomo turto vertė, pagrįsta šio įstatymo 27 straipsnio 1 dalyje nurodytu preliminariu vertinimu, viršija reikalavimus, palyginti su šio įstatymo 26 straipsnio 2 dalyje nurodytu galutiniu vertinimu, gali būti taikomas kapitalo atkūrimas, kad reikiamu mastu būtų kompensuota pirmiausia kreditoriams, o vėliau ir akcininkams.**	
Spręsdamos, ar įsipareigojimai turi būti nurašyti ar konvertuoti į nuosavą kapitalą, pertvarkymo institucijos nekonvertuoja vienos klasės įsipareigojimų, kai tos klasės įsipareigojimai, kurie subordinuojami tai klasei, nėra konvertuojami į nuosavo kapitalą ar nenurašomi.	**DĮGIPSĮ** **39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę**	**visiškas**

Valstybės narės užtikrina visiems reikalavimams, atsirandantiems dėl nuosavų lėšų priemonių, pagal įprastines bankroto bylas reglamentuojančius nacionalinės teisės aktus būtų suteikiamas mažesnis prioritetas nei reikalavimams, atsirandantiems ne dėl nuosavų lėšų priemonių. Taikant šią pastraipą, jeigu priemonė tik iš dalies pripažįstama nuosavų lėšų priemone, visa priemonė laikoma reikalavimu, atsirandančiu dėl nuosavų lėšų priemonių, ir jai suteikiamas mažesnis prioritetas nei reikalavimams, atsirandantiems ne dėl nuosavų lėšų priemonių.	**3. Spręsdama, ar įsipareigojimai turi būti nurašyti ar konvertuoti į nuosavą kapitalą, pertvarkymo institucija nekonvertuoja vienos klasės įsipareigojimų, kai tos klasės įsipareigojimai, kurie subordinuojami tai klasei, nekonvertuojami į nuosavą kapitalą ar nenurašomi.** **4. Visiems reikalavimams, atsirandantiems dėl nuosavų lėšų priemonių, turi būti suteikiamas mažesnis prioritetas nei reikalavimams, atsirandantiems ne dėl nuosavų lėšų priemonių. Taikant šią dalį, jeigu priemonė tik iš dalies pripažįstama nuosavų lėšų priemone, visa priemonė laikoma reikalavimu, atsirandančiu dėl nuosavų lėšų priemonių, ir jai suteikiamas mažesnis prioritetas negu reikalavimams, atsirandantiems ne dėl nuosavų lėšų priemonių.**	
2. Kai nurašoma atitinkamos kapitalo priemonės arba skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo pagrindinė suma, taikomos šios nuostatos: a) dėl nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo atsiradęs sumažinimas yra nuolatinis, atsižvelgiant į bet kokį kapitalo atkūrimą pagal 1 dalyje nurodytą kompensavimo mechanizmą; b) atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo turėtojui nebelieka jokių įsipareigojimų tos nurašytos priemonės sumos atžvilgiu arba susijusių su ja, išskyrus visus jau sukauptus įsipareigojimus ir visą galimą atsakomybę už žalą, kuri gali būti patirta apskundus pasinaudojimo nurašymo įgaliojimais teisėtumą; c) jokia kompensacija nemokama nė vienam atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo turėtojui, išskyrus atvejus, nurodytus 3 dalyje.	**DĮGIPSĮ** **39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę** **5. Kai nurašoma atitinkamos kapitalo priemonės arba skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo pagrindinė suma, taikomos šios nuostatos:** **1) dėl nurašymo arba konvertavimo priemonės taikymo atsiradęs sumažinimas yra nuolatinis, atsižvelgiant į bet kokį kapitalo atkūrimą pagal šio straipsnio 2 dalyje nurodytą kompensavimo mechanizmą;** **2) atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo turėtojui nebelieka jokių įsipareigojimų dėl tos nurašytos priemonės sumos arba su ja susijusių įsipareigojimų, išskyrus visus jau sukauptus įsipareigojimus ir visą galimą atsakomybę už žalą, kuri gali būti patirta apskundus pasinaudojimo nurašymo įgaliojimais teisėtumą;**	**visiškas**

	3) jokia kompensacija nemokama nė vienam atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kito tinkamo įsipareigojimo turėtojui, išskyrus atvejus, nurodytus šio straipsnio 6 dalyje.	
3. Siekdamos atlikti atitinkamų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų konvertavimą pagal 1 dalies b ir c punktus, pertvarkymo institucijos gali reikalauti, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai išleistų 1 lygio priemones atitinkamų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų turėtojams.	**DĮGIPSĮ** **39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę** **6. Siekdama atlikti atitinkamų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų konvertavimą pagal šio straipsnio 1 dalies 2 ir 3 punktus, pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai išleistų pirmo lygio kapitalo priemones atitinkamų kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų turėtojams.**	**visiškas**
Atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kiti tinkami įsipareigojimai gali būti konvertuojami su sąlyga, kad tenkinamos visos šios sąlygos: a) 1 lygio priemones išleidžia draudimo ar perdraudimo įmonė, 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytas subjektas arba patronuojančioji įmonė, gavusi atitinkamos pertvarkymo institucijos sutikimą; b) 1 lygio priemonės išleidžiamos prieš tai, kai tas 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas išleidžia akcijas ar kitas nuosavybės priemones, kad valstybė arba valstybės subjektas galėtų suteikti nuosavų lėšų; c) 1 lygio priemonės suteiktos ir perduotos iškart po pasinaudojimo konvertavimo įgaliojimais; d) konvertavimo kursas, pagal kurį nustatomas 1 lygio priemonių, teikiamų pagal kiekvieną atitinkamą kapitalo priemonę, skolos priemonę ar kitą tinkamą įsipareigojimą, skaičius, atitinka 37 straipsnį.	**DĮGIPSĮ** **39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę** **7. Atitinkamos kapitalo priemonės, skolos priemonės ar kiti tinkami įsipareigojimai gali būti konvertuojami, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:** **1) pirmo lygio kapitalo priemones išleidžia draudimo ar perdraudimo įmonė, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytas subjektas arba patronuojančioji įmonė, gavusi atitinkamos pertvarkymo institucijos sutikimą;** **2) pirmo lygio kapitalo priemonės išleidžiamos prieš tai, kai šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas išleidžia nuosavybės priemones, kad galėtų būti suteikta valstybės lėšų;**	**visiškas**

	3) pirmo lygio kapitalo priemonės suteiktos ir perduotos iš karto, kai pasinaudojama konvertavimo įgaliojimais; **4) konvertavimo kursas, pagal kurį nustatomas pirmo lygio kapitalo priemonių, teikiamų pagal kiekvieną kapitalo priemonę, skolos priemonę ar kitą tinkamą įsipareigojimą, skaičius, atitinka šio įstatymo 38 straipsnį.**	
4. 1 lygio priemonių teikimo pagal 3 dalį tikslais pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai visą laiką turėtų išankstinį leidimą, būtiną atitinkamam skaičiui 1 lygio priemonių išleisti.	**DĮGIPSĮ** **39 straipsnis. Papildomos nuostatos, reglamentuojančios nurašymo arba konvertavimo priemonę** **8. Pirmo lygio kapitalo priemonių teikimo pagal šio straipsnio 6 dalį tikslais pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai visą laiką turėtų išankstinį leidimą, būtiną atitinkamam pirmo lygio kapitalo priemonių skaičiui išleisti.**	**visiškas**
39 straipsnis **Nurašymo ir konvertavimo poveikis** 1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai pertvarkymo institucija taiko nurašymo arba konvertavimo priemonę ir naudojasi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal 35 straipsnio 1 dalį ir 42 straipsnio 1 dalies g–k punktus, pagrindinės arba negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas arba panaikinimas įsigaliotų ir būtų nedelsiant privalomas pertvarkomai įmonei ir poveikį patiriantiems kreditoriams bei akcininkams.	**DĮGIPSĮ** **40 straipsnis. Nurašymo ir konvertavimo poveikis** **1. Kai pertvarkymo institucija taiko nurašymo arba konvertavimo priemonę ir naudojasi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pagal šio įstatymo 36 straipsnio 1 ir 2 dalis ir 43 straipsnio 1 dalies 7–11 punktus, pagrindinės arba negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas arba panaikinimas įsigalioja nedelsiant, sprendimo priėmimo dieną, ir yra privalomas pertvarkomai įmonei ir poveikį patiriantiems kreditoriams bei akcininkams.**	**visiškas**
2. Kad būtų galima veiksmingai taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę, pertvarkymo institucija užbaigia visas būtinas administracines ir procedūrines užduotis arba reikalauja, kad jos būtų užbaigtos, įskaitant: a) visų atitinkamų registrų pakeitimą;	**DĮGIPSĮ** **40 straipsnis. Nurašymo ir konvertavimo poveikis** **2. Kad būtų galima veiksmingai taikyti nurašymo arba konvertavimo priemonę, pertvarkymo institucija**	**visiškas**

b) akcijų, kitų nuosavybės priemonių arba skolos priemonių išbraukimą iš biržos sąrašų arba pašalinimą iš prekybos; c) naujų akcijų arba kitų nuosavybės priemonių įtraukimą į biržos sąrašus arba leidimą jomis prekiauti; d) skolos priemonių, kurios buvo nurašytos, pakartotinį įtraukimą į biržos prekybos sąrašus arba pakartotinį leidimą jomis prekiauti, neprivalant paskelbti prospekto, kaip reikalaujama pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2017/1129 (21).	**užbaigia visas būtinas administracines ir procedūrines užduotis arba reikalauja, kad jos būtų užbaigtos, įskaitant:** **1) duomenų registrų informacinėse sistemose pakeitimą;** **2) nuosavybės priemonių arba skolos priemonių išbraukimą iš vertybinių popierių biržos sąrašų arba pašalinimą iš prekybos;** **3) naujų nuosavybės priemonių įtraukimą į vertybinių popierių biržos sąrašus arba leidimą jomis prekiauti;** **4) skolos priemonių, kurios buvo nurašytos, pakartotinį įtraukimą į vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus arba pakartotinį leidimą jomis prekiauti, neprivalant paskelbti prospekto, kaip reikalaujama pagal 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi viešai arba įtraukiami į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą, ir kuriuo panaikinama Direktyva 2003/71/EB, su visais pakeitimais.**	
3. Kai pertvarkymo institucija, pasinaudodama 42 straipsnio 1 dalies g punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iki nulio, tas įsipareigojimas ir visos su juo susijusios pareigos ar reikalavimai, kurie nėra sukaupti naudojimosi įgaliojimais metu, laikomi visomis prasmėmis įvykdytais ir jų negalima įrodyti jokioje vėlesnėje procedūroje, susijusioje su vėlesniu pertvarkomos įmonės arba tos įmonės teises perėmusio subjekto likvidavimu.	**DĮGIPSĮ** **40 straipsnis. Nurašymo ir konvertavimo poveikis** **3. Kai pertvarkymo institucija, pasinaudodama šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 7 punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iki nulio, tas įsipareigojimas ir visos su juo susijusios pareigos ar reikalavimai, kurie nėra sukaupti naudojimosi įgaliojimais metu, laikomi visomis prasmėmis įvykdytais ir jų negalima įrodyti jokioje vėlesnėje procedūroje, susijusioje su vėlesniu pertvarkomos įmonės arba tos įmonės teises perėmusio subjekto likvidavimu.**	**visiškas**

4. Kai pertvarkymo institucija, pasinaudodama 42 straipsnio 1 dalies g punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iš dalies, bet ne visą: a) įsipareigojimas laikomas įvykdytu sumažintos sumos apimtimi; b) atitinkama priemonė ar susitarimas, kuriais sukurtas pradinis įsipareigojimas, toliau taikomi likusiai įsipareigojimo pagrindinei sumai arba negrąžintai mokėtinai sumai, atsižvelgiant į visus mokėtinų palūkanų sumos pakeitimus, kad būtų atsižvelgta į pagrindinės sumos sumažinimą, ir visus vėlesnius sąlygų pakeitimus, kuriuos pertvarkymo institucija galėtų padaryti pasinaudodama 42 straipsnio 1 dalies l punkte nurodytais įgaliojimais.	**DĮGIPSĮ** **40 straipsnis. Nurašymo ir konvertavimo poveikis** **4. Kai pertvarkymo institucija, pasinaudodama šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 7 punkte nurodytais įgaliojimais, įsipareigojimo pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą sumažina iš dalies, bet ne visą:** **1) įsipareigojimas laikomas įvykdytu sumažintos sumos apimtimi;** **2) atitinkama priemonė ar susitarimas, kuriais sukurtas pradinis įsipareigojimas, toliau taikomi likusiai įsipareigojimo pagrindinei sumai arba negrąžintai mokėtinai sumai, atsižvelgiant į visus mokėtinų palūkanų sumos pakeitimus, kad būtų atsižvelgta į pagrindinės sumos sumažinimą, ir visus vėlesnius sąlygų pakeitimus, kuriuos pertvarkymo institucija galėtų padaryti pasinaudodama šio įstatymo 43 straipsnio 1 dalies 12 punkte nurodytais įgaliojimais.**	**visiškas**
40 straipsnis **Įsipareigojimų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių, nurašymas arba konvertavimas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos nurašymo ir konvertavimo įgaliojimais įsipareigojimo, atsirandančio dėl išvestinės finansinės priemonės, atžvilgiu naudotųsi tik užbaigiant finansinių išvestinių priemonių sandorius arba juos užbaigus. Pradėdamos pertvarkymą, pertvarkymo institucijos yra įgaliojamos tuo tikslu nutraukti ir užbaigti bet kurią išvestinių finansinių priemonių sutartį. Kai išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimui pagal 35 straipsnio 8 dalį netaikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, pertvarkymo institucijos neprivalo nutraukti arba užbaigti finansinių išvestinių priemonių sutarties.	**DĮGIPSĮ** **41 straipsnis. Įsipareigojimų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių, nurašymas arba konvertavimas** **1. Pertvarkymo institucija nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais įsipareigojimo, atsirandančio dėl išvestinės finansinės priemonės, atžvilgiu naudojasi tik užbaigdama išvestinių finansinių priemonių sandorius arba juos užbaigusi. Pradėdama pertvarkymą, pertvarkymo institucija turi teisę tuo tikslu nutraukti ir užbaigti bet kurią išvestinių finansinių priemonių sutartį. Kai išvestinių finansinių priemonių įsipareigojimui pagal šio įstatymo 36 straipsnio 9 dalį netaikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, pertvarkymo institucija neprivalo nutraukti arba užbaigti išvestinių finansinių priemonių sutarties.**	**Visiškas**

2. Kai išvestinių finansinių priemonių sandoriams taikomas užskaitos susitarimas, pertvarkymo institucija arba nepriklausomas vertintojas, atlikdami vertinimą pagal 23 straipsnį, nustato, koks grynasis įsipareigojimas atsiranda dėl tų sandorių pagal užskaitos susitarimo sąlygas.	**DĮGIPSĮ** **41 straipsnis. Įsipareigojimų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių, nurašymas arba konvertavimas** **2. Kai išvestinių finansinių priemonių sandoriams taikomas užskaitos susitarimas, pertvarkymo institucija arba nepriklausomas vertintojas, atlikdami vertinimą pagal šio įstatymo 25 straipsnį, nustato, koks grynasis įsipareigojimas atsiranda dėl šių sandorių pagal užskaitos susitarimo sąlygas.**	**Visiškas**
3. Pertvarkymo institucijos įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl išvestinių finansinių priemonių, vertę nustato atsižvelgdamos į visus šiuos aspektus: a) tinkamas išvestinių finansinių priemonių klasių, įskaitant sandorius, kuriems taikomi užskaitos susitarimai, vertės nustatymo metodikas; b) atitinkamo momento, kada reikėtų nustatyti išvestinės finansinės priemonės pozicijos vertę, nustatymo principus; c) tinkamas metodikas, taikomas vertei, kuri būtų prarasta dėl išvestinių finansinių priemonių sandorių užbaigimo ir jų nurašymo arba konvertavimo, ir nuostolių sumos, kuri būtų susidariusi dėl išvestinių finansinių priemonių nurašymo arba konvertavimo, palyginti.	**DĮGIPSĮ** **41 straipsnis. Įsipareigojimų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių, nurašymas arba konvertavimas** **3. Pertvarkymo institucija įsipareigojimų, kurie atsiranda dėl išvestinių finansinių priemonių, vertę nustato atsižvelgdama į visus šiuos aspektus:** **1) išvestinių finansinių priemonių klasių, įskaitant sandorius, kuriems taikomi užskaitos susitarimai, vertės nustatymo metodikas;** **2) momento, kada reikėtų nustatyti išvestinės finansinės priemonės pozicijos vertę, nustatymo principus;** **3) metodikas, taikomas vertei, kuri būtų prarasta dėl išvestinių finansinių priemonių sandorių užbaigimo ir jų nurašymo arba konvertavimo, ir nuostolių sumai, kuri būtų susidariusi dėl išvestinių finansinių priemonių nurašymo arba konvertavimo, palyginti.**	**visiškas**
4. EIOPA, pasikonsultavusi su ESMA, parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose patikslinamos 3 dalyje nustatytos metodikos ir principai dėl įsipareigojimų, atsirandančių dėl išvestinių finansinių priemonių, vertinimo. Išvestinių finansinių priemonių sandorių, kuriems taikomas	*Direktyvos 40 straipsnio 4 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	

užskaitos susitarimas, atveju EIOPA atsižvelgia į užskaitos susitarime nustatytą sandorių užbaigimo metodiką. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą, priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.		
41 straipsnis **Procedūrinių nurašymo arba konvertavimo kliūčių pašalinimas** 1. Kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, valstybės narės, kai taikytina, reikalauja, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai bet kuriuo metu turėtų pakankamą įstatinio akcinio kapitalo arba kitų 1 lygio priemonių sumą, kad užtikrintų, jog toms įmonėms ir subjektams nebūtų trukdoma išleisti pakankamai naujų akcijų arba kitų nuosavybės priemonių, kad būtų galima veiksmingai atlikti įsipareigojimų konvertavimą į akcijas arba kitas nuosavybės priemones. Pertvarkymo institucijos įvertina, kaip laikomasi pirmoje pastraipoje dalyje nustatyto reikalavimo, rengdamos ir prižiūrėdamos pertvarkymo planus pagal 9 ir 10 straipsnius.	**DĮGIPSĮ** **42 straipsnis. Procedūrinių nurašymo arba konvertavimo kliūčių pašalinimas** **1. Kai taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai bet kuriuo metu privalo turėti pakankamą įstatinio (akcinio) kapitalo arba kitų pirmo lygio kapitalo priemonių sumą, kad būtų užtikrinta, jog toms įmonėms ir subjektams nebūtų trukdoma išleisti pakankamai naujų nuosavybės priemonių ir būtų galima veiksmingai atlikti įsipareigojimų konvertavimą į nuosavybės priemones. Pertvarkymo institucija įvertina, kaip laikomasi šioje dalyje nustatyto reikalavimo, rengdama ir prižiūrėdama pertvarkymo planus pagal šio įstatymo 10 ir 11 straipsnius.**	**visiškas**
2. Valstybės narės užtikrina, kad pagal įmonių steigimo dokumentus ar įstatus nebūtų procedūrinių kliūčių, trukdančių įsipareigojimus konvertuoti į akcijas ar kitas nuosavybės priemones, įskaitant akcininkų turimas pirmenybės teises arba reikalavimus gauti akcininkų sutikimą dėl kapitalo padidinimo.	**DĮGIPSĮ** **42 straipsnis. Procedūrinių nurašymo arba konvertavimo kliūčių pašalinimas** **2. Pagal įmonių steigimo dokumentus ar įstatus neturi būti procedūrinių kliūčių, trukdančių įsipareigojimus konvertuoti į nuosavybės priemones, įskaitant akcininkų turimas pirmenybės teises arba reikalavimus gauti akcininkų sutikimą dėl kapitalo padidinimo.**	**visiškas**

IV SKYRIUS **Pertvarkymo įgaliojimai** **42 straipsnis** **Bendrieji įgaliojimai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų visus būtinus įgaliojimus taikyti pertvarkymo priemones 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytiems subjektams, kurie atitinka atitinkamai 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas. Visų pirma pertvarkymo institucijos turi šiuos pertvarkymo įgaliojimus, kuriais jos gali naudotis individualiai arba kaip jų derinį: a) įgaliojimą reikalauti, kad bet kuris asmuo pateiktų informaciją, reikalingą, kad pertvarkymo institucija galėtų spręsti dėl pertvarkymo veiksmo ir jį parengti, įskaitant pertvarkymo planuose pateiktos informacijos atnaujinimą ir papildymą, be kita ko, prašyti, kad informacija būtų pateikta atliekant patikrinimus vietoje; b) įgaliojimą perimti pertvarkomos įmonės kontrolę ir naudotis visomis teisėmis ir įgaliojimais, suteiktais pertvarkomos įmonės akcininkams, kitiems savininkams ir administraciniam, valdymo ar priežiūros organui; c) įgaliojimą uždrausti pradėti vykdyti naują draudimo ar perdraudimo veiklą ir taikyti pertvarkomai įmonei tvarkingo laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo procedūrą bei nutraukti jos veiklą; d) įgaliojimą leisti laikinai įmonei, įsteigtai ir gavusiai leidimą nesilaikant Direktyvos 2009/138/EB per trumpą laikotarpį, nurodytą šios direktyvos 33 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje, pradėti vykdyti naują draudimo ar perdraudimo veiklą arba atnaujinti esamą veiklą; e) įgaliojimą perduoti pertvarkomos įmonės išleistas akcijas ir kitas nuosavybės priemones; f) įgaliojimą kitam subjektui to subjekto sutikimu perduoti pertvarkomos įmonės teises, turtą ar įsipareigojimus;	**DĮGIPSĮ** **43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **1. Pertvarkymo institucija šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, atitinkančio šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, atžvilgiu turi šiuos pertvarkymo įgaliojimus, kuriais ji gali naudotis atskirai arba kaip jų derinį:** **1) reikalauti, kad bet kuris asmuo pateiktų informaciją, reikalingą, kad pertvarkymo institucija galėtų spręsti dėl pertvarkymo veiksmo ir jį parengti, įskaitant pertvarkymo planuose pateiktos informacijos atnaujinimą ir papildymą, be kita ko, prašyti, kad informacija būtų pateikta atliekant patikrinimus vietoje;** **2) perimti pertvarkomos įmonės kontrolę ir naudotis visomis teisėmis ir įgaliojimais, suteiktais pertvarkomos įmonės akcininkams, kitiems savininkams ir stebėtojų tarybai, valdybai ar įmonės vadovui;** **3) uždrausti pradėti vykdyti naują draudimo ar perdraudimo veiklą ir taikyti pertvarkomai įmonei laipsniško mokaus subjekto veiklos nutraukimo priemonę bei nutraukti jos veiklą;** **4) leisti laikinai įmonei, įsteigtai ir gavusiai licenciją nesilaikant Draudimo įstatymo, per laikotarpį, nurodytą šio įstatymo 35 straipsnio 2 dalyje, pradėti vykdyti naują draudimo ar perdraudimo veiklą arba atnaujinti esamą veiklą;** **5) perduoti pertvarkomos įmonės išleistas nuosavybės ir skolos priemones;** **6) kitam subjektui jo sutikimu perduoti pertvarkomos įmonės teises, turtą ar įsipareigojimus (toliau kartu su šios dalies 5 punkte nurodytu įgaliojimu – perdavimo įgaliojimai);**	**visiškas**

g) įgaliojimą restruktūrizuoti draudimo išmokas arba sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės skolos priemonių ir tinkamų įsipareigojimų, įskaitant draudimo išmokas, pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą; h) įgaliojimą konvertuoti pertvarkomos įmonės skolos priemones ir tinkamus įsipareigojimus, įskaitant draudimo išmokas, į 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto, atitinkamos patronuojančiosios įmonės arba laikinos įmonės, kuriai perduodamas 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto turtas, teisės ar įsipareigojimai, paprastąsias akcijas ar kitas nuosavybės priemones; i) įgaliojimą panaikinti pertvarkomos įmonės išleistas skolos priemones, išskyrus užtikrintuosius įsipareigojimus, vadovaujantis 35 straipsnio 5 dalimi; j) įgaliojimą sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės akcijų arba kitų nuosavybės priemonių nominaliąją vertę ir panaikinti tokias akcijas ar kitas nuosavybės priemones; k) įgaliojimą reikalauti, kad pertvarkoma įmonė arba atitinkama patronuojančioji įmonė išleistų naujų akcijų ar kitų nuosavybės priemonių arba kitų kapitalo priemonių, įskaitant privilegijuotąsias akcijas ir neapibrėžtąsias konvertuojamas priemones; l) įgaliojimą koreguoti ar keisti pertvarkomos įmonės išleistų skolos priemonių ir kitų tinkamų įsipareigojimų terminą arba koreguoti pagal tokias priemones ir kitus tinkamus įsipareigojimus mokėtinų palūkanų sumą arba datą, kurią turi būti pradedamos mokėti palūkanos, be kita ko, laikinai sustabdyti mokėjimą; m) įgaliojimą užbaigti ir nutraukti finansines sutartis arba išvestines finansines priemones;	**7) restruktūrizuoti draudimo išmokas arba sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės skolos priemonių ir tinkamų įsipareigojimų, įskaitant draudimo išmokas, pagrindinę sumą arba negrąžintą mokėtiną sumą;** **8) konvertuoti pertvarkomos įmonės skolos priemones ir tinkamus įsipareigojimus, įskaitant draudimo išmokas, į šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, patronuojančiosios įmonės arba laikinos įmonės, kuriai perduodamas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto turtas, teisės ar įsipareigojimai, paprastąsias akcijas ar nuosavybės priemones;** **9) panaikinti pertvarkomos įmonės išleistas skolos priemones, išskyrus užtikrintuosius įsipareigojimus, vadovaujantis šio įstatymo 36 straipsnio 6 dalimi;** **10) sumažinti, įskaitant sumažinimą iki nulio, pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonių nominaliąją vertę ir panaikinti tokias nuosavybės priemones;** **11) reikalauti, kad pertvarkoma įmonė arba patronuojančioji įmonė išleistų naujų nuosavybės priemonių arba kitų kapitalo priemonių, įskaitant privilegijuotąsias akcijas ir neapibrėžtąsias konvertuojamas priemones;** **12) koreguoti ar keisti pertvarkomos įmonės išleistų skolos priemonių ir kitų tinkamų įsipareigojimų terminą arba koreguoti pagal tokias priemones ir kitus tinkamus įsipareigojimus mokėtinų palūkanų sumą arba datą, nuo kurios turi būti pradedamos mokėti palūkanos, be kita ko, laikinai sustabdyti mokėjimą;** **13) užbaigti ir nutraukti finansines sutartis arba išvestines finansines priemones;**	

n) įgaliojimą nušalinti arba pakeisti pertvarkomos įmonės administracinį, valdymo ar priežiūros organą ir vyresniąją vadovybę; o) įgaliojimą prašyti, kad priežiūros institucija laiku, nukrypstant nuo Direktyvos 2009/138/EB 58 straipsnyje nustatytų laikotarpių, įvertintų akcijų paketo pirkėją.	**14) nušalinti arba pakeisti pertvarkomos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą, įmonės vadovą ir vyresniąją vadovybę;** **15) prašyti, kad priežiūros institucija laiku, nukrypdama nuo Draudimo įstatymo 23 straipsnyje nustatytų laikotarpių, įvertintų akcijų paketo pirkėją;**	
2. Valstybės narės užtikrina, kad priemonių, kurių ėmėsi priežiūros institucija, taikymas būtų nutrauktas, jei jų tolesnis taikymas trukdytų naudoti pertvarkymo priemones.	**DĮGIPSĮ** **43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **2. Priemonių, kurių ėmėsi priežiūros institucija, taikymas turi būti nutrauktas, jeigu jų tolesnis taikymas trukdytų naudoti pertvarkymo priemones.**	**visiškas**
3. Valstybės narės imasi visų priemonių, būtinų užtikrinti, kad pertvarkymo priemones taikančioms ir pertvarkymo įgaliojimais besinaudojančioms pertvarkymo institucijoms nebūtų taikomi jokie toliau nurodyti reikalavimai, kurie kitais atvejais būtų taikomi pagal nacionalinę teisę, sutartį ar kitaip: a) vadovaujantis 3 straipsnio 8 dalimi ir 67 straipsnio 1 dalimi, reikalavimai gauti viešų ar privačių asmenų, įskaitant pertvarkomos įmonės akcininkus, kreditorius arba draudėjus, patvirtinimą arba sutikimą; b) procedūriniai reikalavimai prieš pasinaudojant įgaliojimais pranešti asmenims, įskaitant visus reikalavimus paskelbti pranešimą ar prospektą arba kuriai nors kitai institucijai pateikti dokumentą arba jį joje užregistruoti. Pirmos pastraipos b punktas nedaro poveikio 63 ir 65 straipsniuose nustatytiems reikalavimams ir pranešimo reikalavimams pagal Sąjungos valstybės pagalbos sistemą.	**DĮGIPSĮ** **43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **3. Pertvarkymo institucijai, kuri taiko pertvarkymo priemones ir naudojasi pertvarkymo įgaliojimais, netaikomi šie reikalavimai:** **1) reikalavimai gauti viešų ar privačių asmenų, įskaitant pertvarkomos įmonės akcininkus, kreditorius arba draudėjus, patvirtinimą arba sutikimą, išskyrus šio įstatymo 3 straipsnio 9 dalyje nurodytą patvirtinimą;** **2) procedūriniai reikalavimai prieš pasinaudojant įgaliojimais pranešti asmenims, įskaitant visus reikalavimus paskelbti pranešimą ar prospektą, arba kuriai nors kitai institucijai pateikti dokumentą.** **4. Šio straipsnio 3 dalies 2 punktas nedaro įtakos šio įstatymo 63 ir 65 straipsniuose nustatytiems reikalavimams ir pranešimo reikalavimams pagal Europos Sąjungos valstybės pagalbos sistemą.** *Pastaba. Direktyvos 67 straipsnio 1 dalyje nustatyta galimybe nesinaudojame, todėl perkeliant Direktyvos 42*	**visiškas**

	straipsnio 3 dalies a punktą nėra duodama nuoroda į Direktyvos 67 straipsnio 1 dalies nuostatas.	
4. Valstybės narės užtikrina, kad jeigu nė vienas iš šio straipsnio 1 dalyje išvardytų įgaliojimų subjektui, patenkančiam į 1 straipsnio 1 dalies taikymo sritį, nes tai yra konkrečios teisinės formos subjektas – savidraudos draugija arba kooperatinė bendrovė, nėra taikomi, pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus, kurie būtų kuo panašesni į šio straipsnio 1 dalyje išvardytus įgaliojimus, be kita ko, jų poveikio atžvilgiu. 5. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijoms naudojantis 4 dalyje nustatytais įgaliojimais, asmenims, patiriantiems poveikį, įskaitant akcininkus, kreditorius, draudėjus ir sandorio šalis, būtų taikomos šios direktyvos V skyriuje numatytos apsaugos priemonės arba tą patį poveikį turinčios apsaugos priemonės.	*Pastaba. Neaktualu, nes Lietuvoje nėra į taikymo sritį patenkančių kitos teisinės formos subjektų.*	
43 straipsnis **Papildomi įgaliojimai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais, turėtų įgaliojimus atlikti visus šiuos veiksmus: a) pagal 60 straipsnį numatyti įvykdyti perdavimą, netaikant jokių įsipareigojimų ar suvaržymų perduodamų finansinių priemonių, teisių, turto ar įsipareigojimų atžvilgiu; b) panaikinti teises įsigyti bet kokių papildomų akcijų arba kitų nuosavybės priemonių; c) prašyti, kad atitinkama institucija nebeleistų arba laikinai neleistų prekiauti finansinėmis priemonėmis reguliuojamoje rinkoje arba nutraukti oficialų finansinių priemonių įtraukimą	**DĮGIPSĮ** **44 straipsnis. Papildomi pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **1. Pertvarkymo institucija, naudodamasi šio įstatymo 43 straipsnyje nustatytais pertvarkymo įgaliojimais, turi teisę atlikti visus šiuos veiksmus:** **1) pagal šio įstatymo 60 straipsnį numatyti vykdyti perdavimą, netaikydama jokių įsipareigojimų ar suvaržymų perduodamų finansinių priemonių, teisių, turto ar įsipareigojimų atžvilgiu. Šio punkto tikslais jokia teisė gauti kompensaciją pagal šį įstatymą nelaikoma įsipareigojimu ar suvaržymu;** **2) panaikinti teises įsigyti bet kokių papildomų nuosavybės priemonių;** **3) prašyti, kad atitinkama kompetentinga institucija nebeleistų arba laikinai neleistų prekiauti finansinėmis priemonėmis reguliuojamoje rinkoje arba nutraukti oficialų**	**visiškas**

į biržos sąrašus pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2001/34/EB (22); d) numatyti, kad gavėjas būtų traktuojamas taip, tarsi tas gavėjas būtų pertvarkoma įmonė visų pertvarkomos įmonės teisių ar pareigų arba veiksmų, kurių imasi pertvarkoma įmonė, be kita ko, atsižvelgiant į 31 ir 32 straipsniuose nurodytos verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymą, visas teisių ar pareigų, susijusių su dalyvavimu rinkos infrastruktūroje, tikslais; e) įpareigoti pertvarkomą įmonę arba gavėją teikti vienas kitam informaciją ir pagalbą; f) panaikinti arba pakeisti sutarties, kurios šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygas arba pakeisti gavėją kaip sutarties šalį; g) be perdraudimo įmonės sutikimo perduoti bet kokias perdraudimo teises, apimančias perduotas draudimo ar perdraudimo išmokas, kai pertvarkymo institucija visą pertvarkomos įmonės turtą ir įsipareigojimus, susijusius su tomis perdraudimo teisėmis, arba jų dalį perduoda kitam subjektui.	**finansinių priemonių įtraukimą į vertybinių popierių biržos sąrašus pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą;** **4) numatyti, kad gavėjas būtų traktuojamas kaip pertvarkoma įmonė visų pertvarkomos įmonės teisių ar pareigų arba veiksmų, kurių imasi pertvarkoma įmonė, be kita ko, atsižvelgdama į šio įstatymo 33 ir 34 straipsniuose nurodytos verslo pardavimo priemonės ir laikinos įmonės sukūrimo priemonės taikymą, visų teisių ar pareigų, susijusių su dalyvavimu rinkos infrastruktūroje, įgyvendinimo tikslais;** **5) įpareigoti pertvarkomą įmonę arba gavėją teikti vienas kitam informaciją ir pagalbą;** **6) panaikinti arba pakeisti sutarties, kurios šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygas arba pakeisti gavėją kaip sutarties šalį;** **7) be perdraudimo įmonės sutikimo perduoti bet kokias perdraudimo teises, apimančias perduotas draudimo ar perdraudimo išmokas, kai pertvarkymo institucija visą pertvarkomos įmonės turtą ir įsipareigojimus, susijusius su tomis perdraudimo teisėmis, arba jų dalį perduoda kitam subjektui.**	
Šios dalies a punkto tikslais jokia teisė gauti kompensaciją pagal šią direktyvą nelaikoma įsipareigojimu ar suvaržymu.	**DĮGIPSĮ** **44 straipsnis. Papildomi pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **1. Pertvarkymo institucija, naudodamasi šio įstatymo 43 straipsnyje nustatytais pertvarkymo įgaliojimais, turi teisę atlikti visus šiuos veiksmus:** **1) pagal šio įstatymo 60 straipsnį numatyti vykdyti perdavimą, netaikydama jokių įsipareigojimų ar suvaržymų perduodamų finansinių priemonių, teisių, turto ar įsipareigojimų atžvilgiu. Šio punkto tikslais jokia teisė gauti kompensaciją pagal šį įstatymą nelaikoma įsipareigojimu ar suvaržymu;**	**visiškas**

2. Pertvarkymo institucijos naudojasi 1 dalyje nurodytais įgaliojimais, kai, jų nuomone, tai tikslinga siekiant užtikrinti pertvarkymo veiksmų veiksmingumą arba įgyvendinti vieną ar kelis pertvarkymo tikslus.	**DĮGIPSĮ** **44 straipsnis. Papildomi pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **2. Pertvarkymo institucija naudojasi šio straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais, kai, jos nuomone, tai tikslinga siekiant užtikrinti pertvarkymo veiksmų veiksmingumą arba įgyvendinti vieną ar kelis pertvarkymo tikslus.**	**visiškas**
3. Valstybės narės užtikrina, kad naudodamosi pertvarkymo įgaliojimais pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus numatyti tęstinumo priemones, būtinas siekiant užtikrinti pertvarkymo veiksmų veiksmingumą ir, kai aktualu, užtikrinti galimybę gavėjui valdyti jam perduotą verslą. Tokias tęstinumo priemones visų pirma sudaro: a) pertvarkomos įmonės sudarytų sutarčių tęstinumas, kad gavėjas perimtų pertvarkomos įmonės teises ir įsipareigojimus, susijusius su visomis perduotomis finansinėmis priemonėmis, teisėmis, turtu ar įsipareigojimais, ir pakeistų pertvarkomą įmonę tai tiesiogiai arba netiesiogiai nurodant visuose atitinkamuose sutartiniuose dokumentuose; b) pertvarkomos įmonės pakeitimas gavėju visuose teisiniuose procesuose, susijusiuose su visomis perduotomis finansinėmis priemonėmis, teisėmis, turtu ar įsipareigojimais.	**DĮGIPSĮ** **44 straipsnis. Papildomi pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **3. Naudodamasi pertvarkymo įgaliojimais pertvarkymo institucija turi teisę numatyti tęstinumo priemones, būtinas siekiant užtikrinti pertvarkymo veiksmų veiksmingumą ir, kai aktualu, galimybę gavėjui valdyti jam perduotą verslą. Tokias tęstinumo priemones visų pirma sudaro:** **1) pertvarkomos įmonės sudarytų sutarčių tęstinumas, kad gavėjas perimtų pertvarkomos įmonės teises ir įsipareigojimus, susijusius su visomis perduotomis finansinėmis priemonėmis, teisėmis, turtu ar įsipareigojimais, ir pakeistų pertvarkomą įmonę tai tiesiogiai arba netiesiogiai nurodydamas visuose sutartiniuose dokumentuose;** **2) pertvarkomos įmonės pakeitimas gavėju visuose teisiniuose procesuose, susijusiuose su visomis perduotomis finansinėmis priemonėmis, teisėmis, turtu ar įsipareigojimais.**	**visiškas**
4. 1 dalies pirmos pastraipos d punkte ir 3 dalies b punkte nurodyti įgaliojimai neturi įtakos: a) pertvarkomos įmonės darbuotojo teisei nutraukti darbo sutartį;	**DĮGIPSĮ** **44 straipsnis. Papildomi pertvarkymo institucijos įgaliojimai** **4. Šio straipsnio 1 dalies 4 punkte ir 3 dalies 2 punkte nurodyti įgaliojimai neturi įtakos:**	**visiškas**

b) atsižvelgiant į 49, 50 ir 51 straipsnius, sutarties šalies teisei pasinaudoti sutartyje numatytomis teisėmis, įskaitant teisę nutraukti sutartį, kai tokia teisė numatyta sutarties sąlygose dėl pertvarkomos įmonės veiksmų arba neveikimo iki atitinkamo perdavimo arba gavėjo veiksmų arba neveikimo po atitinkamo perdavimo užbaigimo.	**1) pertvarkomos įmonės darbuotojo teisei nutraukti darbo sutartį;** **2) atsižvelgiant į šio įstatymo 50, 51 ir 52 straipsnius, sutarties šalies teisei pasinaudoti sutartyje numatytomis teisėmis, įskaitant teisę nutraukti sutartį, kai tokia teisė numatyta sutarties sąlygose dėl pertvarkomos įmonės veiksmų arba neveikimo iki atitinkamo perdavimo arba gavėjo veiksmų arba neveikimo po atitinkamo perdavimo užbaigimo dienos.**	
44 straipsnis **Specialus valdymas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų paskirti specialųjį valdytoją, kuris pakeistų pertvarkomos įmonės administracinį, valdymo ar priežiūros organą. Valstybės narės taip pat užtikrina, kad specialusis valdytojas būtų kvalifikuotas, turėtų gebėjimų ir žinių savo funkcijoms vykdyti. Valstybės narės gali nustatyti, kad pertvarkymo institucija gali paskirti kelis specialiuosius valdytojus.	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **1. Pertvarkymo institucija gali nuspręsti pertvarkomai įmonei paskirti vieną ar daugiau specialiųjų valdytojų, pakeisiančių pertvarkomos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar įmonės vadovą. Specialusis valdytojas turi būti kvalifikuotas, turėti gebėjimų ir žinių savo funkcijoms atlikti. Paskyrusi specialųjį valdytoją, pertvarkymo institucija ne vėliau negu kitą darbo dieną apie paskyrimą ir su juo susijusias sąlygas paskelbia savo interneto svetainėje.**	**visiškas**
2. Specialusis valdytojas turi visus pertvarkomos įmonės akcininkų ir administracinio, valdymo ar priežiūros organo įgaliojimus. Specialusis valdytojas tais įgaliojimais naudojasi kontroliuojant pertvarkymo institucijai. Pertvarkymo institucija gali apriboti specialiojo valdytojo veiksmus arba įpareigoti jį gauti išankstinį pritarimą tam tikriems veiksmams.	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **2. Specialusis valdytojas turi visus pertvarkomos įmonės akcininkų ir stebėtojų tarybos, valdybos, įmonės vadovo įgaliojimus. Specialiojo valdytojo įgaliojimai, funkcijos, veiksmai, kuriuos specialusis valdytojas gali atlikti tik pertvarkymo institucijai iš anksto pritarus, specialiojo valdytojo paskyrimo terminas ir kitos išsamios specialiojo valdytojo veiklos sąlygos nustatomi specialiojo valdymo veiklos sutartyje, sudarytoje tarp pertvarkymo institucijos ir specialiojo valdytojo. Tokia sutartis gali nustatyti pertvarkymo institucijos įsipareigojimus, susijusius su specialiojo valdytojo veiksmais tretiesiems**	**visiškas**

	asmenims padarytos žalos atlyginimu, kiek tai neprieštarauja Lietuvos Respublikos civilinio kodekso normoms. Bet kuriuo atveju specialusis valdytojas neatsako už žalą, atsiradusią dėl veiksmų, atliktų vadovaujantis pertvarkymo institucijos duotais nurodymais. Tokiu atveju už padarytą žalą, kai yra įstatymuose nustatytos sąlygos, atsako pertvarkymo institucija.	
Pertvarkymo institucija viešai praneša apie 1 dalyje nurodytą paskyrimą ir su juo susijusias sąlygas.	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **1. Pertvarkymo institucija gali nuspręsti pertvarkomai įmonei paskirti vieną ar daugiau specialiųjų valdytojų, pakeisiančių pertvarkomos įmonės stebėtojų tarybą, valdybą ar įmonės vadovą. Specialusis valdytojas turi būti kvalifikuotas, turėti gebėjimų ir žinių savo funkcijoms atlikti. <u>Paskyrusi specialųjį valdytoją, pertvarkymo institucija ne vėliau negu kitą darbo dieną apie paskyrimą ir su juo susijusias sąlygas paskelbia savo interneto svetainėje.</u>**	**visiškas**
3. Specialusis valdytojas turi teisės aktais nustatytą pareigą imtis visų būtinų priemonių, kad būtų skatinama įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir pertvarkymo veiksmus, kurių ėmėsi pertvarkymo institucija. Jei yra neatitikimų ar prieštaravimų kurių nors kitų įmonės įstatuose ar nacionalinėje teisėje nustatytų vadovybės pareigų atžvilgiu, ši teisės aktais nustatyta pareiga yra viršesnė už tas kitas pareigas.	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **3. Specialusis valdytojas privalo imtis visų būtinų priemonių, kad būtų skatinama įgyvendinti pertvarkymo tikslus ir pertvarkymo veiksmus, kurių ėmėsi pertvarkymo institucija. Jeigu yra neatitikimų ar prieštaravimų dėl kurių nors kitų įmonės įstatuose ar teisės aktuose nustatytų vadovybės pareigų, taikomi šiame įstatyme nustatyti reikalavimai.**	**visiškas**
4. Valstybės narės reikalauja, kad specialusis valdytojas reguliariai, kaip nustato pertvarkymo institucija, ir pradėdamas bei baigdamas eiti jam arba jai paskirtas pareigas rengtų ataskaitas jį arba ją paskyrusiai institucijai pertvarkymo institucijai. Tose ataskaitose išsamiai apibūdinama	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **4. Specialusis valdytojas reguliariai, kaip nustato pertvarkymo institucija, ir pradėdamas bei baigdamas eiti jam paskirtas pareigas rengia ir pateikia pertvarkymo institucijai ataskaitas, kuriose išsamiai apibūdinama**	**visiškas**

pertvarkomos įmonės finansinė būklė ir nurodomos priežastys, dėl kurių imtasi priemonių.	**pertvarkomos įmonės finansinė būklė ir nurodomos priežastys, dėl kurių imtasi priemonių.**	
5. Specialusis valdytojas (-ai) skiriamas (-i) ne ilgesniam kaip vienų metų laikotarpiui. Šis laikotarpis gali būti pratęstas, jei pertvarkymo institucija nustato, kad vis dar tenkinamos specialiojo valdytojo paskyrimo sąlygos.	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **6. Specialusis valdytojas skiriamas ne ilgesniam kaip vienų metų laikotarpiui. Šis laikotarpis gali būti pratęstas, jeigu pertvarkymo institucija nustato, kad vis dar tenkinamos specialiojo valdytojo paskyrimo sąlygos.**	**visiškas**
6. Pertvarkymo institucija specialųjį valdytoją gali bet kada nušalinti nuo pareigų.	**DĮGIPSĮ** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **7. Pertvarkymo institucija specialųjį valdytoją gali bet kada nušalinti nuo pareigų, nutraukti su juo sudarytą specialiojo valdymo veiklos sutartį arba, jeigu yra svarbių aplinkybių, reikalauti, kad specialusis valdytojas nutrauktų sutartį (sutartis) su vienu ar keliais jo pasitelktais paslaugų teikėjais.**	**visiškas**
45 straipsnis **Įgaliojimai, susiję su veiklos paslaugų ir infrastruktūros teikimu** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus reikalauti, kad pertvarkoma įmonė arba jos grupės subjektai teiktų visas būtinas veiklos paslaugas ar infrastruktūrą, kad gavėjas galėtų veiksmingai vykdyti jam perduotą verslą, įskaitant atvejus, kai pertvarkomai įmonei arba atitinkamam grupės subjektui keliama įprastinė bankroto byla.	**DĮGIPSĮ** **46 straipsnis. Reikalavimas teikti paslaugas ir leisti naudotis infrastruktūra** **1. Pertvarkymo institucija turi teisę įpareigoti pertvarkomą įmonę arba bet kurį iš jos grupės subjektų, įskaitant atvejus, kai pertvarkomai įmonei arba atitinkamam grupės subjektui iškelta bankroto byla, teikti visas būtinas veiklos paslaugas ar leisti naudotis infrastruktūra, kad gavėjas galėtų veiksmingai valdyti jam perduodamą verslą.**	**visiškas**
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų būtinus įgaliojimus užtikrinti, kad esminių paslaugų teikėjas, kuris pertvarkomai įmonei tiesiogiai ar netiesiogiai	**DĮGIPSĮ** **46 straipsnis. Reikalavimas teikti paslaugas ir leisti naudotis infrastruktūra**	**visiškas**

tiekė prekes ir teikė paslaugas, galėtų ir toliau jai jas tiekti (teikti) po to, kai buvo imtasi pertvarkymo veiksmų, kai: a) esminių paslaugų teikėjo turtas yra mažesnis už jo įsipareigojimus arba yra objektyvių požymių, kuriais remiantis galima teigti, kad esminių paslaugų tiekėjo turtas artimiausiu metu bus mažesnis už jo įsipareigojimus, arba b) esminių paslaugų teikėjas negali sumokėti savo skolų ar kitų įsipareigojimų suėjus jų mokėjimo terminui arba yra objektyvių požymių, kurias remiantis galima teigti, kad tas esminių paslaugų teikėjas artimiausiu metu atsidurs tokioje padėtyje.	**2. Pertvarkymo institucija imasi priemonių užtikrinti, kad esminių paslaugų teikėjas, kuris pertvarkomai įmonei tiesiogiai ar netiesiogiai tiekė prekes ir teikė paslaugas, galėtų ir toliau jai jas tiekti (teikti) po to, kai buvo imtasi pertvarkymo veiksmų, kai:** **1) esminių paslaugų teikėjo turtas yra mažesnis už jo įsipareigojimus arba yra objektyvių požymių, kuriais remiantis galima teigti, kad esminių paslaugų teikėjo turtas artimiausiu metu bus mažesnis už jo įsipareigojimus, arba** **2) esminių paslaugų teikėjas negali sumokėti savo skolų ar kitų įsipareigojimų suėjus jų mokėjimo terminui arba yra objektyvių požymių, kuriais remiantis galima teigti, kad esminių paslaugų teikėjas artimiausiu metu atsidurs tokioje padėtyje.**	
3. Valstybės narės užtikrina, kad jų pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus užtikrinti, kad būtų vykdomos pareigos, kurias kitose valstybėse narėse įsteigtos pertvarkymo institucijos pagal 1 dalį nustato jų teritorijoje įsteigtiems grupės subjektams.	**DĮGIPSĮ** **46 straipsnis. Reikalavimas teikti paslaugas ir leisti naudotis infrastruktūra** **3. Pertvarkymo institucija imasi priemonių užtikrinti, kad Lietuvos Respublikoje įsteigti grupės subjektai vykdytų šio straipsnio 1 dalyje nustatytas pareigas, kai tai daryti juos įpareigoja kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijos.**	**visiškas**
4. 1 ir 3 dalyse nurodytos veiklos paslaugos ir infrastruktūra teikiamos šiomis sąlygomis: a) jei veiklos paslaugos ir infrastruktūra pertvarkomai įmonei buvo teikiamos pagal susitarimą prieš imantis pertvarkymo veiksmų ir to susitarimo galiojimo laikotarpiu tokiomis pačiomis sąlygomis; b) pagrįstomis sąlygomis, kai nėra susitarimo arba kai susitarimo galiojimas yra pasibaigęs.	**DĮGIPSĮ** **46 straipsnis. Reikalavimas teikti paslaugas ir leisti naudotis infrastruktūra** **4. Šio straipsnio 1 ir 3 dalyse nurodytos veiklos paslaugos teikiamos ir infrastruktūra leidžiama naudotis šiomis sąlygomis:** **1) jeigu veiklos paslaugos ir infrastruktūra pertvarkomai įmonei buvo teikiamos pagal susitarimą prieš imantis pertvarkymo veiksmų ir to susitarimo galiojimo laikotarpiu tokiomis pačiomis sąlygomis;**	**visiškas**

	2) kai nėra susitarimo arba susitarimo galiojimas pasibaigęs pagrįstomis sąlygomis.	
46 straipsnis **Įgaliojimai užtikrinti, kad kitos valstybės narės vykdytų krizių valdymo priemones** 1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai perduodamos akcijos, kitos nuosavybės priemonės arba turtas, teisės ar įsipareigojimai apima turtą, esantį kitoje valstybėje narėje nei ta, kurioje yra pertvarkymo institucija, arba apima teises ar įsipareigojimus pagal kitos valstybės narės nei ta, kurioje yra pertvarkymo institucija, teisę, perdavimas būtų vykdomas toje kitoje valstybėje narėje arba pagal tos kitos valstybės narės teisę.	**DĮGIPSĮ** **47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **1. Kai perduodamos nuosavybės priemonės arba turtas, teisės ar įsipareigojimai apima turtą, esantį kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba teises ar įsipareigojimus pagal kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisę, perdavimas vykdomas toje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje arba pagal tos kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisę. <...> ;**	**visiškas**
2. Valstybės narės teikia pertvarkymo institucijai, kuri įvykdė arba ketina įvykdyti perdavimą, visą pagrįstą pagalbą, kad užtikrintų akcijų ar kitų nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą gavėjui, laikantis visų taikytinos nacionalinės teisės reikalavimų.	**DĮGIPSĮ** **47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **2. Pertvarkymo institucija teikia visą reikalingą pagalbą kitos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucijai, kuri atlieka arba ketina atlikti Lietuvos Respublikoje esančių arba pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus reglamentuojamų nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą, kad užtikrintų šių nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą gavėjui pagal šio įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus, taikomus pertvarkant Lietuvos Respublikoje licencijuotus subjektus. Šiuo tikslu pertvarkymo institucija turi visas šiuo įstatymu jai suteiktas teises, nustatytas jai pačiai atliekant nuosavybės priemonių arba turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą.**	**visiškas**
3. Valstybės narės užtikrina, kad akcininkai, kreditoriai ir trečiosios šalys, kuriems turi poveikį 1 dalyje nurodytas akcijų,	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

kitų nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimas, neįgytų teisės neleisti perdavimo, jį užginčyti ar atidėti pagal kurią nors valstybės narės, kurioje yra turtas, teisės aktų nuostatą arba teisės aktų, taikomų akcijoms, kitoms nuosavybės priemonėms, teisėms ar įsipareigojimams, nuostatą.	**47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **3. Akcininkai, kreditoriai ir tretieji asmenys, kuriems turi poveikį šio straipsnio 1 dalyje nurodytas nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimas, neturi teisės neleisti perdavimo, jo ginčyti ar atidėti.**	
4. Valstybės narės užtikrina, kad kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų pagrindinė suma būtų sumažinta arba kad tokie įsipareigojimai ar priemonės būtų konvertuoti, kitos valstybės narės pertvarkymo institucijai pasinaudojant nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais pertvarkomos įmonės atžvilgiu, jei atitinkami įsipareigojimai ar priemonės: a) reglamentuojami pagal kitos valstybės narės nei ta, kurioje yra pertvarkymo institucija, pasinaudojusi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, teisę; b) yra skolos kreditoriams, esantiems kitoje valstybėje narėje nei ta, kurioje yra pertvarkymo institucija, pasinaudojusi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais.	**DĮGIPSĮ** **47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **4. Pertvarkymo institucija imasi priemonių užtikrinti, kad kapitalo priemonių, skolos priemonių ar kitų tinkamų įsipareigojimų, kuriems taikomi Lietuvos Respublikos teisės aktai, arba įsipareigojimų kreditoriams, esantiems Lietuvos Respublikoje, pagrindinė suma būtų sumažinta arba tokie įsipareigojimai ar priemonės būtų konvertuoti, kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucija taiko pertvarkomai įmonei kapitalo priemonių nurašymą arba konvertavimą, jeigu atitinkami įsipareigojimai ar priemonės:** **1) reglamentuojami pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus;** **2) yra skolos kreditoriams, kurių nuolatinė gyvenamoji vieta arba buveinė yra Lietuvos Respublikoje.**	**visiškas**
5. Valstybės narės užtikrina, kad akcininkai ir kreditoriai, kuriems turi poveikį pasinaudojimas 4 dalyje nurodytais nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, neįgytų teisės užginčyti galimo priemonės ar įsipareigojimo pagrindinės sumos sumažinimo arba jų konvertavimo pagal jokią kitos valstybės narės nei ta, kurioje yra pertvarkymo institucija, pasinaudojusi nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, teisės aktų nuostatą.	**DĮGIPSĮ** **47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **5. Akcininkai ir kreditoriai, kuriems turi poveikį pasinaudojimas šio straipsnio 4 dalyje nurodytais nurašymo arba konvertavimo įgaliojimais, neturi teisės užginčyti galimo priemonės ar įsipareigojimo pagrindinės sumos sumažinimo arba jų konvertavimo.**	**visiškas**

6. Visos valstybės narės užtikrina, kad pagal valstybės narės, kurioje yra pertvarkymo institucija, teisę būtų nustatytos visos šios priemonės: a) akcininkų, kreditorių ir trečiųjų šalių teisė pagal 67 straipsnį apskųsti šio straipsnio 1 dalyje nurodytą akcijų, kitų nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą; b) kreditorių teisė pagal 67 straipsnį apskųsti priemonės arba įsipareigojimo, nurodytų šio straipsnio 4 dalies a arba b punkte, pagrindinės sumos sumažinimą arba jų konvertavimą;	**DĮGIPSĮ** **47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **6. Vadovaujantis šio įstatymo 67 straipsnio nuostatomis, teismui gali skųsti:** **1) akcininkai, kreditoriai ir tretieji asmenys šio straipsnio 1 dalyje nurodytą nuosavybės priemonių, turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimą;** **2) kreditoriai priemonės arba įsipareigojimo, nurodytų šio straipsnio 4 dalies 1 arba 2 punkte, pagrindinės sumos sumažinimą arba jų konvertavimą.**	**visiškas**
c) V skyriuje nurodytos turto, teisių ar įsipareigojimų, kurie nurodyti 1 dalyje, dalinio perdavimo apsaugos priemonės.	**DĮGIPSĮ** **47 straipsnis. Tarpvalstybinių krizių valdymo priemonių arba krizių prevencijos priemonių taikymas** **1. Kai perduodamos nuosavybės priemonės arba turtas, teisės ar įsipareigojimai apima turtą, esantį kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba teises ar įsipareigojimus pagal kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisę, perdavimas vykdomas toje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje arba pagal tos kitos Europos ekonominės erdvės valstybės teisę. Šioje dalyje nustatytoms nuosavybės priemonėms arba turtui, teisėms ar įsipareigojimams *mutatis mutandis* taikomos šio skyriaus penktajame skirsnyje nustatytos teisių, turto ir įsipareigojimų perdavimo apsaugos priemonės.**	**visiškas**
47 straipsnis **Įgaliojimai turto, teisių, įsipareigojimų, akcijų ir kitų nuosavybės priemonių, esančių trečiosiose valstybėse arba reglamentuojamų pagal trečiųjų valstybių teisę, atžvilgiu** 1. Valstybės narės nustato, kad tais atvejais, kai pertvarkymo veiksmai apima veiksmus, taikomus turtui, esančiam trečiojoje valstybėje, arba akcijoms, kitoms nuosavybės priemonėms,	**DĮGIPSĮ** **48 straipsnis. Įgaliojimai turto, teisių, įsipareigojimų, nuosavybės priemonių, esančių trečiosiose valstybėse arba reglamentuojamų pagal trečiųjų valstybių teisę, atžvilgiu** **1. Kai pertvarkymo veiksmai apima veiksmus, taikomus turtui, esančiam trečiojoje valstybėje, arba nuosavybės priemonėms, teisėms arba įsipareigojimams,**	**visiškas**

teisėms arba įsipareigojimams, kuriuos reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, pertvarkymo institucijos gali reikalauti, kad: a) asmuo, kontroliuojantis pertvarkomą įmonę, ir gavėjas imtųsi visų būtinų veiksmų užtikrinti, kad pertvarkymo veiksmai būtų įvykdyti; b) asmuo, kontroliuojantis pertvarkomą įmonę, būtų įpareigotas turėti akcijas, kitas nuosavybės priemones, turtą ar teises arba vykdyti įsipareigojimus gavėjo vardu, kol įvykdomi pertvarkymo veiksmai; c) pagrįstos gavėjo sąnaudos, faktiškai patirtos vykdant visus veiksmus, privalomus pagal a ir b punktus, būtų apmokamos bet kuriuo iš 26 straipsnio 5 dalyje nurodytų būdų.	**kuriuos reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, pertvarkymo institucija gali reikalauti, kad:** **1) laikinieji draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organo nariai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius, nemokumo administratorius, specialusis valdytojas arba kitas asmuo, kontroliuojantis pertvarkomą įmonę, ir gavėjas imtųsi visų būtinų veiksmų, kad pertvarkymo veiksmai būtų įvykdyti;** **2) laikinieji draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organo nariai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius, nemokumo administratorius, specialusis valdytojas arba kitas asmuo, kontroliuojantis pertvarkomą įmonę, turėtų nuosavybės priemones, turtą ar teises arba vykdytų įsipareigojimus gavėjo vardu, kol įvykdomi pertvarkymo veiksmai;** **3) pagrįstos gavėjo išlaidos, faktiškai patirtos vykdant visus veiksmus, privalomus pagal šios dalies 1 ir 2 punktus, būtų apmokamos bet kuriuo iš šio įstatymo 28 straipsnio 11 dalyje nurodytų būdų.**	
2. Siekdamos palengvinti galimus veiksmus pagal šio straipsnio 1 dalį, valstybės narės reikalauja, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai į susijusius susitarimus įtrauktų sutartines sąlygas, pagal kurias akcininkai, kreditoriai ar susitarimo, kuriuo sukuriamas įsipareigojimas, šalys pripažįsta, kad įsipareigojimui gali būti taikomi nurašymo ar konvertavimo įgaliojimai, ir sutinka, jog joms gali būti privalomai taikomas pagrindinės sumos ar negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas ar panaikinimas, kai naudodamasi tais įgaliojimais šiuos veiksmus atlieka pertvarkymo institucija. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų reikalauti, jog 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai pateiktų toms pertvarkymo institucijoms	**DĮGIPSĮ** **48 straipsnis. Įgaliojimai turto, teisių, įsipareigojimų, nuosavybės priemonių, esančių trečiosiose valstybėse arba reglamentuojamų pagal trečiųjų valstybių teisę, atžvilgiu** **2. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai į susijusius susitarimus įtraukia sutarties sąlygas, pagal kurias akcininkai, kreditoriai ar susitarimo, kuriuo sukuriamas įsipareigojimas, šalys pripažįsta, kad įsipareigojimui gali būti taikomas nurašymas ar konvertavimas, ir sutinka, kad joms gali būti privalomai taikomas pagrindinės sumos ar negrąžintos mokėtinos sumos sumažinimas, konvertavimas ar panaikinimas, kai šiuos veiksmus atlieka pertvarkymo institucija. Pertvarkymo institucijos turi teisę reikalauti, kad šio**	**visiškas**

nepriklausomo teisės specialisto pagrįstą teisinę nuomonę, kuria būtų patvirtintas tokių sutartinių sąlygų teisinis vykdytinumas ir veiksmingumas.	**įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai jai pateiktų nepriklausomo teisės specialisto pagrįstą teisinę nuomonę, kuria būtų patvirtintas tokių sutartinių sąlygų teisinis vykdytinumas ir veiksmingumas.**	
3. Jei pertvarkymo institucija nustato, kad, nepaisant visų būtinų veiksmų, kurių pagal 1 dalies a punktą ėmėsi pertvarkomą įmonę kontroliuojantis asmuo, labai mažai tikėtina, kad pertvarkymo veiksmas taps veiksmingas tam tikro trečiojoje valstybėje esančio turto arba tam tikrų akcijų, kitų nuosavybės priemonių, teisių ar įsipareigojimų, kuriuos reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, atžvilgiu, pertvarkymo institucija pertvarkymo veiksmo nepradeda. Jei pertvarkymo institucija jau yra nurodžiusi imtis pertvarkymo veiksmo, tas nurodymas negalioja atitinkamo turto, akcijų, nuosavybės priemonių, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **48 straipsnis. Įgaliojimai turto, teisių, įsipareigojimų, nuosavybės priemonių, esančių trečiosiose valstybėse arba reglamentuojamų pagal trečiųjų valstybių teisę, atžvilgiu** **3. Kai pertvarkymo institucija nustato, kad, nepaisant visų būtinų veiksmų, kurių pagal šio straipsnio 1 dalies 1 punktą ėmėsi laikinieji draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organo nariai, draudimo ar perdraudimo įmonės administratorius, nemokumo administratorius, specialusis valdytojas ar kitas kontroliuojantis pertvarkomą įmonę asmuo, yra labai maža tikimybė, kad pertvarkymo veiksmas taps veiksmingas tam tikro trečiojoje valstybėje esančio turto arba tam tikrų nuosavybės priemonių, teisių ar įsipareigojimų, kuriuos reglamentuoja trečiosios valstybės teisė, atžvilgiu, pertvarkymo institucija to pertvarkymo veiksmo nepradeda. Jeigu pertvarkymo institucija davė nurodymą imtis pertvarkymo veiksmo, tas nurodymas negalioja atitinkamo turto, nuosavybės priemonių, teisių ar įsipareigojimų atžvilgiu.**	**visiškas**
48 straipsnis **Tam tikrų sutartinių sąlygų netaikymas** 1. Krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė, kurios imtasi subjekto atžvilgiu, įskaitant bet kokį įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, pagal atitinkamo subjekto sudarytą sutartį per se nelaikoma priverstinio vykdymo įvykiu, kaip tai suprantama Direktyvoje 2002/47/EB, ar nemokumo byla, kaip tai suprantama Direktyvoje 98/26/EB, su sąlyga, kad toliau vykdomos	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas** **1. Krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė, kuri taikoma pagal šį įstatymą, įskaitant bet kokį įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, pagal atitinkamo subjekto sudarytą sutartį *per se* nelaikoma finansinio įsipareigojimo priverstinio vykdymo įvykiu, kaip apibrėžiamaa Lietuvos Respublikos finansinio užtikrinimo susitarimų įstatyme, ar bankroto procesu Atsiskaitymų**	**visiškas**

esminės pareigos pagal tą sutartį, įskaitant mokėjimo ir pateikimo pareigas ir įkaito pateikimą. Be to, krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė per se nelaikoma priverstinio vykdymo įvykiu, kaip tai suprantama Direktyvoje 2002/47/EB, arba nemokumo byla, kaip tai suprantama Direktyvoje 98/26/EB, pagal sutartį, kurią sudaro: a) patronuojamoji įmonė, kai patronuojančioji įmonė ar bet kuris grupės subjektas užtikrina arba kitaip palaiko pareigas pagal tą sutartį, arba b) bet kuris grupės subjektas, kai ta sutartis apima priešpriešinių įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas.	**baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymo tikslais, jeigu tęsiamas esminių pareigų pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir perdavimo pareigas ir užstato pateikimą, vykdymas.** **2. Krizių prevencijos priemonė arba krizių valdymo priemonė taip pat *per se* nelaikoma finansinio įsipareigojimo priverstinio vykdymo įvykiu ar bankroto procesu pagal sutartį, kurią sudaro:** **1) patronuojamoji įmonė ir kuri apima pareigas, kurių vykdymą užtikrina patronuojančioji įmonė ar bet kuris grupės subjektas, arba** **2) bet kuris grupės subjektas ir kuri apima kryžminio įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas.**	
2. Kai trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros pripažįstamos pagal 76 straipsnį arba, jei tokio pripažinimo nėra, kai taip nusprendžia pertvarkymo institucija, šio straipsnio tikslais trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūros laikomos krizių valdymo priemone.	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas** **3. Kai veiksmai, kuriais pagal trečiosios valstybės teisės aktus valdomas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės ar trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės žlugimas ir kurie pagal tikslus ir tikėtinus rezultatus prilygsta pertvarkymo veiksmams ar procedūroms pagal šį įstatymą, (toliau – trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros) pripažįstami pagal šio įstatymo 78 straipsnį arba kai taip nusprendžia pertvarkymo institucija, šio straipsnio tikslais trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūros laikomos krizių valdymo priemone.**	**visiškas**
3. Su sąlyga, kad toliau vykdomos esminės pareigos pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir pateikimo pareigas ir įkaito pateikimą, taikant krizių prevencijos priemonę arba krizių valdymo priemonę, įskaitant bet kurį įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, per se niekam neleidžiama:	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas** **4. Kai tęsiamas esminių pareigų pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir perdavimo pareigas ir užstato pateikimą, vykdymas, krizių prevencijos priemonės arba**	**visiškas**

a) pasinaudoti nutraukimo, sustabdymo, pakeitimo, užskaitos arba įskaitymo teisėmis, be kita ko, pagal sutartį, kurią sudaro: i) patronuojamoji įmonė, kai sutarties pareigas užtikrina arba kitaip palaiko grupės subjektas; ii) bet kuris grupės subjektas, kai ta sutartis apima priešpriešinių įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas; b) užvaldyti, pradėti kontroliuoti kurią nors kurio nors iš atitinkamų 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytų subjektų ar kurio nors grupės subjekto nuosavybę arba užtikrinti su ja susijusios užtikrinimo priemonės pagal sutartį, apimančią priešpriešinių įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas, vykdymą; c) daryti įtaką bet kurio iš atitinkamų 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytų subjektų ar kurio nors grupės subjekto sutartinėms teisėms pagal sutartį, apimančią priešpriešinių įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas.	**krizių valdymo priemonės, įskaitant bet kurį įvykį, tiesiogiai susijusį su tokios priemonės taikymu, neleidžia jokiam subjektui:** **1) pasinaudoti nutraukimo, sustabdymo, pakeitimo, užskaitos arba įskaitymo teisėmis, įskaitant teises pagal sutartį, kurią sudaro:** **a) patronuojamoji įmonė, kurios įsipareigojimų vykdymą užtikrina arba kitaip paremia kitas grupės subjektas;** **b) bet kuris grupės subjektas, kai sutartis apima kryžminio įsipareigojimų nevykdymo nuostatas;** **2) užvaldyti, pradėti kontroliuoti kurios nors vieno iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų ar grupės subjekto nuosavybės arba užtikrinti su ja susijusios užtikrinimo priemonės pagal sutartį, apimančią kryžminio įsipareigojimų neįvykdymo nuostatas, vykdymo;** **3) daryti įtakos bet kurio iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų ar grupės subjekto sutartinėms teisėms pagal sutartį, apimančią kryžminio įsipareigojimų nevykdymo nuostatas.**	
4. 1, 2 ir 3 dalys nedaro poveikio asmens teisei imtis 3 dalies a, b arba c punkte nurodytų veiksmų, kai ta teisė atsiranda dėl įvykio, kuris nėra krizių prevencijos priemonė, krizių valdymo priemonė arba bet kuris kitas įvykis, tiesiogiai susijęs su tokios priemonės taikymu.	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas** **5. Šiuo straipsniu nedaromas poveikis asmens teisei imtis šio straipsnio 4 dalyje nurodytų veiksmų, kai ta teisė atsiranda dėl įvykio, kuris nėra krizių prevencijos priemonė, krizių valdymo priemonė arba įvykis, tiesiogiai susijęs su tokios priemonės taikymu.**	**visiškas**
5. Sustabdymas arba apribojimas pagal 49 arba 50 straipsnį nelaikomas sutartinio įsipareigojimo nevykdymu šio straipsnio 1 ir 3 dalių ir 51 straipsnio 1 dalies tikslais.	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas** **6. Sustabdymas arba apribojimas pagal šio įstatymo 50 arba 51 straipsnį nelaikomas sutartinės pareigos**	**visiškas**

	nevykdymu šio straipsnio 1 ir 4 dalių ir šio įstatymo 52 straipsnio 1 dalyje nurodytais tikslais.	
6. Šiame straipsnyje išdėstytos nuostatos laikomos viršesnėmis privalomomis nuostatomis, kaip tai suprantama Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 593/2008 (23) 9 straipsnyje.	**DĮGIPSĮ** **49 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimas** **7. Šiame straipsnyje išdėstytos nuostatos laikomos viršesnėmis privalomomis nuostatomis, kaip nustatyta 2008 m. birželio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 593/2008 dėl sutartinėms prievolėms taikytinos teisės (Roma I) 9 straipsnyje.**	**visiškas**
49 straipsnis **Įgaliojimai sustabdyti tam tikrų pareigų vykdymą** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų įgaliojimus sustabdyti visas mokėjimo ar pateikimo pareigas pagal visas sutartis, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė, nuo pranešimo apie sustabdymą pagal 65 straipsnio 3 dalį paskelbimo iki kitos darbo dienos po to paskelbimo vidurnakčio valstybėje narėje, kurioje yra pertvarkomos įmonės pertvarkymo institucija.	**DĮGIPSĮ** **50 straipsnis. Tam tikrų įsipareigojimų vykdymo sustabdymas vykdant pertvarkymą** **1. Pertvarkymo institucija turi teisę sustabdyti visus mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimus pagal visas sutartis, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė. Toks sustabdymas galioja nuo pranešimo apie sustabdymą paskelbimo pertvarkymo institucijos interneto svetainėje pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių.** **ABTĮ projektas** **3 straipsnis. 100 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 100 straipsnio 1 dalies 10 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„10) kai nagrinėjant bylą, kurioje bankui, Centrinei kredito unijai ar draudimo sektoriaus subjektui pareikšti turtiniai reikalavimai, paaiškėja, kad bankui ar Centrinei kredito unijai yra paskelbtas veiklos apribojimas (moratoriumas) ar draudimo sektoriaus subjektui yra paskelbtas tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymas, taikant pertvarkymo priemones;“.**	**visiškas**

	CPK projektas **2 straipsnis. 163 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 163 straipsnio 1 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„6) kai nagrinėjant bylą, kurioje bankui, Centrinei kredito unijai ar draudimo sektoriaus subjektui pareikšti turtiniai reikalavimai, paaiškėja, kad bankui ar Centrinei kredito unijai yra paskelbtas veiklos apribojimas (moratoriumas) ar draudimo sektoriaus subjektui yra paskelbtas tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymas, taikant pertvarkymo priemones;“.** **5 straipsnis. 626 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 626 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„4) skolininkui bankui ar Centrinei kredito unijai paskelbus veiklos apribojimą (moratoriumą) ar draudimo sektoriaus subjektui paskelbus tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymą, taikant pertvarkymo priemones;“.** **6 straipsnis. 627 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 627 straipsnio 7 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„7) kai vadovaujantis Finansinio tvarumo įstatymo ir Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo nuostatomis skolininkui ar išieškotojui yra taikomi finansų sektoriaus subjekto ar draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai.“**	

2. Mokėjimo ar pateikimo pareiga, kurią būtų reikėję įvykdyti per 1 dalyje nurodytą sustabdymo laikotarpį, turi būti įvykdyta iš karto pasibaigus sustabdymo laikotarpiui.	**DĮGIPSĮ** **50 straipsnis. Tam tikrų įsipareigojimų vykdymo sustabdymas vykdant pertvarkymą** **2. Kai mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimų įvykdymo terminas būtų suėjęs jų sustabdymo laikotarpiu, mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimų įvykdymo terminas sueina pasibaigus jų sustabdymo laikotarpiui.**	**visiškas**
3. Kai pertvarkomos įmonės mokėjimo ar pateikimo pareigos pagal sutartį sustabdomos pagal 1 dalį, pertvarkomos įmonės sandorio šalių mokėjimo ar pristatymo pareigos pagal tą sutartį sustabdomos tam pačiam laikotarpiui.	**DĮGIPSĮ** **50 straipsnis. Tam tikrų įsipareigojimų vykdymo sustabdymas vykdant pertvarkymą** **3. Jeigu pertvarkomos įmonės mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimai pagal sutartį sustabdomi pagal šio straipsnio 1 dalį, kitų tos sutarties šalių mokėjimo ar perdavimo įsipareigojimai pagal sutartį sustabdomi tam pačiam laikotarpiui.**	**visiškas**
4. Sustabdymas pagal 1 dalį netaikomas mokėjimo ir pateikimo pareigoms, kurios turi būti vykdomos: a) pagal Direktyvą 98/26/EB nustatytų sistemų ir paskirtų sistemų operatorių atžvilgiu; b) PSŠ, kurioms Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir pagal to reglamento 25 straipsnį ESMA pripažintų trečiųjų valstybių PSŠ atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **50 straipsnis. Tam tikrų įsipareigojimų vykdymo sustabdymas vykdant pertvarkymą** **4. Sustabdymas pagal šio straipsnio 1 dalį netaikomas mokėjimo ir perdavimo įsipareigojimams, vykdomiems:** **1) mokėjimo ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų ir sistemų operatorių, kaip jie suprantami pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą, atžvilgiu;** **2) pagrindinių sandorio šalių, kurioms Europos Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinių sandorio šalių, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos pripažintų pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį, atžvilgiu.**	**visiškas**

5. Naudodamosi įgaliojimais pagal šį straipsnį, pertvarkymo institucijos atsižvelgia į galimą naudojimosi tais įgaliojimais poveikį. Pertvarkymo institucijos tų įgaliojimų taikymo sritį nustato atsižvelgdamos į kiekvieno atvejo aplinkybes.	**DĮGIPSĮ** **50 straipsnis. Tam tikrų įsipareigojimų vykdymo sustabdymas vykdant pertvarkymą** **5. Atlikdama šiame straipsnyje nurodytus veiksmus, pertvarkymo institucija atsižvelgia į tai, kokį poveikį šie veiksmai galėtų turėti tinkamam finansų rinkų veikimui.** **6. Pertvarkymo institucija, nustatydama šio straipsnio 1 dalyje nurodyto sustabdymo apimtį, turi atsižvelgti į konkretų atvejį ir aplinkybes.**	**visiškas**
50 straipsnis **Įgaliojimai apriboti užtikrinimo teisių įgyvendinimą** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos būtų įgaliotos apriboti pertvarkomos įmonės užtikrinimo priemonių turinčių kreditorių galimybes įgyvendinti savo užtikrinimo teises, susijusias su tos įmonės turtu, nuo pranešimo apie apribojimą pagal 65 straipsnio 3 dalį paskelbimo iki kitos darbo dienos po to paskelbimo vidurnakčio valstybėje narėje, kurioje yra pertvarkomos įmonės pertvarkymo institucija.	**DĮGIPSĮ** **51 straipsnis. Teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimo apribojimas** **1. Pertvarkymo institucija turi teisę apriboti pertvarkomos įmonės užtikrinimo priemonių turinčių kreditorių galimybes įgyvendinti savo teises į užtikrinimo priemones, susijusias su tos pertvarkomos įmonės turtu, nuo pranešimo apie apribojimą paskelbimą pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių.**	**visiškas**
2. Jokie apribojimai pagal 1 dalį netaikomi: a) Direktyvos 98/26/EB tikslais nustatytų sistemų arba sistemų operatorių užtikrinimo teisių atžvilgiu; b) PSŠ, kurioms Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir pagal to reglamento 25 straipsnį ESMA pripažintų trečiųjų valstybių PSŠ atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **51 straipsnis. Teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimo apribojimas** **2. Pertvarkymo institucija šio straipsnio 1 dalyje nurodytų apribojimų netaiko:** **1) mokėjimo ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų arba sistemų operatorių, kaip jie suprantami pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą, teisėms į užtikrinimo priemones;** **2) pagrindinėms sandorio šalims, kurioms Europos Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinėms**	**visiškas**

	sandorio šalims, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos pripažintoms pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį.	
3. Kai taikomas 62 straipsnis, pertvarkymo institucijos užtikrina, kad apribojimai, nustatyti naudojantis šio straipsnio 1 dalyje nurodytais įgaliojimais, būtų nuosekliai taikomi visiems grupės subjektams, kurių atžvilgiu vykdomi pertvarkymo veiksmai.	**DĮGIPSĮ** **51 straipsnis. Teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimo apribojimas** **3. Kai taikomas šio įstatymo 62 straipsnis, pertvarkymo institucija taiko šio straipsnio 1 dalyje nurodytus apribojimus visiems grupės subjektams, kurių pertvarkymo veiksmai vykdomi.**	**visiškas**
51 straipsnis **Įgaliojimai laikinai sustabdyti teises nutraukti sutartį** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos būtų įgaliotos sustabdyti bet kurios su pertvarkoma įmone sudarytos sutarties šalies teises nutraukti sutartį nuo pranešimo pagal 65 straipsnio 3 dalį paskelbimo iki kitos darbo dienos po to paskelbimo vidurnakčio valstybėje narėje, kurioje yra pertvarkomos įmonės pertvarkymo institucija, su sąlyga, kad bus toliau vykdomos mokėjimo ir pateikimo pareigos ir teikiamas įkaitas.	**DĮGIPSĮ** **52 straipsnis. Teisės nutraukti sutartį laikinas sustabdymas** **1. Pertvarkymo institucija turi teisę sustabdyti su pertvarkoma įmone sudarytos sutarties bet kurios šalies teises nutraukti sutartį nuo pranešimo apie sustabdymą paskelbimo pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių tik tuo atveju, kai ir toliau vykdomi mokėjimo ir perdavimo įsipareigojimai ir teikiamas užstatas.**	**visiškas**
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos būtų įgaliotos sustabdyti bet kurios su pertvarkomos įmonės patronuojamąja įmone sudarytos sutarties šalies teises nutraukti sutartį, kai taikomas bet kuris iš šių aspektų: a) pareigas pagal tą sutartį užtikrina arba kitaip palaiko ta pertvarkoma įmonė; b) teisės nutraukti sutartį pagal tą sutartį grindžiamos tik pertvarkomos įmonės nemokumu arba finansine būkle; c) tuo atveju, kai perdavimo įgaliojimais, kuriais buvo arba gali būti pasinaudota pertvarkomos įmonės atžvilgiu:	**DĮGIPSĮ** **52 straipsnis. Teisės nutraukti sutartį laikinas sustabdymas** **2. Pertvarkymo institucija gali sustabdyti su pertvarkomos įmonės patronuojamąja įmone sudarytos sutarties bet kurios šalies teises nutraukti sutartį, kai tenkinama bet kuri iš šių sąlygų:** **1) pareigas pagal tą sutartį užtikrina arba kitaip paremia pertvarkoma įmonė;** **2) teisės nutraukti sutartį pagal sutartį grindžiamos tik pertvarkomos įmonės nemokumu arba finansine būkle;**	**visiškas**

i) visas patronuojamosios įmonės turtas ir įsipareigojimai, susiję su ta sutartimi, yra arba gali būti perduoti gavėjui ir jis juos prisiima arba gali prisiimti, arba ii) pertvarkymo institucija kitaip tinkamai užtikrina tokių pareigų apsaugą. Teisių nutraukti sutartį sustabdymas įsigalioja nuo pranešimo pagal 65 straipsnio 3 dalį paskelbimo iki kitos darbo dienos po to paskelbimo vidurnakčio valstybėje narėje, kurioje įsteigta pertvarkomos įmonės patronuojamoji įmonė.	**3) kai buvo arba gali būti pasinaudota perdavimo įgaliojimais pertvarkomos įmonės atžvilgiu:** **a) visas patronuojamosios įmonės turtas ir įsipareigojimai, susiję su sutartimi, yra arba gali būti perduoti gavėjui ir yra arba gali būti jo priimti arba** **b) pertvarkymo institucija kitaip užtikrina tokių pareigų apsaugą.** **3. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytas sustabdymas galioja nuo pranešimo apie sustabdymą paskelbimo pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ar 3 dalį momento iki po paskelbimo dienos einančios darbo dienos dvidešimt ketvirtos valandos nulis minučių Europos ekonominės erdvės valstybėje, kurioje įsteigta pertvarkomos įmonės patronuojamoji įmonė.**	
3. Jokie sustabdymai pagal 1 arba 2 dalį netaikomi: a) Direktyvos 98/26/EB tikslais nustatytų sistemų ar paskirtų sistemų operatorių atžvilgiu arba b) PSŠ, kurioms Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir pagal to reglamento 25 straipsnį ESMA pripažintų trečiųjų valstybių PSŠ atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **52 straipsnis. Teisės nutraukti sutartį laikinas sustabdymas** **4. Šio straipsnio 1 ir 2 dalyse nurodytas sustabdymas netaikomas:** **1) mokėjimo ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemoms ar sistemų operatoriams, kaip jie suprantami pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą;** **2) pagrindinėms sandorio šalims, kurioms Europos Sąjungoje suteiktas leidimas pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 14 straipsnį, ir trečiųjų valstybių pagrindinėms sandorio šalims, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos pripažintoms pagal Reglamento (ES) Nr. 648/2012 25 straipsnį.**	**visiškas**
4. Asmuo gali pasinaudoti teise nutraukti sutartį nepasibaigus 1 arba 2 dalyje nurodytam laikotarpiui, jeigu tas asmuo gauna pertvarkymo institucijos pranešimą, kad iš sutarties kylančios teisės ir įsipareigojimai nėra:	**DĮGIPSĮ** **52 straipsnis. Teisės nutraukti sutartį laikinas sustabdymas**	**visiškas**

a) perduodami kitam subjektui arba b) nurašomi arba konvertuojami pagal 35 straipsnio 1 dalies a punktą.	**5. Asmuo gali pasinaudoti teise nutraukti sutartį nepasibaigus šio straipsnio 1 arba 3 dalyje nurodytam laikotarpiui, jeigu gauna pertvarkymo institucijos pranešimą, kad iš sutarties kylančios teisės ir įsipareigojimai:** **1) neperduodami kitam subjektui arba** **2) negali būti nurašyti arba konvertuoti pagal šio įstatymo 36 straipsnio 1 dalies 1 punktą.**	
5. Kai pertvarkymo institucija pasinaudoja šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytais įgaliojimais sustabdyti teises nutraukti sutartį ir kai nėra paskelbtas pranešimas pagal šio straipsnio 4 dalį, remiantis 48 straipsniu, tomis teisėmis nutraukti sutartį galima pasinaudoti pasibaigus sustabdymo laikotarpiui šiomis sąlygomis: a) jei sutartyje numatytos teisės ir įsipareigojimai yra perduoti kitam subjektui, viena iš sandorio šalių gali pasinaudoti tomis teisėmis nutraukti sutartį toje sutartyje numatytomis sąlygomis tik gavėjo tęsiamo arba vėliau vykdomo priverstinio vykdymo įvykio atveju; b) jeigu sutartyje numatytos teisės ir įsipareigojimai paliekami pertvarkomai įmonei ir pertvarkymo institucija tai sutarčiai nėra pritaikiusi nurašymo arba konvertavimo priemonės 35 straipsnio 1 dalies a punkte nustatytu tikslu, pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam sustabdymui viena iš sandorio šalių gali pasinaudoti teisėmis nutraukti sutartį toje sutartyje numatytomis sąlygomis.	**DĮGIPSĮ** **52 straipsnis. Teisės nutraukti sutartį laikinas sustabdymas** **6. Kai pertvarkymo institucija pasinaudoja šio straipsnio 1 arba 2 dalyje nurodytais įgaliojimais ir nepateikia pranešimo pagal šio straipsnio 5 dalį, remiantis šio įstatymo 49 straipsniu, tomis teisėmis nutraukti sutartį galima pasinaudoti pasibaigus sustabdymo laikotarpiui šiomis sąlygomis:** **1) jeigu sutartyje numatytos teisės ir įsipareigojimai perduoti kitam subjektui, viena iš sandorio šalių gali pasinaudoti teisėmis nutraukti sutartį toje sutartyje numatytomis sąlygomis tik tuo atveju, jeigu priverstinio vykdymo įvykis tęsiasi arba įvyksta vėliau;** **2) jeigu sutartyje numatytos teisės ir įsipareigojimai lieka pertvarkomai įmonei ir pertvarkymo institucija tai sutarčiai netaiko nurašymo arba konvertavimo priemonės šio įstatymo 36 straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytu tikslu, pasibaigus šio straipsnio 1 dalyje nurodytam sustabdymo laikotarpiui viena iš sandorio šalių gali pasinaudoti teisėmis nutraukti sutartį toje sutartyje numatytomis sąlygomis.**	**visiškas**
52 straipsnis **Apribojimų ar įsipareigojimų sustabdymo pertvarkymo atveju įgaliojimų sutartinis pripažinimas**	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

1. Valstybės narės reikalauja, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai į visas jų sudaromas ir trečiosios valstybės teisės reglamentuojamas finansines sutartis įtrauktų sąlygas, pagal kurias sutarties šalys pripažįsta, kad tokios finansinės sutarties atžvilgiu pertvarkymo institucija gali pasinaudoti įgaliojimais sustabdyti arba apriboti teises ir pareigas pagal 49, 50 ir 51 straipsnius, ir pripažįsta, kad joms privaloma laikytis 48 straipsnio reikalavimų.	**53 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimo ir sustabdymo vykdant pertvarkymą pripažinimas** **1. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai privalo į bet kurią savo sudaromą ir trečiosios valstybės teisės reglamentuojamą finansinę sutartį įtraukti sąlygas, pagal kurias sutarties šalys pripažįsta, kad pertvarkymo institucija dėl tokios finansinės sutarties gali pasinaudoti teise sustabdyti arba apriboti sutartines teises ir pareigas pagal šio įstatymo 50, 51 ir 52 straipsnius ir kad joms privaloma laikytis šio įstatymo 49 straipsnyje nustatytų reikalavimų.**	
2. Be to, valstybės narės gali reikalauti, kad pagrindinės patronuojančiosios įmonės užtikrintų, kad jų patronuojamosios įmonės trečiosiose valstybėse, kurios yra 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyti subjektai, į 1 dalyje nurodytas finansines sutartis įtrauktų sąlygas, kuriomis būtų numatyta, kad pertvarkymo institucijos naudojimasis įgaliojimais sustabdyti arba apriboti pagrindinės patronuojančiosios įmonės teises ir pareigas, laikantis 1 dalies, nėra pagrįstas pagrindas tas sutartis nutraukti anksčiau, sustabdyti, pakeisti, jų atžvilgiu vykdyti užskaitą, pasinaudoti įskaitymo teisėmis arba užtikrinti užtikrinimo teisių įgyvendinimą.	*Pastaba. Pagal analogiją Finansinio tvarumo įstatyme perkeliant Direktyvą 2019/879, Direktyvos 52 straipsnio 2 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe nesinaudojame.*	
3. 1 dalis taikoma visoms finansinėms sutartims, kuriomis: a) sukuriama nauja pareiga arba iš esmės pakeičiama esama pareiga įsigaliojus nuostatoms, nacionaliniu lygmeniu priimtoms šiam straipsniui perkelti į nacionalinę teisę; b) numatomas naudojimasis viena ar daugiau nutraukimo teisių arba teisėmis užtikrinti užtikrinimo teisių įgyvendinimą, kurioms būtų taikomas 48, 49, 50 arba 51 straipsnis, jei finansinė sutartis būtų reglamentuojama valstybės narės teisės aktais.	**DĮGIPSĮ** **53 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimo ir sustabdymo vykdant pertvarkymą pripažinimas** **2. Šio straipsnio 1 dalies nuostatos taikomos visoms finansinėms sutartims, kuriose nustatomas naudojimasis viena ar daugiau nutraukimo teisių arba teisėmis užtikrinti teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimą, kurioms būtų taikomos atitinkamos šio įstatymo 49, 50, 51 ar 52 straipsnio**	**?**

	nuostatos, jeigu finansinė sutartis būtų reglamentuojama Europos ekonominės erdvės valstybės teisės aktų. **89 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas** **3. Šio įstatymo 53 straipsnio 1 dalies nuostatos taikomos visoms finansinėms sutartims, pagal kurias po šio įstatymo įsigaliojimo dienos sukuriami nauji įsipareigojimai arba iš esmės keičiami esami įsipareigojimai.**	
4. Tai, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas į savo finansines sutartis neįtraukia šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sutartinių sąlygų, netrukdo pertvarkymo institucijai 48, 49, 50 ir 51 straipsnyje nurodytus įgaliojimus taikyti tų finansinių sutarčių atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **53 straipsnis. Tam tikrų sutartinių nuostatų apribojimo ir sustabdymo vykdant pertvarkymą pripažinimas** **3. Jeigu šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas neįtraukia reikalaujamos sutarties sąlygos pagal šio straipsnio 1 dalį, tai neriboja pertvarkymo institucijos teisės dėl finansinės sutarties naudotis šio įstatymo 49, 50, 51 ar 52 straipsnyje nurodytais įgaliojimais.**	**?**
5. EIOPA, atsižvelgdama į įvairius 1 dalyje nurodytų subjektų verslo modelius, parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose patikslinamas 1 dalyje nurodytų sutartinių sąlygų turinys. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą, priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.	*Direktyvos 52 straipsnio 5 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
53 straipsnis **Įgaliojimai laikinai sustabdyti išpirkimo teises** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos būtų įgaliotos laikinai apriboti arba sustabdyti draudėjų išpirkimo	**DĮGIPSĮ** **54 straipsnis. Laikinas draudėjų išpirkimo teisių sustabdymas**	**visiškas**

teises, susijusias su pertvarkomos įmonės sudarytomis gyvybės draudimo sutartimis, su sąlyga, kad toliau vykdomos esminės pareigos pagal sutartis, visų pirma mokėjimo pareigos draudėjų, naudos gavėjų arba žalą patyrusių šalių naudai.	**1. Pertvarkymo institucija turi teisę laikinai apriboti arba sustabdyti draudėjų išpirkimo teises, susijusias su pertvarkomos įmonės sudarytomis gyvybės draudimo sutartimis, kai tęsiamas esminių pareigų pagal sutartis, įskaitant mokėjimo pareigas draudėjų, naudos gavėjų arba nukentėjusių trečiųjų asmenų naudai, vykdymas.**	
2. 1 dalyje nurodytais įgaliojimais naudojamas tik tol, kol tai būtina siekiant palengvinti vienos ar daugiau pertvarkymo priemonių taikymą. Šie įgaliojimai galioja laikotarpį, nurodytą pranešime apie sustabdymą, paskelbtame pagal 65 straipsnio 3 dalį.	**DĮGIPSĮ** **54 straipsnis. Laikinas draudėjų išpirkimo teisių sustabdymas** **2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas apribojimas arba sustabdymas gali būti taikomas tik tol, kol tai būtina siekiant palengvinti vienos ar daugiau pertvarkymo priemonių taikymą, ir galioja pranešime apie sustabdymą, paskelbtame pagal šio įstatymo 65 straipsnio 2 ir (ar) 3 dalis, nurodytą laikotarpį.**	**visiškas**
54 straipsnis **Naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos galėtų kontroliuoti pertvarkomą įmonę, kad jos galėtų: a) valdyti pertvarkomą įmonę ir vykdyti pertvarkomos įmonės veiklą bei teikti jos paslaugas, naudodamosi visais pertvarkomos įmonės akcininkų ir administracinio, valdymo ar priežiūros organo įgaliojimais; b) valdyti ir parduoti pertvarkomos įmonės turtą ir nuosavybę.	**DĮGIPSĮ** **55 straipsnis. Pertvarkomos įmonės kontrolė** **1. Pertvarkymo institucija, ketindama imtis pertvarkymo veiksmų ir atsižvelgdama į pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus bei įvertinusi pertvarkomos įmonės aplinkybes, galimybes ir poreikį pertvarkymo priemones kuo veiksmingiau pritaikyti tai įmonei ar tarpvalstybinėms grupėms – grupėms, kurios subjektai yra įsteigti daugiau negu vienoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, (toliau – tarpvalstybinė grupė), gali nuspręsti:** **1) perimti pertvarkomos įmonės kontrolę, kad galėtų:** **a) valdyti pertvarkomą įmonę ir vykdyti jos veiklą bei teikti paslaugas, naudodamasi visais pertvarkomos įmonės akcininkų ir stebėtojų tarybos, valdybos ar įmonės vadovo įgaliojimais, ir**	**visiškas**

Pirmoje pastraipoje nurodytą kontrolę gali tiesiogiai vykdyti pertvarkymo institucija arba netiesiogiai – pertvarkymo institucijos paskirtas asmuo arba asmenys. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo laikotarpiu nebūtų galima naudotis pertvarkomos įmonės akcijomis ar kitomis nuosavybės priemonėmis suteiktomis balsavimo teisėmis.	**b) valdyti, naudoti pertvarkomos įmonės turtą ir nuosavybę bei disponuoti jais;** **2) imtis pertvarkymo veiksmų neperimdama pertvarkomos įmonės kontrolės.** **2. Šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nurodytai kontrolei įgyvendinti pertvarkymo institucija gali pasitelkti trečiuosius asmenis.** **3. Pertvarkymo veiksmų vykdymo laikotarpiu pertvarkomos įmonės akcininkai negali naudotis nuosavybės priemonių suteiktomis balsavimo teisėmis.**	
2. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, atsižvelgdamos į 67 straipsnyje nurodytą teisę pateikti skundą, pertvarkymo veiksmų galėtų imtis pagal nacionalinę administracinę kompetenciją ir procedūras išdavusios vykdomąjį potvarkį ir nekontroliuodamos pertvarkomos įmonės.	**DĮGIPSĮ** **55 straipsnis. Pertvarkomos įmonės kontrolė** **1. Pertvarkymo institucija, ketindama imtis pertvarkymo veiksmų ir atsižvelgdama į pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus bei įvertinusi pertvarkomos įmonės aplinkybes, galimybes ir poreikį pertvarkymo priemones kuo veiksmingiau pritaikyti tai įmonei ar tarpvalstybinėms grupėms – grupėms, kurios subjektai yra įsteigti daugiau negu vienoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, (toliau – tarpvalstybinė grupė), gali nuspręsti:** **(...) 2) imtis pertvarkymo veiksmų neperimdama pertvarkomos įmonės kontrolės.**	**visiškas**
3. Pertvarkymo institucijos kiekvienu atveju atskirai nusprendžia, ar tikslinga pertvarkymo veiksmų imtis 1 arba 2 dalyje nurodytais būdais, atsižvelgdamos į pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus, nustatytus 22 straipsnyje, konkrečias tos pertvarkomos įmonės aplinkybes ir poreikį palengvinti veiksmingo tarpvalstybinių grupių pertvarkymo sąlygas.	**DĮGIPSĮ** **55 straipsnis. Pertvarkomos įmonės kontrolė** **1. Pertvarkymo institucija, ketindama imtis pertvarkymo veiksmų ir atsižvelgdama į pertvarkymo tikslus ir bendruosius pertvarkymo principus bei įvertinusi pertvarkomos įmonės aplinkybes, galimybes ir poreikį pertvarkymo priemones kuo veiksmingiau pritaikyti tai įmonei ar tarpvalstybinėms grupėms – grupėms, kurios subjektai yra įsteigti daugiau negu vienoje Europos**	**visiškas**

	ekonominės erdvės valstybėje, (toliau – tarpvalstybinė grupė), gali nuspręsti: **1) perimti pertvarkomos įmonės kontrolę, kad galėtų:** **a) valdyti pertvarkomą įmonę ir vykdyti jos veiklą bei teikti paslaugas, naudodamasi visais pertvarkomos įmonės akcininkų ir stebėtojų tarybos, valdybos ar įmonės vadovo įgaliojimais, ir** **b) valdyti, naudoti pertvarkomos įmonės turtą ir nuosavybę bei disponuoti jais; (...)**	
4. Pertvarkymo institucijos pagal nacionalinę teisę neturi būti laikomos „šešėliniais“ direktoriais arba de facto direktoriais.	**DĮGIPSĮ** **55 straipsnis. Pertvarkomos įmonės kontrolė** **4. Pertvarkymo institucijos ir jos darbuotojų ar kitų jos funkcijas atliekančių asmenų ir pertvarkomos įmonės nesieja pasitikėjimo (fiduciariniai) santykiai, jie neturi pareigos veikti pertvarkomos įmonės ir jos akcininkų interesais.**	**visiškas**
V SKYRIUS **Apsaugos priemonės** **55 straipsnis** **Sąlygos, taikomos akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ir kitiems kreditoriams atliekant dalinį perdavimą ir taikant nurašymo arba konvertavimo priemonę** 1. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai buvo pritaikyta viena ar daugiau pertvarkymo priemonių, išskyrus šio straipsnio 2 dalyje aprašytą atvejį, ir kai pertvarkymo institucijos perduoda tik dalį pertvarkomos įmonės teisių, turto ir įsipareigojimų, akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, suinteresuotųjų šalių ir kitų kreditorių, kurių reikalavimai nebuvo neperduoti, reikalavimai būtų kompensuoti bent tokia suma, kurią jie būtų gavę, jei pertvarkoma įmonė būtų buvusi	**DĮGIPSĮ** **56 straipsnis. Akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų kreditorių apsauga** **1. Kai taikant vieną ar daugiau pertvarkymo priemonių, išskyrus šio straipsnio 2 dalyje nurodytą atvejį, perduodama tik dalis pertvarkomos įmonės teisių, turto ir įsipareigojimų, akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims ir kitiems kreditoriams, kurių reikalavimai nebuvo perduoti, turi būti kompensuojama bent tiek, kiek jų reikalavimai būtų buvę patenkinti, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas įmonę likviduoti keliant bankroto bylą.**	**visiškas**

likviduota keliant įprastinę bankroto bylą tuo metu, kai buvo priimtas 64 straipsnyje nurodytas sprendimas.		
2. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai buvo pritaikyta viena ar daugiau pertvarkymo priemonių ir kai pertvarkymo institucijos taiko nurašymo arba konvertavimo priemonę, akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, suinteresuotosios šalys ir kiti kreditoriai, kurių reikalavimai buvo nurašyti arba konvertuoti į nuosavybės vertybinius popierius, nepatirtų didesnių nuostolių nei tie, kurių jie būtų patyrę, jei pertvarkoma įmonė būtų buvusi likviduota iškėlus įprastinę bankroto bylą iškart tuo metu, kai buvo priimtas 64 straipsnyje nurodytas sprendimas.	**DĮGIPSĮ** **56 straipsnis. Akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų kreditorių apsauga** **2. Kai taikant vieną ar daugiau pertvarkymo priemonių taikoma nurašymo arba konvertavimo priemonė, akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys ir kiti kreditoriai, kurių reikalavimai buvo nurašyti arba konvertuoti į nuosavybės vertybinius popierius, neturi patirti didesnių nuostolių negu nuostoliai, kurių jie būtų patyrę, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas įmonę likviduoti keliant bankroto bylą.**	**visiškas**
56 straipsnis **Skirtingų sąlygų taikymo vertinimas** 1. Siekdamos įvertinti, ar akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ir kitiems kreditoriams būtų taikomos geresnės sąlygos, jei pertvarkomai įmonei būtų iškelta įprastinė bankroto byla, valstybės narės užtikrina, kad kuo greičiau po įvykdyto pertvarkymo veiksmo ar veiksmų nepriklausomas asmuo atliktų vertinimą. Tas vertinimas turi būti atskirtas nuo vertinimo, atliekamo pagal 23 straipsnį.	**DĮGIPSĮ** **57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas** **1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad kaip įmanoma greičiau nuo pertvarkymo veiksmų įvykdymo dienos atskirai nuo šio įstatymo 25 straipsnyje nurodyto vertinimo būtų atliekamas nepriklausomas vertinimas, ar pertvarkomos įmonės akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys ir kiti kreditoriai nepatyrė didesnių nuostolių negu nuostoliai, kuriuos jie būtų patyrę, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas iškelti bankroto bylą. Nepriklausomą vertinimą pertvarkymo institucijos nustatytais terminais ir tvarka atlieka ir vertinimo ataskaitą pertvarkymo institucijai pateikia pertvarkymo institucijos atrinktas ir paskirtas nepriklausomas vertintojas.**	**visiškas**
2. Atliekant 1 dalyje nurodytą įvertinimą nustatomos:	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

a) sąlygos, kurios būtų buvusios taikomos akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ir kitiems kreditoriams arba atitinkamoms draudimo garantijų sistemoms, jei pertvarkomai įmonei, kurios atžvilgiu buvo įvykdytas pertvarkymo veiksmas ar veiksmai, būtų buvusi iškelta įprastinė bankroto byla tuo metu, kai buvo priimtas 64 straipsnyje nurodytas sprendimas; b) faktinės sąlygos, kurios buvo taikomos akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ir kitiems kreditoriams pertvarkant pertvarkomą įmonę; c) ar yra skirtumas tarp a punkte nurodytų sąlygų ir b punkte nurodytų sąlygų taikymo.	**57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas** **2. Atliekant šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, turi būti nustatyta:** **1) kokio dydžio akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, nukentėjusių trečiųjų asmenų ir kitų kreditorių, draudimo garantijų sistemų ir (ar) Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuro reikalavimai būtų buvę patenkinti, jeigu tuo metu, kai buvo priimtas sprendimas įmonę pertvarkyti, būtų priimtas sprendimas įmonę likviduoti keliant bankroto bylą;** **2) pertvarkomos įmonės akcininkų turimų nuosavybės priemonių vertė ir pertvarkomos įmonės įsipareigojimų draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims ir kitiems kreditoriams dydis atlikus įmonės pertvarkymą;** **3) šios dalies 1 punkte nurodyto dydžio ir šios dalies 2 punkte nurodyto dydžio ir vertės skirtumas.**	
3. Atliekant vertinimą: a) daroma prielaida, kad pertvarkomai įmonei, kurios atžvilgiu buvo įvykdytas pertvarkymo veiksmas ar veiksmai, būtų buvusi iškelta įprastinė bankroto byla tuo metu, kai buvo priimtas 64 straipsnyje nurodytas sprendimas; b) daroma prielaida, kad pertvarkymo veiksmas ar veiksmai nebuvo įvykdyti; c) atsižvelgiama į draudimo liudijimų, kurie tuo metu, kai buvo priimtas 64 straipsnyje nurodytas sprendimas, jau buvo nupirkti atitinkamoms draudėjų grupėms, komerciniu požiūriu pagrįstą pakeitimo išlaidų, įskaitant tarpininkavimo ir sutarties sudarymo mokesčius, įvertį; d) neatsižvelgiama į jokią pertvarkomai įmonei skirtą nepaprastąją viešąją finansinę paramą.	**DĮGIPSĮ** **57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas** **3. Atliekant nepriklausomą vertinimą turi būti remiamasi prielaida, kad pertvarkomai įmonei bankroto byla būtų buvusi iškelta tuo metu, kai pertvarkymo institucija priėmė sprendimą įmonę pertvarkyti, ir pertvarkymo veiksmai nebuvo įvykdyti. Atliekant nepriklausomą vertinimą atsižvelgiama į draudimo liudijimų, kurie tuo metu, kai pertvarkymo institucija priėmė sprendimą įmonę pertvarkyti, jau buvo nupirkti draudėjų grupėms, komerciniu požiūriu pagrįstą pakeitimo išlaidų, įskaitant tarpininkavimo ir sutarties sudarymo mokesčius, įvertį. Atliekant nepriklausomą vertinimą neatsižvelgiama į pertvarkomai įmonei skirtą valstybės pagalbą.**	**visiškas**

4. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose patikslinama šiame straipsnyje nurodyto vertinimo atlikimo metodika, visų pirma sąlygų, kurios būtų buvusios taikomos akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ir kitiems kreditoriams, jei pertvarkomai įmonei būtų buvusi taikoma nemokumo procedūra tuo metu, kai buvo priimtas 64 straipsnyje nurodytas sprendimas, vertinimo metodika ir pakeitimo išlaidų apskaičiavimo metodika. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2027 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą, priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.	*Direktyvos 56 straipsnio 4 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
57 straipsnis **Akcininkų, draudėjų, naudos gavėjų, suinteresuotųjų šalių ar kitų kreditorių apsaugos priemonės** Valstybės narės užtikrina, kad jei atlikus įvertinimą pagal 56 straipsnį nustatoma, kad 55 straipsnyje nurodyti akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, suinteresuotosios šalys ar kiti kreditoriai arba, kai aktualu, draudimo garantijų sistema pagal taikytiną nacionalinę teisę patyrė didesnių nuostolių, nei jie būtų patyrę įmonę likviduojant keliant įprastinę bankroto bylą, jie turėtų teisę į skirtumo išmokėjimą.	**DĮGIPSĮ** **57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas** **4. Nustačius, kad pertvarkomos įmonės akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys, kiti kreditoriai arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuras patyrė didesnių nuostolių, negu būtų patyrę, jeigu pertvarkoma įmonė būtų likviduota keliant bankroto bylą, jiems išmokama kompensacija, lygi faktiškai patirtų nuostolių ir nuostolių, kuriuos jie būtų patyrę įmonę likviduojant keliant bankroto bylą, skirtumui. Jeigu įmonė, kuriai taikomi pertvarkymo veiksmai, veikia Europos ekonominės erdvės valstybėse naudodamasi įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims, kitiems kreditoriams taip pat mokama kompensacija.**	**visiškas**
58 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Sandorio šalių apsaugos priemonės atliekant dalinius perdavimus 1. Valstybės narės užtikrina tinkamą toliau nurodytų susitarimų ir tokių susitarimų sandorio šalių apsaugą: a) užtikrinimo susitarimų, pagal kuriuos asmuo kaip užtikrinimo priemonę turi faktinę arba sąlyginę perduodamo turto arba teisių dalį, nepaisant to, ar ta dalis užtikrinta konkrečiu turtu arba teisėmis, ar kintamo dydžio turto įkeitimu arba panašiu susitarimu; b) finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimų, pagal kuriuos užtikrinimo priemonių davėjas įkaitą, skirtą konkrečių pareigų įvykdymui užtikrinti arba padengti, pateikia perduodamas visą turto nuosavybę įkaito gavėjui, sąlygose numatant, kad įkaito gavėjas perduoda turtą, jei tos konkrečios pareigos įvykdomos; c) įskaitymo susitarimų, pagal kuriuos du ar daugiau reikalavimų ar pareigų, kuriuos viena kitai turi įvykdyti pertvarkoma įmonė ir sandorio šalis, gali būti įskaityti vienas kito atžvilgiu; d) užskaitos susitarimų; e) su investiciniais vienetais susijusių draudimo liudijimų ar kitų tikslinių portfelių; f) perdraudimo sutarčių; g) struktūrizuoto finansavimo susitarimų, įskaitant pakeitimą vertybiniais popieriais ir priemones, naudojamas apsidraudimo tikslais, kurios sudaro neatskiriamą užstato fondo dalį ir kurios pagal nacionalinę teisę yra užtikrintos ir užtikrinimo priemonę pateikia ir laiko susitarimo šalis arba patikėtinis, agentas ar paskirtasis asmuo. Tinkamos formos apsauga, taikoma pirmos pastraipos a–g punktuose nurodytų klasių susitarimams, yra pasirenkama pagal 59–62 straipsnius.	**58 straipsnis. Sandoriams ir jų šalims taikoma apsauga** **1. Kai pertvarkymo institucija dalį pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoda kitam asmeniui arba, taikydama pertvarkymo priemonę, iš laikinosios įmonės ar turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės – kitam asmeniui arba pasinaudoja šio įstatymo 44 straipsnio 1 dalies 6 punkte nurodyta teise, turi būti taikoma šiame įstatyme nurodyta šių sandorių ir jų šalių apsauga:** **1) prievolių įvykdymo užtikrinimo sandorių, pagal kuriuos asmuo įgyja reikalavimo teisę, įskaitant su turtu, teisėmis arba jų dalimi susijusią sąlyginę teisę, neatsižvelgiant į tai, ar reikalavimo teisė užtikrinta konkrečiu turtu, teisėmis, kintamo dydžio turto įkeitimu arba panašiu susitarimu;** **2) finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorių, pagal kuriuos finansinio užstato davėjas, siekdamas užtikrinti savo prievolių finansinio užstato gavėjui įvykdymą, pastarajam perduoda nuosavybės teisę į finansinį užstatą, numatydamas, kad finansinio užstato gavėjas grąžins finansinį užstatą, jeigu užtikrintos prievolės bus tinkamai įvykdytos;** **3) įskaitymo susitarimų;** **4) užskaitos susitarimų;** **5) su investiciniais vienetais susijusių draudimo liudijimų ar kitų tikslinių portfelių;** **6) perdraudimo sutarčių;** **7) struktūrizuoto finansavimo sandorių, įskaitant pakeitimo vertybiniais popieriais sandorius ir sandorius dėl rizikos draudimo priemonių, kurios sudaro neatskiriamą užstato dalį ir pagal teisės aktus yra užtikrintos, prievolės įvykdymo užtikrinimo priemonę pateikiant ir valdant sandorio šaliai, patikėtiniui, agentui ar paskirtam asmeniui.**	

	2. Tinkamos formos apsauga, taikoma šio straipsnio 1 dalyje nurodytiems sandoriams, pasirenkama pagal šio įstatymo 59–62 straipsnius.	
2. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytos apsaugos priemonės būtų taikomos šiomis aplinkybėmis: a) pertvarkymo institucija dalį (bet ne visą) pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoda kitam subjektui arba, taikant pertvarkymo priemonę, iš laikinos įmonės arba turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės – kitam asmeniui; b) pertvarkymo institucija naudojasi 43 straipsnio 1 dalies f punkte nurodytais įgaliojimais.	**DĮGIPSĮ** **58 straipsnis. Sandoriams ir jų šalims taikoma apsauga** **1. Kai pertvarkymo institucija dalį pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoda kitam asmeniui arba, taikydama pertvarkymo priemonę, iš laikinosios įmonės ar turto ir įsipareigojimų valdymo įmonės – kitam asmeniui arba pasinaudoja šio įstatymo 44 straipsnio 1 dalies 6 punkte nurodyta teise, turi būti taikoma šiame įstatyme nurodyta šių sandorių ir jų šalių apsauga:** (...)	**visiškas**
3. Reikalavimas pagal 1 dalį taikomas nepaisant susitarimų šalių skaičiaus ir to, ar susitarimai: a) sukurti sutartimi, patikos sandoriais ar kitais būdais arba atsiranda automatiškai taikant teisę; b) atsiranda pagal kitos valstybės narės ar trečiosios valstybės teisę arba juos visiškai ar iš dalies reglamentuoja kitos valstybės narės ar trečiosios valstybės teisė.	**DĮGIPSĮ** **58 straipsnis. Sandoriams ir jų šalims taikoma apsauga** **3. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyta sandorių ir jų šalių apsauga taikoma neatsižvelgiant į sandorių šalių skaičių, taip pat į tai, ar prievolė kyla iš sandorio ar iš teisės akto, ir į šalių prievolėms taikomą teisę.**	**visiškas**
59 straipsnis **Finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimų, įskaitymo susitarimų ir užskaitos susitarimų bei perdraudimo sutarčių apsauga** 1. Valstybės narės užtikrina, kad būtų tinkamai apsaugoti finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimai, taip pat įskaitymo ir užskaitos susitarimai ir perdraudimo sutartys taip, kad būtų neleidžiama perduoti kai kurių, bet ne visų teisių ir įsipareigojimų, kurie saugomi pagal finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimą, įskaitymo susitarimą, užskaitos susitarimą arba perdraudimo sutartį tarp pertvarkomos įmonės ir kito asmens,	**DĮGIPSĮ** **59 straipsnis. Finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorių, įskaitymo ir užskaitos susitarimų ir perdraudimo sutarčių apsauga** **1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad:** **1) būtų nedalomai perduodamos visos teisės ir įsipareigojimai, kurių įgyvendinimas ir vykdymas užtikrinti finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandoriu, įskaitymo ar užskaitos susitarimu arba perdraudimo sutartimi;** **2) nebūtų panaikinamos ar keičiamos teisių ir įsipareigojimų, kurių įgyvendinimas ir vykdymas užtikrinti**	**visiškas**

ir pasinaudojant papildomais įgaliojimais keisti arba nutraukti teisių ir įsipareigojimų, kurie saugomi pagal tokį finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimą, įskaitymo susitarimą, užskaitos susitarimą arba perdraudimo sutartį. Pirmos pastraipos tikslais teisės ir įsipareigojimai turi būti laikomi saugomais pagal finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę susitarimą, įskaitymo susitarimą, užskaitos susitarimą arba perdraudimo sutartį, kai susitarimo ar sutarties šalys turi teisę įskaityti arba užskaityti šias teises ir įsipareigojimus.	**finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandoriu, įskaitymo ar užskaitos susitarimu arba perdraudimo sutartimi, sąlygos.** **2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytos teisės ir įpareigojimai laikomi saugotinais, jeigu finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorio, įskaitymo ar užskaitos susitarimo arba perdraudimo sutarties šalys turi teisę įskaityti tarpusavio prievoles pagal įskaitymo ar užskaitos susitarimus arba perdraudimo sutartį.**	
2. Nepaisant 1 dalies, kai tai būtina siekiant geriau apsaugoti draudėjus užtikrinant, kad perduodami draudimo liudijimai ir toliau atitiktų atitinkamus teisinius reikalavimus dėl privalomo minimalaus draudimo apsaugos lygio pagal taikytiną nacionalinę teisę, pertvarkymo institucijos gali perduoti tuos sutarčių portfelius, kurie yra 1 dalyje nurodytų susitarimų ir sutarčių dalis, neperduodamos kito turto, teisių ir įsipareigojimų, kurie yra tų pačių susitarimų ir sutarčių dalis, ir gali atlikti to turto, teisių ir kitų įsipareigojimų perdavimą, keitimą ar nutraukimą neperduodamos sutarčių portfelių.	**DĮGIPSĮ** **59 straipsnis. Finansinio užtikrinimo perduodant užstato nuosavybės teisę sandorių, įskaitymo ir užskaitos susitarimų ir perdraudimo sutarčių apsauga** **3. Pertvarkymo institucija, siekdama didesnės draudėjų, kurių teisės ir pareigos pagal draudimo sutartis yra perduodamos, apsaugos, užtikrindama pagal teisės aktus privalomą minimalų apsaugos lygį ir nepaisydama šio straipsnio 1 dalies nuostatų, turi teisę:** **1) perduoti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, kurios yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sandorių ar sutarčių objektai, kitam asmeniui, neperduodama kitų pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų, kurie yra tų pačių sandorių ar sutarčių dalis;** **2) perduoti, pakeisti ar panaikinti pertvarkomos įmonės teises, pareigas ar kitus įsipareigojimus, perduoti ar pakeisti pertvarkomos įmonės turtą, nurodytus šios dalies 1 punkte, neperduodama teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis.**	**visiškas**
60 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Užtikrinimo susitarimų apsauga 1. Valstybės narės užtikrina, kad būtų tinkamai apsaugoti įsipareigojimai, užtikrinti užtikrinimo susitarimu, kad nebūtų leidžiama vykdyti vieno ar daugiau iš šių veiksmų: a) perduoti turto, kuriuo užtikrintas įsipareigojimas, nebent kartu perduodamas tas įsipareigojimas ir užtikrinimo priemonės nauda; b) perduoti užtikrintojo įsipareigojimo, nebent kartu perduodama užtikrinimo priemonės nauda; c) perduoti užtikrinimo priemonės naudos, nebent kartu perduodamas užtikrintasis įsipareigojimas; d) pasinaudojant papildomais įgaliojimais keisti arba nutraukti užtikrinimo susitarimo, jei dėl to pakeitimo arba nutraukimo tas įsipareigojimas nebebūtų užtikrinamas.	**60 straipsnis. Prievolių įvykdymo užtikrinimo sandorių apsauga** **1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad nebūtų:** **1) perduodamas turtas, kuriuo prievolės įvykdymas yra užtikrintas, nebent kartu būtų perduodami ir įsipareigojimai, kylantys iš prievolės, bei iš užtikrinimo priemonės atsirandanti nauda;** **2) perduodamas užtikrintas įsipareigojimas, nebent kartu būtų perduodama iš užtikrinimo priemonės atsirandanti nauda;** **3) perduodama iš užtikrinimo priemonės atsirandanti nauda, nebent kartu būtų perduodamas užtikrintas įsipareigojimas;** **4) nutraukiamas prievolės įvykdymo užtikrinimo sandoris ar pakeičiamos jo įvykdymo sąlygos, jeigu dėl to būtų neįmanoma užtikrinti prievolės įvykdymo.**	
2. Nepaisant 1 dalies, kai tai būtina siekiant geriau apsaugoti draudėjus užtikrinant, kad perduodami draudimo liudijimai ir toliau atitiktų atitinkamus teisinius reikalavimus dėl privalomo minimalaus draudimo apsaugos lygio pagal taikytiną nacionalinę teisę, pertvarkymo institucijos gali perduoti tuos sutarčių portfelius, kurie yra 1 dalyje nurodytų susitarimų dalis, neperduodamos kito turto, teisių ir įsipareigojimų, kurie yra tų pačių susitarimų dalis, ir gali atlikti to turto, teisių ir kitų įsipareigojimų perdavimą, keitimą ar nutraukimą neperduodamos sutarčių portfelių.	**DĮGIPSĮ** **60 straipsnis. Prievolių įvykdymo užtikrinimo sandorių apsauga** **2. Pertvarkymo institucija, siekdama didesnės draudėjų, kurių teisės ir pareigos pagal draudimo sutartis yra perduodamos, apsaugos, užtikrindama pagal teisės aktus privalomą minimalų apsaugos lygį ir neatsižvelgdama į šio straipsnio 1 dalyje nustatytus įpareigojimus, turi teisę:** **1) perduoti teises ir pareigas pagal draudimo sutartis, kurios yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sandorių ar sutarčių objektai, kitam asmeniui, neperduodama kitų pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų, kurie yra tų pačių sandorių ar sutarčių dalis;** **2) perduoti, pakeisti ar panaikinti pertvarkomos įmonės teises, pareigas ar kitus įsipareigojimus, perduoti ar pakeisti pertvarkomos įmonės turtą, nurodytus šios dalies 1**	**?**

	punkte, neperduodama teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis.	
61 straipsnis **Struktūrizuoto finansavimo susitarimų ir kitų tikslinių portfelių apsauga** 1. Valstybės narės užtikrina, kad būtų tinkamai apsaugoti struktūrizuoto finansavimo susitarimai ar kiti tiksliniai portfeliai, įskaitant 58 straipsnio 1 dalies e ir g punktuose nurodytus susitarimus, kad nebūtų leidžiamas nė vienas iš šių veiksmų: a) perduoti tam tikrą, bet ne visą turtą, teises ir įsipareigojimus, kurie sudaro arba įeina į struktūrizuoto finansavimo susitarimą ar kitus tikslinius portfelius, įskaitant 58 straipsnio 1 dalies e ir g punktuose nurodytus susitarimus, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė; b) pasinaudojant papildomais įgaliojimais nutraukti arba pakeisti turtą, teises ir įsipareigojimus, kurie sudaro arba įeina į struktūrizuoto finansavimo susitarimo ar kitus tikslinius portfelius, įskaitant 58 straipsnio 1 dalies e ir g punktuose nurodytus susitarimus, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė.	**DĮGIPSĮ** **61 straipsnis. Struktūrizuoto finansavimo sandorių ir kitų tikslinių portfelių apsauga** **1. Pertvarkymo institucija, siekdama, kad būtų tinkamai apsaugoti struktūrizuoto finansavimo sandoriai ar kiti tiksliniai portfeliai, įskaitant šio įstatymo 58 straipsnio 1 dalies 5 ir 7 punktuose nurodytus sandorius, turi užtikrinti, kad:** **1) būtų nedalomai perduodamas turtas, teisės ir įsipareigojimai, kurie yra struktūrizuoto finansavimo sandorio ar kito tikslinio portfelio, įskaitant šio įstatymo 58 straipsnio 1 dalies 5 ir 7 punktuose nurodytus sandorius, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, dalis;** **2) nebūtų panaikinamos ar pakeičiamos iš struktūrizuoto finansavimo sandorio ar kito tikslinio portfelio, įskaitant šio įstatymo 58 straipsnio 1 dalies 5 ir 7 punktuose nurodytus sandorius, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, kylančios teisės ir pareigos ar su turtu, kuris yra šių sandorių objektas, susijusios teisės ir pareigos.**	**visiškas**
2. Nepaisant 1 dalies, kai tai būtina siekiant geriau įgyvendinti 18 straipsnyje nurodytus pertvarkymo tikslus, visų pirma siekiant užtikrinti geresnę draudėjų apsaugą, pertvarkymo institucijos gali atlikti turto, teisių ar įsipareigojimų, kurie yra to paties susitarimo dalis, perdavimą, keitimą arba nutraukimą.	**DĮGIPSĮ** **61 straipsnis. Struktūrizuoto finansavimo sandorių ir kitų tikslinių portfelių apsauga** **2. Pertvarkymo institucija, siekdama užtikrinti, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai ir didesnė draudėjų apsauga, neatsižvelgdama į šio straipsnio 1 dalyje nustatytus įpareigojimus, turi teisę perduoti, pakeisti ar panaikinti pertvarkomos įmonės teises, pareigas ar kitus įsipareigojimus, perduoti ar pakeisti pertvarkomos įmonės turtą, kurie yra šio straipsnio 1 dalyje nurodytų sandorių ar sutarčių objektai.**	**visiškas**
62 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Dalinis perdavimas. Prekybos, tarpuskaitos ir atsiskaitymo sistemų apsauga 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo priemonės taikymas neturėtų poveikio sistemų ir sistemų taisyklių, kurioms taikoma Direktyva 98/26/EB, veikimui, kai pertvarkymo institucija atlieka kurį nors iš šių veiksmų: a) dalį (bet ne visą) pertvarkomos įmonės turto, teisių ar įsipareigojimų perduoda kitam subjektui; b) pasinaudoja 43 straipsnyje nurodytais papildomais įgaliojimais panaikinti arba iš dalies pakeisti sutarties, kurios šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygas arba pakeisti sutartyje gavėją kaip sutarties šalį.	**62 straipsnis. Mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų apsauga** **1. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad, perduodama dalį pertvarkomos įmonės teisių, turto ar įsipareigojimų, panaikindama ar keisdama sandorio, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygas arba pakeisdama gavėją kaip sandorio šalį, nedarytų įtakos mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų veikimui pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą.**	
2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytu perdavimu, panaikinimu ar pakeitimu negali būti: a) atšaukiamas pervedimo pavedimas pažeidžiant Direktyvos 98/26/EB 5 straipsnį; b) pakeičiamas arba paneigiamas pervedimo pavedimų ir užskaitos vykdymas, kaip reikalaujama pagal Direktyvos 98/26/EB 3 ir 5 straipsnius, lėšų, vertybinių popierių ar kredito priemonių naudojimas, kaip reikalaujama pagal tos direktyvos 4 straipsnį, arba įkaito apsauga, kaip reikalaujama pagal tos direktyvos 9 straipsnį.	**DĮGIPSĮ** **62 straipsnis. Mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemų apsauga** **2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytas pertvarkomos įmonės dalies turto, teisių ar įsipareigojimų perdavimas kitai įmonei, sandorio, kurio šalis yra pertvarkoma įmonė, sąlygų panaikinimas ar pakeitimas nedaro įtakos pervedimo nurodymų ir įskaitymo sandorių galiojimui, sistemos dalyvio teisių ir įsipareigojimų vykdymui ir teisei į finansinį įkaitą ir jo panaudojimą pagal Atsiskaitymų baigtinumo mokėjimo ir vertybinių popierių atsiskaitymo sistemose įstatymą.**	**visiškas**
VI SKYRIUS **Procedūrinės pareigos** **63 straipsnis** **Pranešimo reikalavimai** 1. Valstybės narės reikalauja, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto administracinis, valdymo ar priežiūros organas praneštų priežiūros institucijai, jei, jo	**DĮGIPSĮ** **63 straipsnis. Informavimo reikalavimai** **1. Šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų taryba, valdyba ar įmonės vadovas privalo nedelsdami pranešti priežiūros institucijai, jeigu, jų vertinimu, subjektas žlunga arba gali žlugti, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 21 straipsnio 4 dalį.**	**visiškas**

vertinimu, 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas žlunga arba gali žlugti, kaip tai suprantama 19 straipsnio 4 dalyje.		
2. Priežiūros institucijos informuoja atitinkamas pertvarkymo institucijas apie: a) visus pranešimus, gautus pagal šio straipsnio 1 dalį, pagal Direktyvos 2009/138/EB 136 straipsnį, 138 straipsnio 1 dalį ir 139 straipsnio 1 dalį; b) visus veiksmus, kurių priežiūros institucija reikalauja imtis 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytą subjektą naudodamasi įgaliojimais, kuriuos ji turi pagal šios direktyvos 15 arba 16 straipsnį ir pagal Direktyvos 2009/138/EB 136a straipsnį, 137 straipsnį, 138 straipsnio 3 ir 5 dalis, 139 straipsnio 3 dalį, 140, 141 ir 144 straipsnius; c) padėties atkūrimo laikotarpio pratęsimą pagal Direktyvos 2009/138/EB 138 straipsnio 4 dalį. Priežiūros institucijos taip pat pateikia pertvarkymo institucijoms padėties atkūrimo plano, kurį šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas pateikė pagal Direktyvos 2009/138/EB 138 straipsnio 2 dalį, kopiją, finansinio plano, kurį šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas pateikė pagal Direktyvos 2009/138/EB 139 straipsnio 2 dalį, kopiją ir atitinkamai priežiūros institucijų nuomonę dėl šių dokumentų.	**DĮGIPSĮ** **63 straipsnis. Informavimo reikalavimai** **2. Priežiūros institucija informuoja pertvarkymo instituciją apie:** **1) visus pranešimus, gautus pagal šio straipsnio 1 dalį ir Draudimo įstatymo 43 straipsnį, 45 straipsnio 1 dalį ir 46 straipsnio 1 dalį;** **2) visus veiksmus, kurių imtis priežiūros institucija reikalauja iš šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto naudodamasi įgaliojimais, kuriuos ji turi pagal šio įstatymo 17 arba 18 straipsnį ir Draudimo įstatymo 20, 43 ir 44 straipsnius, 45 straipsnio 3 ir 6 dalis, 46 straipsnio 3 dalį, 47 straipsnį, 205 straipsnio 3 dalį, 209 straipsnio 4 dalies 3 punktą ir 218 straipsnio 2 dalį;** **3) padėties atkūrimo laikotarpio pratęsimą pagal Draudimo įstatymo 45 straipsnio 4 dalį.** **3. Priežiūros institucija taip pat pateikia pertvarkymo institucijai pagrįsto finansinės būklės atkūrimo planą, kurį šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas pateikė pagal Draudimo įstatymo 45 straipsnio 2 dalį, pagrįsto trumpalaikio finansinės būklės atkūrimo planą, kurį šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas pateikė pagal Draudimo įstatymo 46 straipsnio 2 dalį, ir priežiūros institucijos nuomonę dėl šių dokumentų.**	**visiškas**
3. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, nustačiusi, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas atitinka 19 straipsnio 1 dalies a ir b punktuose	**DĮGIPSĮ** **63 straipsnis. Informavimo reikalavimai** **4. Priežiūros institucija arba pertvarkymo institucija, nustačiusi, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies**	**visiškas**

nurodytas sąlygas, nedelsdama apie tai praneša šioms institucijoms, jei jos yra skirtingos institucijos: a) to subjekto pertvarkymo institucijai; b) to subjekto priežiūros institucijai; c) bet kurios valstybės narės, kurioje tas subjektas vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijai; d) bet kurios valstybės narės, kurioje tas subjektas vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijai; e) draudimo garantijų sistemai, su kuria tas subjektas yra susijęs, kai taikytina ir kai būtina, kad būtų vykdomos draudimo garantijų sistemos funkcijos; f) kai taikytina, grupės lygmens pertvarkymo institucijai; g) kompetentingai ministerijai; h) kai taikytina, grupės priežiūros institucijai; i) Europos sisteminės rizikos valdybai ir paskirtai nacionalinei makrolygio rizikos ribojimo institucijai; j) jei subjektas yra finansinio konglomerato dalis, atitinkamai pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir atitinkamai kompetentingai institucijai, kaip tai suprantama Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2013/36/ES (24) ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013.	**1–5 punktuose nurodytas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytas sąlygas, nedelsdama apie tai praneša šioms institucijoms, jeigu jos nesutampa:** **1) subjekto pertvarkymo institucijai;** **2) subjekto priežiūros institucijai;** **3) bet kurios Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje subjektas vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijai;** **4) bet kurios Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje subjektas vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijai;** **5) Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui ar kitai draudimo garantijų sistemai, su kuria subjektas susijęs, kai taikoma ir būtina, kad būtų atliekamos draudimo garantijų sistemos funkcijos, taip pat Pertvarkymo fondo valdytojui, kai gali prireikti panaudoti Pertvarkymo fondo lėšas ir (ar) pertvarkomo subjekto likvidų turtą;** **6) prireikus grupės pertvarkymo institucijai;** **7) Finansų ministerijai ir (ar) kitoms kompetentingoms ministerijoms;** **8) prireikus grupės priežiūros institucijai;** **9) Europos sisteminės rizikos valdybai;** **10) už makroprudencinės politikos įgyvendinimą atsakingai institucijai;** **11) jeigu subjektas yra finansų konglomerato dalis, atitinkamai finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir priežiūros institucijai, kaip ji suprantama pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013.**	

64 straipsnis **Pertvarkymo institucijos sprendimas** 1. Gavusi priežiūros institucijos pranešimą pagal 63 straipsnio 3 dalį arba savo iniciatyva pertvarkymo institucija nustato, ar atitinkamas 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas atitinka 19 straipsnio 1 dalies arba 20 straipsnio 3 dalies sąlygas.	**DĮGIPSĮ** **64 straipsnis. Pertvarkymo institucijos sprendimas** **1. Pertvarkymo institucija, informuota pagal šio įstatymo 63 straipsnio 4 dalį arba savo iniciatyva įvertina, ar šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, ir priima sprendimą dėl subjekto pertvarkymo (toliau – sprendimas dėl pertvarkymo).**	**visiškas**
2. Sprendime imtis arba nesiimti pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu nurodomos to sprendimo priežastys. Kai priimamas sprendimas imtis pertvarkymo veiksmų, sprendime taip pat pateikiama ši informacija: pertvarkymo veiksmai ir, kai tinkama, pasirengimas taikyti likvidavimą, administratoriaus paskyrimą arba kitas priemones pagal taikytiną įprastinę bankroto bylą, arba kitas pertvarkymo priemones, laikantis 26 straipsnio 7 dalies, pagal nacionalinę teisę.	**DĮGIPSĮ** **64 straipsnis. Pertvarkymo institucijos sprendimas** **2. Sprendime dėl pertvarkymo turi būti nurodyta:** **1) sprendimo vykdyti pertvarkymo veiksmus arba jų nevykdyti priėmimo priežastys;** **2) pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucija ketina imtis, įskaitant pasirengimą taikyti likvidavimą, administratoriaus paskyrimą, bankroto proceso inicijavimą.** **3. Pertvarkymo institucijos sprendimas dėl pertvarkymo turi būti vykdomas nedelsiant.** *Pastaba. Nesinaudojame galimybe pagal Direktyvos 26 straipsnio 7 dalį.*	**visiškas**
65 straipsnis **Pertvarkymo institucijų procedūrinės pareigos** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos kuo skubiau po pertvarkymo veiksmų pradžios įvykdytų 2 ir 3 dalyse nustatytus reikalavimus.	**DĮGIPSĮ** **65 straipsnis. Informavimas apie sprendimą dėl pertvarkymo ir pertvarkymo eigą** **1. Pertvarkymo institucija, priėmusi sprendimą dėl pertvarkymo, kuriuo nusprendžiama vykdyti pertvarkymo veiksmus, nedelsdama, ne vėliau kaip per vieną darbo dieną, nebent taikomuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, apie jį informuoja pertvarkomą įmonę ir šias institucijas, jeigu jos nesutampa:** *[Pastaba. Kartu žiūrėti Direktyvos 65 straipsnio 2 ir 3 dalies perkėlimą.]*	**visiškas**

2. Pertvarkymo institucijos apie 1 dalyje nurodytus pertvarkymo veiksmus praneša pertvarkomai įmonei ir šioms institucijoms, jei jos yra skirtingos institucijos: a) pertvarkomos įmonės priežiūros institucijai; b) pertvarkomos įmonės filialų priežiūros institucijai; c) valstybės narės, kurioje įsteigta pertvarkoma įmonė, centriniam bankui; d) kai taikytina, draudimo garantijų sistemai, su kuria pertvarkoma įmonė susijusi; e) kai taikytina, grupės lygmens pertvarkymo institucijai; f) kompetentingai ministerijai; g) kai taikytina, grupės priežiūros institucijai; h) Europos sisteminės rizikos valdybai ir paskirtai nacionalinei makrolygio rizikos ribojimo institucijai; i) Komisijai, Europos Centriniam Bankui, EIOPA, ESMA ir EBI; j) kai pertvarkoma įmonė yra įstaiga, kaip apibrėžta Direktyvos 98/26/EB 2 straipsnio b punkte, sistemų, kuriose ji dalyvauja, operatoriams; k) jei pertvarkoma įmonė yra finansinio konglomerato dalis, atitinkamai pertvarkymo institucijai, paskirtai pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir atitinkamai	**DĮGIPSĮ** **65 straipsnis. Informavimas apie sprendimą dėl pertvarkymo ir pertvarkymo eigą** **1. Pertvarkymo institucija, priėmusi sprendimą dėl pertvarkymo, kuriuo nusprendžiama vykdyti pertvarkymo veiksmus, nedelsdama, bet ne vėliau kaip per vieną darbo dieną, nebent taikytinuose ES teisės aktuose nustatyta kitaip, apie jį informuoja pertvarkomą įmonę ir šias institucijas, jeigu jos nesutampa:** **1) pertvarkomos įmonės priežiūros instituciją;** **2) pertvarkomos įmonės filialų, įsteigtų ne Lietuvos Respublikoje, priežiūros institucijas;** **3) valstybės, kurioje įsteigta pertvarkoma įmonė, centrinį banką;** **4) prireikus Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurą ar kitą draudimo garantijų sistemą, su kuria susijusi pertvarkoma įmonė;** **5) prireikus grupės pertvarkymo instituciją;** **6) Finansų ministeriją ir (ar) kitas kompetentingas ministerijas;** **7) prireikus grupės priežiūros instituciją;** **8) Europos sisteminės rizikos valdybą ir už makroprudencinės politikos įgyvendinimą atsakingą instituciją;** **9) Europos Komisiją, Europos Centrinį Banką, Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, Europos vertybinių popierių ir rinkų instituciją ir Europos bankininkystės instituciją;** **10) jeigu pertvarkoma įmonė dalyvauja mokėjimų ar vertybinių popierių atsiskaitymo sistemoje, tos sistemos operatorių;** **11) jeigu pertvarkoma įmonė yra finansų konglomerato dalis, finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo instituciją, paskirtą pagal Finansinio tvarumo**	**visiškas**

kompetentingai institucijai, kaip tai suprantama Direktyvoje 2013/36/ES ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013.	**įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir priežiūros instituciją, kaip ji suprantama pagal Bankų įstatymą ir Reglamentą (ES) Nr. 575/2013.**	
3. Pertvarkymo institucija paskelbia potvarkio arba priemonės, kuriais nurodoma imtis pertvarkymo veiksmų, kopiją arba pranešimą, kuriame apibendrinamas pertvarkymo veiksmų poveikis, įskaitant poveikį draudėjams, ir, kai taikytina, 49, 50 ir 51 straipsniuose nurodyto sustabdymo ar apribojimo sąlygas ir laikotarpį, arba užtikrina jų paskelbimą tokiomis priemonėmis: a) savo oficialioje interneto svetainėje; b) priežiūros institucijos (jei tai nėra pati pertvarkymo institucija) interneto svetainėje ir EIOPA interneto svetainėje; c) pertvarkomos įmonės interneto svetainėje; d) jei pertvarkomos įmonės akcijomis, kitomis nuosavybės priemonėmis arba skolos priemonėmis leista prekiauti reguliuojamoje rinkoje, – priemonėmis, naudojamomis reglamentuojamai informacijai apie pertvarkomą įmonę atskleisti pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2004/109/EB 21 straipsnio 1 dalį.	**DĮGIPSĮ** **65 straipsnis. Informavimas apie sprendimą dėl pertvarkymo ir pertvarkymo eigą** **2. Pertvarkymo institucija nedelsdama turi paskelbti sprendimą dėl pertvarkymo arba pranešimą, kuriame apibendrinamas pertvarkymo veiksmų poveikis, įskaitant poveikį draudėjams, ir, kai taikoma, šio įstatymo 50, 51 ir 52 straipsniuose nurodyto sustabdymo ar apribojimo sąlygas ir laikotarpį savo interneto svetainėje ir šią informaciją pateikti priežiūros institucijai, jeigu ji nesutampa su pertvarkymo institucija, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir pertvarkomai įmonei, kad šios informaciją paskelbtų savo interneto svetainėse.** **3. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad tais atvejais, kai pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonėmis arba skolos priemonėmis leidžiama prekiauti reguliuojamoje rinkoje, šio straipsnio 2 dalyje nurodyta informacija, vadovaujantis Vertybinių popierių įstatymo nuostatomis, būtų paskelbta Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje.**	**visiškas**
4. Jei akcijomis, nuosavybės priemonėmis arba skolos priemonėmis neleista prekiauti reguliuojamoje rinkoje, pertvarkymo institucija užtikrina, kad dokumentai, kuriuose pateikiami 3 dalyje nurodytų priemonių įrodymai, būtų nusiųsti pertvarkomos įmonės akcininkams ir kreditoriams, apie kuriuos sužinoma pasinaudojus pertvarkomos įmonės registrais arba duomenų bazėmis, prie kurių turi prieigą pertvarkymo institucija	**DĮGIPSĮ** **65 straipsnis. Informavimas apie sprendimą dėl pertvarkymo ir pertvarkymo eigą** **4. Pertvarkymo institucija turi užtikrinti, kad tais atvejais, kai pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonėmis arba skolos priemonėmis neprekiaujama reguliuojamoje rinkoje, šio straipsnio 2 dalyje nurodyta informacija būtų išsiųsta pertvarkomos įmonės akcininkams ir kreditoriams, kurie yra žinomi pertvarkymo institucijai, pasinaudojus**	**visiškas**

	pertvarkomos įmonės sąrašais arba duomenų bazėmis, prie kurių pertvarkymo institucija turi prieigą.	
66 straipsnis **Konfidencialumas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad toliau išvardyti asmenys, institucijos ir įstaigos būtų įpareigoti laikytis profesinės paslapties reikalavimų ir kad nė vienas iš jų neatskleistų jokios konfidencialios informacijos: a) pertvarkymo institucijos; b) priežiūros institucijos ir EIOPA; c) kompetentingos ministerijos; d) specialieji valdytojai, paskirti pagal šios direktyvos 44 straipsnį; e) potencialūs įsigyjantieji asmenys, su kuriais priežiūros institucijos susisiekė arba kuriems pertvarkymo institucijos teikė pasiūlymą pirkti, nepaisant to, ar susisiekiama arba tas pasiūlymas teikiamas rengiantis panaudoti verslo pardavimo priemonę ir ar dėl to pasiūlymo įvyko įsigijimas; f) auditoriai, buhalteriai, juridiniai ir specializuoti konsultantai, vertintojai ir kiti ekspertai, tiesiogiai ar netiesiogiai samdomi pertvarkymo institucijų, priežiūros institucijų, kompetentingų ministerijų arba potencialių įsigyjančiųjų asmenų, nurodytų e punkte; g) įstaigos, kurios administruoja draudimo garantijų sistemas; h) įstaiga, kuri atsakinga už finansavimo struktūras; i) centriniai bankai ir kitos institucijos, dalyvaujančios pertvarkymo procese; j) laikina įmonė arba turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė;	**DĮGIPSĮ** **66 straipsnis. Informacijos apsauga** **1. Informacija, gauta šio įstatymo tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama ar kitokiu būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus. Šio reikalavimo turi laikytis:** **1) pertvarkymo institucija;** **2) priežiūros institucija;** *Pastaba. Nacionalinėje teisėje EIOPA nenustatome pareigų, jos tiesiogiai taikomos EIOPA. O taip pat kitų šalių kompetentingoms ministerijoms, kurios pačios nusistatys tokį reikalavimą savo nacionaliniuose teisės aktuose perkeliančiuose šią Direktyvą.* **3) Finansų ministerija;** **4) specialieji valdytojai, paskirti pagal šio įstatymo 45 straipsnio 1 dalį;** **5) potencialūs įsigyjantieji asmenys, su kuriais priežiūros institucija susisiekė arba kuriems pertvarkymo institucija pateikė pasiūlymą pirkti, neatsižvelgiant į tai, ar susisiekta arba pasiūlymas teiktas rengiantis panaudoti verslo pardavimo priemonę ir ar pateikus tą pasiūlymą įvyko įsigijimas;** **6) auditoriai, finansinę apskaitą tvarkantys asmenys, teisės konsultantai, vertintojai ir kiti ekspertai ar konsultantai, kuriuos tiesiogiai ar netiesiogiai pasitelkė pertvarkymo institucija, priežiūros institucija, Finansų ministerija arba potencialūs įsigyjantieji asmenys, nurodyti šios dalies 5 punkte;** **7) Lietuvos Respublikos transporto draudikų biuras;** **8) Pertvarkymo fondo valdytojas;**	**visiškas**

k) kiti asmenys, tiesiogiai ar netiesiogiai, nuolat ar retkarčiais teikiantys ar suteikę paslaugas a–j punktuose nurodytiems asmenims; l) vyresnioji vadovybė, administracinio, valdymo ir priežiūros organo nariai ir a–j punktuose nurodytų įstaigų ar subjektų darbuotojai prieš jų paskyrimą, jo metu ir po jo; m) atitinkama pertvarkymo institucija, paskirta pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir kompetentinga institucija, kaip tai suprantama Reglamente (ES) Nr. 575/2013.	**9) centrinis bankas ir kitos institucijos, dalyvaujančios pertvarkymo procese;** **10) laikina įmonė arba turto ir įsipareigojimų valdymo įmonė;** **11) kiti asmenys, tiesiogiai ar netiesiogiai, nuolat ar terminuotai teikiantys ar teikę paslaugas šios dalies 1–10 punktuose nurodytiems asmenims;** **12) šios dalies 1–10 punktuose nurodytų asmenų vyresnioji vadovybė, stebėtojų tarybos ar valdybos nariai, įmonės vadovas ir darbuotojai – tiek prieš paskyrimą į pareigas, paskyrimo metu, tiek jau paskyrus, taip pat buvę (atšaukti, atleisti, nušalinti) stebėtojų tarybos ar valdybos nariai, įmonės vadovas, vyresnioji vadovybė ir darbuotojai;** **13) pertvarkymo institucija, paskirta pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, ir priežiūros institucija, kaip ji suprantama pagal Reglamentą (ES) Nr. 575/2013.**	
2. Nedarant poveikio 1 dalyje nustatytų reikalavimų bendroms normoms, valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytiems asmenims būtų draudžiama atskleisti konfidencialią informaciją, gautą vykdant profesinę veiklą arba gautą iš priežiūros institucijos ar pertvarkymo institucijos, vykdančios savo funkcijas, bet kuriam asmeniui ar institucijai, išskyrus šiuos atvejus: a) informacija atskleidžiama vykdant savo funkcijas pagal šią direktyvą; b) informacija atskleidžiama apibendrinta ar kolektyvine forma taip, kad būtų neįmanoma identifikuoti atskirų 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytų subjektų; c) informacija atskleidžiama gavus aiškų ir išankstinį institucijos arba 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto, kurie pateikė informaciją, sutikimą.	**DĮGIPSĮ** **66 straipsnis. Informacijos apsauga** **1. Informacija, gauta šio įstatymo tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama ar kitokiu būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus. Šio reikalavimo turi laikytis:** (...) **2. Šio straipsnio 1 dalyje nustatytas reikalavimas netaikomas, jeigu informacijos, gautos šio įstatymo tikslais, atskleidimas yra būtinas šiame įstatyme nustatytoms <u>funkcijoms</u> tinkamai atlikti arba jeigu atskleidžiama informacija yra <u>apibendrinta ir neįmanoma atpažinti</u> atskirų šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytų subjektų, arba jeigu gaunamas <u>aiškus išankstinis</u> informaciją pateikusios institucijos arba šio įstatymo 1**	**visiškas**

	straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto sutikimas.	
Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodyti asmenys įvertintų poveikį, kurį informacijos atskleidimas galėtų turėti su finansine, pinigų ar ekonomine politika susijusiam viešajam interesui, fizinių ir juridinių asmenų komerciniams interesams, tikrinimų tikslams, tyrimams ir auditui. Antroje pastraipoje nurodyto poveikio vertinimo procedūra apima konkretų gaivinimo ir pertvarkymo plano turinio ir detalių, kaip nurodyta 5, 7, 9, 10 ir 12 straipsniuose, ir bet kurio pagal 6, 8 ir 13 straipsnius atlikto vertinimo rezultatų atskleidimo poveikio įvertinimą. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytiems asmenims ar subjektams šio straipsnio pažeidimo atveju būtų taikoma civilinė atsakomybė. 3. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalies a, b, c, g, i ir j punktuose nurodyti asmenys būtų įdiegę vidaus taisykles, kuriomis būtų užtikrinama, kad būtų laikomasi 1 ir 2 dalyse nustatytų konfidencialumo reikalavimų, įskaitant taisykles, kuriomis užtikrinamas informacijos slaptumas tarp asmenų, tiesiogiai dalyvaujančių pertvarkymo procese.	**DĮGIPSĮ** **66 straipsnis. Informacijos apsauga** **3. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti asmenys turi įvertinti poveikį, kurį informacijos, gautos šio įstatymo tikslais, atskleidimas galėtų turėti su finansine, pinigų ar ekonomikos politika susijusiam viešajam interesui, fizinių ir juridinių asmenų komerciniams interesams, tikrinimų tikslui, tyrimams ir auditui. Vertinant tokios informacijos atskleidimo poveikį turi būti įvertintas ir šio įstatymo 5, 6, 8, 10, 11 ir 13 straipsniuose nurodytų prevencinio gaivinimo ir pertvarkymo planų turinio ir bet kurio pagal šio įstatymo 7, 9 ir 14 straipsnius atlikto sėkmingo pertvarkymo vertinimo rezultatų atskleidimo poveikis. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytiems asmenims ar subjektams, pažeidus šio straipsnio nuostatas, taikoma civilinė atsakomybė.** **4. Šio straipsnio 1 dalies 1, 2, 3, 7, 9 ir 10 punktuose nurodyti subjektai privalo nustatyti vidaus tvarkos taisykles, kuriomis būtų užtikrinta, kad su informacija, gauta atliekant šiame įstatyme nustatytas funkcijas, galėtų susipažinti tik tiesiogiai pertvarkymo procese dalyvaujantys asmenys ir būtų nustatyti kiti tokios informacijos apsaugą užtikrinantys reikalavimai.**	**visiškas**
4. Šio straipsnio 1–3 dalimis neužkertamas kelias: a) 1 dalies a–i punktuose nurodytų įstaigų ar subjektų darbuotojams ir ekspertams tarpusavyje dalytis informacija kiekvienos įstaigos ar subjekto viduje;	**DĮGIPSĮ** **66 straipsnis. Informacijos apsauga** **5. Kiekvieno šio straipsnio 1 dalies 1–9 punktuose nurodyto subjekto darbuotojai ir šio subjekto pasitelkti ekspertai ar konsultantai turi teisę tarpusavyje keistis šiame straipsnyje nurodyta saugoma informacija.**	**visiškas**

b) pertvarkymo institucijoms ir priežiūros institucijoms, įskaitant jų darbuotojus ir ekspertus, pertvarkymo veiksmų planavimo arba vykdymo tikslais dalytis informacija tarpusavyje ir su kitomis Sąjungos pertvarkymo institucijomis, kitomis Sąjungos priežiūros institucijomis, kompetentingomis ministerijomis, centriniais bankais, draudimo garantijų sistemomis, institucijomis, atsakingomis už įprastines bankroto bylas, institucijomis, atsakingomis už finansų sistemų stabilumo palaikymą valstybėse narėse naudojantis makroprudencinėmis taisyklėmis, asmenimis, atsakingais už teisės aktais nustatyto sąskaitų audito atlikimą, EIOPA arba, laikantis 80 straipsnio, trečiųjų valstybių institucijomis, atliekančiomis funkcijas, lygiavertes pertvarkymo institucijų funkcijoms, arba, taikant griežtus konfidencialumo reikalavimus, – potencialiais įsigyjančiaisiais asmenimis; c) tos pačios valstybės narės pertvarkymo institucijoms ir mokesčių administratoriams keistis informacija tiek, kiek toks keitimasis yra leidžiamas pagal nacionalinę teisę; jei ta informacija gaunama iš kitos valstybės narės, ja keičiamasi tik gavus aiškų informaciją pateikusios institucijos sutikimą.	**6. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos, įskaitant jų darbuotojus ir pasitelktus ekspertus ar konsultantus, pertvarkymo veiksmų planavimo arba vykdymo tikslais turi teisę keistis informacija, gauta šio įstatymo tikslais, tarpusavyje ir su:** **1) kitomis Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis ir priežiūros institucijomis, kompetentingomis ministerijomis, centriniais bankais, draudimo garantijų sistemomis, institucijomis, atsakingomis už bankroto procedūrą, institucijomis, atsakingomis už finansų sistemų stabilumą tose valstybėse, taikant makrolygio rizikos ribojimo taisykles, asmenimis, atsakingais už teisės aktuose numatyto finansinių ataskaitų audito atlikimą, ir institucijomis, atsakingomis už šių asmenų priežiūrą, Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija;** **2) laikydamosi šio įstatymo 82 straipsnio nuostatų, trečiųjų valstybių institucijomis, atliekančiomis analogiškas pertvarkymo institucijų funkcijas;** **3) taikant griežtesnius informacijos apsaugos reikalavimus, potencialiais įsigyjančiaisiais asmenimis;** **4) mokesčių administratoriumi pagal Lietuvos Respublikos mokesčių administravimo įstatymą, o jeigu keičiamasi informacija gauta iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, tik gavus aiškų informaciją pateikusios institucijos sutikimą;**	
5. Valstybės narės gali leisti keistis informacija su toliau išvardytais subjektais: a) taikant griežtus konfidencialumo reikalavimus – kitais asmenimis, kai tai būtina pertvarkymo veiksmų planavimo ar vykdymo tikslais;	**DĮGIPSĮ** **66 straipsnis. Informacijos apsauga** **1. Informacija, gauta šio įstatymo tikslais, negali būti skelbiama viešai, kam nors perduodama ar kitokiu būdu padaroma prieinama, išskyrus šiame įstatyme nustatytus atvejus. Šio reikalavimo turi laikytis:**	**visiškas**

b) parlamentinio tyrimo komitetais savo valstybėse narėse, audito rūmais savo valstybėse narėse ir kitais subjektais, atsakingais už tyrimų atlikimą savo valstybėse narėse, laikantis tinkamų sąlygų; c) nacionalinėmis institucijomis, atsakingomis už mokėjimo sistemų priežiūrą, institucijomis, atsakingomis už įprastines bankroto bylas, institucijomis, kurioms pavesta kitų finansų sektoriaus subjektų viešoji priežiūros pareiga, institucijomis, atsakingomis už finansų rinkų, kredito įstaigų ir investicinių įmonių bei jų vardu veikiančių inspektorių priežiūrą, valstybių narių institucijomis, atsakingomis už finansų sistemų stabilumo palaikymą valstybėse narėse naudojantis makroprudencinėmis taisyklėmis, institucijomis, atsakingomis už finansų sistemos stabilumo apsaugą, ir asmenimis, kuriems pavesta vykdyti teisės aktais nustatytus auditus.	*Pastaba. Direktyvos 66 straipsnio 5 dalyje nustatyta pasirinkimo galimybe naudojamasi tiek, kiek numatyta DĮGIPSĮ 66 straipsnio 1 ir 6 dalyse.* *(...)* **6. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos, įskaitant jų darbuotojus ir pasitelktus ekspertus ar konsultantus, pertvarkymo veiksmų planavimo arba vykdymo tikslais turi teisę keistis informacija, gauta šio įstatymo tikslais, tarpusavyje ir su:** **5) Lietuvos Respublikos Seimo laikinosiomis tyrimo komisijomis, veikiančiomis pagal Lietuvos Respublikos Seimo laikinųjų tyrimo komisijų įstatymą, Lietuvos Respublikos valstybės kontrole, jeigu informacija būtina jų funkcijoms atlikti;** **6) Lietuvos banko padaliniais, kurie yra atsakingi už mokėjimo sistemos priežiūrą, kitų finansų rinkos dalyvių priežiūrą ir (ar) kuriems pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, Lietuvos institucijomis, atsakingomis už bankroto procedūrą, auditoriais ar audito įmonėmis;** **7) taikant griežtesnius informacijos apsaugos reikalavimus kitomis valstybės institucijomis ir asmenimis, jeigu tokia informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir būtina pertvarkymo veiksmams planuoti ar vykdyti.**	
6. 1–5 dalys nedaro poveikio nacionalinei teisei dėl informacijos atskleidimo teismo proceso baudžiamosiose arba civilinėse bylose tikslais.	**DĮGIPSĮ** **66 straipsnis. Informacijos apsauga** **7. Informacija, gauta šio įstatymo tikslais, gali būti perduota Lietuvos Respublikos baudžiamojo proceso kodekse nustatytais pagrindais, jeigu ji reikalinga ikiteisminiam tyrimui atlikti arba baudžiamajai bylai teisme nagrinėti, taip pat teismui, kai įstatymų nustatyta tvarka apskųstas pagal šį įstatymą priimtas priežiūros arba pertvarkymo institucijos sprendimas arba kitais atvejais,**	**visiškas**

	kai tokia informacija būtina civilinei arba administracinei bylai teisme išnagrinėti.	
7. EIOPA ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. paskelbia gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį, kuriose nurodoma, kaip šio straipsnio 2 dalies b punkto tikslais informacija turėtų būti teikiama apibendrinta arba kolektyvine forma.	*Pastaba. Direktyvos 66 straipsnio 7 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
VII SKYRIUS **Teisė pateikti skundą ir teisės imtis kitų veiksmų panaikinimas** **67 straipsnis** **Ex ante teismo leidimas ir teisė užginčyti sprendimus** 1. Valstybės narės gali reikalauti, kad sprendimui dėl krizių prevencijos priemonės taikymo arba krizių valdymo priemonės taikymo būtų taikomas ex ante teismo leidimas, su sąlyga, kad sprendimo dėl krizių valdymo priemonės taikymo atžvilgiu, vadovaujantis nacionaline teise, prašymo dėl leidimo pateikimo ir to prašymo nagrinėjimo teisme procedūra yra skubi.	*Pastaba. Direktyvos 67 straipsnio 1 dalies pasirinkimo galimybe nesinaudojame.*	
2. Valstybės narės pagal šią direktyvą nacionalinėje teisėje numato teisę apskųsti sprendimą dėl krizių prevencijos priemonės taikymo arba sprendimo dėl pasinaudojimo kuriuo nors įgaliojimu, kuris nėra krizių valdymo priemonė.	**DĮGIPSĮ** **67 straipsnis. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sprendimų apskundimas** **1. Pertvarkymo institucijos priimtas administracinis aktas ar veiksmas (neveikimas) gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka. Ginčai dėl bankroto bylos iškėlimo nagrinėjami Civilinio proceso kodekso nustatyta tvarka.**	**Visiškas**
3. Valstybės narės užtikrina, kad visi asmenys, kuriems sprendimas taikyti krizių valdymo priemonę turi poveikį, turėtų teisę apskųsti tą sprendimą.	**DĮGIPSĮ** **67 straipsnis. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sprendimų apskundimas**	**Visiškas**

Valstybės narės užtikrina, kad krizių valdymo priemonės peržiūra būtų vykdoma skubos tvarka, o nacionaliniai teismai savo vertinimą pagrįstų ekonominiu faktų vertinimu, kurį atliko pertvarkymo institucija.	**1. Pertvarkymo institucijos priimtas administracinis aktas ar veiksmas (neveikimas) gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka. Ginčai dėl bankroto bylos iškėlimo nagrinėjami Civilinio proceso kodekso nustatyta tvarka.** **(...)** **4. Teismas ieškinį ar skundą (prašymą) dėl sprendimo taikyti krizių valdymo priemones turi išnagrinėti ir sprendimą pirmosios instancijos teisme priimti ne vėliau kaip per 2 mėnesius nuo nutarties skirti bylą nagrinėti teismo posėdyje priėmimo dienos. Prireikus motyvuota teismo nutartimi minėtas bendras bylos nagrinėjimo terminas gali būti pratęstas, bet ne ilgiau kaip dar vienam mėnesiui.** **(...)** **3. Teismas, spręsdamas dėl pertvarkymo institucijos priimto sprendimo dėl krizių valdymo priemonės taikymo ir tuo tikslu vertindamas aplinkybių visumą, taip pat atsižvelgia į pertvarkymo institucijos priimant sprendimą taikyti krizių valdymo priemonę atliktą, įrodymais pagrįstą ekonominį vertinimą.**	
4. 3 dalyje nurodytai teisei pateikti skundą taikomi šie reikalavimai: a) skundo pateikimas nereiškia, kad užginčyto sprendimo vykdymas automatiškai sustabdomas; b) pertvarkymo institucijos sprendimas yra vykdytinas nedelsiant, be to, jam taikoma nuginčijamoji prezumpcija, kad jo vykdymo sustabdymas prieštarautų viešajam interesui.	**DĮGIPSĮ** **67 straipsnis. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sprendimų apskundimas** **2. Ieškinio ar skundo (prašymo) pateikimas teismui dėl pertvarkymo institucijos sprendimo taikyti krizių valdymo priemonę nesustabdo pertvarkymo institucijos sprendimo vykdymo. Pertvarkymo institucijos sprendimo taikyti krizių valdymo priemonę vykdymui galioja prezumpcija, kad jo sustabdymas prieštarauja viešajam interesui, kol ji nenuginčijama.** **(...)**	**Visiškas**

Kai tai būtina siekiant apsaugoti trečiųjų šalių, kurios, pertvarkymo institucijai taikant pertvarkymo priemones arba naudojantis pertvarkymo įgaliojimais, sąžiningai įsigijo pertvarkomos įmonės akcijų, kitų nuosavybės priemonių, turto, teisių arba įsipareigojimų, interesus, pertvarkymo institucijos sprendimo panaikinimas nedaro poveikio jokiems vėlesniems administraciniams aktams ar sandoriams, kuriuos (priėmė) sudarė atitinkama pertvarkymo institucija ir kurie buvo grindžiami panaikintu sprendimu. Tokiu atveju teisių gynimo priemonės dėl neteisingo pertvarkymo institucijos sprendimo arba veiksmų apima tik pareiškėjo dėl panaikinto sprendimo ar veiksmo patirtų nuostolių kompensavimą.	**5. Kai būtina apsaugoti trečiųjų asmenų, kurie, pertvarkymo institucijai vykdant pertvarkymo veiksmus, sąžiningai įsigijo pertvarkomos įmonės nuosavybės priemonių, turto, teisių arba įsipareigojimų, interesus, pertvarkymo institucijos sprendimo pripažinimas neteisėtu nedaro įtakos vėliau priimtiems sprendimams ar sudarytiems sandoriams, kuriuos priėmė ar sudarė pertvarkymo institucija ir kurie buvo grindžiami pripažintu neteisėtu sprendimu.** **6. Šio straipsnio 5 dalyje nurodytu atveju pareiškėjai gali tik reikalauti, kad pertvarkymo institucija, priėmusi neteisėtu pripažintą sprendimą, atlygintų patirtus nuostolius dėl tokio sprendimo priėmimo.** **DĮGIPSĮ** **64 straipsnis. Pertvarkymo institucijos sprendimas** **3. Pertvarkymo institucijos <u>sprendimas dėl pertvarkymo turi būti vykdomas nedelsiant</u>.** **ABTĮ projektas** **1 straipsnis. 70 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 70 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Teismas arba teisėjas proceso dalyvių motyvuotu prašymu ar savo iniciatyva negali taikyti šio straipsnio 3 dalyje nustatytų reikalavimo užtikrinimo priemonių, jeigu tai nustatyta kituose įstatymuose, reglamentuojančiuose poveikio priemonių arba finansinio stabilumo ir patikimumo stiprinimo priemonių taikymą finansų įstaigoms ar draudimo sektoriaus subjektams.“** **2 straipsnis. 89 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 89 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„89 straipsnis. Sprendimai, kurie galėtų turėti įtakos draudimo sektoriaus subjektų**	

	nemokumo prevencijai, finansų įstaigų finansinio stabilumo ir patikimumo stiprinimo priemonių veiksmingumui **Kiti įstatymai gali nustatyti atvejus, kada teismo sprendimai, kurie galėtų turėti įtakos draudimo sektoriaus subjektų nemokumo prevencijai, finansų įstaigų finansinio stabilumo ir patikimumo stiprinimo priemonių veiksmingumui, priimami tik dėl žalos priteisimo.“** **CPK projektas** **1 straipsnis. 145 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 145 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Teismas dalyvaujančių byloje ar kitų suinteresuotų asmenų prašymu ar savo iniciatyva negali taikyti šio straipsnio 1 dalies 6, 7 ir 12 punktuose nustatytų ar kitų laikinųjų apsaugos priemonių, kurios ribotų finansų sektoriaus ar draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo veiksmus, atliekamus pagal Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo ar Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo nustatytą tvarką, jei tai yra numatyta kituose įstatymuose, reglamentuojančiuose poveikio priemonių arba finansinio stabilumo ir patikimumo stiprinimo priemonių taikymą finansų įstaigoms ar draudimo sektoriaus subjektams.“** **4 straipsnis. 267^1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 267^1 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„267^1 straipsnis. Sprendimai, kurie galėtų turėti įtakos finansų įstaigų ar draudimo sektoriaus subjektų nemokumo prevencijai, finansinio stabilumo ir patikimumo stiprinimo priemonių veiksmingumui** **Kiti įstatymai gali numatyti atvejus, kuriais teismo sprendimai, kurie galėtų turėti įtakos draudimo sektoriaus**	

	subjektų nemokumo prevencijai, finansų įstaigų finansinio stabilumo ir patikimumo stiprinimo priemonių veiksmingumui, priimami tik dėl žalos priteisimo.“	
68 straipsnis **Kitų procedūrų apribojimai** 1. Nedarant poveikio 64 straipsnio 2 dalies antrai pastraipai, valstybės narės užtikrina, kad pertvarkomos įmonės arba 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto, kurie, kaip nustatyta, atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas, atžvilgiu įprastinė bankroto byla būtų keliama tik pertvarkymo institucijos iniciatyva, o sprendimas 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytam subjektui iškelti įprastinę bankroto bylą būtų priimamas tik gavus pertvarkymo institucijos sutikimą.	**DĮGIPSĮ** **68 straipsnis. Kitų procedūrų apribojimai** **1. Pertvarkomai įmonei arba šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui, kurie atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, bankroto byla gali būti iškelta tik pertvarkymo institucijos iniciatyva, o sprendimas šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui iškelti bankroto bylą būtų priimtas tik gavus pertvarkymo institucijos sutikimą.**	**Visiškas**
2. 1 dalies tikslais valstybės narės užtikrina, kad: a) priežiūros institucijoms ir pertvarkymo institucijoms nedelsiant būtų pranešama apie visus prašymus iškelti įprastinę bankroto bylą 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytam subjektui, nepaisant to, ar ta įmonė arba subjektas yra pertvarkomi, arba to, ar sprendimas buvo paskelbtas viešai pagal 65 straipsnio 3 ir 4 dalis;	**DĮGIPSĮ** **68 straipsnis. Kitų procedūrų apribojimai** **2. Asmenys, prieš kreipdamiesi į teismą dėl bankroto bylos iškėlimo šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui, apie tai turi raštu informuoti priežiūros instituciją ir pertvarkymo instituciją, nepaisant to, ar subjektas yra pertvarkomas, ar sprendimas dėl pertvarkymo buvo paskelbtas viešai pagal šio įstatymo 65 straipsnį. Pertvarkymo institucija per 7 kalendorines dienas nuo informacijos pateikimo dienos turi informuoti asmenį, ar ketina imtis šioje dalyje nurodyto subjekto pertvarkymo veiksmų. Jeigu pertvarkymo institucija per 7 kalendorines dienas nuo informacijos pateikimo dienos neinformuoja asmens, laikoma, kad pertvarkymo institucija neketina imtis pertvarkymo veiksmų dėl šioje dalyje nurodyto subjekto.**	**Visiškas**

b) prašymas iškelti įprastinę bankroto bylą nesvarstomas, išskyrus atvejus, kai buvo pateikti a punkte nurodyti pranešimai, ir tenkinama kuri nors iš šių sąlygų: i) pertvarkymo institucija pranešė už įprastinę bankroto bylą atsakingoms institucijoms, kad ji neketina imtis pertvarkymo veiksmų 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu; ii) nuo a punkte nurodytų pranešimų pateikimo dienos praėjo septynios dienos.	**DĮGIPSĮ** **68 straipsnis. Kitų procedūrų apribojimai** **3. Pareiškimas teismui dėl bankroto bylos iškėlimo šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytam subjektui gali būti priimamas, jeigu asmuo, kuris kreipiasi dėl bankroto bylos iškėlimo, pateikia teismui įrodymus, kad šio straipsnio 2 dalyje nustatyta tvarka buvo informuotos priežiūros ir pertvarkymo institucijos ir:** **1) pertvarkymo institucija informavo asmenį, kad neketina imtis šioje dalyje nurodyto subjekto pertvarkymo veiksmų;** **2) nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos pateikimo priežiūros ir pertvarkymo institucijoms dienos praėjo 7 kalendorinės dienos.**	**Visiškas**
3. Nedarant poveikio jokiems užtikrinimo teisių įgyvendinimo apribojimams, taikomiems pagal 50 straipsnį, valstybės narės užtikrina, kad, jei tai būtina veiksmingam pertvarkymo priemonių taikymui ir veiksmingam naudojimuisi pertvarkymo įgaliojimais užtikrinti, pertvarkymo institucijos galėtų prašyti, kad teismas laikotarpiui, tinkamam atsižvelgiant į siekiamą tikslą, sustabdytų visas teismo bylas ar procesus, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė ar kurių šalimi ji taptų	**DĮGIPSĮ** **68 straipsnis. Kitų procedūrų apribojimai** **4. Nedarant poveikio teisių į užtikrinimo priemones įgyvendinimo apribojimų taikymui pagal šio įstatymo 51 straipsnį, kai tai būtina veiksmingam pertvarkymo priemonių taikymui ir veiksmingam naudojimuisi pertvarkymo įgaliojimais užtikrinti, pertvarkymo institucija turi teisę prašyti teismo sustabdyti visų teismo bylų, kurių šalis yra pertvarkoma įmonė ar kurių šalimi ji taptų, nagrinėjimą pagrįstam laikotarpiui.** **ABTĮ projektas** **3 straipsnis. 100 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 100 straipsnio 1 dalies 10 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„10) kai nagrinėjant bylą, kurioje bankui, Centrinei kredito unijai ar draudimo sektoriaus subjektui pareikšti turtiniai reikalavimai, paaiškėja, kad bankui ar Centrinei kredito unijai yra paskelbtas veiklos apribojimas**	**Visiškas**

	(moratoriumas) ar draudimo sektoriaus subjektui yra paskelbtas tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymas, taikant pertvarkymo priemones;“. **CPK projektas** **5 straipsnis. 626 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 626 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„4) skolininkui bankui ar Centrinei kredito unijai paskelbus veiklos apribojimą (moratoriumą) ar draudimo sektoriaus subjektui paskelbus tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymą, taikant pertvarkymo priemones;“.** **CPK projektas** **6 straipsnis. 627 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 627 straipsnio 7 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„7) kai vadovaujantis Finansinio tvarumo įstatymo ir Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo nuostatomis skolininkui ar išieškotojui yra taikomi finansų sektoriaus subjekto ar draudimo sektoriaus subjekto pertvarkymo veiksmai.“** **CPK projektas** **2 straipsnis. 163 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 163 straipsnio 1 dalies 6 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„6) kai nagrinėjant bylą, kurioje bankui, Centrinei kredito unijai ar draudimo sektoriaus subjektui pareikšti turtiniai reikalavimai, paaiškėja, kad bankui ar Centrinei kredito unijai yra paskelbtas veiklos apribojimas (moratoriumas) ar draudimo sektoriaus subjektui yra paskelbtas tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymas, taikant pertvarkymo priemones;“.**	

	CPK projektas **3 straipsnis. 166 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 166 straipsnio 1 dalies 4 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„4) šio Kodekso 163 straipsnio 6 punkte numatytais atvejais – iki banko ar Centrinės kredito unijos veiklos apribojimo (moratoriumo) taikymo ar draudimo sektoriaus subjekto tam tikrų teisių ar pareigų vykdymo sustabdymo, taikant pertvarkymo priemones, pabaigos;“.**	
IV ANTRAŠTINĖ DALIS **TARPVALSTYBINIŲ GRUPIŲ PERTVARKYMAS** **69 straipsnis** **Bendrieji sprendimų priėmimo, kai yra daugiau nei viena susijusi valstybė narė, principai** Valstybės narės užtikrina, kad priimdamos sprendimus arba imdamosi veiksmų pagal šią direktyvą, kurie gali daryti poveikį vienoje ar keliose kitose valstybėse narėse, jų institucijos vadovautųsi šiais bendraisiais principais: a) imantis pertvarkymo veiksmų, sprendimai priimami veiksmingai, o pertvarkymo sąnaudos turi būti kuo mažesnės; b) sprendimai priimami ir veiksmų imamasi laiku, o prireikus kuo skubiau; c) pertvarkymo institucijos, priežiūros institucijos ir kitos institucijos bendradarbiauja vienos su kitomis siekdamos užtikrinti, kad sprendimai būtų priimami ir veiksmų būtų imamasi koordinuotai ir veiksmingai; d) aiškiai apibrėžiamas kiekvienos valstybės narės atitinkamų institucijų vaidmuo ir atsakomybė; e) tinkamai atsižvelgiama į interesus, galimą bet kokių sprendimų, veiksmų ar neveikimo poveikį ir neigiamą poveikį	**DĮGIPSĮ** **72 straipsnis. Bendrieji tarpvalstybinės grupės pertvarkymo principai** **Priežiūros ir pertvarkymo institucijos, priimdamos sprendimus arba imdamosi pertvarkymo veiksmų dėl tarpvalstybinės grupės pertvarkymo, kurie gali daryti poveikį vienoje ar keliose Europos ekonominės erdvės valstybėse, laikosi šių bendrųjų principų:** **1) imantis pertvarkymo veiksmų, sprendimai priimami veiksmingai ir siekiant kuo mažesnių pertvarkymo sąnaudų;** **2) sprendimai priimami ir pertvarkymo veiksmų imamasi laiku ir derama skuba;** **3) pertvarkymo institucija, priežiūros institucija ir kitos institucijos bendradarbiauja tarpusavyje ir su atitinkamų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo ir priežiūros institucijomis ir kitomis institucijomis, siekdamos užtikrinti, kad sprendimai būtų priimami ir pertvarkymo veiksmų būtų imamasi koordinuotai ir veiksmingai;**	**visiškas**

draudėjams, finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams, draudimo garantijų sistemoms, finansavimo struktūroms, taip pat į neigiamą ekonominį bei socialinį poveikį visose valstybėse narėse, kuriose veikia pagrindinė patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės arba kuriose jos vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą; f) tinkamai atsižvelgiama į tikslus suderinti įvairių susijusių valstybių narių interesus ir vengti nesąžiningai kenkti konkrečių valstybių narių interesams arba nesąžiningai ginti konkrečių valstybių narių interesus; g) pertvarkymo institucijos, imdamosi pertvarkymo veiksmų, atsižvelgia į grupių pertvarkymo planus ir jais vadovaujasi, nebent pertvarkymo institucijos, atsižvelgdamos į konkretaus atvejo aplinkybes, mano, kad pertvarkymo tikslai bus veiksmingiau pasiekti imantis veiksmų, kurie nėra numatyti pertvarkymo planuose; h) siūlomas sprendimas ar veiksmas yra skaidrus, kai tikėtina, kad tas sprendimas ar veiksmas gali turėti padarinių atitinkamos valstybės narės draudėjams, realiajai ekonomikai, finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams ir, kai aktualu, draudimo garantijų sistemoms bei finansavimo struktūroms.	**4) aiškiai apibrėžiamas kiekvienos Europos ekonominės erdvės valstybės atitinkamų institucijų vaidmuo ir atsakomybė;** **5) tinkamai atsižvelgiama į interesus, galimą bet kokių sprendimų, veiksmų ar neveikimo poveikį ir neigiamą poveikį draudėjams, finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams, draudimo garantijų sistemoms, finansavimo struktūroms, taip pat neigiamą ekonominį bei socialinį poveikį visose Europos ekonominės erdvės valstybėse, kuriose veikia pagrindinė patronuojančioji įmonė ir jos patronuojamosios įmonės arba kuriose jos vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą;** **6) tinkamai atsižvelgiama į tikslus suderinti įvairių susijusių Europos ekonominės erdvės valstybių interesus ir vengti nesąžiningai kenkti tam tikrų valstybių interesams arba nesąžiningai ginti tam tikrų valstybių interesus;** **7) pertvarkymo institucija, imdamasi pertvarkymo veiksmų, atsižvelgia į grupių pertvarkymo planus ir jais vadovaujasi, nebent pertvarkymo institucija, atsižvelgdama į tam tikro atvejo aplinkybes, mano, kad pertvarkymo tikslai bus veiksmingiau pasiekti imantis veiksmų, kurie nėra numatyti pertvarkymo planuose;** **8) siūlomas sprendimas ar pertvarkymo veiksmas yra skaidrus, kai tikėtina, kad tas sprendimas ar pertvarkymo veiksmas gali turėti padarinių atitinkamos Europos ekonominės erdvės valstybės draudėjams, realiajai ekonomikai, finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams ir, kai aktualu, draudimo garantijų sistemoms bei finansavimo struktūroms.**	
70 straipsnis **Pertvarkymo kolegijos** 1. Grupės lygmens pertvarkymo institucijos įsteigia pertvarkymo kolegijas, kad jos vykdytų 10, 11, 14, 16, 73 ir 74	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **1. Grupės pertvarkymo institucija sudaro tos grupės pertvarkymo kolegiją ir jai pirmininkauja, kad ji vykdytų**	**visiškas**

straipsniuose nurodytas užduotis ir, kai tinkama, užtikrintų bendradarbiavimą ir veiksmų koordinavimą su trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijomis. Visų pirma pertvarkymo kolegijos yra sistema, kurioje grupės lygmens pertvarkymo institucija, kitos pertvarkymo institucijos ir, kai tinkama, atitinkamos priežiūros institucijos ir grupės priežiūros institucijos vykdytų šias užduotis: a) keistųsi informacija, kuri yra svarbi rengiant grupių pertvarkymo planus ir naudojantis pertvarkymo įgaliojimais grupių atžvilgiu; b) rengtų grupių pertvarkymo planus; c) vertintų sėkmingo grupių pertvarkymo galimybes pagal 14 straipsnį; d) naudotųsi įgaliojimais įveikti arba pašalinti sėkmingo grupių pertvarkymo kliūtis pagal 16 straipsnį; e) spręstų, ar reikia nustatyti grupės pertvarkymo schemą, kaip nurodyta 73 arba 74 straipsnyje; f) susitartų dėl grupės pertvarkymo schemos, siūlomos pagal 73 arba 74 straipsnį; g) koordinuotų grupių pertvarkymo strategijų ir schemų skelbimą visuomenei; h) koordinuotų draudimo garantijų sistemų ar finansavimo struktūrų naudojimą. Be to, pertvarkymo kolegijas galima pasitelkti kaip forumą diskusijoms dėl klausimų, susijusių su tarpvalstybinių grupių pertvarkymu.	**šio įstatymo 11, 12, 15, 18, 76 ir 77 straipsniuose nurodytas užduotis ir prireikus užtikrintų bendradarbiavimą ir veiksmų koordinavimą su trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijomis.** **7. Pertvarkymo kolegijos funkcijos:** **1) keistis informacija, kuri yra svarbi rengiant grupių pertvarkymo planus ir naudojantis pertvarkymo įgaliojimais grupių atžvilgiu;** **2) rengti grupių pertvarkymo planus;** **3) vertinti ir atsižvelgti į sėkmingo grupių pertvarkymo galimybes pagal šio įstatymo 15 straipsnį;** **4) mažinti arba šalinti sėkmingo grupių pertvarkymo kliūtis pagal šio įstatymo 18 straipsnį;** 5**) spręsti, ar reikia parengti grupės pertvarkymo schemą pagal šio įstatymo 76 arba 77 straipsnį, o nusprendus, kad ši schema reikalinga, – ją parengti;** **6) koordinuoti viešą informavimą apie grupių pertvarkymo strategijas ir schemas;** **7) koordinuoti draudimo garantijų sistemų ar finansavimo struktūrų naudojimą;** **8) spręsti kitus su tarpvalstybinių grupių pertvarkymu susijusius klausimus.** *Pastaba. Direktyvos 70 straipsnio 1 dalies e ir f punktai apjungti DĮGISPĮ 73 straipsnio 7 dalies 5 punkte.*	
2. Pertvarkymo kolegijos nariai yra: a) grupės lygmens pertvarkymo institucija;	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **2. Pertvarkymo kolegiją sudaro:** **1) grupės pertvarkymo institucija;**	**visiškas**

b) kiekvienos valstybės narės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra, pertvarkymo institucijos; c) valstybių narių, kuriose įsteigta vienos ar daugiau grupės įmonių patronuojančioji įmonė, kuri yra 1 straipsnio 1 dalies b, d arba e punkte nurodytas subjektas, pertvarkymo institucijos; d) valstybių narių, kuriose pertvarkymo institucija yra pertvarkymo kolegijos narė, grupės priežiūros institucija ir priežiūros institucijos; e) kompetentingos ministerijos, kai pertvarkymo institucijos, kurios yra pertvarkymo kolegijos narės, nėra kompetentingos ministerijos; f) kai aktualu, institucija, kuri yra atsakinga už valstybės narės draudimo garantijų sistemą, kai tos valstybės narės pertvarkymo institucija yra pertvarkymo kolegijos narė; g) EIOPA, laikantis antros pastraipos; h) valstybių narių, kuriose grupės draudimo ar perdraudimo įmonės vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijos.	**2) kiekvienos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra, pertvarkymo institucijos;** **3) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose įsteigta vienos ar daugiau grupės įmonių patronuojančioji įmonė, kuri yra šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2, 4 arba 5 punkte nurodytas subjektas, pertvarkymo institucijos;** **4) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose pertvarkymo institucija yra pertvarkymo kolegijos narė, grupės priežiūros institucija ir priežiūros institucijos;** **5) Finansų ministerija ir šios dalies 2–4 punktuose nurodytų valstybių kompetentingos ministerijos, kai jos nėra tų valstybių pertvarkymo institucijos;** **6) kai aktualu, Lietuvos Respublikos transporto draudikų biuras ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių institucijos, atsakingos už tų valstybių draudimo garantijų sistemas, kai tų valstybių pertvarkymo institucijos yra pertvarkymo kolegijos narės;** **7) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, kuri neturi balsavimo teisės ir kviečiama dalyvauti pertvarkymo kolegijos posėdžiuose siekiant, kad ji prisidėtų prie efektyvaus ir nuoseklaus pertvarkymo kolegijų veikimo ir konvergencijos tarp pertvarkymo kolegijų skatinimo ir stebėsenos;** **8) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose grupės draudimo ar perdraudimo įmonės vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijos, veiksmingo keitimosi informacija tikslais.**	
Pirmos pastraipos g punkto tikslais EIOPA prisideda prie veiksmingo, efektyvaus ir nuoseklaus pertvarkymo kolegijų veikimo ir konvergencijos tarp pertvarkymo kolegijų skatinimo ir stebėsenos. Tuo tikslu EIOPA kviečiama	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **2. Pertvarkymo kolegiją sudaro:** **(...)**	**visiškas**

dalyvauti pertvarkymo kolegijos posėdžiuose. EIOPA neturi balsavimo teisių. Pirmos pastraipos h punkto tikslais pertvarkymo institucijų dalyvavimo tikslas yra tik veiksmingas keitimasis informacija.	**7) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, kuri neturi balsavimo teisės ir kviečiama dalyvauti pertvarkymo kolegijos posėdžiuose siekiant, kad ji prisidėtų prie efektyvaus ir nuoseklaus pertvarkymo kolegijų veikimo ir konvergencijos tarp pertvarkymo kolegijų skatinimo ir stebėsenos;** **8) Europos ekonominės erdvės valstybių, kuriose grupės draudimo ar perdraudimo įmonės vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, pertvarkymo institucijos, veiksmingo keitimosi informacija tikslais.**	
3. Trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijos, kai patronuojančioji įmonė arba Sąjungoje įsteigta įmonė turi patronuojamąją draudimo ar perdraudimo įmonę arba filialą, kurie būtų laikomi svarbiais, jei jie būtų Sąjungoje, gali būti kviečiamos dalyvauti pertvarkymo kolegijoje stebėtojų teisėmis su sąlyga, kad toms institucijoms bus taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie, grupės lygmens pertvarkymo institucijos nuomone, yra lygiaverčiai 80 straipsnyje nustatytiems reikalavimams.	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **3. Trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijos, kai patronuojančioji įmonė arba Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigta įmonė turi patronuojamąją draudimo ar perdraudimo įmonę arba filialą, kurie būtų laikomi svarbiais, jeigu jie būtų Europos ekonominėje erdvėje, gali būti kviečiamos dalyvauti pertvarkymo kolegijoje stebėtojų teisėmis su sąlyga, kad toms institucijoms bus taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie, grupės pertvarkymo institucijos nuomone, yra lygiaverčiai šio įstatymo 82 straipsnyje nustatytiems reikalavimams.**	**visiškas**
4. Jei grupė yra finansinis konglomeratas arba finansinio konglomerato dalis, atitinkamos institucijos, paskirtos pagal Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, kviečiamos į pertvarkymo kolegiją stebėtojų teisėmis.	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **4. Jeigu grupė yra finansų konglomeratas arba finansų konglomerato dalis, atitinkamos finansų sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijos, paskirtos pagal Finansinio tvarumo įstatymą ar analogiškus kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, perkeliančius Direktyvos 2014/59/ES 3 straipsnį, kviečiamos į pertvarkymo kolegiją stebėtojų teisėmis.**	**visiškas**
5. Grupės lygmens pertvarkymo institucija pirmininkauja pertvarkymo kolegijai. Naudodamasi tais įgaliojimais, ji:	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija**	**visiškas**

a) pasikonsultavusi su kitais pertvarkymo kolegijos nariais, raštu nustato pertvarkymo kolegijos veikimo tvarką ir procedūras; b) koordinuoja visą pertvarkymo kolegijos veiklą; c) šaukia visus pertvarkymo kolegijos posėdžius ir jiems pirmininkauja, taip pat nuolat iš anksto išsamiai informuoja visus pertvarkymo kolegijos narius apie pertvarkymo kolegijos posėdžių organizavimą, pagrindinius nagrinėtinus klausimus ir svarstytinus punktus; d) pertvarkymo kolegijos nariams praneša apie visus planuojamus posėdžius, kad jie galėtų prašyti sudaryti galimybę dalyvauti; e) atsižvelgdama į konkrečius poreikius sprendžia, kuriuos narius ir stebėtojus kviesti dalyvauti konkrečiuose pertvarkymo kolegijos posėdžiuose, atsižvelgdama į nagrinėtino klausimo svarbą tiems nariams ir stebėtojams; f) nuolat laiku informuoja visus kolegijos narius apie sprendimus ir tų posėdžių rezultatus. Nepaisant pirmos pastraipos e punkto, pertvarkymo institucijos turi teisę dalyvauti pertvarkymo kolegijos posėdžiuose, kai į darbotvarkę įtraukti klausimai, dėl kurių turi būti sprendžiama priimant bendrą sprendimą, arba klausimai, susiję su jų valstybėje narėje esančiu grupės subjektu.	**1. Grupės pertvarkymo institucija sudaro tos grupės pertvarkymo kolegiją ir jai pirmininkauja, kad ši vykdytų šio įstatymo 11, 12, 15, 18, 76 ir 77 straipsniuose nurodytas užduotis ir prireikus užtikrintų bendradarbiavimą ir veiksmų koordinavimą su trečiųjų valstybių pertvarkymo institucijomis.** (...) **5. Grupės pertvarkymo institucija:** **1) pasikonsultavusi su kitais pertvarkymo kolegijos nariais, tvirtina pertvarkymo kolegijos veikimo tvarkos ir procedūros aprašą;** **2) koordinuoja visą pertvarkymo kolegijos veiklą;** **3) sušaukia visus pertvarkymo kolegijos posėdžius ir jiems pirmininkauja, iš anksto visus pertvarkymo kolegijos narius išsamiai informuodama apie pertvarkymo kolegijos posėdžių organizacinius ir svarstytinus klausimus, taip sudarydama jiems galimybę prašyti leidimo dalyvauti;** **4) atsižvelgdama į aplinkybes, nagrinėtino klausimo svarbą atskiriems nariams ir stebėtojams, sprendžia, kuriuos narius ir stebėtojus kviesti dalyvauti konkrečiuose pertvarkymo kolegijos posėdžiuose. Į posėdžius taip pat visada kviečiamos kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijos, kai svarstomi klausimai, dėl kurių turi būti sprendžiama priimant bendrą sprendimą, arba klausimai, susiję su tų valstybių teritorijoje veikiančiais grupės subjektais;** **5) nuolat laiku informuoja visus kolegijos narius apie sprendimus ir posėdžių rezultatus.** **4) atsižvelgdama į aplinkybes, nagrinėtino klausimo svarbą atskiriems nariams ir stebėtojams, sprendžia, kuriuos narius ir stebėtojus kviesti dalyvauti konkrečiuose pertvarkymo kolegijos posėdžiuose. <u>Į posėdžius taip pat visada kviečiamos kitų Europos ekonominės erdvės</u>**	

	valstybių pertvarkymo institucijos, kai svarstomi klausimai, dėl kurių turi būti sprendžiama priimant bendrą sprendimą, arba klausimai, susiję su tų valstybių teritorijoje veikiančiais grupės subjektais;	
6. Grupės lygmens pertvarkymo institucijos neprivalo steigti pertvarkymo kolegijos, jei kitos grupės ar kolegijos vykdo tas pačias funkcijas ir tas pačias užduotis, nurodytas 1 dalyje, ir vykdo visas sąlygas ir procedūras, įskaitant sąlygas ir procedūras dėl narystės ir dalyvavimo pertvarkymo kolegijose, nustatytas šiame straipsnyje ir 72 straipsnyje. Tokiu atveju visos šioje direktyvoje pateiktos nuorodos į pertvarkymo kolegijas suprantamos kaip nuorodos į tas kitas grupes arba kolegijas.	**DĮGIPSĮ** **73 straipsnis. Pertvarkymo kolegija** **6. Grupės pertvarkymo institucija gali nuspręsti nesteigti pertvarkymo kolegijos, jeigu kitos darbo grupės ar kolegijos atlieka tas pačias funkcijas, nurodytas šio straipsnio 7 dalyje, bei vykdo visas sąlygas ir procedūras, įskaitant sąlygas ir procedūras dėl narystės ir dalyvavimo pertvarkymo kolegijose, nustatytas pertvarkymo kolegijai šiame straipsnyje ir šio įstatymo 75 straipsnyje. Tokiu atveju visos šiame įstatyme pateiktos nuorodos į pertvarkymo kolegijas suprantamos kaip nuorodos į tas kitas darbo grupes arba kolegijas.**	**visiškas**
7. EIOPA parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomas pertvarkymo kolegijų veikimas vykdant 1 dalyje nurodytas užduotis. EIOPA tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip 2026 m. liepos 29 d. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius Komisijai suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą, priimant pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.	*Direktyvos 70 straipsnio 7 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	
71 straipsnis **Europos pertvarkymo kolegijos** 1. Kai trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė turi dviejose ar daugiau valstybių narių įsteigtų Sąjungos patronuojamųjų įmonių arba du ar daugiau trečiosios valstybės įmonės	**DĮGIPSĮ** **74 straipsnis. Europos pertvarkymo kolegija** **1. Jeigu trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba trečiosios valstybės patronuojančioji įmonė turi Lietuvos Respublikoje ir bent vienoje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje**	**visiškas**

Sąjungos filialų, kuriuos dvi ar daugiau valstybių narių laiko svarbiais, valstybių narių, kuriose įsteigtos tos Sąjungos patronuojamosios įstaigos arba kuriose yra tie trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialai, pertvarkymo institucijos gali įsteigti Europos pertvarkymo kolegiją.	**įsteigtų Europos ekonominės erdvės valstybių patronuojamųjų įmonių arba Lietuvos Respublikoje ir bent vienoje kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje svarbiais pripažintų trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialų, pertvarkymo institucija, bendradarbiaudama su tų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis, gali sudaryti Europos pertvarkymo kolegiją.**	
2. Europos pertvarkymo kolegija vykdo 70 straipsnyje nurodytas funkcijas ir užduotis Sąjungos patronuojamųjų įmonių ir, jei tos užduotys yra aktualios, šio straipsnio 1 dalyje nurodytų trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialų atžvilgiu, o kitais atvejais veikia pagal 70 straipsnyje nustatytas taisykles.	**DĮGIPSĮ** **74 straipsnis. Europos pertvarkymo kolegija** **2. Europos pertvarkymo kolegija atlieka šio įstatymo 73 straipsnyje nurodytas funkcijas, susijusias su patronuojamosiomis įmonėmis ir, kiek tai aktualu, trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialais, bei yra sudaroma ir veikia laikantis kitų šio įstatymo 73 straipsnyje nustatytų reikalavimų.**	**visiškas**
3. Kai visas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės Sąjungos patronuojamąsias įmones turi tik viena valstybėje narėje įsteigta patronuojančioji įmonė, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja valstybės narės, kurioje įsteigta ta patronuojančioji įmonė, pertvarkymo institucija. Kai pirma pastraipa netaikoma, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja valstybės narės, kurioje įsteigta Sąjungos patronuojamoji įmonė, kurios viso balansinio turto vertė yra didžiausia, pertvarkymo institucija.	**DĮGIPSĮ** **74 straipsnis. Europos pertvarkymo kolegija** **3. Pertvarkymo institucija pirmininkauja Europos pertvarkymo kolegijai, kai visas trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba trečiosios valstybės patronuojančiosios įmonės Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamąsias įmones yra įsteigusi viena patronuojančioji įmonė, įsteigta Lietuvos Respublikoje. Jeigu ta patronuojančioji įmonė įsteigta kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja tos Europos ekonominės erdvės valstybės pertvarkymo institucija.** **4. Kai nėra įsteigtos vienos patronuojančiosios įmonės, įsisteigusios kurioje nors Europos ekonominės erdvės valstybėje, Europos pertvarkymo kolegijai pirmininkauja valstybės, kurioje įsteigta Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamoji įmonė, kurios**	**visiškas**

	viso balansinio turto vertė yra didžiausia, pertvarkymo institucija.	
72 straipsnis **Keitimasis informacija** 1. Laikydamosi 66 straipsnio, pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos paprašius teikia viena kitai visą informaciją, kuri yra svarbi pagal šią direktyvą kitų institucijų vykdomoms užduotims atlikti.	**DĮGIPSĮ** **75 straipsnis. Keitimasis informacija** **1. Laikydamosi šio įstatymo 66 straipsnyje nustatytų reikalavimų, pertvarkymo ir priežiūros institucijos kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo ir priežiūros institucijų prašymu teikia joms visą informaciją, svarbią šių institucijų funkcijoms atlikti. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos taip pat gali prašyti kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo ir priežiūros institucijų pateikti visą informaciją, būtiną savo funkcijoms pagal šį įstatymą atlikti.**	**visiškas**
2. Grupės lygmens pertvarkymo institucija koordinuoja visos svarbios informacijos srautą tarp pertvarkymo institucijų. Visų pirma grupės lygmens pertvarkymo institucija kitų valstybių narių pertvarkymo institucijoms laiku pateikia visą svarbią informaciją, kad būtų lengviau vykdyti 70 straipsnio 1 dalies antros pastraipos b–h punktuose nurodytas užduotis.	**DĮGIPSĮ** **75 straipsnis. Keitimasis informacija** **2. Kai grupės pertvarkymo institucija pirmininkauja kolegijai, ji koordinuoja keitimąsi visa svarbia informacija tarp susijusių kitų Europos ekonominės erdvės pertvarkymo institucijų ir užtikrina, kad ši informacija būtų pateikta laiku.**	**visiškas**
3. Pertvarkymo institucija neperduoda informacijos, kurią pateikė trečiosios valstybės priežiūros ar pertvarkymo institucija, nebent ta trečiosios valstybės priežiūros ar pertvarkymo institucija yra davusi sutikimą dėl jos perdavimo.	**DĮGIPSĮ** **75 straipsnis. Keitimasis informacija** **3. Pertvarkymo institucija neteikia informacijos, kurią pateikė trečiosios valstybės priežiūros ar pertvarkymo institucija, nebent ta trečiosios valstybės priežiūros ar pertvarkymo institucija yra davusi sutikimą dėl jos perdavimo.**	**visiškas**
73 straipsnis **Grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** 1. Pertvarkymo institucija nedelsdama praneša 2 dalyje išvardytą informaciją grupės lygmens pertvarkymo institucijai	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **1. Pertvarkymo institucija nedelsdama pateikia šio straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją grupės**	**visiškas**

(jei tai ne ta pati institucija), grupės priežiūros institucijai ir atitinkamiems pertvarkymo kolegijos nariams, kai: a) pertvarkymo institucija nusprendžia, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra grupės patronuojamoji įmonė, žlunga arba gali žlugti, arba b) priežiūros institucija informavo pertvarkymo instituciją, jog priimtas sprendimas, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra grupės patronuojamoji įmonė, žlunga arba gali žlugti, arba c) pertvarkymo institucija nusprendžia, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas, kuris yra grupės patronuojamoji įmonė, atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas.	**pertvarkymo institucijai, jeigu ji pati nėra grupės pertvarkymo institucija, grupės priežiūros institucijai ir atitinkamiems pertvarkymo kolegijos nariams, kai:** **1) nusprendžia, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra grupės patronuojamoji įmonė, žlunga arba gali žlugti,** **2) priežiūros institucija informavo pertvarkymo instituciją, kad priėmė sprendimą, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra grupės patronuojamoji įmonė, žlunga arba gali žlugti, arba** **3) nusprendžia, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas, kuris yra grupės patronuojamoji įmonė, atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas.**	
2. Informacija, kuri turi būti pranešta pagal 1 dalį, yra ši: a) sprendimas, kuriuo nustatoma, kad draudimo ar perdraudimo įmonė žlunga arba gali žlugti; b) sprendimas, kad 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas; c) pertvarkymo veiksmai ar nemokumo priemonės, kuriuos pertvarkymo institucija laiko tinkamais 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **2. Pagal šio straipsnio 1 dalį teikiama ši informacija:** **1) sprendimas, kuriuo nustatoma, kad draudimo ar perdraudimo įmonė žlunga arba gali žlugti;** **2) sprendimas, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytas subjektas atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas;** **3) pertvarkymo veiksmai ar nemokumo priemonės, kuriuos pertvarkymo institucija laiko tinkamais šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu.**	**visiškas**
3. Gavusi 1 dalyje nurodytą pranešimą, grupės lygmens pertvarkymo institucija, pasikonsultavusi su kitais atitinkamos pertvarkymo kolegijos nariais, įvertina tikėtiną pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos pranešta pagal 2 dalies	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone**	**visiškas**

c punktą, poveikį grupei ir grupės subjektams kitose valstybėse narėse ir tai, ar ėmusis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje valstybėje narėje atitiks 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.	**3. Grupės pertvarkymo institucija, gavusi šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą, pasikonsultavusi su kitais atitinkamos pertvarkymo kolegijos nariais, įvertina tikėtiną pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos pranešta pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, poveikį grupei ir grupės subjektams kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir tai, ar jeigu būtų imtasi pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas pertvarkymo sąlygas.**	
4. Jei grupės lygmens pertvarkymo institucija įvertina, kad ėmusis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos pranešta pagal 2 dalies c punktą, netaptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje valstybėje narėje atitiks 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo institucija, atsakinga už 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytą subjektą, gali imtis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos ji pranešė.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **4. Jeigu grupės pertvarkymo institucija nustato, kad imantis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos pranešta pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, nėra tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, pertvarkymo institucija, atsakinga už šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytą subjektą, gali imtis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos ji pranešė.**	**visiškas**
5. Jeigu grupės lygmens pertvarkymo institucija įvertina, kad ėmusis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių pagal 2 dalies c punktą, apie kuriuos pranešta, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje valstybėje narėje atitiks 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, grupės lygmens pertvarkymo institucija, gavusi 1 dalyje nurodytą pranešimą, per penkias dienas pasiūlo grupės pertvarkymo schemą ir tą schemą pateikia pertvarkymo kolegijai. Tas penkių dienų laikotarpis gali būti pratęstas, jei pertvarkymo institucija, kuri pateikė pranešimą, sutinka.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **5. Jeigu grupės pertvarkymo institucija nustato, kad imantis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių pagal šio straipsnio 2 dalies 3 punktą, apie kuriuos pranešta, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas, grupės pertvarkymo institucija, gavusi šio straipsnio 1 dalyje**	**visiškas**

	nurodytą pranešimą, per 5 dienas pasiūlo grupės pertvarkymo schemą ir tą schemą pateikia pertvarkymo kolegijai. Šis laikotarpis gali būti pratęstas, jeigu pertvarkymo institucija, kuri pateikė pranešimą, sutinka.	
6. Jei per penkias dienas arba per ilgesnį laikotarpį, dėl kurio buvo sutarta, gavusi 1 dalyje nurodytą pranešimą, grupės lygmens pertvarkymo institucija neatlieka vertinimo, pertvarkymo institucija, pateikusi pranešimą, gali imtis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos ji pranešė.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **6. Jeigu per 5 dienas arba per ilgesnį laikotarpį, dėl kurio buvo sutarta, gavusi šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą grupės pertvarkymo institucija neatlieka vertinimo, pertvarkymo institucija, pateikusi pranešimą, gali imtis pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių, apie kuriuos ji pranešė.**	**visiškas**
7. 5 dalyje nurodytoje grupės pertvarkymo schemoje: a) apibrėžiami pertvarkymo veiksmai, kurių atitinkamos pertvarkymo institucijos turėtų imtis pagrindinės patronuojančiosios įmonės arba konkrečių grupės subjektų atžvilgiu, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai ir laikomasi 22 straipsnyje nustatytų bendrųjų pertvarkymo principų; b) nurodoma, kaip turėtų būti koordinuojami a punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai; c) nustatomas finansavimo planas, kuriame atsižvelgiama į grupės pertvarkymo planą ir tame grupės pertvarkymo plane nustatytus atsakomybės pasidalijimo principus pagal 10 straipsnio 2 dalies e punktą.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **7. Šio straipsnio 5 dalyje nurodytoje grupės pertvarkymo schemoje:** **1) nustatomi pertvarkymo veiksmai, kurių pertvarkymo institucijos turėtų imtis pagrindinės patronuojančiosios įmonės arba tam tikrų grupės subjektų atžvilgiu, kad būtų pasiekti pertvarkymo tikslai ir laikomasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytų bendrųjų pertvarkymo principų;** **2) nurodoma, kaip turėtų būti koordinuojami šios dalies 1 punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai;** **3) nustatomas finansavimo planas, kuriame atsižvelgiama į grupės pertvarkymo planą ir jame nustatytus atsakomybės pasidalijimo principus pagal šio įstatymo 11 straipsnio 2 dalies 5 punktą.**	**visiškas**
8. Vadovaujantis 9 dalimi, grupės pertvarkymo schema priimama kaip grupės lygmens pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone**	**visiškas**

įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendras sprendimas. Pertvarkymo institucijos prašymu EIOPA gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	**8. Grupės pertvarkymo schema tvirtinama grupės pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendru sprendimu. Pertvarkymo institucija gali prašyti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos padėti susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.**	
9. Pertvarkymo institucija, kuri nepritaria grupės lygmens pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai arba kuri mano, kad dėl draudėjų kolektyvinių interesų apsaugos, realiosios ekonomikos ir finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu: a) išsamiai išdėsto nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis; b) praneša grupės lygmens pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie a punkte nurodytas priežastis; c) informuoja grupės lygmens pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurios yra susijusios su grupės pertvarkymo schema, apie pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imsis. Pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo priežastis, atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurių ji imsis, poveikį	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **9. Jeigu pertvarkymo institucija nepritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai arba mano, kad dėl draudėjų kolektyvinių interesų apsaugos, realiosios ekonomikos ir finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu:** **1) išsamiai išdėsto nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis;** **2) praneša grupės pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie šios dalies 1 punkte nurodytas priežastis;** **3) informuoja grupės pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurios susijusios su grupės pertvarkymo schema, apie pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imsis.** **10. Pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai priežastis, atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą pertvarkymo veiksmų ar**	**visiškas**

draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui atitinkamose valstybėse narėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar priemonių poveikį kitoms grupės dalims.	**priemonių, kurių ji imsis, poveikį draudėjams, realiajai ekonomikai ir finansiniam stabilumui atitinkamose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar priemonių poveikį kitoms grupės dalims.**	
10. Pertvarkymo institucijos, kurios pritaria grupės lygmens pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus tų pertvarkymo institucijų valstybėse narėse, nedalyvaujant nepritariančioms pertvarkymo institucijoms.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **11. Jeigu pertvarkymo institucija pritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, ji kartu su kitomis susijusiomis Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijomis gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus jų valstybėse, nedalyvaujant nepritariančioms kitų Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijoms.**	**visiškas**
11. 8 ir 10 dalyse nurodytus bendrus sprendimus ir pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imtasi pagal 9 dalį, atitinkamų valstybių narių pertvarkymo institucijos pripažįsta galutiniais ir juos taiko.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **12. Šio straipsnio 8 ir 11 dalyse nurodytus bendrus sprendimus ir pertvarkymo veiksmus ar priemones, kurių imtasi pagal šio straipsnio 9 ir 10 dalis, Europos ekonominės erdvės valstybių pertvarkymo institucijos pripažįsta galutiniais ir juos taiko.**	**visiškas**
12. Visų šiame straipsnyje nurodytų pertvarkymo veiksmų ir priemonių pertvarkymo institucijos imasi nedelsdamos ir tinkamai atsižvelgdamos situacijos skubumą.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **13. Visų šiame straipsnyje nurodytų pertvarkymo veiksmų ir priemonių pertvarkymo institucija imasi nedelsdama ir derama skuba.**	**visiškas**
13. Jei grupės pertvarkymo schema neįgyvendinama, pertvarkymo institucijos, imdamosi pertvarkymo veiksmų bet	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

kurio grupės subjekto atžvilgiu, glaudžiai bendradarbiauja pertvarkymo kolegijoje, kad būtų užtikrinta suderinta visų grupės subjektų, kurie žlunga arba gali žlugti, pertvarkymo strategija.	**76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **14. Jeigu grupės pertvarkymo schema neįgyvendinama, pertvarkymo institucija, imdamasi pertvarkymo veiksmų bet kurio grupės subjekto atžvilgiu, glaudžiai bendradarbiauja pertvarkymo kolegijoje, kad būtų užtikrintas suderintos visų grupės subjektų, kurie žlunga arba gali žlugti, pertvarkymo strategijos įgyvendinimas.**	
14. Pertvarkymo institucijos, kurios imasi kokių nors pertvarkymo veiksmų kurio nors grupės subjekto atžvilgiu, reguliariai ir visapusiškai informuoja pertvarkymo kolegijos narius apie tuos veiksmus ar priemones ir jų vykdymo pažangą.	**DĮGIPSĮ** **76 straipsnis. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymas, susijęs su grupės patronuojamąja įmone** **15. Jeigu pertvarkymo institucija imasi kokių nors pertvarkymo veiksmų grupės subjekto atžvilgiu, apie tuos veiksmus ar priemones ir jų vykdymo pažangą ji reguliariai ir visapusiškai informuoja pertvarkymo kolegijos narius.**	**visiškas**
74 straipsnis **Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** 1. Grupės lygmens pertvarkymo institucija, nusprendusi, kad pagrindinė patronuojančioji įmonė, už kurią ji yra atsakinga, atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas, nedelsdama praneša 73 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją grupės priežiūros institucijai ir kitiems atitinkamos grupės pertvarkymo kolegijos nariams. 73 straipsnio 2 dalies c punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai arba nemokumo priemonės gali apimti grupės pertvarkymo schemos, parengtos pagal 73 straipsnio 7 dalį, įgyvendinimą bet kuriomis iš šių aplinkybių: a) kai ėmusis pertvarkymo veiksmų ar priemonių patronuojančiosios įmonės lygmeniu, apie kuriuos pranešta pagal 73 straipsnio 2 dalies c punktą, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje valstybėje narėje atitiks 19 straipsnio 1 dalyje	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **1. Kai grupės pertvarkymo institucija nusprendžia, kad pagrindinė patronuojančioji įmonė, už kurią ji atsakinga, atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas, ji nedelsdama pateikia šio įstatymo 76 straipsnio 2 dalyje nurodytą informaciją grupės priežiūros institucijai ir kitiems atitinkamos grupės pertvarkymo kolegijos nariams.** **2. Šio įstatymo 76 straipsnio 2 dalies 3 punkte nurodyti pertvarkymo veiksmai arba nemokumo priemonės gali apimti grupės pertvarkymo schemos, parengtos pagal šio įstatymo 76 straipsnio 7 dalį, įgyvendinimą, kai tenkinama bent viena iš šių sąlygų:** **1) jeigu imantis pertvarkymo veiksmų ar priemonių patronuojančiosios įmonės lygmeniu, apie kuriuos pranešta**	**visiškas**

arba 20 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas; b) kai pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių tik patronuojančiosios įmonės lygmeniu nepakanka, kad padėtis būtų stabilizuota, arba nėra tikėtina, kad jais bus pasiektas optimalus rezultatas; c) kai pertvarkymo institucijos yra nustačiusi, kad viena ar daugiau patronuojamųjų įmonių, už kurias jos yra atsakingos, atitinka 19 straipsnio 1 dalyje arba 20 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas; d) kai pertvarkymo veiksmai ar kitos priemonės grupės lygmeniu bus naudingi grupės patronuojamosioms įmonėms ir todėl bus tikslinga taikyti grupės pertvarkymo schemą.	**pagal šio įstatymo 76 straipsnio 2 dalies 3 punktą, taptų tikėtina, kad grupės subjektas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje atitiks šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas sąlygas;** **2) jeigu pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių tik patronuojančiosios įmonės lygmeniu nepakanka, kad padėtis būtų stabilizuota, arba nėra tikėtina, kad jais bus pasiektas optimalus rezultatas;** **3) jeigu pertvarkymo institucija yra nustačiusi, kad viena ar daugiau patronuojamųjų įmonių, už kurias ji atsakinga, atitinka šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nurodytas sąlygas;** **4) jeigu pertvarkymo veiksmai ar kitos priemonės grupės lygmeniu bus naudingi grupės patronuojamosioms įmonėms ir todėl bus tikslinga taikyti grupės pertvarkymo schemą.**	
2. Kai grupės lygmens pertvarkymo institucijos pasiūlyti veiksmai ar priemonės neapima grupės pertvarkymo schemos, grupės lygmens pertvarkymo institucija priima sprendimą pasikonsultavusi su pertvarkymo kolegijos nariais.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **3. Kai grupės pertvarkymo institucijos pasiūlyti veiksmai ar priemonės neapima grupės pertvarkymo schemos, grupės pertvarkymo institucija priima sprendimą pasikonsultavusi su pertvarkymo kolegijos nariais.**	**visiškas**
3. Kai grupės lygmens pertvarkymo institucijos pasiūlyti veiksmai ar priemonės apima grupės pertvarkymo schemą, ši schema priimama kaip grupės lygmens pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendras sprendimas. Pertvarkymo institucijos prašymu EIOPA gali padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **4. Kai grupės pertvarkymo institucijos pasiūlyti veiksmai ar priemonės apima grupės pertvarkymo schemą, ši schema priimama kaip grupės pertvarkymo institucijos ir pertvarkymo institucijų, atsakingų už patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, bendras sprendimas.**	**visiškas**

	5. Pertvarkymo institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją padėti pertvarkymo institucijoms susitarti dėl bendro sprendimo pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 31 straipsnio 2 dalies c punktą.	
4. Pertvarkymo institucija, kuri nepritaria grupės lygmens pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai arba jos nesilaiko, arba mano, kad dėl finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu: a) išsamiai išdėsto nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis; b) praneša grupės lygmens pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie a punkte nurodytas priežastis; c) informuoja grupės lygmens pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie veiksmus ar priemones, kurių ji ketina imtis. Atitinkama pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo priežastis, tinkamai atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurių ji imsis, poveikį finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams, draudimo garantijų sistemoms ir finansavimo struktūroms atitinkamose valstybėse narėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių poveikį kitoms grupės dalims.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **6. Jeigu pertvarkymo institucija nepritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai ar jos nesilaiko arba mano, kad dėl finansinio stabilumo priežasčių jai reikia imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurie skirtųsi nuo tų, kurie siūlomi grupės pertvarkymo schemoje šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto atžvilgiu, ji turi:** **1) išsamiai išdėstyti nepritarimo grupės pertvarkymo schemai priežastis arba šios schemos nesilaikymo priežastis;** **2) pranešti grupės pertvarkymo institucijai ir kitoms pertvarkymo institucijoms, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie šios dalies 1 punkte nurodytas priežastis;** **3) informuoti grupės pertvarkymo instituciją ir kitas pertvarkymo institucijas, kurioms taikoma grupės pertvarkymo schema, apie veiksmus ar priemones, kurių ji ketina imtis.** **7. Pertvarkymo institucija, išdėstydama savo nepritarimo grupės pertvarkymo institucijos grupės pertvarkymo schemai priežastis, tinkamai atsižvelgia į grupės pertvarkymo planus, galimą nepriklausomų pertvarkymo veiksmų ar priemonių, kurių ji imsis, poveikį finansiniam stabilumui, fiskaliniams ištekliams, draudimo garantijų sistemoms ir finansavimo struktūroms Europos**	**visiškas**

	ekonominės erdvės valstybėse ir galimą tų pertvarkymo veiksmų ar kitų priemonių poveikį kitoms grupės dalims.	
5. Pertvarkymo institucijos, kurios pritaria grupės lygmens pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus atitinkamose jų valstybėse narėse, nedalyvaujant nepritariančioms pertvarkymo institucijoms.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **8. Jeigu pertvarkymo institucija pritaria grupės pertvarkymo institucijos pasiūlytai grupės pertvarkymo schemai, ji kartu su kitomis pertvarkymo institucijomis gali priimti bendrą sprendimą dėl grupės pertvarkymo schemos, apimančios grupės subjektus jų valstybėse, nedalyvaujant nepritariančioms pertvarkymo institucijoms.**	**visiškas**
6. 3 arba 5 dalyje nurodytą bendrą sprendimą ir 4 dalyje nurodytus pertvarkymo veiksmus bei priemones pertvarkymo institucijos atitinkamose valstybėse narėse pripažįsta galutiniais ir juos taiko.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **9. Šio straipsnio 4 arba 8 dalyje nurodytą bendrą sprendimą ir šio straipsnio 6 dalyje nurodytus pertvarkymo veiksmus ir priemones pertvarkymo institucija pripažįsta galutiniais ir juos taiko.**	**visiškas**
7. Visų 1–6 dalyse nurodytų pertvarkymo veiksmų ir priemonių institucijos imasi nedelsdamos ir tinkamai atsižvelgdamos į situacijos skubumą.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **10. Visų šio straipsnio 1–9 dalyse nurodytų pertvarkymo veiksmų ir priemonių pertvarkymo institucija imasi nedelsdama ir derama skuba.**	**visiškas**
8. Jei grupės pertvarkymo schema neįgyvendinama, pertvarkymo institucijos, imdamosi pertvarkymo veiksmų bet kurio grupės subjekto atžvilgiu, glaudžiai bendradarbiauja pertvarkymo kolegijoje, kad būtų užtikrinta suderinta visų poveikį patiriančių grupės subjektų pertvarkymo strategija.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **11. Jeigu grupės pertvarkymo schema neįgyvendinama, pertvarkymo institucija, imdamasi pertvarkymo veiksmų grupės subjekto atžvilgiu, glaudžiai bendradarbiauja pertvarkymo kolegijoje, kad būtų**	**visiškas**

	užtikrinta suderinta visų poveikį patiriančių grupės subjektų pertvarkymo strategija.	
9. Pertvarkymo institucijos, kurios imasi pertvarkymo veiksmų kurio nors grupės subjekto atžvilgiu, reguliariai ir visapusiškai informuoja pertvarkymo kolegijos narius apie tuos veiksmus ar priemones ir jų vykdymo pažangą.	**DĮGIPSĮ** **77 straipsnis. Grupės pertvarkymas, susijęs su pagrindine patronuojančiąja įmone** **12. Kai pertvarkymo institucija imasi pertvarkymo veiksmų grupės subjekto atžvilgiu, apie tuos veiksmus ar priemones ir jų vykdymo pažangą ji reguliariai ir visapusiškai informuoja pertvarkymo kolegijos narius.**	**visiškas**
V ANTRAŠTINĖ DALIS **SANTYKIAI SU TREČIOSIOMIS VALSTYBĖMIS** **75 straipsnis** **Susitarimai su trečiosiomis valstybėmis** 1. Pagal SESV 218 straipsnį Komisija gali pateikti Tarybai pasiūlymus dėl derybų dėl susitarimų su viena ar daugiau trečiųjų valstybių dėl pertvarkymo institucijų ir atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų bendradarbiavimo priemonių, įskaitant dalijimąsi informacija, susijusia su gaivinimo ir pertvarkymo planavimu draudimo ir perdraudimo įmonių, trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių atžvilgiu. 2. 1 dalyje nurodytais susitarimais siekiama užtikrinti, kad būtų nustatyti pertvarkymo institucijų ir atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų bendradarbiavimo vykdant kai kurias ar visas 79 straipsnyje nurodytas užduotis ir naudojantis kai kuriais ar visais 79 straipsnyje nurodytais įgaliojimais procesai ir tvarka. 3. Valstybės narės gali sudaryti dvišalius susitarimus su trečiosiomis valstybėmis tiek, kiek tokie dvišaliai susitarimai neprieštarauja šiai antraštinei daliai, dėl 1 ir 2 dalyse nurodytų klausimų iki 1 dalyje nurodyto susitarimo su atitinkama trečiąja valstybe įsigaliojimo.	*Pastaba. Direktyvos 75 straipsnio 1 ir 2 dalių perkelti nereikia, nes jos skirtos Komisijai. Direktyvos 75 straipsnio 3 dalyje numatyta pasirinkimo galimybe nėra naudojamasi, jei ateityje bus sudaromi tokie susitarimai, tai bus daroma nepažeidžiant Direktyvos (ES) 2025/1 ir ją perkeliančio DĮGIPSĮ nuostatų.*	
76 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas 1. Šis straipsnis taikomas trečiosios valstybės pertvarkymo procedūroms, nebent yra įsigaliojęs su atitinkama trečiąja valstybe sudarytas 75 straipsnio 1 dalyje nurodytas tarptautinis susitarimas, ir tik iki to laiko, kol toks susitarimas įsigalioja. Jis taip pat taikomas įsigaliojus tokiam su atitinkama trečiąja valstybe sudarytam tarptautiniam susitarimui, tiek, kiek trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas tuo susitarimu nereglamentuojami.	**78 straipsnis. Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje** **5. Jeigu Europos Sąjunga yra sudariusi susitarimą su atitinkama trečiąja valstybe dėl pertvarkymo ir kitų institucijų bendradarbiavimo, šio straipsnio nuostatos taikomos iki tokio susitarimo įsigaliojimo dienos arba tiek, kiek trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas nėra reglamentuojami tuo susitarimu.**	
2. Atitinkama pertvarkymo institucija nusprendžia, ar pripažinti ir vykdyti, išskyrus 77 straipsnyje numatytus atvejus, trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras, susijusias su trečiosios valstybės įmonės arba patronuojančiosios įmonės Sąjungos patronuojamąja įmone arba Sąjungos filialu. Priimant sprendimą tinkamai atsižvelgiama į kiekvienos valstybės narės, kurioje veikia trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba patronuojančioji įmonė, interesus, visų pirma į galimą trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų poveikį kitoms grupės dalims ir draudėjams, realiajai ekonomikai bei finansiniam stabilumui tose valstybėse narėse.	**DĮGIPSĮ** **78 straipsnis. Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje** **1. Pertvarkymo institucija sprendžia, ar pripažinti ir vykdyti, išskyrus šio įstatymo 79 straipsnyje numatytus atvejus, trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras, susijusias su trečiosios valstybės įmonės arba patronuojančiosios įmonės Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamąja įmone arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialu. Pertvarkymo institucija, priimdama sprendimą, atsižvelgia į kiekvienos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje veikia trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė arba patronuojančioji įmonė, interesus, visų pirma, į galimą trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų poveikį kitoms grupės dalims ir draudėjams, realiajai ekonomikai bei finansiniam stabilumui tose valstybėse.**	**visiškas**
3. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos būtų įgaliotos atlikti bent šiuos veiksmus: a) naudotis pertvarkymo įgaliojimais: i) trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės arba patronuojančiosios įmonės turto, kuris yra pertvarkymo	**DĮGIPSĮ** **78 straipsnis. Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje**	**visiškas**

institucijų valstybėje narėje arba kurį reglamentuoja jų valstybės narės teisė, atžvilgiu; ii) trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės teisių ar įsipareigojimų, kurie įtraukti į trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialo jų valstybėje narėje apskaitą, kuriuos reglamentuoja jų valstybės narės teisė arba kurie yra jų valstybėje narėje vykdytino reikalavimo objektas, atžvilgiu;	**2. Įgyvendindama trečiosios valstybės institucijos inicijuotas pertvarkymo procedūras, pertvarkymo institucija:** **1) turi šiame įstatyme nustatytas teises dėl trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei arba patronuojančiajai įmonei priklausančio Lietuvos Respublikoje esančio turto ir turto, kuriam taikoma Lietuvos Respublikos teisė, arba dėl trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės teisių ar įsipareigojimų, kurie priskirtini Lietuvos Respublikoje veikiančiam trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialui, kuriam taikoma Lietuvos Respublikos teisė ar kurio atžvilgiu kylantys reikalavimai vykdomi Lietuvos Respublikoje;**	
b) įvykdyti (įskaitant kito asmens įpareigojimą įvykdyti) Sąjungos patronuojamosios įmonės, įsteigtos toje valstybėje narėje, akcijų arba kitų nuosavybės priemonių perdavimą;	**2) turi teisę įvykdyti ar įpareigoti kitą asmenį įvykdyti nuosavybės priemonių, priklausančių Lietuvos Respublikoje įsteigtai Europos ekonominės erdvės valstybės patronuojamajai įmonei, perleidimą;**	
c) naudotis 49, 50 arba 51 straipsnyje nurodytais įgaliojimais bet kurios su šio straipsnio 1 dalyje nurodytu subjektu sudarytos sutarties šalies teisių atžvilgiu, kai tokie įgaliojimai būtini siekiant vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras, ir	**3) turi teisę naudotis šio įstatymo 50, 51 arba 52 straipsnyje nurodytais įgaliojimais dėl bet kurios su šio straipsnio 1 dalyje nurodytu subjektu sudarytos sutarties šalies teisių, kai tokie įgaliojimai būtini siekiant vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras;**	
d) paskelbti nevykdytinomis visas teises nutraukti arba paankstinti 2 dalyje nurodytų subjektų ir kitų grupės subjektų sutartis arba daryti įtaką tų subjektų sutartinėms teisėms, kai tokios teisės atsiranda ėmusis pertvarkymo veiksmų, taikomų trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, tokių subjektų patronuojančiajai įmonei arba kitiems grupės subjektams, kurių ėmėsi pati trečiosios valstybės pertvarkymo institucija arba kurių buvo imtasi pagal tos valstybės	**4) turi teisę atšaukti šio straipsnio 1 dalyje nurodytų subjektų ar kitų grupės subjektų teisę nutraukti, panaikinti ar paankstinti sutarčių vykdymą ar kitaip daryti įtaką jų sutartinėms teisėms, kai tokios sutartinės teisės atsirado dėl trečiosios valstybės pertvarkymo institucijos inicijuotų pertvarkymo procedūrų, taikomų draudimo ar**	

pertvarkymo struktūros teisinius ar reguliavimo reikalavimus, su sąlyga, kad toliau vykdomos esminės pareigos pagal sutartį, įskaitant mokėjimo ir tiekimo pareigas ir įkaito pateikimą.	**perdraudimo įmonei, tokių subjektų patronuojančiajai įmonei arba kitiems grupės subjektams, ar dėl pertvarkymą reglamentuojančių trečiosios valstybės teisės aktų taikymo, užtikrinant, kad toliau vykdomos esminės atitinkamų sutarčių sąlygos, įskaitant mokėjimo, perdavimo ir įkaito pateikimo prievoles.**	
4. Kai tai būtina dėl viešojo intereso, pertvarkymo institucijos gali imtis patronuojančiosios įmonės pertvarkymo veiksmų, kai atitinkama trečiosios valstybės institucija nustato, kad toje trečiojoje valstybėje įsteigta draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra tos patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė, atitinka pertvarkymo sąlygas pagal tos trečiosios valstybės teisę. Tuo tikslu valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos būtų įgaliotos naudotis visais pertvarkymo įgaliojimais tos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu, taip pat kad būtų taikomas 48 straipsnis.	**DĮGIPSĮ** **78 straipsnis. Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje** **3. Pertvarkymo institucija, siekdama užtikrinti viešąjį interesą, turi teisę vykdyti Lietuvos Respublikoje įsteigtos patronuojančiosios įmonės pertvarkymo veiksmus, jeigu trečiojoje valstybėje esanti patronuojamoji įmonė atitinka trečiosios valstybės teisės aktuose nustatytas pertvarkymo sąlygas. Pertvarkymo institucija naudojasi visais šiame įstatyme suteiktais pertvarkymo įgaliojimais tos patronuojančiosios įmonės atžvilgiu, taip pat taiko šio įstatymo 49 straipsnio reikalavimus.**	**visiškas**
5. Trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimu ir vykdymu pagal šią direktyvą nedaroma poveikio įprastinėms bankroto byloms pagal taikytiną nacionalinę teisę, kai tinkama.	**DĮGIPSĮ** **78 straipsnis. Trečiųjų valstybių pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje** **4. Trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ir vykdymas Lietuvos Respublikoje neturi įtakos vykstančioms bankroto procedūroms.**	**visiškas**
77 straipsnis **Teisė atsisakyti pripažinti arba vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras** Pertvarkymo institucija gali atsisakyti pripažinti arba vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras pagal 76 straipsnį, jei mano, kad: a) tos trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros turėtų neigiamų pasekmių valstybės narės, kurioje yra pertvarkymo institucija, finansiniam stabilumui arba kad procedūros turėtų	**DĮGIPSĮ** **79 straipsnis. Teisė atsisakyti pripažinti ir vykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras** **Pertvarkymo institucija turi teisę nepripažinti ir nevykdyti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų, jeigu, jos vertinimu:** **1) tai gali turėti neigiamų pasekmių finansų sektoriaus stabilumui Lietuvos Respublikoje ar finansų**	**visiškas**

neigiamų pasekmių finansiniam stabilumui kitoje valstybėje narėje; b) siekiant vieno ar daugiau pertvarkymo tikslų trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialo atžvilgiu būtina imtis nepriklausomų pertvarkymo veiksmų pagal 78 straipsnį; c) kreditoriams pagal trečiosios valstybės vidaus pertvarkymo procedūras nebūtų užtikrintos tokios pačios sąlygos kaip trečiosios valstybės kreditoriams, turintiems panašias juridines teises; d) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas arba vykdymas turėtų esminių fiskalinių padarinių valstybei narei arba e) tokio pripažinimo arba vykdymo poveikis prieštarautų nacionalinei teisei.	**sektoriaus stabilumui kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje;** **2) siekiant šiame įstatyme nurodytų pertvarkymo tikslų, Lietuvos Respublikoje veikiančiam trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialui pertvarkyti yra būtina imtis pertvarkymo veiksmų pagal šio įstatymo 80 straipsnį;** **3) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ar vykdymas Lietuvos Respublikos kreditoriams neužtikrintų lygių su trečiosios valstybės kreditoriais sąlygų taikymo;** **4) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ar vykdymas gali turėti esminį neigiamą fiskalinį poveikį;** **5) trečiosios valstybės pertvarkymo procedūrų pripažinimas ar vykdymas gali prieštarauti Lietuvos Respublikos teisės aktams.**	
78 straipsnis **Trečiųjų valstybių įmonių Sąjungos filialų pertvarkymas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos turėtų būtinus įgaliojimus imtis veiksmų trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialo, kuriam netaikomos jokios trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros arba kuriam taikomos trečiosios valstybės procedūros ir taikoma viena iš 77 straipsnyje nurodytų sąlygų, atžvilgiu. Valstybės narės užtikrina, kad naudojimuisi tokiais įgaliojimais būtų taikomas 48 straipsnis.	**DĮGIPSĮ** **80 straipsnis. Trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialų pertvarkymas** **1. Pertvarkymo institucija turi teisę inicijuoti trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo Lietuvos Respublikoje pertvarkymą ir vykdyti jo pertvarkymo veiksmus, kai jam netaikomos trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros arba jam taikomos trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros, tačiau yra vienas iš šio įstatymo 79 straipsnyje nurodytų pagrindų atsisakyti pripažinti trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras. Šiuo atveju taip pat taikomi šio įstatymo 49 straipsnio reikalavimai.**	**visiškas**
2. Valstybės narės užtikrina, kad pagal 1 dalį privalomais įgaliojimais pertvarkymo institucijos galėtų naudotis tais atvejais, kai, pertvarkymo institucijos nuomone, būtina imtis	**DĮGIPSĮ** **80 straipsnis. Trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialų pertvarkymas**	**visiškas**

veiksmų dėl viešojo intereso ir kai įvykdoma viena ar daugiau iš šių sąlygų: a) trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialas nebeatitinka (arba tikėtina, kad nebeatitiks) pagal nacionalinę teisę jam taikomų leidimo ir veiklos toje valstybėje narėje sąlygų ir nėra pagrindo tikėtis, kad kokiais nors privačiojo sektoriaus, priežiūros arba atitinkamos trečiosios valstybės veiksmais per pagrįstą laikotarpį būtų sudarytos sąlygos filialui vėl įvykdyti tas sąlygas arba būtų išvengta filialo žlugimo; b) trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, pertvarkymo institucijos nuomone, yra nepajėgi arba nelinkusi, arba tikėtina, kad bus nepajėgi įvykdyti savo įsipareigojimų Sąjungos kreditoriams arba filiale atsiradusių ar apskaitomų įsipareigojimų, pvz., mokėjimų draudėjams ar naudos gavėjams, suėjus šių įsipareigojimų terminui, o pertvarkymo institucija įsitikina, kad per pagrįstą laikotarpį tos trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu nebuvo ir nebus pradėtos jokios trečiosios valstybės pertvarkymo procedūros arba nemokumo procedūros; c) atitinkama trečiosios valstybės institucija pradėjo trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu arba pranešė pertvarkymo institucijai apie ketinimą pradėti tokias procedūras.	**2. Pertvarkymo institucija gali pasinaudoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytomis teisėmis, kai, pertvarkymo institucijos nuomone, tai reikalinga siekiant užtikrinti viešąjį interesą ir yra nors viena iš šių sąlygų:** **1) trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas Lietuvos Respublikoje nebeatitinka (arba tikėtina, kad nebeatitiks) jam taikomų licencinės veiklos reikalavimų ar kitų veiklai taikomų sąlygų ir nėra pagrindo tikėtis, kad per protingą terminą taikant privataus sektoriaus, priežiūros arba trečiosios valstybės priemones būtų atkurta galimybė laikytis reikalavimų ar išvengta filialo žlugimo;** **2) pertvarkymo institucijos nuomone, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė yra nepajėgi ar, tikėtina, kad bus nepajėgi, arba yra nelinkusi vykdyti savo įsipareigojimų Europos ekonominės erdvės valstybių kreditoriams arba įsipareigojimų, priskirtinų filialui (filialo prisiimtų ar filialo finansinėje apskaitoje užfiksuotų), tokių kaip mokėjimai draudėjams ar naudos gavėjams, suėjus mokėjimų vykdymo terminui atsiradus jų vykdymo sąlygoms, ir pertvarkymo institucija yra įsitikinusi, kad dėl atitinkamos trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės nebuvo pradėtos ir per protingą terminą, tikėtina, nebus pradėtos trečiosios valstybės pertvarkymo ar bankroto procedūros;** **3) trečiosios valstybės institucija dėl trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės pradėjo trečiosios valstybės pertvarkymo procedūras arba pranešė pertvarkymo institucijai apie ketinimą pradėti tokias procedūras.**	
3. Kai pertvarkymo institucija imasi nepriklausomų veiksmų trečiosios valstybės įmonės Sąjungos filialo atžvilgiu, ji atsižvelgia į pertvarkymo tikslus ir vykdo veiksmus,	**DĮGIPSĮ** **80 straipsnis. Trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialų pertvarkymas**	**visiškas**

laikydamasi toliau nurodytų principų ir reikalavimų tiek, kiek jie susiję su: a) 22 straipsnyje nustatytais principais; b) reikalavimais, susijusiais su III antraštinės dalies II skyriuje nustatytų pertvarkymo priemonių taikymu.	**3. Pertvarkymo institucija, šio straipsnio pagrindu inicijuodama trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo Lietuvos Respublikoje pertvarkymą, atsižvelgia į šiame įstatyme nurodytus pertvarkymo tikslus, o pertvarkymo priemones taiko vadovaudamasi šio įstatymo 24 straipsnyje nurodytais bendraisiais pertvarkymo principais ir laikydamasi šio įstatymo III skyriaus antrajame skirsnyje nurodytų reikalavimų.**	
79 straipsnis **Bendradarbiavimas su trečiųjų valstybių institucijomis** 1. Šis straipsnis taikomas bendradarbiavimui su trečiąja valstybe, nebent būtų įsigaliojęs su atitinkama trečiąja valstybe sudarytas 75 straipsnio 1 dalyje nurodytas tarptautinis susitarimas, ir tik iki to laiko, kol toks susitarimas įsigalioja. Jis taip pat taikomas įsigaliojus tokiam tarptautiniam susitarimui, jei tas susitarimas nereglamentuoja šio straipsnio dalyko. .	**DĮGIPSĮ** **81 straipsnis. Bendradarbiavimas su trečiųjų valstybių institucijomis** **3. Šio straipsnio nuostatos taikomos, kol įsigalioja su atitinkama trečiąja valstybe sudarytas Europos Sąjungos tarptautinis susitarimas, taip pat įsigaliojus Europos Sąjungos tarptautiniam susitarimui, jeigu šis susitarimas nereglamentuoja šio straipsnio 1 dalyje nurodyto bendradarbiavimo susitarimo dalyko.**	**visiškas**
2. EIOPA gali sudaryti neprivalomus bendruosius bendradarbiavimo susitarimus su atitinkamomis trečiųjų valstybių institucijomis. Bendraisiais bendradarbiavimo susitarimais nustatomi dalyvaujančių institucijų procesai ir tvarka dėl dalijimosi bendradarbiavimui būtina informacija ir bendradarbiavimo vykdant kai kurias arba visas toliau nurodytas užduotis ir naudojantis kai kuriais arba visais toliau nurodytais įgaliojimais draudimo ar perdraudimo įmonių arba grupių atžvilgiu: a) pertvarkymo planų rengimas pagal 9–12 straipsnius ir panašius reikalavimus pagal atitinkamų trečiųjų valstybių teisę; b) tokių draudimo ir perdraudimo įmonių ir jų grupių sėkmingo pertvarkymo galimybės įvertinimas pagal 13 ir 14 straipsnius	*Direktyvos 79 straipsnio 2 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EIOPA.*	

ir panašius reikalavimus pagal atitinkamų trečiųjų valstybių teisę; c) įgaliojimų pagal 15 ir 16 straipsnius, kuriais siekiama įveikti arba pašalinti sėkmingo pertvarkymo kliūtis, ir kitų panašių įgaliojimų pagal atitinkamų trečiųjų valstybių teisę taikymas; d) prevencinių priemonių pagal Direktyvos 2009/138/EB 141 straipsnį ir panašių įgaliojimų pagal atitinkamų trečiųjų valstybių teisę taikymas; e) pertvarkymo priemonių taikymas ir naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais bei panašiais atitinkamų trečiųjų valstybių institucijų įgaliojimais.		
3. Kai tikslinga, priežiūros arba pertvarkymo institucijos su atitinkamomis trečiųjų valstybių institucijomis gali sudaryti bendradarbiavimo susitarimus pagal 2 dalyje nurodytą EIOPA bendrąjį susitarimą.	**DĮGIPSĮ** **81 straipsnis. Bendradarbiavimas su trečiųjų valstybių institucijomis** **1. Priežiūros ar pertvarkymo institucija prireikus gali sudaryti bendradarbiavimo susitarimą su trečiosios valstybės institucijomis. Susitarimas privalo atitikti atitinkamą Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos su trečiosios valstybės institucija sudarytą teisiškai neįpareigojantį bendradarbiavimo susitarimą.**	**visiškas**
4. Valstybės narės praneša EIOPA apie visus bendradarbiavimo susitarimus, kuriuos pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sudarė pagal šį straipsnį	**DĮGIPSĮ** **81 straipsnis. Bendradarbiavimas su trečiųjų valstybių institucijomis** **2. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją informuoja apie šio straipsnio pagrindu su trečiosios valstybės institucija sudarytą bendradarbiavimo susitarimą.**	**visiškas**
80 straipsnis **Keitimasis konfidencialia informacija** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos, priežiūros institucijos ir kompetentingos ministerijos keistųsi konfidencialia informacija, įskaitant prevencinio gaivinimo	**DĮGIPSĮ** **82 straipsnis. Keitimasis konfidencialia informacija** **1. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos bei Finansų ministerija gali keistis konfidencialia informacija, įskaitant**	**visiškas**

planus, su atitinkamomis trečiųjų valstybių institucijomis tik tada, kai įvykdomos šios sąlygos: a) toms trečiųjų valstybių institucijoms taikomi profesinės paslapties saugojimo reikalavimai ir standartai, kuriuos visos atitinkamos institucijos laiko bent lygiaverčiais nustatytiesiems 66 straipsnyje; b) informacija yra būtina tam, kad atitinkamos trečiųjų valstybių institucijos pagal nacionalinę teisę galėtų atlikti pertvarkymo funkcijas, panašias į pagal šią direktyvą nustatytas funkcijas, ir, laikantis a punkto, nėra naudojama jokiems kitiems tikslams.	**prevencinio gaivinimo planus, su atitinkama trečiosios valstybės institucija tik tuo atveju, kai:** **1) atitinkamos Lietuvos Respublikos institucijos nuomone, trečiosios valstybės institucijai taikomi konfidencialios informacijos apsaugos reikalavimai prilygsta šio įstatymo 66 straipsnyje nustatytiems reikalavimams;** **2) informacija būtina tam, kad atitinkamos trečiųjų valstybių institucijos pagal nacionalinę teisę galėtų atlikti pertvarkymo funkcijas, panašias į pagal šį įstatymą nustatytas funkcijas, ir, laikantis šios dalies 1 punkto, nėra naudojama jokiems kitiems tikslams.**	
Taikant a punktą, jei keitimasis informacija susijęs su asmens duomenimis, tokių asmens duomenų tvarkymą ir perdavimą trečiųjų valstybių institucijoms reglamentuoja taikytina Sąjungos ir nacionalinė teisė duomenų apsaugos srityje.	**DĮGIPSĮ** **82 straipsnis. Keitimasis konfidencialia informacija** **2. Jeigu pagal šio straipsnio 1 dalies 1 punktą keičiamasi informacija, susijusia su asmens duomenimis, asmens duomenys tvarkomi laikantis Europos Sąjungos ir Lietuvos Respublikos teisės aktų, reglamentuojančių asmens duomenų apsaugą.**	**visiškas**
2. Kai konfidencialią informaciją teikia kita valstybė narė, pertvarkymo institucijos, priežiūros institucijos ir kompetentingos ministerijos neatskleidžia tos informacijos atitinkamoms trečiųjų valstybių institucijoms, išskyrus atvejus, kai įvykdomos šios sąlygos: a) atitinkama tos valstybės narės institucija, kuri teikia tą informaciją (toliau – informaciją teikianti institucija), sutinka ją atskleisti; b)	**DĮGIPSĮ** **82 straipsnis. Keitimasis konfidencialia informacija** **3. Kai prašoma pateikti konfidencialią informaciją, kurią pertvarkymo ar priežiūros institucija arba Finansų ministerija yra gavusi iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės institucijos, priežiūros ir pertvarkymo institucijos bei Finansų ministerija neturi teisės atskleisti tokios informacijos trečiosios valstybės institucijai, išskyrus atvejus, kai tenkinamos šios sąlygos:** **1) informaciją pateikusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės institucija sutinka, kad atitinkama informacija būtų atskleista trečiosios valstybės institucijai;** **2) informacija trečiosios valstybės institucijai atskleidžiama tik tuo tikslu, kuriam leidimą suteikė**	**visiškas**

b) informacija atskleidžiama tik tais tikslais, kuriems leidimą duoda informaciją teikianti institucija.	**informaciją pateikusi kitos Europos ekonominės erdvės valstybės institucija**.	
81 straipsnis **Finansavimo struktūros** 1. Kiekviena valstybė narė nustato vieną ar daugiau finansavimo struktūrų, kuriomis būtų užtikrinta, kad pertvarkymo institucija, pasitelkdama iš draudimo ir perdraudimo įmonių, gavusių leidimą toje valstybėje narėje, ir trečiųjų valstybių įmonių Sąjungos filialų, esančių tos valstybės narės teritorijoje, gaunamus ex ante ar ex post įnašus arba jų derinį, turėtų pakankamai lėšų bent skirtumo išmokėjimui akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ar kitiems kreditoriams, nurodytiems 57 straipsnyje, padengti. Valstybės narės gali numatyti galimybę naudoti pirmoje pastraipoje nurodytas finansavimo struktūras taip pat ir kitoms išlaidoms, susijusioms su pertvarkymo priemonių naudojimu, padengti tiek, kiek finansavimo struktūras būtina naudoti pertvarkymo tikslams pasiekti. Valstybės narės, atsižvelgdamos į Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 883/2004 (26), savo finansavimo struktūroms gali naudoti tą pačią administracinę struktūrą kaip ir savo draudimo garantijų sistemoms. 2. Valstybės narės užtikrina, kad naudojant finansavimo struktūras būtų laikomasi 22 straipsnyje nustatytų principų.	**DĮGIPSĮ** **69 straipsnis. Pertvarkymo fondas** **1. Pertvarkymo fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja Pertvarkymo fondo valdytojas.** **2. Pertvarkymo fondas finansuojamas Pertvarkymo fondo dalyvių – draudimo ir perdraudimo įmonių ir trečiųjų valstybių draudimo ar perdraudimo įmonių filialų lėšomis.** **3. Pertvarkymo fondo lėšas sudaro:** **1) Pertvarkymo fondo dalyvių *ex post* mokamos įmokos;** **2) paskolos, gautos iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų;** **3) Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėti delspinigiai.** **4. Pertvarkymo fondo lėšos gali būti naudojamos, kai būtina imtis šių veiksmų:** **1) mokėti kompensacijas akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems asmenims, kitiems kreditoriams arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biurui, kaip nurodyta šio įstatymo 57 straipsnio 4 dalyje;** **2) grąžinti paskolų, gautų iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų, įmokas, įskaitant palūkanas ir delspinigius;** **3) finansuoti pertvarkymo veiksmus, jeigu tokiems veiksmams finansuoti nepakanka pertvarkomo subjekto likvidaus turto.** **5. Dėl Pertvarkymo fondo lėšų panaudojimo sprendžia pertvarkymo institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 24 straipsnyje nustatytais bendraisiais pertvarkymo principais.**	**visiškas**

3. Jeigu pertvarkoma įmonė Sąjungoje veikia remdamasi įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, atitinkama valstybės narės, kurioje įmonė yra gavusi leidimą, finansavimo struktūra naudojama siekiant mokėti kompensaciją akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, suinteresuotosioms šalims ar kitiems kreditoriams pagal 57 straipsnį.	**6. Pertvarkymo fondo lėšos laikomos kredito įstaigoje ir (ar) Lietuvos banke atidarytose sąskaitose. Pertvarkymo fondo valdytojas, atidarydamas tokias sąskaitas, privalo kredito įstaigai ir (ar) Lietuvos bankui nurodyti, kad šiose sąskaitose laikomos Pertvarkymo fondo lėšos ir kad į šias lėšas draudžiama nukreipti reikalavimus pagal Pertvarkymo fondo valdytojo prievoles.** **7. Pertvarkymo fondo finansinę apskaitą tvarko ir finansinių ataskaitų rinkinius rengia Pertvarkymo fondo valdytojas vadovaudamasis finansinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę reglamentuojančiais teisės aktais.** **8. Pertvarkymo fondo administravimo tvarką, įskaitant įmokų surinkimo ir tikrinimo tvarką bei Pertvarkymo fondo lėšų naudojimo pagal šio straipsnio 4 dalį tvarką, nustato pertvarkymo institucija. Taip pat pertvarkymo institucija nustato Pertvarkymo fondo lėšų išmokėjimo tarpvalstybinės grupės pertvarkymo finansavimo tikslais tvarką.** **57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas** **4. Nustačius, kad pertvarkomos įmonės akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys, kiti kreditoriai arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuras patyrė didesnių nuostolių, negu būtų patyrę, jeigu pertvarkoma įmonė būtų likviduota keliant bankroto bylą, jiems išmokama kompensacija, lygi faktiškai patirtų nuostolių ir nuostolių, kuriuos jie būtų patyrę įmonę likviduojant keliant bankroto bylą, skirtumui. Jeigu įmonė, kuriai taikomi pertvarkymo veiksmai, veikia Europos ekonominės erdvės valstybėse naudodamasi įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, akcininkams, draudėjams, naudos gavėjams, nukentėjusiems tretiesiems**	

	asmenims, kitiems kreditoriams taip pat mokama kompensacija. **70 straipsnis. Įmokos į Pertvarkymo fondą** **1. Pertvarkymo fondo dalyvių įmokos į Pertvarkymo fondą renkamos *ex post* pagrindu, jeigu, atlikus šio įstatymo 57 straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, nustatoma, kad akcininkai, draudėjai, naudos gavėjai, nukentėję tretieji asmenys, kiti kreditoriai arba Lietuvos Respublikos transporto priemonių draudikų biuras patyrė didesnių nuostolių, negu būtų patyrę įmonę likviduojant keliant bankroto bylą, ir (ar) kad pertvarkomo subjekto likvidaus turto pertvarkymo veiksmams finansuoti nepakanka.** **2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytų mokėtinų įmokų dydį, įmokų mokėjimo laikotarpį ir terminus nustato pertvarkymo institucija.** **3. Pertvarkymo fondo dalyvio įmoka į Pertvarkymo fondą nustatoma proporcingai jo pasirašytų įmokų sumos ir bendros visų kartu Pertvarkymo fondo dalyvių pasirašytų įmokų sumos santykiui. Tokia įmoka mokama ne dažniau kaip 1 kartą per metus ir ji negali būti didesnė negu 2 procentai atitinkamo Pertvarkymo fondo dalyvio metinių pasirašytų įmokų.** **4. Pertvarkymo institucija nustatydama Pertvarkymo fondo dalyvių įmokas į Pertvarkymo fondą kuo tolygiau paskirsto finansinę naštą per laikotarpį, iki bus surinkta suma, reikalinga šio įstatymo 69 straipsnio 4 dalyje nurodytiems veiksmams finansuoti, ir atsižvelgia į verslo ciklo stadiją ir galimą prociklinį įmokų poveikį Pertvarkymo fondo dalyvių finansinei būklei.** **5. Pertvarkymo fondo dalyviai įmokas į Pertvarkymo fondą moka pinigais (eurais).** **6. Pertvarkymo fondo dalyviai įmokas privalo sumokėti per 30 kalendorinių dienų nuo pertvarkymo**	

	institucijos nurodymo apie mokėtiną įmoką gavimo dienos. Jeigu Pertvarkymo fondo dalyvis per šį terminą nesumoka įmokos arba jos dalies, už kiekvieną pavėluotą dieną skaičiuojami ir mokami 0,02 procento delspinigiai nuo nesumokėtos sumos. **7. Pertvarkymo fondo dalyvis, gavęs pertvarkymo institucijos nurodymą mokėti įmoką į Pertvarkymo fondą, turi teisę per 2 darbo dienas nuo šio nurodymo gavimo dienos pateikti motyvuotą prašymą atidėti tokios įmokos mokėjimą. Pertvarkymo institucija turi teisę visiškai ar iš dalies atidėti Pertvarkymo fondo dalyvio įmokos mokėjimą, jeigu tos įmokos mokėjimas keltų pavojų Pertvarkymo fondo dalyvio likvidumui ar mokumui. Toks atidėjimas galioja ne ilgesnį kaip 6 mėnesių laikotarpį, bet Pertvarkymo fondo dalyvio papildomu prašymu gali būti pratęstas. Atidėta įmoka sumokama, kai toks mokėjimas nebekelia pavojaus Pertvarkymo fondo dalyvio likvidumui ar mokumui.** **8. Jeigu Pertvarkymo fondo dalyviui panaikinama veiklos licencija arba leidimo filialo veiklai galiojimas, toks dalyvis privalo sumokėti visas įmokas, mokėtinas iki einamųjų metų pabaigos.** **9. Kai Pertvarkymo fondo dalyvių įmokų nepakanka šio įstatymo 69 straipsnio 4 dalyje nurodytiems veiksmams finansuoti, Pertvarkymo fondo valdytojas turi teisę lėšų skolintis iš finansų įstaigų ar kitų trečiųjų asmenų.** **71 straipsnis. Pertvarkymo fondo administravimo finansavimas** **1. Pertvarkymo fondo administravimas finansuojamas iš Pertvarkymo fondo dalyvių mokamų Pertvarkymo fondo administravimo įmokų (toliau – administravimo įmoka).**	

	2. Pertvarkymo fondo dalyviai, Pertvarkymo fondo valdytojo nustatytais terminais ir tvarka sumoka 1 000 eurų pradinę administravimo įmoką, Pertvarkymo fondo sukūrimo administravimo išlaidoms padengti. Kitos administravimo įmokos apskaičiuojamos ir sumokamos šio straipsnio 3–5 dalyse nustatyta tvarka. **3. Administravimo įmokos metinė norma yra ne didesnė kaip 0,002 procento Pertvarkymo fondo dalyvio metinių pasirašytų įmokų sumos, bet visais atvejais mokėtina metinės administravimo įmokos suma yra ne mažesnė kaip 1 000 eurų. Konkretų Pertvarkymo fondo administravimo įmokos dydį nustato Pertvarkymo fondo valdytojas, atsižvelgdamas į atliekamas funkcijas ir patiriamas išlaidas, susijusias su Pertvarkymo fondo administravimu.** **4. Pertvarkymo institucija bendradarbiauja su Pertvarkymo fondo valdytoju ir teikia informaciją, reikalingą administravimo įmokoms apskaičiuoti.** **5. Jeigu tam tikrais metais Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėtų administravimo įmokų suma viršija Pertvarkymo fondo valdytojo tais metais patirtas Pertvarkymo fondo administravimo išlaidas, Pertvarkymo fondo valdytojas atitinkamai sumažina kitų metų planuojamas administravimo įmokas Pertvarkymo fondo dalyviams, o perviršį panaudoja kitų metų Pertvarkymo fondo administravimui finansuoti. Jeigu tam tikrais metais Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėtų administravimo įmokų suma yra nepakankama Pertvarkymo fondo administravimo išlaidoms padengti, Pertvarkymo fondo valdytojas atitinkamai padidina kitų metų planuojamas administravimo įmokas ir dalį įmokų panaudoja ankstesnių metų įsiskolinimui padengti.** **6. Pertvarkymo fondo dalyviai moka administravimo įmokas Pertvarkymo fondo valdytojo mokėjimo nurodyme**	

	nustatyta tvarka ir terminais. Už praleistą terminą sumokėti administravimo įmokas Pertvarkymo fondo dalyviai privalo už kiekvieną pavėluotą dieną mokėti 0,02 procento delspinigius nuo nesumokėtos administravimo įmokos sumos. Pertvarkymo fondo dalyvių sumokėtos sumos pirmiausia įskaitomos delspinigiams sumokėti. Delspinigių sumokėjimas neatleidžia nuo pareigos sumokėti visą uždelstą administravimo įmokos sumą. *Pastaba. Pasirinkta, kad iš Pertvarkymo fondo bus kompensuojamas NCWO principo užtikrinimas, pertvarkymo veiksmų ir kitų išlaidų finansavimą bus siekiama užtikrinti pertvarkomo subjekto lėšomis.* **DĮGIPSĮ** **28 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo priemonių taikymo principai ir pertvarkymo priemonės** **8. <u>Pertvarkymo veiksmams finansuoti naudojami pertvarkomo subjekto pinigai ir (ar) likvidus turtas (toliau kartu – likvidus turtas)</u>.** **9. Pertvarkymo institucijai nusprendus pradėti pertvarkymą, pertvarkoma įmonė per vieną darbo dieną nuo informacijos apie sprendimą pradėti pertvarkymą gavimo dienos parengia ir pateikia pertvarkymo institucijai informaciją apie visą turimą turtą, išskirdama likvidų turtą.** **10. Pertvarkymo institucija gavusi šio straipsnio 9 dalyje nurodytą informaciją ir priežiūros institucijos pagal Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo 43 straipsnio 7 dalies 14 punktą pateiktą informaciją, priima sprendimą dėl pertvarkomo subjekto likvidaus turto naudojimo pertvarkymo veiksmams finansuoti ir imasi visų būtinų veiksmų likvidžiam turtui realizuoti.**	

	43 straipsnis. Bendrieji pertvarkymo institucijos įgaliojimai **1. Pertvarkymo institucija šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto, atitinkančio šio įstatymo 21 straipsnio 1 dalyje arba 22 straipsnio 3 dalyje nustatytas pertvarkymo sąlygas, atžvilgiu turi šiuos pertvarkymo įgaliojimus, kuriais ji gali naudotis atskirai arba kaip jų derinį:** **16) sudaryti sutartis su audito įmonėmis, turto vertintojais ar kitais tinkamą kvalifikaciją turinčiais asmenimis dėl šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalyje nurodytų draudimo sektoriaus subjektų vertinimo, kad būtų nustatyta jų turto vertė, finansinė būklė ar patikrintos kitos jų veiklos sritys. Šių asmenų darbą ir kitas su tuo susijusias išlaidas apmoka atitinkamas draudimo sektoriaus subjektas.** **45 straipsnis. Specialusis valdymas** **5. Specialusis valdytojas savo nuožiūra turi teisę pasitelkti paslaugų teikėjų (įskaitant teisės, apskaitos, audito ir valdymo konsultantus) savo funkcijoms tinkamai atlikti. Atlyginimas ir kitos išlaidos (įskaitant išlaidas paslaugų teikėjams) specialiajam valdytojui, atsižvelgiant į jo veiklos mastą, kvalifikaciją, veiklos terminus, nustatomi specialiojo valdymo veiklos sutartyje. Atlyginimas išmokamas ir išlaidos (įskaitant išlaidas paslaugų teikėjams) apmokamos iš pertvarkomos įmonės lėšų prieš atliekant bet kokius kitus pertvarkomos įmonės mokėjimus. Jeigu pertvarkomas subjektas nesumoka specialiajam valdytojui laiku, specialiajam valdytojui privalo sumokėti pertvarkymo institucija, kuri turi teisę sumokėtų sumų reikalauti iš pertvarkomo subjekto.**	

	57 straipsnis. Nepriklausomas vertinimas **5. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyto vertinimo išlaidas padengia pertvarkoma įmonė.**	
4. Valstybės narės praneša Komisijai ir EIOPA apie nustatytas finansavimo struktūras.	*Pastaba. Komisijai ir EIOPA bus pranešta, priėmus Direktyvą perkeliantį įstatymą.*	
VI ANTRAŠTINĖ DALIS **SANKCIJOS** **82 straipsnis** **Administracinės sankcijos ir kitos administracinės priemonės** 1. Nedarant poveikio šioje direktyvoje ir Direktyvoje 2009/138/EB nustatytiems pertvarkymo ir priežiūros institucijų įgaliojimams ir valstybių narių teisei numatyti baudžiamąsias sankcijas ir jas taikyti, valstybės narės nustato taisykles dėl administracinių sankcijų ir kitų administracinių priemonių, taikytinų tais atvejais, kai nesilaikoma nacionalinių nuostatų, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, ir imasi visų būtinų priemonių siekdamos užtikrinti, kad jos būtų įgyvendinamos. Valstybės narės, kurios nusprendžia nenustatyti taisyklių dėl administracinių sankcijų arba kitų administracinių priemonių už pažeidimus, kuriems taikoma nacionalinė baudžiamoji teisė, pateikia Komisijai atitinkamas baudžiamosios teisės nuostatas. Numatytos administracinės sankcijos ir kitos administracinės priemonės turi būti veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos.	**DĮGIPSĮ** **83 straipsnis. Pažeidimus nagrinėjančios institucijos** **1. Šio įstatymo pažeidimus tiria ir šiame įstatyme nustatytas poveikio priemones už juos taiko priežiūros ir pertvarkymo institucijos.** *Pastaba. Direktyvos 82 straipsnio 1 dalies antros ir trečios pastraipos nuostatos neaktualios, nes taikomos tik administracinės sankcijos. Numatytos administracinės sankcijos atitinka Direktyvos nuostatas dėl administracinių sankcijų.* **Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 1) nustatyto pažeidimo sunkumą ir trukmę;	**visiškas**

	2) dėl pažeidimo asmens gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydį, jeigu jį įmanoma nustatyti; 3) juridinio asmens kaltę, fizinio asmens kaltės formą ir rūšį, taip pat asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, finansinį pajėgumą; 4) asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, padarytus ankstesnius pažeidimus ir jam taikytas poveikio priemones, taip pat bendradarbiavimą su Lietuvos banku atliekant teisės akto pažeidimo tyrimą;	
2. Valstybės narės užtikrina, kad pažeidimo atveju administracinės sankcijos ar kitos administracinės priemonės galėtų būti taikomos nacionalinėje teisėje nustatytomis sąlygomis administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams ir kitiems fiziniams asmenims, kurie pagal nacionalinę teisę yra atsakingi už pažeidimą.	**DĮGIPSĮ** **85 straipsnis. Poveikio priemonės, jų taikymo pagrindai ir tvarka** **1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę asmenims taikyti šias poveikio priemones:** **1) viešai skelbti apie šio įstatymo, jo įgyvendinamojo teisės akto pažeidimą ir jį padariusį fizinį asmenį, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–-5 punktuose nurodytą subjektą, pagrindinę patronuojančiąją įmonę ar kitą juridinį asmenį;** **2) įspėti dėl šio įstatymo, jo įgyvendinamojo teisės akto pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti teisės akto pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;** **3) laikinai nušalinti ar nušalinti įmonės, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų tarybos ar valdybos narį, įmonės vadovą, vyresniosios vadovybės narį arba bet kurį kitą fizinį asmenį, kuris laikomas atsakingu už padarytą pažeidimą, nuo įmonėje ar šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytame subjekte einamų pareigų;** **4) skirti šio įstatymo 86 straipsnyje nustatytas baudas.**	**visiškas**

	DĮGIPSĮ **86 straipsnis. Baudos** **1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos skiria baudas:** **2) juridinio asmens vadovams ir kitiems fiziniams asmenims – iki 5 milijonų eurų.**	
3. Įgaliojimai taikyti šioje direktyvoje numatytas administracines sankcijas ir kitas administracines priemones priskiriami pertvarkymo institucijoms arba priežiūros institucijoms, atsižvelgiant į pažeidimo rūšį. Pertvarkymo institucijoms ir priežiūros institucijoms suteikiami visi informacijos rinkimo ir tyrimo įgaliojimai, būtini jų atitinkamoms funkcijoms vykdyti. Naudodamosi savo įgaliojimais taikyti administracines sankcijas arba kitas administracines priemones, pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos glaudžiai bendradarbiauja, kad užtikrintų, kad administracinėmis sankcijomis ar kitomis administracinėmis priemonėmis būtų pasiekti norimi rezultatai, ir koordinuoja savo veiksmus spręsdamos tarpvalstybinius klausimus.	**DĮGIPSĮ** **83 straipsnis. Pažeidimus nagrinėjančios institucijos** **2. Priežiūros institucija šio įstatymo pažeidimus tiria ir už juos taiko poveikio priemones, atsižvelgdama į šio įstatymo 85 straipsnio 2 dalies 1, 2 ir 3 punktuose nurodytus pagrindus.** **3. Pertvarkymo institucija šio įstatymo pažeidimus tiria ir už juos taiko poveikio priemones, atsižvelgdama į šio įstatymo 85 straipsnio 2 dalies 4 ir 5 punktuose nurodytus pagrindus.** **5. Tirdamos šio įstatymo pažeidimus ir taikydamos poveikio priemones, priežiūros ir pertvarkymo institucijos glaudžiai bendradarbiauja tarpusavyje ir koordinuoja savo veiksmus, spręsdamos tarpvalstybinius klausimus.** **DĮGIPSĮ** **84 straipsnis. Teisė reikalauti pateikti informaciją ir teisė atlikti patikrinimus** **1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę reikalauti, kad šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyti subjektai joms teiktų visą informaciją, reikalingą šio įstatymo pažeidimams tirti, kurios nėra informacinėse sistemose, finansuojamose iš valstybės ar savivaldybės biudžeto ir (ar) valstybės pinigų fondų, arba kuri nėra paskelbta viešai.**	**visiškas**

	2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodyti asmenys privalo teikti priežiūros ir pertvarkymo institucijų reikalaujamą informaciją net ir tuo atveju, kai tokia informacija sudaro komercinę paslaptį arba yra konfidenciali dėl kitų priežasčių. **3. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę atlikti šio įstatymo pažeidimams tirti reikalingus su šio straipsnio 1 dalyje nurodytais asmenimis susijusius patikrinimus. Patikrinimų atlikimą reglamentuoja Lietuvos banko įstatymo 42^1 straipsnis.**	
4. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos naudojasi savo administraciniais įgaliojimais taikyti sankcijas ir kitas administracines priemones pagal šią direktyvą ir nacionalinę teisę bet kuriuo iš šių būdų: a) tiesiogiai; b) bendradarbiaudamos su kitomis institucijomis; c) savo atsakomybe deleguodamos įgaliojimus kitoms institucijoms; d) kreipdamosi į kompetentingas teismines institucijas.	**DĮGIPSĮ** **83 straipsnis. Pažeidimus nagrinėjančios institucijos** **4. Šiame skyriuje nustatytomis teisėmis priežiūros ir pertvarkymo institucijos naudojasi:** **1) tiesiogiai;** **2) bendradarbiaudamos su kitomis institucijomis;** **3) pasitelkdamos kitas institucijas tam tikriems veiksmams atlikti;** **4) kreipdamosi į teismą.**	**visiškas**
5. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijų ir priežiūros institucijų pagal šią antraštinę dalį priimtus sprendimus būtų galima apskųsti.	**DĮGIPSĮ** **67 straipsnis. Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos sprendimų apskundimas** **1. Pertvarkymo institucijos priimtas administracinis aktas ar veiksmas (neveikimas) gali būti skundžiami Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka. Ginčai dėl bankroto bylos iškėlimo nagrinėjami Civilinio proceso kodekso nustatyta tvarka.** **7. Priežiūros institucijos veiksmų ar neveikimo apskundimui *mutatis mutandis* taikomos Lietuvos banko įstatymo 43^6 straipsnio nuostatos.**	**visiškas**

83 straipsnis **Konkrečios nuostatos dėl administracinių sankcijų ir kitų administracinių priemonių** 1. Valstybės narės užtikrina, kad jų įstatymuose ir kituose teisės aktuose būtų numatytos administracinės sankcijos ir kitos administracinės priemonės, taikomos bent šiais atvejais: a) pažeidžiamas 5 arba 7 straipsnis, nes neparengti, neprižiūrimi ir neatnaujinami prevencinio gaivinimo planai ir grupių prevencinio gaivinimo planai; b) pažeidžiamas 12 straipsnis, nes nepateikiama visa informacija, būtina pertvarkymo planams parengti; c) pažeidžiama 63 straipsnio 1 dalis, nes 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto administracinis, valdymo ar priežiūros organas nepraneša priežiūros institucijai apie tai, kad tas subjektas žlunga arba gali žlugti.	**DĮGIPSĮ** **85 straipsnis. Poveikio priemonės, jų taikymo pagrindai ir tvarka** **2. Šio straipsnio 1 dalyje nustatytos poveikio priemonės taikomos, jeigu yra bent vienas iš šių pagrindų:** **1) priežiūros institucijos ar taikomų ES teisės aktų nustatytais terminais neparengiamas ar netinkamai parengiamas, neatnaujinamas ar laiku nepateikiamas prevencinio gaivinimo planas ar grupės prevencinio gaivinimo planas ir taip pažeidžiamos šio įstatymo 5, 6 ar 8 straipsnio nuostatos;** **4) nepateikiama šio įstatymo 13 straipsnyje nurodyta informacija, būtina pertvarkymo planui parengti ir atnaujinti;** **2) šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų taryba, valdyba ar įmonės vadovas pagal šio įstatymo 63 straipsnio 1 dalį nepraneša priežiūros institucijai apie tai, kad tas subjektas žlunga arba gali žlugti;**	**?**
2. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytais atvejais būtų galima taikyti **bent** šias administracines sankcijas ir kitas administracines priemones: a) viešą pareiškimą, kuriame nurodomas už pažeidimą atsakingas fizinis asmuo, 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytas subjektas, pagrindinė patronuojančioji įmonė ar kitas juridinis asmuo ir pažeidimo pobūdis; b) nurodymą, kuriuo reikalaujama, kad atsakingas fizinis arba juridinis asmuo nutrauktų tokius veiksmus ir jų nebekartotų; c) laikiną draudimą bet kuriam atsakingu laikomam 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodyto subjekto	**DĮGIPSĮ** **85 straipsnis. Poveikio priemonės, jų taikymo pagrindai ir tvarka** **1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę asmenims taikyti šias poveikio priemones:** **1) viešai skelbti apie šio įstatymo, jo įgyvendinamojo teisės akto pažeidimą ir jį padariusį fizinį asmenį, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–-5 punktuose nurodytą subjektą, pagrindinę patronuojančiąją įmonę ar kitą juridinį asmenį;** **2) įspėti dėl šio įstatymo, jo įgyvendinamojo teisės akto pažeidimo, nurodyti per nustatytą terminą nutraukti teisės akto pažeidimą ir užtikrinti, kad jis nesikartotų;**	**visiškas**

administracinio, valdymo ar priežiūros organo ar vyresniosios vadovybės nariui arba bet kuriam kitam fiziniam asmeniui eiti pareigas 1 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytame subjekte;	**3) laikinai nušalinti ar nušalinti įmonės, šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodyto subjekto stebėtojų tarybos ar valdybos narį, įmonės vadovą, vyresniosios vadovybės narį arba bet kurį kitą fizinį asmenį, kuris laikomas atsakingu už padarytą pažeidimą, nuo įmonėje ar šio įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 1–5 punktuose nurodytame subjekte einamų pareigų;** *Pastaba. Direktyvos 83 straipsnio 2 dalis nustato minimalų sąrašą sankcijų, kuris nėra baigtinis („2. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytais atvejais būtų galima taikyti* ***bent*** *šias administracines sankcijas ir kitas administracines priemones“), atsižvelgiant į tai, siekiama neapsiriboti laikinu nušalinimu, jeigu būtų objektyvių priežasčių nušalinti visam laikui.*	
d) juridinio asmens atveju – administracines baudas, kurios sudarytų iki 10 % to juridinio asmens bendros metinės apyvartos praėjusiais finansiniais metais; e) fizinio asmens atveju – administracines baudas, kurios sudarytų iki 5 000 000 EUR arba atitinkamą sumą nacionaline valiuta 2025 m. sausio 28 d. valstybėse narėse, kurių oficiali valiuta nėra euro; f) administracines baudas, kurių suma būtų ne daugiau nei du kartus didesnė nei naudos, gautos padarius pažeidimą, suma, jei tokią naudą galima nustatyti.	**DĮGIPSĮ** **85 straipsnis. Poveikio priemonės, jų taikymo pagrindai ir tvarka** **1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos turi teisę asmenims taikyti šias poveikio priemones:** **4) skirti šio įstatymo 86 straipsnyje nustatytas baudas** **DĮGIPSĮ** **86 straipsnis. Baudos** **1. Priežiūros ir pertvarkymo institucijos skiria baudas:** **1) juridiniams asmenims – iki 10 procentų bendrųjų metinių pajamų;** **2) juridinio asmens vadovams ir kitiems fiziniams asmenims – iki 5 milijonų eurų.** **3. Jeigu dėl šio įstatymo 85 straipsnyje nurodytų pažeidimų padarymo buvo neteisėtai gauta pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengta nuostolių ar padaryta žalos ir tokių pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių**	

Taikant pirmos pastraipos d punktą, jei juridinis asmuo yra patronuojančiosios įmonės patronuojamoji įmonė, atitinkama apyvarta laikoma bendra metinė apyvarta, nurodyta pagrindinės patronuojančiosios įmonės praėjusių finansinių metų konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.	**ar padarytos žalos dydis, jeigu jį įmanoma nustatyti, viršijo šio straipsnio 1, 4 arba 5 dalyje nurodytą baudos dydį, priežiūros ir pertvarkymo institucijos gali skirti baudą iki dvigubo neteisėtai gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydžio.** **2. Juridinio asmens bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, nustatomos pagal pastarųjų parengtų (pasirašytų) metinių finansinių ataskaitų duomenis. Jeigu juridinis asmuo priklauso patronuojančiajai įmonei, bendrosios metinės pajamos, pagal kurias nustatomas skiriamos baudos dydis, yra pajamos, nurodytos pagrindinės patronuojančiosios įmonės paskutinėse sudarytose (pasirašytose) metinėse konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose.**	
84 straipsnis **Administracinių sankcijų ir kitų administracinių priemonių paskelbimas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos savo oficialioje interneto svetainėje skelbtų bent visas administracines sankcijas ir kitas administracines priemones, kurias tos institucijos taikė už nacionalinių nuostatų, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, pažeidimą, jei tokios administracinės sankcijos ar kitos administracinės priemonės nebuvo apskųstos arba jei buvo išnaudotos apskundimo galimybės. Jos paskelbiamos nepagrįstai nedelsiant po to, kai apie tą administracinę sankciją ar kitą administracinę priemonę pranešama fiziniam ar juridiniam asmeniui. Skelbime pateikiama informacija apie pažeidimo rūšį ir pobūdį bei fizinio ar juridinio asmens, kuriam taikoma administracinė sankcija ar kita administracinė priemonė, tapatybę.	**DĮGIPSĮ** **87 straipsnis. Informavimas apie pritaikytas poveikio priemones** **1. Informavimui apie sprendimą taikyti poveikio priemonę ir informacijos apie asmeniui pritaikytas priemones paskelbimui taikomas Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnis.** **LBĮ** **43^3 straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 11. Lietuvos banko sprendimas taikyti poveikio priemonę (priemones) turi būti motyvuotas ir grindžiamas tik tais įrodymais, su kuriais asmuo, kuriam taikoma poveikio priemonė, turėjo galimybę susipažinti šio straipsnio 5 dalyje nustatyta tvarka. Lietuvos banko sprendime turi būti nurodytas jo priėmimo teisinis pagrindas, įstatymo pažeidimo aplinkybės, asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, paaiškinimai ir jų vertinimas, jo apskundimo tvarka.	**visiškas**

	12. Lietuvos banko sprendimas taikyti asmeniui poveikio priemonę (priemones) įsigalioja nuo jo priėmimo, jeigu įstatymuose arba sprendime nenustatyta kitaip, ir tokiam asmeniui taikomas ne anksčiau, negu jam įteikiamas sprendimas. Lietuvos banko sprendimas dėl poveikio priemonių taikymo per 3 darbo dienas nuo jo priėmimo dienos išsiunčiamas asmeniui, dėl kurio veiksmų buvo svarstomas poveikio priemonės skyrimo klausimas, arba jam įteikiamas pasirašytinai. 15. Siekiant užtikrinti finansų rinkos priežiūrą ir poveikio priemonių atgrasomąjį poveikį, informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę (vardas ir pavardė, juridinio asmens pavadinimas ir jo kodas), skelbiama Lietuvos banko interneto svetainėje nedelsiant po to, kai Lietuvos banko sprendimas šio straipsnio 12 dalyje nustatyta tvarka išsiunčiamas arba įteikiamas asmeniui, kuriam poveikio priemonė buvo pritaikyta. Jeigu sprendimas taikyti poveikio priemonę apskundžiamas, Lietuvos banko interneto svetainėje taip pat pateikiama informacija apie dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Jeigu informacijos apie pritaikytas poveikio priemones, išskyrus poveikio priemonę - viešą paskelbimą apie pažeidimą ir jį padariusį asmenį, paskelbimas galėtų padaryti neigiamą įtaką finansų rinkos stabilumui, atliekamam ikiteisminiam tyrimui arba neproporcingą žalą fiziniams ar juridiniams asmenims arba jeigu nustatoma, kad informacijos skelbimas apie fiziniam asmeniui pritaikytą poveikio priemonę būtų neproporcingas, šios informacijos skelbimas atidedamas tol, kol šios aplinkybės išnyksta, ji skelbiama neatskleidžiant informacijos apie pažeidimą padariusį asmenį arba neskelbiama. Lietuvos bankas užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama ne trumpiau kaip 5 metus nuo jos paskelbimo dienos. Paskelbtą informaciją sudarantys asmens duomenys Lietuvos banko interneto	

	svetainėje skelbiami tik būtiną, ne trumpesnį kaip 5 metų ir ne ilgesnį kaip 10 metų, laikotarpį, nustatomą pagal Lietuvos banko tvirtinamas asmens duomenų apsaugos tvarkymo taisykles.	
Tais atvejais, kai valstybės narės leidžia paskelbti administracines sankcijas ir kitas administracines priemones, kurios buvo apskųstos, pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos nepagrįstai nedelsdamos savo oficialiose interneto svetainėse paskelbia informaciją apie to skundo nagrinėjimo eigą ir rezultatus.	**DĮGIPSĮ** **87 straipsnis. Informavimas apie pritaikytas poveikio priemones** **1. Informavimui apie sprendimą taikyti poveikio priemonę ir informacijos apie asmeniui pritaikytas priemones paskelbimui taikomas Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnis.** **LBĮ** **43^3 straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 15. Siekiant užtikrinti finansų rinkos priežiūrą ir poveikio priemonių atgrasomąjį poveikį, informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę (vardas ir pavardė, juridinio asmens pavadinimas ir jo kodas), skelbiama Lietuvos banko interneto svetainėje nedelsiant po to, kai Lietuvos banko sprendimas šio straipsnio 12 dalyje nustatyta tvarka išsiunčiamas arba įteikiamas asmeniui, kuriam poveikio priemonė buvo pritaikyta. Jeigu sprendimas taikyti poveikio priemonę apskundžiamas, Lietuvos banko interneto svetainėje taip pat pateikiama informacija apie dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Jeigu informacijos apie pritaikytas poveikio priemones, išskyrus poveikio priemonę - viešą paskelbimą apie pažeidimą ir jį padariusį asmenį, paskelbimas galėtų padaryti neigiamą įtaką finansų rinkos stabilumui, atliekamam ikiteisminiam tyrimui arba neproporcingą žalą fiziniams ar juridiniams asmenims arba jeigu nustatoma, kad informacijos skelbimas apie fiziniam asmeniui pritaikytą	**visiškas**

	poveikio priemonę būtų neproporcingas, šios informacijos skelbimas atidedamas tol, kol šios aplinkybės išnyksta, ji skelbiama neatskleidžiant informacijos apie pažeidimą padariusį asmenį arba neskelbiama. Lietuvos bankas užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama ne trumpiau kaip 5 metus nuo jos paskelbimo dienos. Paskelbtą informaciją sudarantys asmens duomenys Lietuvos banko interneto svetainėje skelbiami tik būtiną, ne trumpesnį kaip 5 metų ir ne ilgesnį kaip 10 metų, laikotarpį, nustatomą pagal Lietuvos banko tvirtinamas asmens duomenų apsaugos tvarkymo taisykles.	
2. Jei pertvarkymo institucija arba priežiūros institucija mano, kad juridinių asmenų tapatybės arba fizinių asmenų tapatybės ar asmens duomenų paskelbimas, atlikus kiekvieno konkretaus atvejo vertinimą dėl tokių duomenų paskelbimo proporcingumo, būtų neproporcingas arba jei toks paskelbimas keltų grėsmę finansų rinkų stabilumui arba vykdomam tyrimui, pertvarkymo institucija arba priežiūros institucija imasi bet kurio iš šių veiksmų: a) atideda sprendimo, kuriuo taikoma administracinė sankcija arba kitos administracinės priemonės, paskelbimą, kol išnyks tokio atidėjimo priežastys; b) sprendimą, kuriuo taikoma administracinė sankcija arba kitos administracinės priemonės, paskelbia anoniminiu pagrindu pagal nacionalinę teisę, jei tokiu anoniminiu paskelbimu būtų užtikrinta veiksminga atitinkamų asmens duomenų apsauga; c) neskelbia sprendimo, kuriuo taikoma administracinė sankcija arba kitos administracinės priemonės, jei pertvarkymo institucija arba priežiūros institucija mano, kad paskelbimas pagal a arba b punktą būtų nepakankamas siekiant užtikrinti bet kurį iš šių tikslų: i) kad nekiltų grėsmė finansų rinkų stabilumui;	**DĮGIPSĮ** **87 straipsnis. Informavimas apie pritaikytas poveikio priemones** **1. Informavimui apie sprendimą taikyti poveikio priemonę ir informacijos apie asmeniui pritaikytas priemones paskelbimui taikomas Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnis.** **LBĮ** **43^3 straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 15. Siekiant užtikrinti finansų rinkos priežiūrą ir poveikio priemonių atgrasomąjį poveikį, informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę (vardas ir pavardė, juridinio asmens pavadinimas ir jo kodas), skelbiama Lietuvos banko interneto svetainėje nedelsiant po to, kai Lietuvos banko sprendimas šio straipsnio 12 dalyje nustatyta tvarka išsiunčiamas arba įteikiamas asmeniui, kuriam poveikio priemonė buvo pritaikyta. Jeigu sprendimas taikyti poveikio priemonę apskundžiamas, Lietuvos banko interneto svetainėje taip pat pateikiama informacija apie dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų	**visiškas**

ii) kad tokių duomenų paskelbimas būtų proporcingas priemonių, kurios laikomos nesvarbiomis, atžvilgiu.	nagrinėjimo rezultatus. Jeigu informacijos apie pritaikytas poveikio priemones, išskyrus poveikio priemonę - viešą paskelbimą apie pažeidimą ir jį padariusį asmenį, paskelbimas galėtų padaryti neigiamą įtaką finansų rinkos stabilumui, atliekamam ikiteisminiam tyrimui arba neproporcingą žalą fiziniams ar juridiniams asmenims arba jeigu nustatoma, kad informacijos skelbimas apie fiziniam asmeniui pritaikytą poveikio priemonę būtų neproporcingas, šios informacijos skelbimas atidedamas tol, kol šios aplinkybės išnyksta, ji skelbiama neatskleidžiant informacijos apie pažeidimą padariusį asmenį arba neskelbiama. Lietuvos bankas užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama ne trumpiau kaip 5 metus nuo jos paskelbimo dienos. Paskelbtą informaciją sudarantys asmens duomenys Lietuvos banko interneto svetainėje skelbiami tik būtiną, ne trumpesnį kaip 5 metų ir ne ilgesnį kaip 10 metų, laikotarpį, nustatomą pagal Lietuvos banko tvirtinamas asmens duomenų apsaugos tvarkymo taisykles.	
Pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos užtikrina, kad bet kokia pagal šį straipsnį paskelbta informacija jų oficialioje interneto svetainėje būtų saugoma bent penkerius metus. Į paskelbtą informaciją įtraukti asmens duomenys pertvarkymo institucijos arba priežiūros institucijos oficialioje interneto svetainėje saugomi tik tokį laikotarpį, kuris būtinas vadovaujantis taikytinomis duomenų apsaugos taisyklėmis.	**DĮGIPSĮ** **87 straipsnis. Informavimas apie pritaikytas poveikio priemones** **1. Informavimui apie sprendimą taikyti poveikio priemonę ir informacijos apie asmeniui pritaikytas priemones paskelbimui taikomas Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnis.** **LBĮ** **43^3 straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 15. Siekiant užtikrinti finansų rinkos priežiūrą ir poveikio priemonių atgrasomąjį poveikį, informacija apie pritaikytas poveikio priemones, įskaitant informaciją apie padaryto teisės akto pažeidimo esmę ir jį padariusio asmens tapatybę (vardas ir pavardė, juridinio asmens pavadinimas ir jo	**visiškas**

	kodas), skelbiama Lietuvos banko interneto svetainėje nedelsiant po to, kai Lietuvos banko sprendimas šio straipsnio 12 dalyje nustatyta tvarka išsiunčiamas arba įteikiamas asmeniui, kuriam poveikio priemonė buvo pritaikyta. Jeigu sprendimas taikyti poveikio priemonę apskundžiamas, Lietuvos banko interneto svetainėje taip pat pateikiama informacija apie dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus. Jeigu informacijos apie pritaikytas poveikio priemones, išskyrus poveikio priemonę - viešą paskelbimą apie pažeidimą ir jį padariusį asmenį, paskelbimas galėtų padaryti neigiamą įtaką finansų rinkos stabilumui, atliekamam ikiteisminiam tyrimui arba neproporcingą žalą fiziniams ar juridiniams asmenims arba jeigu nustatoma, kad informacijos skelbimas apie fiziniam asmeniui pritaikytą poveikio priemonę būtų neproporcingas, šios informacijos skelbimas atidedamas tol, kol šios aplinkybės išnyksta, ji skelbiama neatskleidžiant informacijos apie pažeidimą padariusį asmenį arba neskelbiama**.** Lietuvos bankas užtikrina, kad paskelbta informacija būtų prieinama ne trumpiau kaip 5 metus nuo jos paskelbimo dienos. Paskelbtą informaciją sudarantys asmens duomenys Lietuvos banko interneto svetainėje skelbiami tik būtiną, ne trumpesnį kaip 5 metų ir ne ilgesnį kaip 10 metų, laikotarpį, nustatomą pagal Lietuvos banko tvirtinamas asmens duomenų apsaugos tvarkymo taisykles.	
85 straipsnis **EIOPA vykdomas centrinės duomenų bazės administravimas** 1. Laikydamosi 66 straipsnyje nurodytų profesinės paslapties reikalavimų, pertvarkymo institucijos ir priežiūros institucijos informuoja EIOPA apie visas pagal 83 straipsnį jų taikytas administracines sankcijas ir kitas administracines priemones ir apie to skundo nagrinėjimo eigą ir rezultatus.	**DĮGIPSĮ** **87 straipsnis. Informavimas apie pritaikytas poveikio priemones** **2. Priežiūros ar pertvarkymo institucija, laikydamasi šio įstatymo 66 straipsnio reikalavimų, informaciją apie pritaikytas poveikio priemones, dėl pritaikytų poveikio priemonių pateiktus skundus ir jų nagrinėjimo rezultatus pateikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai.**	**visiškas**

EIOPA prižiūri ir nuolat atnaujina centrinę sankcijų ir kitų administracinių priemonių, apie kurias jai praneša pertvarkymo institucijos, duomenų bazę išimtinai tam, kad tos pertvarkymo institucijos galėtų keistis informacija, ir ta duomenų baze gali naudotis tik tos pertvarkymo institucijos. EIOPA prižiūri ir nuolat atnaujina centrinę sankcijų ir kitų administracinių priemonių, apie kurias jai praneša priežiūros institucijos, duomenų bazę išimtinai tam, kad tos priežiūros institucijos galėtų keistis informacija, ir ta duomenų baze gali naudotis tik tos priežiūros institucijos. 2. EIOPA prižiūri ir nuolat atnaujina interneto svetainę, kurioje pateikiama ši informacija arba nuorodos į ją: a) kiekvienos pertvarkymo institucijos paskelbtos sankcijos; b) kiekvienos priežiūros institucijos paskelbtos sankcijos pagal 84 straipsnį; c) laikotarpis, kurį kiekviena valstybė narė skelbia sankcijas	*Direktyvos 85 straipsnio 1 dalies antros ir trečios pastraipų ir 2 dalies perkelti nereikia, nes jos skirtos EIOPA.*	
86 straipsnis **Veiksmingas sankcijų taikymas ir priežiūros institucijų bei pertvarkymo institucijų naudojimasis įgaliojimais taikyti sankcijas** Valstybės narės užtikrina, kad nustatydamos administracinių sankcijų arba kitų administracinių priemonių rūšį ir administracinių baudų dydį priežiūros institucijos ir pertvarkymo institucijos atsižvelgtų į visas svarbias aplinkybes, įskaitant, kai tinkama: a) pažeidimo sunkumą ir trukmę;	**DĮGIPSĮ** **85 straipsnis. Poveikio priemonės, jų taikymo pagrindai ir tvarka** **3. Poveikio priemonių taikymo tvarka nustatyta Lietuvos banko įstatymo 43^3 straipsnyje.** **Lietuvos banko įstatymas** **43^3 straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 1) nustatyto pažeidimo sunkumą ir trukmę; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	**visiškas**

b) atsakingo fizinio ar juridinio asmens atsakomybės laipsnį;	**Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 3) juridinio asmens kaltę, fizinio asmens kaltės formą ir rūšį, taip pat asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, finansinį pajėgumą; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	**visiškas**
c) atsakingo fizinio ar juridinio asmens finansinį patikimumą;	**Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 3) juridinio asmens kaltę, fizinio asmens kaltės formą ir rūšį, taip pat asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, finansinį pajėgumą; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	**visiškas**
d) atsakingo fizinio ar juridinio asmens gauto pelno arba išvengtų nuostolių, jei tokį pelną ar nuostolius galima nustatyti, sumą;	**Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į:	**visiškas**

	2) dėl pažeidimo asmens gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydį, jeigu jį įmanoma nustatyti; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	
e) trečiųjų šalių, įskaitant draudėjus, dėl pažeidimo patirtus nuostolius, jei tokius nuostolius galima nustatyti;	**Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 2) dėl pažeidimo asmens gautų pajamų, kitokios turtinės naudos, išvengtų nuostolių ar padarytos žalos dydį, jeigu jį įmanoma nustatyti; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	**visiškas**
f) atsakingo fizinio ar juridinio asmens bendradarbiavimo su priežiūros institucija ir pertvarkymo institucija lygį;	**Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 4) asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, padarytus ankstesnius pažeidimus ir jam taikytas poveikio priemones, taip pat bendradarbiavimą su Lietuvos banku atliekant teisės akto pažeidimo tyrimą; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	**visiškas**

g) ankstesnius atsakingo fizinio ar juridinio asmens įvykdytus pažeidimus.	**Lietuvos banko įstatymas** **43[3] straipsnis. Poveikio priemonių taikymas** 7. Lietuvos bankas, priimdamas sprendimą dėl poveikio priemonės taikymo, parinkdamas konkrečią poveikio priemonę (priemones) ir jos (jų) dydį, atsižvelgia į: 4) asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, padarytus ankstesnius pažeidimus ir jam taikytas poveikio priemones, taip pat bendradarbiavimą su Lietuvos banku atliekant teisės akto pažeidimo tyrimą; <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837*	**visiškas**
Taikant pirmos pastraipos c punktą, fizinio ar juridinio asmens finansinio patikimumo rodikliai apima atsakingo juridinio asmens bendrą apyvartą arba atsakingo fizinio asmens metines pajamas	**LBĮ projektas** **5 straipsnis. 43[3] straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 43[3] straipsnio 7 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„3) juridinio asmens kaltę, fizinio asmens kaltės formą ir rūšį, taip pat asmens, kuriam taikoma poveikio priemonė, finansinį pajėgumą, kuris taip pat apima atsakingo juridinio asmens bendrąsias metines pajamas arba atsakingo fizinio asmens metines pajamas;“**	**visiškas**
VII ANTRAŠTINĖ DALIS **DIREKTYVŲ 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES, (ES) 2017/1132 IR REGLAMENTŲ (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 IR (ES) 2017/1129 DALINIAI PAKEITIMAI** **87 straipsnis** **Direktyvos 2002/47/EB daliniai pakeitimai** Direktyva 2002/47/EB iš dalies keičiama taip: 1) **1 straipsnio 6 dalis** pakeičiama taip: „6. Šios direktyvos 4–7 straipsniai netaikomi apribojimams, taikomiems susitarimų dėl finansinio įkaito vykdymo	**FUSĮ** **3 straipsnis. Įstatymo taikymo sritis** 8. Šis įstatymas Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymo 1 straipsnio 2 ir 2[1] dalyse nurodytiems subjektams	**visiškas**

apribojimams arba finansinio užtikrinimo neperduodant užstato nuosavybės teisės susitarimų baigiamosios užskaitos ar įskaitymo nuostatų galiojimo apribojimams, taikomiems pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES (*) IV antraštinės dalies V arba VI skyrių arba Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 (**) V antraštinės dalies III skyriaus 3 skirsnį arba IV skyrių, arba Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (***) III antraštinės dalies III skyriaus 4 skirsnį arba IV skyrių, arba tokiems apribojimams, kurie dėl panašios galios nustatomi valstybės narės teisėje, kad būtų palengvintas tvarkingas šio straipsnio 2 dalies d punkte nurodytų subjektų pertvarkymas, kuriam taikomos apsaugos priemonės, bent lygiavertės nustatytosioms Direktyvos 2014/59/ES IV antraštinės dalies VII skyriuje ir Reglamento (ES) 2021/23 V antraštinės dalies V skyriuje;	taikomas tiek, kiek Finansinio tvarumo įstatymas nenustato kitaip. *Papildyta straipsnio dalimi:* *Nr. XII-2061, 2015-11-24, paskelbta TAR 2015-12-02, i. k. 2015-19172* *Straipsnio dalies pakeitimai:* *Nr. XIV-1458, 2022-10-27, paskelbta TAR 2022-11-07, i. k. 2022-22569* **FUSĮ projektas** **1 straipsnis. 3 straipsnio pakeitimas** **Papildyti 3 straipsnį 9 dalimi:** **„9. Šis įstatymas Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 1 straipsnio 2 dalyje nurodytiems subjektams taikomas tiek, kiek Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymas nenustato kitaip.“** **DĮGIPSĮ** **88 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas** **Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos:** **(...)** **2) Civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo, ir Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą.**	
2) 9a straipsnis pakeičiamas taip: „**9a straipsnis** Direktyva 2008/48/EB, Direktyva 2014/59/ES, Reglamentas (ES) 2021/23 ir Direktyva (ES) 2025/1	*Nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia.*	

Ši direktyva nedaro poveikio Direktyvai 2008/48/EB, Direktyvai 2014/59/ES, Reglamentui (ES) 2021/23 ir Direktyvai (ES) 2025/1.“		
88 straipsnis **Direktyvos 2004/25/EB dalinis pakeitimas** Direktyvos 2004/25/EB **4 straipsnio 5 dalies** trečia pastraipa pakeičiama taip: „Valstybės narės užtikrina, kad šios direktyvos 5 straipsnio 1 dalis nebūtų taikoma tais atvejais, kai taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES (*) IV antraštinėje dalyje, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 (**) V antraštinėje dalyje arba Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (***) III antraštinėje dalyje.	**VPĮ projektas** **1 straipsnis. 27 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 27 straipsnio 1 dalies 8 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„8) balsų riba peržengiama taikant Lietuvos Respublikos finansinio tvarumo įstatymą, ~~arba~~ 2020 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 2021/23 dėl pagrindinių sandorio šalių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1095/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2015/2365 ir direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES ir (ES) 2017/1132, arba Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą.“**	**visiškas**
89 straipsnis **Direktyvos 2007/36/EB daliniai pakeitimai** Direktyvos 2007/36/EB **1 straipsnio 4 dalis** pakeičiama taip: „4. Valstybės narės užtikrina, kad ši direktyva nebūtų taikoma tais atvejais, kai taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES (*) IV antraštinėje dalyje, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 (**) V antraštinėje dalyje arba Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (***) III antraštinėje dalyje.	**FTĮ** **139 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas** *Straipsnio numeracijos pakeitimas:* *Nr. XIV-1692, 2022-12-20, paskelbta TAR 2022-12-30, i. k. 2022-27549* Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos: 2) Civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo, Bankų įstatymo, Centrinių kredito unijų įstatymo, Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo ir Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą.	**visiškas**

	Straipsnio punkto pakeitimai: *Nr. XIV-762, 2021-12-14, paskelbta TAR 2021-12-23, i. k. 2021-26903* **DĮGIPSĮ** **88 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas** **Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos:** **(...)** **2) Civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą.**	
90 straipsnis **Direktyvos 2014/59/ES daliniai pakeitimai** Direktyva 2014/59/ES iš dalies keičiama taip: 1) **2 straipsnio 1 dalis** papildoma šiais punktais: „110) draudimo pertvarkymo institucija – pertvarkymo institucija, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (*) 2 straipsnio 12 punkte; 111) draudimo priežiūros institucija – priežiūros institucija, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB (**) 13 straipsnio 10 punkte; 112) finansinis konglomeratas – finansų konglomeratas, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2002/87/EB (***) 2 straipsnio 14 punkte;	**FTĮ projektas** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** 1. Papildyti 2 straipsnį 2^1 dalimi: **„2^1. Draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucija – Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 3 straipsnio 1 dalyje nurodyta institucija.**“ 2. Pakeisti 2 straipsnio 21 dalį ir ją išdėstyti taip: **„21. Kitos šiame įstatyme vartojamos sąvokos suprantamos taip, kaip apibrėžiamos Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Reglamente (ES) Nr. 648/2012, Reglamente (ES) Nr. 806/2014, 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011, Bankų įstatyme, Finansų įstaigų įstatyme, Lietuvos Respublikos draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatyme, Lietuvos Respublikos indėlių ir**	**visiškas**

	įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme, Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme.“	
	2 straipsnis. 8 straipsnio pakeitimas Papildyti 8 straipsnio 3 dalį 5 punktu: „**5) kai visa pertvarkytina grupė arba bet kuri pertvarkytinos grupės įstaiga yra finansų konglomerato dalis, atitinkamai draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai ir atitinkamai draudimo priežiūros institucijai.**“	
2) **7 straipsnio 3 dalis** papildoma šiuo punktu: „e) kai visa grupė arba bet kuri grupės įstaiga yra finansinio konglomerato dalis, atitinkamai draudimo pertvarkymo institucijai ir atitinkamai draudimo priežiūros institucijai.“;	**3 straipsnis. 17 straipsnio pakeitimas** Papildyti 17 straipsnį 7^1 dalimi: „**7^1. Kai įstaiga, pertvarkytinas subjektas ar pertvarkytina grupė yra finansų konglomeratas arba jo dalis, pertvarkymo institucija arba grupės pertvarkymo institucija pertvarkymo planus arba grupės pertvarkymo planus taip pat perduoda atitinkamai draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijai ir atitinkamai draudimo priežiūros institucijai.**“	
3) **14 straipsnis** papildomas šia dalimi: „3. Kai įstaiga, subjektas ar grupė yra finansinis konglomeratas arba jo dalis, pertvarkymo institucija arba grupės lygmens pertvarkymo institucija pertvarkymo planus arba grupės pertvarkymo planus taip pat perduoda atitinkamai draudimo pertvarkymo institucijai ir atitinkamai draudimo priežiūros institucijai.“;	**4 straipsnis. 96 straipsnio pakeitimas** Papildyti 96 straipsnio 3 dalį 10 punktu: „**10) kai įstaiga arba pertvarkytinas subjektas yra finansų konglomerato dalis, atitinkamoms draudimo priežiūros institucijoms ir draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijoms.**“	
	5 straipsnis. 98 straipsnio pakeitimas Papildyti 98 straipsnio 1 dalį 12 punktu:	

4) **81 straipsnio 3 dalis** papildoma šiuo punktu: „l) kai įstaiga arba subjektas yra finansinio konglomerato dalis, atitinkamoms draudimo priežiūros institucijoms ir draudimo pertvarkymo institucijoms.“;	„**12) kai pertvarkoma įstaiga yra finansų konglomerato dalis, atitinkamas draudimo priežiūros institucijas ir draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijas.**“	
5) **83 straipsnio 2 dalis** papildoma šiuo punktu: „l) kai pertvarkoma įstaiga yra finansinio konglomerato dalis, atitinkamas draudimo priežiūros institucijas ir draudimo pertvarkymo institucijas.“;	**6 straipsnis. 99 straipsnio pakeitimas** Papildyti 99 straipsnio 2 dalį 12 punktu: „**12) draudimo priežiūros institucijos ir draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijos, gavusios informaciją šio įstatymo tikslais.**“	
6) **84 straipsnio 1 dalis** papildoma šiuo punktu: „n) draudimo priežiūros institucijos ir draudimo pertvarkymo institucijos, informuotos arba gavusios pranešimą remiantis šiuo skyriumi.“;	**7 straipsnis. 107 straipsnio pakeitimas** Papildyti 107 straipsnį 1^1 dalimi: „**1^1. Kai įstaiga, pertvarkytinas subjektas ar pertvarkytina grupė yra finansų konglomeratas arba jo dalis, atitinkamos draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijos kviečiamos dalyvauti pertvarkymo kolegijoje stebėtojų teisėmis, jeigu toms institucijoms taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie, grupės pertvarkymo institucijos nuomone, yra lygiaverčiai šio įstatymo 109 straipsnyje nustatytiems reikalavimams.**“	
7) **88 straipsnis** papildomas šia dalimi: „3a. Kai įstaiga, subjektas ar grupė yra finansinis konglomeratas arba jo dalis, atitinkamos draudimo pertvarkymo institucijos kviečiamos dalyvauti pertvarkymo kolegijoje stebėtojų teisėmis, jei toms institucijoms taikomi konfidencialumo reikalavimai, kurie, grupės lygmens pertvarkymo institucijos nuomone, yra lygiaverčiai 90 straipsnyje nustatytiems reikalavimams.“		
91 straipsnis	**DĮGIPSĮ**	**visiškas**

Direktyvos (ES) 2017/1132 daliniai pakeitimai Direktyva (ES) 2017/1132 iš dalies keičiama taip: 1) **84 straipsnio 3 dalis** pakeičiama taip: „3. Valstybės narės užtikrina, kad šios direktyvos 49 straipsnis, 58 straipsnio 1 dalis, 68 straipsnio 1, 2 ir 3 dalys, 70 straipsnio 2 dalies pirma pastraipa bei 72–75, 79, 80 ir 81 straipsniai nebūtų taikomi tais atvejais, kai taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES (*) IV antraštinėje dalyje, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 (**) V antraštinėje dalyje arba Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (***) III antraštinėje dalyje.	**88 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas** **Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos:** **1) Lietuvos Respublikos vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių pertvarkymo, jungimosi ar skaidymo įstatymo ir Lietuvos Respublikos darbuotojų dalyvavimo bendrovėje po vienos valstybės ribas peržengiančio ribotos atsakomybės bendrovių pertvarkymo, jungimosi ar skaidymo įstatymo nuostatos;** **2) Civilinio kodekso, Akcinių bendrovių įstatymo ir Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą.** **ABĮ projektas** **1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 1 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Šis Įstatymas finansų įstaigoms ar draudimo sektoriaus subjektams taikomas tiek, kiek kiti įstatymai ir Europos Sąjungos teisės aktus įgyvendinantys kiti teisės aktai, reglamentuojantys draudimo sektoriaus subjektų veiklą ir jų nemokumo prevenciją, finansinių paslaugų teikimą ar finansų įstaigų veiklą arba finansų įstaigų ir finansų įstaigų sistemos stabilumą, nenustato kitaip.“** **FTĮ** **139 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas** *Straipsnio numeracijos pakeitimas:* *Nr. XIV-1692, 2022-12-20, paskelbta TAR 2022-12-30, i. k. 2022-27549*	

2) **86a straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) **3 dalies b punktas** pakeičiamas taip: „b) bendrovei yra taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Direktyvos 2014/59/ES IV antraštinėje dalyje, Reglamento (ES) 2021/23 V antraštinėje dalyje arba Direktyvos (ES) 2025/1 III antraštinėje dalyje.“; b) **4 dalies c punktas** pakeičiamas taip: „c) taikomos krizių prevencijos priemonės, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 101 punkte, Reglamento (ES) 2021/23 2 straipsnio 48 punkte arba Direktyvos (ES) 2025/1 2 straipsnio 79 punkte.“;	Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos: 2) Civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo, Bankų įstatymo, Centrinių kredito unijų įstatymo, Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo ir Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą. *Straipsnio punkto pakeitimai:* *Nr. XIV-762, 2021-12-14, paskelbta TAR 2021-12-23, i. k. 2021-26903* **VVRPRABĮ projektas** **1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 1 straipsnio 5 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip** **„3) Finansinio tvarumo įstatymo 1 straipsnio 2[1] dalyje nurodytas subjektas, kuriam taikomos 2020 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 dėl pagrindinių sandorio šalių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1095/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2015/2365 ir direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES ir (ES) 2017/1132, V antraštinės dalies arba Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo nuostatos;“.** **ABĮ projektas** **1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 1 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Šis Įstatymas finansų įstaigoms ar draudimo sektoriaus subjektams taikomas tiek, kiek kiti įstatymai ir Europos Sąjungos teisės aktus įgyvendinantys kiti teisės**	

3) **87 straipsnio 4 dalis** pakeičiama taip: „4. Valstybės narės užtikrina, kad šis skyrius nebūtų taikomas bendrovėms, kurioms taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Direktyvos 2014/59/ES IV antraštinėje dalyje, Reglamento (ES) 2021/23 V antraštinėje dalyje arba Direktyvos (ES) 2025/1 III antraštinėje dalyje.“;	**aktai, reglamentuojantys draudimo sektoriaus subjektų veiklą ir jų nemokumo prevenciją, finansinių paslaugų teikimą ar finansų įstaigų veiklą arba finansų įstaigų ir finansų įstaigų sistemos stabilumą, nenustato kitaip.“** **FTĮ** **139 straipsnis. Kitų Lietuvos Respublikos įstatymų taikymas** *Straipsnio numeracijos pakeitimas:* *Nr. XIV-1692, 2022-12-20, paskelbta TAR 2022-12-30, i. k. 2022-27549* Taikant šio įstatymo III skyriaus nuostatas, netaikomos: 2) Civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo, Bankų įstatymo, Centrinių kredito unijų įstatymo, Finansinio užtikrinimo susitarimų įstatymo ir Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymo nuostatos, ribojančios šio įstatymo III skyriaus nuostatų taikymą. *Straipsnio punkto pakeitimai:* *Nr. XIV-762, 2021-12-14, paskelbta TAR 2021-12-23, i. k. 2021-26903*	
4) **120 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) **4 dalies b punktas** pakeičiamas taip: „b) bendrovei yra taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Direktyvos 2014/59/ES IV antraštinėje dalyje, Reglamento (ES) 2021/23 V antraštinėje dalyje arba Direktyvos (ES) 2025/1 III antraštinėje dalyje.“; b) **5 dalies c punktas** pakeičiamas taip:	**VVRPRABĮ projektas** **1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 1 straipsnio 5 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip** **„3) Finansinio tvarumo įstatymo 1 straipsnio 2^1 dalyje nurodytas subjektas, kuriam taikomos 2020 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 dėl pagrindinių sandorio šalių gaivinimo ir**	

„c) taikomos krizių prevencijos priemonės, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 101 punkte, Reglamento (ES) 2021/23 2 straipsnio 48 punkte arba Direktyvos (ES) 2025/1 2 straipsnio 79 punkte.“;	**pertvarkymo sistemos, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1095/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2015/2365 ir direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES ir (ES) 2017/1132, V antraštinės dalies arba Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo nuostatos;“.**	
5) **160a straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) **4 dalies b punktas** pakeičiamas taip: „b) bendrovei yra taikomos pertvarkymo priemonės, įgaliojimai ir mechanizmai, numatyti Direktyvos 2014/59/ES IV antraštinėje dalyje, Reglamento (ES) 2021/23 V antraštinėje dalyje arba Direktyvos (ES) 2025/1 III antraštinėje dalyje.“; b) **5 dalies c punktas** pakeičiamas taip: „c) taikomos krizių prevencijos priemonės, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 101 punkte, Reglamento (ES) 2021/23 2 straipsnio 48 punkte arba Direktyvos (ES) 2025/1 2 straipsnio 79 punkte.“	**VVRPRABĮ projektas** **1 straipsnis. 1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 1 straipsnio 5 dalies 3 punktą ir jį išdėstyti taip** **„3) Finansinio tvarumo įstatymo 1 straipsnio 2^1 dalyje nurodytas subjektas, kuriam taikomos 2020 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2021/23 dėl pagrindinių sandorio šalių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1095/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2015/2365 ir direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES ir (ES) 2017/1132, V antraštinės dalies arba Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo nuostatos;“.**	

92 straipsnis **Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 dalinis pakeitimas** Reglamentas (ES) Nr. 1094/2010 iš dalies keičiamas taip: 1) 4 straipsnio 2 punkto i papunktis pakeičiamas taip: „i) priežiūros institucijos, kaip apibrėžta Direktyvos 2009/138/EB 13 straipsnio 10 punkte, pertvarkymo institucijos, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (*) 2 straipsnio 12 punkte, ir kompetentingos institucijos, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2016/2341 (**) 6 straipsnio 8 punkte ir kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje (ES) 2016/97 (***); 2) 40 straipsnio 6 dalis papildoma šia pastraipa: „Kad būtų galima veikti taikant Direktyvą (ES) 2025/1, 1 dalies b punkte nurodytą Priežiūros tarybos narį, kai tinkama, gali lydėti kiekvienos valstybės narės pertvarkymo institucijos atstovas, neturintis balso teisės.“	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes keičiamas tiesiogiai taikomas reglamentas.*	
93 straipsnis **Reglamento (ES) Nr. 648/2012 dalinis pakeitimas** Reglamento (ES) Nr. 648/2012 81 straipsnio 3 dalies pirma pastraipa papildoma šiuo punktu: „s) pertvarkymo institucijoms, paskirtoms pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (*) 3 straipsnį	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes keičiamas tiesiogiai taikomas reglamentas.*	
94 straipsnis **Reglamento (ES) Nr. 806/2014 dalinis pakeitimas** Reglamento (ES) Nr. 806/2014 88 straipsnio 6 dalis pakeičiama taip: „6. Šiuo straipsniu nedraudžiama Valdybai, Tarybai, Komisijai, ECB, nacionalinėms pertvarkymo institucijoms arba nacionalinėms kompetentingoms institucijoms, įskaitant jų darbuotojus ir ekspertus, dalytis informacija tarpusavyje ir su kompetentingomis ministerijomis, centriniais bankais, indėlių garantijų sistemomis, investuotojų kompensavimo	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes keičiamas tiesiogiai taikomas reglamentas.*	

sistemomis, institucijomis, atsakingomis už įprastines bankroto bylas, draudimo pertvarkymo institucijomis, draudimo priežiūros institucijomis, pertvarkymo institucijomis ir kompetentingomis institucijomis iš nedalyvaujančių valstybių narių, EBI arba, laikantis šio reglamento 33 straipsnio, trečiųjų valstybių institucijomis, vykdančioms pertvarkymo institucijos funkcijoms lygiavertes funkcijas, arba, laikantis griežtų konfidencialumo reikalavimų, su potencialiu pirkėju pertvarkymo veiksmų planavimo arba vykdymo tikslais.“		
95 straipsnis **Reglamento (ES) 2017/1129 dalinis pakeitimas** Reglamento (ES) 2017/1129 1 straipsnio 5 dalies c punktas pakeičiamas taip: „c) vertybinių popierių, gaunamų pertvarkymo institucijai konvertavus arba išmainius kitus vertybinius popierius, nuosavas lėšas arba tinkamus įsipareigojimus šiai institucijai naudojantis įgaliojimais, nurodytais Direktyvos 2014/59/ES 53 straipsnio 2 dalyje, 59 straipsnio 2 dalyje arba 63 straipsnio 1 arba 2 dalyje, arba įgaliojimais, nurodytais Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2025/1 (*) 39 straipsnio 2 dalyje arba 42 straipsnio 1 arba 2 dalyje;	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes keičiamas tiesiogiai taikomas reglamentas.*	
VIII ANTRAŠTINĖ DALIS **BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS** **96 straipsnis** **EIOPA pertvarkymo komitetas** 1. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 41 straipsnį EIOPA įsteigia nuolatinį vidaus komitetą, kuris rengia EIOPA sprendimus, kaip nurodyta to reglamento 44 straipsnyje, įskaitant sprendimus dėl techninių reguliavimo standartų projektų ir techninių įgyvendinimo standartų projektų, susijusių su pertvarkymo institucijoms pagal šią direktyvą	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes straipsnis skirtas EIOPA*	

pavestomis užduotimis. Tą vidaus komitetą sudaro šios direktyvos 3 straipsnyje nurodytos pertvarkymo institucijos. 2. Šios direktyvos tikslais EIOPA bendradarbiauja su EBI ir ESMA Europos priežiūros institucijų jungtiniame komitete, įsteigtame pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 54 straipsnį. 3. Šios direktyvos tikslais EIOPA užtikrina struktūrinį pertvarkymo komiteto ir kitų Reglamente (ES) Nr. 1094/2010 nurodytų funkcijų atskyrimą. Pertvarkymo komitetas skatina rengti ir derinti pertvarkymo planus ir rengia šios direktyvos 1 straipsnio 1 dalyje nurodytų žlungančių subjektų pertvarkymo metodus.		
97 straipsnis **Bendradarbiavimas su EIOPA** 1. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos ir pertvarkymo institucijos šios direktyvos tikslais pagal Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 bendradarbiautų su EIOPA. 2. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros ir pertvarkymo institucijos nedelsdamos suteiktų EIOPA visą informaciją, būtiną jos pareigoms pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 35 straipsnį vykdyti.	**DĮGIPSĮ** **3 straipsnis. Kompetentingos institucijos ir jų pareigos** **10. Pertvarkymo ir priežiūros institucijos šio įstatymo taikymo tikslais bendradarbiauja su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir nedelsdamos teikia jai visą būtiną informaciją jos pareigoms pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB, 35 straipsnį vykdyti.**	**visiškas**
98 straipsnis **Draudimo garantijų sistemos** Ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. Komisija, pasikonsultavusi su EIOPA, pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai ataskaitą, kurioje įvertinamas minimalių bendrų standartų taikymo draudimo garantijų sistemoms Sąjungoje tinkamumas. Ataskaitoje bent:	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes straipsnis skirtas Komisijai.*	

a) įvertinama dabartinė draudimo garantijų sistemų padėtis valstybėse narėse (draudimo sumos, draudimo rūšys, priežastiniai veiksniai); b) aptariamos įvairios politikos galimybės, pavyzdžiui, draudimo garantijų sistemų naudojimas siekiant toliau naudoti arba likviduoti draudimo liudijimus, taip tinkamai atsižvelgiant į draudimo produktų skirtumus įvairiose valstybėse narėse; c) įvertinama būtinybė nustatyti ir, kai tinkama, apibrėžti būtinus veiksmus, kad visoje Sąjungoje būtų nustatytas minimalus bazinis draudimo garantijų sistemų lygis. Kai tikslinga, prie ataskaitos pridedamas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.		
99 straipsnis **Peržiūra** Ne vėliau kaip 2030 m. sausio 29 d. Komisija, pasikonsultavusi su EIOPA, pateikia Europos Parlamentui ir Tarybai šios direktyvos taikymo ataskaitą. Ataskaitoje visų pirma: a) įvertinama, ar ir kokiu mastu buvo pasiekti šios direktyvos tikslai, susiję su vidaus rinkos veikimu ir Sąjungos finansų sistemos stiprinimu, atsižvelgiant į rinkos ir ekonominius pokyčius; b) įvertinama dabartinė pertvarkymo finansavimo struktūrų padėtis; c) įvertinama būtinybė nustatyti ir, kai tinkama, apibrėžti būtinus veiksmus, kad būtų nustatytos minimalios suderintos apibrėžtys dėl apdraustų draudimo liudijimų ir reikalavimus atitinkančių suinteresuotųjų šalių bei draudimo liudijimų lygio; d) išanalizuojama institucijų, kompetentingų prižiūrėti arba pertvarkyti draudimo ir perdraudimo įmones, ir kredito įstaigų dalijimosi informacija patirtis, jei 1 straipsnio 1 dalies a–e	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes straipsnis skirtas Komisijai.*	

punktuose nurodytas subjektas yra finansinio konglomerato dalis; e) įvertinama galimybė ir išankstinės sąlygos, kad finansiniai konglomeratai galėtų parengti vienos grupės (prevencinio) gaivinimo planus visam konglomeratui, taip pat pertvarkymo institucijoms parengti vienos grupės pertvarkymo planus visam finansiniam konglomeratui; f) išnagrinėjami tolesnio draudimo ir perdraudimo įmonių krizių valdymo sistemos derinimo privalumai. Kai tikslinga, prie ataskaitos pridedamas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto.		
100 straipsnis **Perkėlimas į nacionalinę teisę** 1. Valstybės narės ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. priima ir paskelbia nuostatas, būtinas, kad būtų laikomasi šios direktyvos 1–91, 96 ir 97 straipsnių. Apie tai jos nedelsdamos praneša Komisijai. Tas priemones jos taiko nuo 2027 m. sausio 30 d. Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, daro jose nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės. 2. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.	**DĮGIPSĮ** **89 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas ir įgyvendinimas** **1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.** **DĮGIPSĮ priedas** **ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI** **2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.** **LBĮ projektas** **3 straipsnis. Įstatymo 3 priedo pakeitimas** **1. Papildyti Įstatymo 3 priedą 27 punktu:** **„27. 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB,**	**visiškas**

	2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.“ **7 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas** **1. Šis įstatymas įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.** **FTĮ projektas** **8 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas** Papildyti Įstatymo priedą 6 punktu: „**6. 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.**“ **9 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas** **Šis įstatymas įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.** **VPĮ projektas** **2 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas** **1. Pakeisti Įstatymo priedo 1 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„1. 2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2004/25/EB dėl įmonių perėmimo pasiūlymų su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1.“** **2. Pakeisti Įstatymo priedo 7 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„7. 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/1129 dėl prospekto, kuris**	

	turi būti skelbiamas, kai vertybiniai popieriai siūlomi viešai arba įtraukiami į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą, ir kuriuo panaikinama Direktyva 2003/71/EB su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1.“ **3. Papildyti Įstatymo priedą nauju 10 punktu:** **„10. 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.“** **4. Buvusius Įstatymo priedo 10 ir 11 punktus laikyti atitinkamai 11 ir 12 punktais.** **VVRPRABĮ projektas** **2 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas** **Pakeisti Įstatymo priedą ir jį išdėstyti taip:** (...) **ĮGYVENDINAMI EUROPOS SĄJUNGOS TEISĖS AKTAI** **1. 2019 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/2121, kuria iš dalies keičiamos Direktyvos (ES) 2017/1132 nuostatos, kiek tai susiję su vienos valstybės ribas peržengiančiu pertvarkymu, jungimu ir skaidymu.** **2. 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir**	

	iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.“ **3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas** **Šis įstatymas įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.** **FUSĮ projektas** **2 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas** **1. Pakeisti Įstatymo priedo 1 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„1. 2002 m. birželio 6 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2002/47/EB dėl susitarimų dėl finansinio įkaito su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1.“** **2. Papildyti Įstatymo priedą 2 punktu:** **„2. 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1, kuria nustatoma draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2007/36/EB, 2014/59/ES bei (ES) 2017/1132 ir reglamentai (ES) Nr. 1094/2010, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 806/2014 ir (ES) 2017/1129.“** **3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas** **Šis įstatymas įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.** **ABĮ projektas** **2 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas**	

	Pakeisti Įstatymo priedo 5 punktą ir jį išdėstyti taip: **„5. 2017 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2017/1132 dėl tam tikrų bendrovių teisės aspektų su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/1.“** **3 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas** **Šis įstatymas įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.**	
101 straipsnis **Įsigaliojimas ir taikymas** 1. Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje. 2. 92–95 straipsniai taikomi nuo 2027 m. sausio 30 d.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia.*	
102 straipsnis **Adresatai** Ši direktyva skirta valstybėms narėms. Priimta Strasbūre 2024 m. lapkričio 27 d.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia.*	
PRIEDAS **Pertvarkymo galimybių matmenys** Vertindamos pertvarkymo galimybes, pertvarkymo institucijos ir grupės lygmens pertvarkymo institucijos, atsižvelgdamos į įmonės pobūdį, mastą ir sudėtingumą, išnagrinėja šiuos metmenis: **1. Veiklos tęstinumas** a) kokiu mastu nustatyta ir juridiniams asmenims, ypatingos svarbos funkcijoms, pagrindinėms verslo linijoms ir susijusiems sutartimi įformintiems susitarimams priskirti visi atitinkami vidaus ir išorės, finansiniai ir veiklos tarpusavio priklausomumo ryšiai pagal visas atitinkamas paslaugas, vaidmenis, įskaitant darbuotojus;	**DĮGIPSĮ** **16 straipsnis. Pertvarkymo galimybių kriterijai** **Pertvarkymo institucija ir grupės pertvarkymo institucija, vertindamos pertvarkymo galimybes, atsižvelgia į pertvarkomos įmonės pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat įvertina šiuos kriterijus:** **1) veiklos tęstinumą:** **a) kokiu mastu nustatyti juridiniams asmenims, ypač svarbioms funkcijoms, pagrindinėms verslo dalims ir susijusiems sutartimi įformintiems susitarimams priskirti visi atitinkami vidaus ir išorės, finansiniai ir veiklos tarpusavio ryšiai pagal visas atitinkamas paslaugas, vaidmenis, įskaitant darbuotojus;**	**visiškas**

b) kokiu mastu įdiegtos tinkamos veiklos priemonės, kuriomis užtikrinamas atitinkamų paslaugų, būtinų ypatingos svarbos funkcijoms išlaikyti, ir pagrindinių verslo linijų, būtinų veiksmingam pertvarkymo veiksmų ir vėlesnio restruktūrizavimo įgyvendinimui, tęstinumas, visų pirma palengvinant galimą turto, teisių ar įsipareigojimų, funkcijų ir darbuotojų perdavimą; c) kokiu mastu buvo visapusiškai įvertinta rizika veiklos tęstinumui pertvarkymo atveju, įskaitant kokybinę ir kiekybinę informaciją, pagal kurią galima nustatyti atitinkamų paslaugų svarbą, įskaitant atitinkamų pertvarkomų paslaugų sustabdymo ar nutraukimo poveikį ir jų pakeičiamumą; d) kokiu mastu buvo veiksmingai sumažinta rizika veiklos tęstinumui ir ar taikomos pasirengimo pertvarkymui gerinimo priemonės, be kita ko, kiek tai susiję su tęstinumo susitarimų su išorės trečiosiomis šalimis, kurios teikia atitinkamas paslaugas, vykdymo užtikrinimu. **2. Galimybė naudotis finansų rinkų infrastruktūra** Kokiu mastu įmonės ar grupės yra nustačiusios būtinus procesus ir priemones, kad prieš pertvarkymą, pertvarkymo metu ir po jo galėtų toliau naudotis finansų rinkų infrastruktūra ir tarpininkų teikiamomis mokėjimo, tarpuskaitos, atsiskaitymo bei pirkimo, pardavimo ir gavimo pagal kliento pateiktus nurodymus paslaugomis. **3. Atskiriamumas** a) kokiu mastu įmonės ar grupės nustatė, sumažino ir prireikus pašalino savo struktūros ir informacinių sistemų bereikalingo sudėtingumo šaltinius, kurie kelia riziką pertvarkymo veiksmų įgyvendinimui, visų pirma siekiant palengvinti ypatingos svarbos funkcijų ir pagrindinių verslo linijų atskyrimą ir perdavimą; b) kokiu mastu perėmėjas arba pirkėjas gali dalyvauti įmonės portfelio valdyme ar versle.	**b) kokiu mastu įdiegtos tinkamos veiklos priemonės, kuriomis užtikrinamas atitinkamų paslaugų, būtinų ypač svarbioms funkcijoms išlaikyti, ir pagrindinių verslo dalių, būtinų pertvarkymo veiksmams ir vėliau restruktūrizavimui veiksmingai įgyvendinti, tęstinumas, visų pirma, palengvinant galimą turto, teisių ar įsipareigojimų, funkcijų ir darbuotojų perdavimą;** **c) kokiu mastu visapusiškai įvertinta rizika veiklos tęstinumui pertvarkymo atveju, įskaitant kokybinę ir kiekybinę informaciją, pagal kurią galima nustatyti atitinkamų paslaugų svarbą, įskaitant atitinkamų pertvarkomų paslaugų sustabdymo ar nutraukimo poveikį ir jų pakeičiamumą;** **d) kokiu mastu veiksmingai sumažinta rizika veiklos tęstinumui ir ar taikomos pasirengimo pertvarkymui gerinimo priemonės, be kita ko, kiek tai susiję su tęstinumo susitarimų su išorės trečiosiomis šalimis, kurios teikia atitinkamas paslaugas, vykdymo užtikrinimu;** **2) galimybę naudotis finansų rinkų infrastruktūra, t. y. kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės yra nustačiusios būtinus procesus ir priemones, kad prieš pertvarkymą, pertvarkymo metu ir po jo galėtų toliau naudotis finansų rinkų infrastruktūra ir tarpininkų teikiamomis mokėjimo, tarpuskaitos, atsiskaitymo bei pirkimo, pardavimo ir gavimo pagal kliento pateiktus nurodymus paslaugomis;** **3) atskiriamumą:** **a) kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės nustatė, sumažino ir prireikus pašalino savo struktūros ir informacinių sistemų nereikalingo sudėtingumo šaltinius, kurie kelia riziką pertvarkymo veiksmų įvykdymui, visų pirma, siekiant palengvinti ypač svarbių funkcijų ir pagrindinių verslo dalių atskyrimą ir perdavimą;**	

	b) kokiu mastu perėmėjas arba pirkėjas gali dalyvauti įmonės portfelio valdyme ar versle;	
4. Nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumai a) kokiu mastu yra įdiegti nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumai ir įvertinimas, ar tokių pajėgumų pakanka pertvarkymo planui įgyvendinti, įskaitant draudimo garantijų sistemų ar finansavimo struktūrų prieinamumą ir patikimumą, kad nuostolių padengimo pajėgumų turėtojas galės padengti nuostolius; b) kokiu mastu yra įdiegtos tinkamos priemones, kuriomis būtų užtikrintas tarpvalstybinis pertvarkymo veiksmų pripažinimas ir veiksmingumas; c) kokiu mastu yra įdiegtos tinkamos valdymo priemonės, vidaus procesas ir informacinės valdymo sistemos, siekiant padėti vykdyti nurašymą arba konvertavimą, įskaitant paramą portfelių perdavimui.	**4) nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumus:** **a) kokiu mastu įdiegti nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumai ir ar tokių pajėgumų pakanka pertvarkymo planui įgyvendinti, įskaitant draudimo garantijų sistemų ar finansavimo struktūrų, Pertvarkymo fondo prieinamumą ir patikimumą, kad nuostolių padengimo pajėgumų turėtojas galės padengti nuostolius;** **b) kokiu mastu įdiegtos tinkamos priemonės, kuriomis būtų užtikrintas tarpvalstybinis pertvarkymo veiksmų pripažinimas ir veiksmingumas;** **c) kokiu mastu įdiegtos tinkamos valdymo priemonės, vidaus procesas ir informacinės valdymo sistemos, siekiant padėti vykdyti nurašymą arba konvertavimą, įskaitant paramą portfelių perdavimui;**	
5. Likvidumas ir finansavimas pertvarkymo metu a) kokiu mastu dėl įmonės arba grupės verslo modelio pertvarkymo gali atsirasti likvidumo poreikių; b) kokiu mastu turima procesų ir pajėgumų siekiant i) įvertinti likvidumo ir finansavimo poreikius pertvarkymo strategijai įgyvendinti, ii) apskaičiuoti likvidumo poziciją pertvarkymo atveju ir apie ją pranešti bei iii) nustatyti ir sutelkti turimą įkaitą ir kokiu mastu jie gali būti naudojami, kad pertvarkymo metu ir jį užbaigus būtų galima gauti finansavimą.	**5) likvidumą ir finansavimą pertvarkymo metu:** **a) kokiu mastu dėl draudimo ar perdraudimo įmonės arba grupės verslo modelio pertvarkymo gali atsirasti likvidumo poreikių;** **b) kokiu mastu turima procesų ir pajėgumų siekiant įvertinti likvidumo ir finansavimo poreikius pertvarkymo strategijai įgyvendinti, apskaičiuoti likvidumo poziciją pertvarkymo atveju ir apie ją pranešti, nustatyti ir sutelkti turimą įkaitą ir kokiu mastu jie gali būti naudojami, kad pertvarkymo metu ir jį užbaigus būtų galima gauti finansavimą;**	
6. Informacinės sistemos ir duomenų reikalavimai Kokiu mastu įmonės ar grupės yra įdiegusios tinkamą informacinių sistemų valdymą, vertinimo pajėgumus ir	**6) informacinės sistemos ir duomenų reikalavimus – kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės yra įdiegusios tinkamą informacinių sistemų valdymą, vertinimo pajėgumus ir technologinę infrastruktūrą, kad galėtų teikti informaciją, būtiną pertvarkymo planams rengti ir prižiūrėti, sąžiningam, apdairiam bei tikroviškam**	

technologinę infrastruktūrą, kad galėtų teikti informaciją, būtiną i) pertvarkymo planams rengti ir prižiūrėti, ii) sąžiningam, apdairiam bei tikroviškam vertinimui atlikti ir iii) veiksmingam pertvarkymo veiksmų taikymui, be kita ko, sparčiai kintančiomis sąlygomis. **7. Komunikacija** Kokiu mastu įmonės ar grupės yra parengusios komunikacijos planus, kuriais būtų užtikrinama, kad būtų laiku, patikimai ir nuosekliai palaikomi ryšiai su atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais, ir padedama įgyvendinti pertvarkymo veiksmus, taip pat parengusios valdymo priemones, kuriomis būtų užtikrinamas veiksmingas šių planų įgyvendinimas. **8. Valdymas** Kokiu mastu įdiegti patikimi valdymo procesai, kurie palengvina pertvarkymo veiksmų parengimą ir įgyvendinimą, įskaitant i) atitinkamos informacijos tikslų teikimą laiku (reguliariai ir ad hoc pagrindu), ii) veiksmingą priežiūrą pertvarkymo planavimo bei krizės atveju ir iii) veiksmingą sprendimų priėmimą pertvarkymo metu. **9. Patikimumas ir poveikis** a) kokiu mastu pertvarkymo veiksmai atitinka pertvarkymo tikslus ir yra patikimi, įskaitant tikėtino poveikio draudėjui, kreditoriams, sandorio šalims ir darbuotojams vertinimą; b) kokiu mastu galima tinkamai įvertinti įmonės ar grupės pertvarkymo poveikį realiajai ekonomikai ar finansiniam stabilumui ir apriboti neigiamo poveikio plitimą, atsižvelgiant į galimus veiksmus, kurių gali imtis trečiosios valstybės institucijos; c) kokiu mastu yra įdiegtos struktūros ir priemonės, kurios galėtų palengvinti grupių, kurių patronuojamosios įmonės įsteigtos skirtinguose jurisdikciją turinčiuose subjektuose, pertvarkymą.	**vertinimui atlikti ir pertvarkymo veiksmams veiksmingai vykdyti, be kita ko, sparčiai kintančiomis sąlygomis;** **7) komunikaciją – kokiu mastu draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės yra parengusios komunikacijos planus, kuriais būtų užtikrinama, kad būtų laiku, patikimai ir nuosekliai palaikomi ryšiai su atitinkamais suinteresuotais subjektais, ir padedama vykdyti pertvarkymo veiksmus, taip pat parengusios valdymo priemones, kuriomis būtų užtikrinamas veiksmingas šių planų įgyvendinimas;** **8) valdymą – kokiu mastu įdiegti patikimi valdymo procesai, kurie palengvina pertvarkymo veiksmų planavimą ir vykdymą, įskaitant atitinkamos informacijos tikslų teikimą laiku (reguliariai ir *ad hoc* pagrindu), veiksmingą priežiūrą pertvarkymo planavimo bei krizės atveju ir veiksmingą sprendimų priėmimą pertvarkymo metu;** **9) patikimumą ir poveikį:** **a) kokiu mastu pertvarkymo veiksmai atitinka pertvarkymo tikslus ir yra patikimi, įskaitant tikėtino poveikio draudėjui, kreditoriams, sandorio šalims ir darbuotojams vertinimą;** **b) kokiu mastu galima tinkamai įvertinti draudimo ar perdraudimo įmonės ar grupės pertvarkymo poveikį realiajai ekonomikai ar finansiniam stabilumui ir apriboti neigiamo poveikio plitimą, atsižvelgiant į galimus veiksmus, kurių gali imtis trečiosios valstybės institucijos;** **c) kokiu mastu įdiegtos struktūros ir priemonės, kurios galėtų palengvinti grupių, kurių patronuojamosios įmonės įsteigtos skirtingą jurisdikciją turinčiose teritorijose, pertvarkymą.**	

———————