DIREKTYVOS (ES) 2025/2 IR NACIONALINIŲ TEISĖS AKTŲ IR TEISĖS AKTŲ PROJEKTŲ ATITIKTIES LENTELĖ

2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/2, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2009/138/EB, kiek tai susiję su proporcingumu, priežiūros kokybe, ataskaitų teikimu, ilgalaikėmis garantijų priemonėmis, makroprudencinėmis priemonėmis, tvarumo rizika ir grupės bei tarpvalstybine priežiūra, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB bei 2013/34/ES	1. Lietuvos Respublikos įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymas Nr. XIV-2811 (toliau – ĮĮGAĮ) 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, 143, 145, 161, 173, 180, 183, 197, 199, 200, 201, 205, 206, 209, 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 finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymas Nr. VIII-1227 (*suvestinė redakcija nuo 2026-06-30 iki 2030-01-09)* (toliau – FAAIKUPĮ); 5. Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymas Nr. I-678 (*suvestinė redakcija nuo 2026-07-10 iki 2028-01-09)* (toliau – LBĮ) **6. Lietuvos Respublikos Lietuvos banko įstatymo Nr. I-678 8, 11, 21^1, 43, 43^3 straipsnių, 2 ir 3 priedų pakeitimo įstatymo projektas (toliau – LBĮP)**	**Direktyvos perkėlimo (įgyvendinimo) lygis (visiškas, dalinis)**

1 straipsnis **Direktyvos 2009/138/EB daliniai pakeitimai** Direktyva 2009/138/EB iš dalies keičiama taip:		
1) **2 straipsnio** 3 dalies a punkto iv papunktis pakeičiamas taip: „iv) Airijoje šiuo metu taikomoms nuolatinio sveikatos draudimo rūšims, kurių negalima panaikinti;“	*Šios nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Airijai*	
2) **4 straipsnio** 1 dalies a, b ir c punktai pakeičiami taip: „a) įmonės metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos neviršija 15 000 000 EUR; b) bendri įmonės techniniai atidėjiniai, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neviršija 50 000 000 EUR; c) jei įmonė priklauso grupei, bendri grupės techniniai atidėjiniai, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, neviršija 50 000 000 EUR;“	*Pastaba. Kadangi tokių draudimo įmonių veiklos nereglamentuoja ES teisės aktai, nacionaliniu lygiu taikomas Draudimo įstatymas.*	
3) **6 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies a punktas pakeičiamas taip: „a) pagalba teikiama atsitikus su kelių transporto priemone susijusiai avarijai arba gedimui, kai avarija arba gedimas įvyksta draudimo apsaugą suteikusios įmonės valstybės narės arba kaimyninių valstybių teritorijoje;“		**Neperkelta** *Direktyvos nuostata bus perkelta Lietuvos banko valdybai parengus ir priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą.*
b) 2 dalis pakeičiama taip: „2. 1 dalies b punkto i ir ii papunkčiuose nurodytais atvejais sąlyga, kad avarija arba gedimas turi būti įvykę draudimo		**Neperkelta** *Direktyvos nuostata bus perkelta Lietuvos banko*

apsaugą suteikusios įmonės valstybės narės teritorijoje negalioja, jei naudos gavėjas yra draudimo apsaugą teikiančios įstaigos narys, ir panaši įstaiga atitinkamoje valstybėje be papildomos įmokos savitarpio susitarimo pagrindu suteikia avarinės tarnybos bei transporto priemonės nutempimo paslaugas tiesiog pateikus nario kortelę.“		*valdybai parengus ir priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą.*
c) 3 dalis išbraukiama;		**Neperkelta** *Direktyvos nuostata bus perkelta Lietuvos banko valdybai parengus ir priėmus Lietuvos banko valdybos nutarimą.*
4) **8 straipsnio** 3 dalis išbraukiama;	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes išbraukiama nuostata buvo skirta Airijai.*	
5) **13 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 7 dalies b punktas išbraukiamas;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **14. Pakeisti 2 straipsnio 69 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„69. Perdraudimo veikla:** **1) ūkinė veikla, kuria prisiimama draudiko ar perdraudiko perduodama rizika;** **2) veikla, kai draudimo paslaugas perdraudikas teikia subjektui, pagal Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatymą turinčiam teisę vykdyti profesinių pensijų kaupimo veiklą.“**	**visiškas**
b) įterpiami šie punktai: „10a) mažoji ir nesudėtinga įmonė – draudimo ir perdraudimo įmonė, įskaitant priklausomą draudimo įmonę ir priklausomą perdraudimo įmonę, atitinkanti 29a straipsnyje nustatytas sąlygas ir klasifikuojama kaip tokia pagal 29b straipsnį;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **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**	**visiškas**

	straipsnyje nustatytas sąlygas ir klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga pagal šio įstatymo 20[2] straipsnį.“	
10b) mažoji ir nesudėtinga grupė – grupė, atitinkanti 213a straipsnyje nustatytas sąlygas ir grupės priežiūros institucijos klasifikuojama kaip tokia pagal to straipsnio 2 dalį;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **6. Papildyti 2 straipsnį 52[1] dalimi:** **„52[1]. Maža ir nesudėtinga įmonių grupė (toliau – maža ir nesudėtinga grupė) – draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupė, atitinkanti šio įstatymo 56[1] straipsnyje nustatytas sąlygas ir draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės priežiūros institucijos klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga pagal nurodyto straipsnio 3 dalį.“**	**visiškas**
10c) teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius – teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius, kaip tai suprantama Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2006/43/EB (*) 2 straipsnio 2 punkte;	**DĮP** **23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„53 straipsnis. Auditas** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonės metinių finansinių ataskaitų rinkinį turi audituoti auditorius arba audito įmonė, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme, kurie turi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties.** **FAAIKUPĮ** **2 straipsnio 9 dalis** **9. Auditorius –** fizinis asmuo, turintis šio įstatymo nustatyta tvarka išduotą auditoriaus pažymėjimą, suteikiantį teisę atlikti finansinių ataskaitų auditą arba atlikti finansinių ataskaitų auditą ir teikti tvarumo atskaitomybės užtikrinimo paslaugą.	**visiškas**
10d) audito įmonė – audito įmonė, kaip tai suprantama Direktyvos 2006/43/EB 2 straipsnio 3 punkte;	**DĮP** **23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas**	**visiškas**

	Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip: **„53 straipsnis. Auditas** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonės metinių finansinių ataskaitų rinkinį turi audituoti auditorius arba audito įmonė, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme, kurie turi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties.** **FAAIKUPĮ** **2 straipsnio 2 dalis** **2. Audito įmonė –** bet kokios teisinės formos įmonė, turinti šio įstatymo nustatyta tvarka išduotą audito įmonės pažymėjimą.	
c) 15 ir 16 punktai pakeičiami taip: „15) patronuojanti įmonė – patronuojančioji įmonė, kaip nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/34/ES (*) 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse, arba įmonė, kurią priežiūros institucijos laiko patronuojančia įmone pagal šios direktyvos 212 straipsnio 2 dalį arba 214 straipsnio 5 ar 6 dalis;	**DĮ** 2 straipsnio 63 dalis 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.	**visiškas**

	DĮP **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **13. Papildyti 2 straipsnio 63 dalį 6 punktu:** **„6) įmonė, pagal šio įstatymo 56 straipsnį paskirta patronuojančiąja įmone.“**	
16) patronuojamoji įmonė – patronuojamoji įmonė, kaip nurodyta Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse, įskaitant jos patronuojamąsias įmones, arba įmonė, kurią priežiūros institucijos laiko patronuojamąja įmone pagal šios direktyvos 212 straipsnio 2 dalį arba 214 straipsnio 5 ar 6 dalis	**DĮ** 2 straipsnio 62 dalis 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** **10. Papildyti 2 straipsnio 62 dalį 7 punktu:**	**visiškas**

	„7) įmonė, pagal šio įstatymo 56 straipsnį laikoma patronuojamąja įmone.“	
d) 18 punkte žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnyje“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 1 ir 2 dalyse“;	**DĮ** 2 straipsnio 50 dalis **50. Kontrolė –** patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės santykiai, atitinkantys šio straipsnio 62 ir 63 dalyse nustatytus kriterijus, arba analogiški fizinio ar juridinio asmens ir įmonės santykiai. Kontrolė gali būti tiesioginė arba netiesioginė.	**visiškas**
e) 19 punktas pakeičiamas taip: „19) grupės vidaus sandoris – sandoris, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji bendrovė vykdydama sutartinę arba nesutartinę su mokėjimu susijusią arba nesusijusią prievolę, tiesiogiai arba netiesiogiai kliaujasi kitomis tos pačios grupės įmonėmis ar bet kuriuo fiziniu arba juridiniu asmeniu, kurį su tos grupės įmonėmis sieja glaudus ryšys;“;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **3. Pakeisti 2 straipsnio 16 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„16. Draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės įmonių tarpusavio sandoris – sandoris draudimo ir (ar) perdraudimo įmonių grupės viduje, kai draudimo ar perdraudimo įmonė, trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, vykdydama sutarties arba kitu pagrindu su mokėjimu susijusią arba nesusijusią prievolę, tiesiogiai arba netiesiogiai priklauso nuo kitų tos pačios grupės įmonių ar bet kurio fizinio arba juridinio asmens, kurį su tos grupės įmonėmis sieja glaudus ryšys.“**	**visiškas**
f) 22 punktas iš dalies keičiamas taip: i) a punkte žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB 4 straipsnio 1 dalies 14 punkte“ pakeičiami žodžiais „Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES (*) 4 straipsnio 1 dalies 21 punkte“; ii) b punkto i papunktyje žodžiai „Direktyvoje 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvoje 2014/65/ES“;	**DĮ** 2 straipsnio 72 dalis: 72. **Reguliuojama rinka**: 1) Lietuvos Respublikoje veikianti rinka, įtraukta į Lietuvos Respublikos reguliuojamų rinkų sąrašą; 2) kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje veikianti rinka, įtraukta į tos Europos Sąjungos valstybės narės reguliuojamų rinkų sąrašą;	**visiškas**

	3) trečiojoje valstybėje veikianti rinka, pripažinta draudimo įmonės buveinės valstybės narės ir atitinkanti reikalavimus, lygiaverčius nustatytiems Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme, be to, finansinių priemonių, kuriomis prekiaujama toje rinkoje, kokybė yra lygiavertė priemonių, kuriomis prekiaujama buveinės valstybės narės reguliuojamoje rinkoje ar rinkose, kokybei.	
g) 25 punktas iš dalies keičiamas taip: i) a punkte žodžiai „Direktyvos 2006/48/EB 4 straipsnio 1, 5 ir 21 punktuose“ pakeičiami žodžiais „Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (*) 4 straipsnio 1 dalies 1, 18 ir 26 punktuose“; ii) c punkte žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2014/65/ES“;	**DĮ** 2 straipsnio 38 dalis: 38. **Finansų įstaiga –** kaip tai apibrėžta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatyme. Šiame įstatyme finansų įstaiga taip pat yra draudimo įmonė, perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė.	**visiškas**
h) 27 punktas iš dalies keičiamas taip: i) pirmos pastraipos c punkto ii papunktis pakeičiamas taip: „ii) grynoji apyvarta, kaip tai suprantama Direktyvos 2013/34/ES 2 straipsnio 5 punkte: 13 600 000 EUR;“; ii) antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES“;	**DĮ** 2 straipsnio 6 dalis: 6. **Didelė draudimo rizika** – draudimo rizika, atitinkanti šio įstatymo 10 straipsnyje nurodytus kriterijus. **DĮP** **2 straipsnis. 10 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 10 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Draudimo rizika taip pat laikoma didele, kai ji priklauso šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 3, 8, 9, 10, 13 ir 16 punktuose nurodytoms draudimo grupėms ir šios rizikos draudėjas viršija mažiausiai 2 šiuos dydžius:** **1) draudėjo balanse nurodyto turto vertė yra ne mažesnė kaip 6 600 000 eurų;** **2) draudėjo pardavimo grynosios pajamos per ataskaitinius finansinius metus yra lygios arba viršija 13 600 000 eurų;**	**visiškas**

	3) draudėjo vidutinis metinis darbuotojų skaičius per ataskaitinius finansinius metus yra ne mažesnis kaip 250.“	
i) papildoma šiais punktais: „41) reguliuojama įmonė – kontroliuojama įmonė, kaip tai suprantama Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 4 punkte, arba profesinių pensijų įstaiga, kaip tai suprantama Direktyvos (ES) 2016/2341 6 straipsnio 1 punkte;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **15. Papildyti 2 straipsnį 69^1 dalimi:** **„69^1. Priežiūros institucijos prižiūrima įmonė (toliau – prižiūrima įmonė) – kaip apibrėžta Lietuvos Respublikos įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, ir profesinių pensijų asociacija, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatyme.“**	**visiškas**
42) kriptoturtas – kriptoturtas, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2023/1114 (*) 3 straipsnio 1 dalies 5 punkte;	*Perkelti ir įgyvendinti netikslinga, nes sąvoka yra apibrėžta tiesiogiai taikomame reglamente, be to, nėra direktyvoje perkeltinų nuostatų, kuriose būtų vartojama kriptoturto sąvoka. Ši sąvoka vartojama direktyvos 1 straipsnio 47) punkte, papildančiame 2009/138/EB direktyvos 105 straipsnį 7 dalimi, kurios nuostatos yra skirtos Komisijai.*	
43) proporcingumo priemonė – bet kuri priemonė iš priemonių, numatytų 35 straipsnio 5a dalyje, 41 straipsnyje, 45 straipsnio 1b dalyje, 45 straipsnio 5 dalyje, 45a straipsnio 5 dalyje, 51 straipsnio 6 dalyje, 51a straipsnio 1 dalyje, 77 straipsnio 8 dalyje ir 144a straipsnio 4 dalyje, arba bet kuri pagal šią direktyvą priimtuose deleguotuosiuose aktuose numatyta priemonė, aiškiai taikytina mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms pagal 29c straipsnį;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **16. Papildyti 2 straipsnį 70^1 dalimi:** **„70^1. Proporcingumo priemonė – bet kuri draudimo priežiūros institucijos teisės aktuose nustatyta priemonė dėl draudimo ir perdraudimo įmonių draudimo priežiūros institucijai teikiamos informacijos teikimo dažnio, mokumo ir finansinės būklės ataskaitos turinio nustatymo, supaprastinto draudimo ir (ar) perdraudimo techninių atidėjinių apskaičiavimo metodo taikymo, išimtis nurodyti klimato kaitos scenarijus ar įvertinti jų poveikį savo veiklai, išimtis rengti likvidumo rizikos valdymo planą, taip pat šio įstatymo 22 straipsnio 3 ir 4 dalyse, 26 straipsnio 18 ir 24 dalyse, 53 straipsnio 7 dalyje nurodyta**	**visiškas**

	ar bet kuri pagal Direktyvą 2009/138/EB priimtuose deleguotuosiuose teisės aktuose nustatyta priemonė, taikoma mažoms ir nesudėtingoms įmonėms.“	
44) tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis ar situacija, kuris (-i), jei įvyktų, galėtų padaryti realų ar galimą neigiamą poveikį investicijos vertei arba įsipareigojimo vertei;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **18. Papildyti 2 straipsnį 85^1 dalimi:** **„85^1. Tvarumo rizika – aplinkos, socialinis ar valdymo įvykis arba situacija, kurie, jeigu įvyktų (susidarytų), galėtų padaryti realų ar galimą neigiamą poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės investicijų arba įsipareigojimų vertei.“**	**visiškas**
45) tvarumo veiksniai – tvarumo veiksniai, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2088 (**) 2 straipsnio 24 punkte;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **19. Papildyti 2 straipsnį 85^2 dalimi:** **„85^2. Tvarumo veiksniai – kaip tai apibrėžta Reglamento (ES) 2019/2088 2 straipsnio 24 punkte.“**	**visiškas**
6) **18 straipsnio** 1 dalis papildoma šiuo punktu: „i) nurodytų, ar prašymas išduoti leidimą kitoje valstybėje narėje vykdyti tiesioginio draudimo ar perdraudimo veiklą arba vykdyti kitos reguliuojamos įmonės ar draudimo produktų platintojo veiklą buvo atmestas arba panaikintas, ir pateiktų atmetimo ar panaikinimo priežastis.“;	**DĮP** **3 straipsnis. 15 straipsnio pakeitimas** **Papildyti 15 straipsnio 2 dalį 14 punktu:** **„14) informacija, ar prašymas išduoti veiklos licenciją kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą arba leidimą vykdyti kitos prižiūrimos įmonės ar draudimo produktų platintojo veiklą buvo atmestas arba licencijos ar leidimo galiojimas buvo panaikintas, ir informacija apie tokio sprendimo priėmimo priežastis.“**	**visiškas**
7) **23 straipsnio** 1 dalis papildoma šiuo punktu:	**DĮ** **15 straipsnis. Prašymas veiklos licencijai gauti**	**Dalinis**

„f) valstybes nares, trečiąsias valstybes ir, kai leidimai pradėti ir vykdyti draudimo ar perdraudimo veiklą išduodami trečiosiose valstybėse esančių geografinių teritorijų lygmeniu, atitinkamas tų trečiųjų valstybių geografines teritorijas, kuriose atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė ketina vykdyti veiklą.“;	2. Kartu su prašymu pateikiami: 2) priežiūros institucijos nustatyto turinio ir formos draudimo ar perdraudimo įmonės verslo planas;	*Visiškas bus priėmus LBV03-67-2015 nutarimo pakeitimus.*
8) **24 straipsnio** 2 dalies antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2014/65/ES“;	***Draudimo priežiūros komisijos nutarimas [DPKN-8-2008]*** 4^1. Skaičiuojant asmens turimus balsus, neatsižvelgiama į balsavimo teises ar akcijas, kurias finansų maklerio įmonės ar kredito įstaigos gali turėti po teiktos finansinių priemonių pasirašymo ir (arba) platinimo įsipareigojant jas išplatinti paslaugos, jei šiomis teisėmis nesinaudojama ar jos kitaip nenaudojamos siekiant kištis į emitento valdymą ir jei jos perleidžiamos per vienus metus nuo įsigijimo.	**visiškas**
9) **25 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) trečia pastraipa pakeičiama taip: „Tokia nuostata taip pat taikoma tais atvejais, kai priežiūros institucijos neišnagrinėjo prašymo išduoti leidimą per šešis mėnesius arba, jei atliekamas bendras vertinimas pagal 26 straipsnio 4 dalį, per aštuonis mėnesius nuo jo gavimo dienos.“; b) papildoma šia pastraipa: „Apie kiekvieną atsisakymą išduoti leidimą, įskaitant prašymą teikiančios įmonės identifikavimo duomenis ir atsisakymo priežastis, pranešama Europos priežiūros institucijai (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai) (EDPPI), įsteigtai Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010 (*). EDPPI tvarko nuolat atnaujinamą duomenų bazę su tokia informacija ir suteikia prieigą prie duomenų bazės priežiūros institucijoms.	**LBĮ** **43^1 straipsnis. Prašymų išduoti licenciją, leidimą, sutikimą arba atlikti kitus veiksmus nagrinėjimas ir Lietuvos banko sprendimai** 1. Prašymų išduoti finansų rinką reglamentuojančiuose teisės aktuose ir Europos Sąjungos teisės aktuose nustatytas licencijas, leidimus, sutikimus, pritarimus arba atlikti kitus veiksmus (toliau visi kartu šiame straipsnyje – leidimai) pateikimo, nagrinėjimo ir leidimų išdavimo sąlygas ir tvarką bei detalius pateikiamų dokumentų reikalavimus nustato Reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, finansų rinką reglamentuojantys įstatymai, Europos Sąjungos teisės aktai ir jų įgyvendinamieji teisės aktai. 4. Apie priimtą sprendimą dėl leidimo išdavimo Lietuvos bankas ne vėliau kaip per 5 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos informuoja pareiškėjus, jeigu finansų rinką reglamentuojančiuose teisės aktuose nenustatyta	**visiškas**

	kitaip. Lietuvos banko atsisakymas išduoti leidimą turi būti motyvuotas. *Straipsnio pakeitimai:* *Nr. XIV-822, 2021-12-23, paskelbta TAR 2021-12-30, i. k. 2021-27713* **43[6] straipsnis. Lietuvos banko sprendimų, veiksmų (neveikimo) apskundimas** *Straipsnio numeracijos pakeitimas:* *Nr. XIV-2721, 2024-06-13, paskelbta TAR 2024-06-20, i. k. 2024-11244* 1. Šiame skirsnyje nurodytus Lietuvos banko sprendimus, veiksmus (neveikimą), išskyrus šio įstatymo 43[4] straipsnyje nurodytą Lietuvos banko sprendimą atsisakyti pradėti administracinio susitarimo sudarymo procesą ar sudaryti administracinį susitarimą, taip pat sudarytą administracinį susitarimą asmenys, kurių teisės arba pagal įstatymus saugomi interesai pažeisti, turi teisę skųsti teismui Lietuvos Respublikos administracinių bylų teisenos įstatymo nustatyta tvarka. *Straipsnio dalies pakeitimai:* *Nr. XIV-2721, 2024-06-13, paskelbta TAR 2024-06-20, i. k. 2024-11244* <...> *Papildyta straipsniu:* *Nr. XIII-1231, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09837* **DĮP** **4 straipsnis. 16 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 16 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Per 6 mėnesius arba, jeigu atliekamas bendras prašymo išduoti veiklos licenciją vertinimas pagal šio įstatymo 17 straipsnio 5 dalį, – per 8 mėnesius nuo prašymo išduoti veiklos licenciją ir visų reikiamų dokumentų**	

	pateikimo dienos priežiūros institucija priima sprendimą dėl veiklos licencijos išdavimo ir apie tai raštu praneša pareiškėjui.“ **65 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 214 straipsnio 5 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie veiklos licencijos išdavimą ar veiklos licencijos galiojimo panaikinimą, kiekvieną atsisakymą išduoti veiklos licenciją, įskaitant prašymą teikiančios įmonės identifikavimo duomenis ir atsisakymo priežastis;“.**	
10) **25a straipsnyje** žodžiai „Europos priežiūros institucijai (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai) (EDPPI), įsteigtai Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1094/2010 (1)“ pakeičiami žodžiu „EDPPI“;	**DĮ** **214 straipsnis. Bendradarbiavimas priežiūros klausimais** 5. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją: 1) Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos nustatyta tvarka apie veiklos licencijos išdavimą ar veiklos licencijos galiojimo panaikinimą; <...> *Straipsnio pakeitimai:* *Nr. XII-1603, 2015-04-09, paskelbta TAR 2015-04-17, i. k. 2015-05897* *Pastaba. Draudimo įstatyme trumpinys nevartojamas.*	**visiškas**
11) **26 straipsnis** papildomas šia dalimi: „4. Kai pagal 1 dalį turi būti konsultuojamasi su keliomis priežiūros institucijomis, bet kuri susijusi priežiūros institucija per vieną mėnesį nuo prašymo gavimo dienos gali prašyti leidimą gauti prašančios įmonės buveinės valstybės narės priežiūros institucijos bendrai įvertinti prašymą išduoti	**DĮP** **5 straipsnis. 17 straipsnio pakeitimas** **Papildyti 17 straipsnį 5 dalimi:** **„5. Jeigu pagal šio straipsnio 1 dalį konsultuojantis su daugiau kaip viena kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucija bet kuri iš jų per vieną**	**visiškas**

leidimą. Leidimą gauti prašančios įmonės buveinės valstybės narės priežiūros institucija, priimdama galutinį sprendimą, atsižvelgia į bendro vertinimo išvadas.“;	**mėnesį nuo prašymo išduoti veiklos licenciją gavimo dienos paprašo priežiūros institucijos bendrai įvertinti prašymą išduoti veiklos licenciją ir atliekamas priežiūros institucijos koordinuojamas bendras prašymo išduoti veiklos licenciją vertinimas, priežiūros institucija, priimdama galutinį sprendimą, atsižvelgia į bendro vertinimo išvadas.“** **60 straipsnis. 201 straipsnio pakeitimas** **2. Papildyti 201 straipsnio 1 dalį 6 punktu:** **„6) turi teisę, kai su ja konsultuojamasi analogišku šio įstatymo 17 straipsnio 1 dalyje nustatytu klausimu, per vieną mėnesį nuo prašymo išduoti veiklos licenciją gavimo dienos prašyti, kad licenciją gauti prašančios įmonės buveinės valstybės priežiūros institucija bendrai įvertintų prašymą išduoti licenciją;“.**	
12) **29 straipsnio** 3 ir 4 dalys pakeičiamos taip: „3. Valstybės narės užtikrina, kad šioje direktyvoje nustatyti reikalavimai būtų taikomi proporcingai atsižvelgiant į draudimo ar perdraudimo įmonės, visų pirma įmonių, klasifikuojamų kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą.	**DĮP** **57 straipsnis. 197 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 197 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Vykdant priežiūrą ir taikant šiame įstatyme nustatytus reikalavimus turi būti proporcingai atsižvelgiama į konkrečios draudimo ar perdraudimo įmonės, visų pirma mažos ir nesudėtingos įmonės, veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat į Komisijos priimtus deleguotuosius teisės aktus ir techninius reguliavimo bei įgyvendinimo standartus.“**	**visiškas**
4. Taikant Komisijos priimtus deleguotuosius aktus ir techninius reguliavimo bei įgyvendinimo standartus laikomasi proporcingumo principo, tokiu būdu užtikrinant proporcingą šios direktyvos taikymą, visų pirma mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms.	**DĮP** **57 straipsnis. 197 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 197 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Vykdant priežiūrą ir taikant šiame įstatyme nustatytus reikalavimus turi būti proporcingai atsižvelgiama į konkrečios draudimo ar perdraudimo įmonės, visų pirma mažos ir nesudėtingos įmonės, veiklai**	**Visiškas**

	būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą, taip pat į Komisijos priimtus deleguotuosius teisės aktus ir techninius reguliavimo bei įgyvendinimo standartus.“ *Šios nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Komisijai*	
Pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius EDPPI pateikti techninių reguliavimo standartų projektai, pagal to reglamento 15 straipsnį pateikti techninių įgyvendinimo standartų projektai ir pagal to reglamento 16 straipsnį pateiktos gairės ir rekomendacijos užtikrina proporcingą šios direktyvos taikymą, visų pirma mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms.		
5. Komisija papildo šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus pagal 301a straipsnį, išsamiai patikslindama: a) 29a straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, įskaitant a punkto iv papunktyje, b punkto v papunktyje ir c punkto vii papunktyje nurodytą sumos apskaičiavimo metodą; b) metodiką, taikytiną klasifikuojant įmones kaip mažąsias ir nesudėtingas įmones, ir c) sąlygas, taikomos priežiūros institucijoms tvirtinant arba panaikinant proporcingumo priemones, kurias turi taikyti įmonės, kurios nėra klasifikuojamos kaip 29d straipsnyje nurodytos mažosios ir nesudėtingos įmonės.“;	*Šios nuostatos perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes ji skirta Komisijai*	
13) įterpiami šie straipsniai: „**29a straipsnis** **Mažųjų ir nesudėtingų įmonių identifikavimo kriterijai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad įmonės būtų klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės pagal 29b straipsnyje nustatytą procesą, jeigu dvejus finansinius metus iš eilės prieš pat tokį klasifikavimą tos įmonės tenkina šiuos kriterijus: a) įmonės, vykdančios gyvybės draudimo veiklą, ir įmonės, vykdančios tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurių techniniai atidėjiniai, susiję su gyvybės draudimo veikla, sudaro 20 % arba daugiau visų techninių atidėjinių,	**DĮP** **8 straipsnis. Įstatymo II skyriaus papildymas pirmuoju[1] skirsniu** **Papildyti Įstatymo II skyrių pirmuoju[1] skirsniu:** **„PIRMASIS[1] SKIRSNIS** **MAŽA IR NESUDĖTINGA ĮMONĖ. MAŽŲ IR NESUDĖTINGŲ ĮMONIŲ IR DRAUDIMO AR PERDRAUDIMO ĮMONIŲ, KURIOS NEKLASIFIKUOJAMOS KAIP MAŽOS IR NESUDĖTINGOS ĮMONĖS, NAUDOJIMASIS PROPORCINGUMO PRIEMONĖMIS**	**visiškas**

neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, ir kurių metinės pajamos iš bendrų pasirašytų draudimo įmokų, susijusių su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro mažiau nei 40 % visos metinės bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos, tenkina visus šiuos kriterijus: i) 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos a punkte nurodytas palūkanų normos rizikos submodulis yra ne didesnis nei 5 % techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje; ii) metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos pagal sutartis, sudarytas ne buveinės valstybėje narėje, kurioje įmonė gavo savo leidimą pagal 14 straipsnį, o kitose valstybėse narėse, yra mažesnės už kurią nors iš šių ribų: 1) 20 000 000 EUR; 2) 10 % jos visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; iii) gyvybės draudimo veiklos techniniai atidėjiniai, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neviršija 1 000 000 000 EUR; iv) toliau nurodytų elementų suma neviršija 20 % visų investicijų: 1) 105 straipsnio 5 dalyje nurodyto rinkos rizikos modulio; 2) 105 straipsnio 6 dalyje nurodyto sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulio dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, kurie nepatenka į skirtumo rizikos submodulį; 3) bet kurio kapitalo reikalavimo, taikytino investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius;	**20[1] straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė šio įstatymo 20[2] straipsnyje nustatyta tvarka, jeigu 2 finansinius metus iš eilės iki klasifikavimo ji atitinka šiuos kriterijus:** **1) įmonė, vykdanti gyvybės draudimo veiklą, ir įmonė, vykdanti tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurios draudimo ir (ar) perdraudimo techniniai atidėjiniai (toliau – techniniai atidėjiniai), susiję su gyvybės draudimo veikla, apskaičiuojami pagal šio įstatymo 41 straipsnį, sudaro 20 arba daugiau procentų visų techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, ir kurios metinė pasirašytų įmokų suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, susijusi su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro mažiau negu 40 procentų visos metinės pasirašytų įmokų sumos, neišskaičiavus perdraudikų dalies, atitinka visus šiuos kriterijus:** **a) palūkanų normos rizikos submodulis, apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka, yra ne didesnis kaip 5 procentai techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, apskaičiuojamų pagal šio įstatymo 41 straipsnį;** **b) metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma pagal sutartis, sudarytas naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, yra mažesnė negu 20 000 000 eurų arba 10 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;**	

v) priimta įmonės perdraudimo veikla neviršija 50 % jos visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; vi) laikomasi mokumo kapitalo reikalavimo;	**c) gyvybės draudimo veiklos techniniai atidėjiniai, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, apskaičiuojami pagal šio įstatymo 41 straipsnį, neviršija 1 000 000 000 eurų;** **d) šio papunkčio i–iii papunkčiuose nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų:** **i) rinkos rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka;** **ii) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka, dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį, apskaičiuojamą priežiūros institucijos nustatyta tvarka;** **iii) mokumo kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius, apskaičiuojamo pagal 2014 m. spalio 10 d. Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/35, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II);** **e) metinė prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **f) laikosi mokumo kapitalo reikalavimo;**	
b) įmonės, vykdančios ne gyvybės draudimo veiklą, ir įmonės, vykdančios tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurių metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos, susijusios su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro 40 % arba daugiau jų visos metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos ir kurių techniniai atidėjiniai, susiję su	**DĮP** **20^{1} straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė šio įstatymo 20^{2}**	**visiškas**

gyvybės draudimo veikla, sudaro mažiau nei 20 % jų visų techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, tenkina visus šiuos kriterijus: i) paskutinių trejų metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus perdraudimą, yra mažesnis nei 100 %; ii) metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos pagal sutartis, sudarytas ne buveinės valstybėje narėje, kurioje įmonė gavo savo leidimą pagal 14 straipsnį, o kitose valstybėse narėse, yra mažesnės už kurią nors iš šių ribų: 1) 20 000 000 EUR; 2) 10 % jos visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; iii) ne gyvybės draudimo veiklos metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos neviršija 100 000 000 EUR; iv) I priedo A dalies 5–7, 11, 12, 14 ir 15 klasių metinių bendrų pasirašytų draudimo įmokų suma neviršija 30 % visos metinių ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų draudimo įmokų sumos; v) toliau nurodytų elementų suma neviršija 20 % visų investicijų: 1) 105 straipsnio 5 dalyje nurodyto rinkos rizikos modulio; 2) 105 straipsnio 6 dalyje nurodyto sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulio dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, kurie nepatenka į skirtumo rizikos submodulį; 3) bet kurio kapitalo reikalavimo, taikytino investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius; vi) priimta įmonės perdraudimo veikla neviršija 50 % jos visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos;	**straipsnyje nustatyta tvarka, jeigu 2 finansinius metus iš eilės iki klasifikavimo ji atitinka šiuos kriterijus:** **(...)** **2) įmonė, vykdanti ne gyvybės draudimo veiklą, ir įmonė, vykdanti tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurios metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma, susijusi su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro 40 arba daugiau procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos ir kurios techniniai atidėjiniai, susiję su gyvybės draudimo veikla, sudaro mažiau negu 20 procentų jos visų techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, atitinka visus šiuos kriterijus:** **a) paskutinių 3 metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, išskaičiavus perdraudikų dalį, yra mažesnis negu 100 procentų;** **b) metinė pasirašytų įmokų suma pagal sutartis, sudarytas naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, yra mažesnė negu 20 000 000 eurų arba 10 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų sumos;** **c) ne gyvybės draudimo veiklos metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 100 000 000 eurų;** **d) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 5, 6, 7, 11, 12, 14 ir 15 punktuose nurodytų draudimo grupių metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 30 procentų visos metinės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **e) šio papunkčio i–iii papunkčiuose nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų:**	

vii) laikomasi mokumo kapitalo reikalavimo;	**i) rinkos rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka;** **ii) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka, dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį;** **iii) kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius, apskaičiuojamo pagal Reglamentą (ES) 2015/35;** **f) metinė prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **g) laikosi mokumo kapitalo reikalavimo;**	
c) įmonės, vykdančios tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurių techniniai atidėjiniai, susiję su gyvybės draudimo veikla, sudaro 20 % arba daugiau jų visų techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, ir kurių metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos, susijusios su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro 40 % arba daugiau jų visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos, tenkina visus šiuos kriterijus: i) 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos a punkte nurodytas palūkanų normos rizikos submodulis yra ne didesnis nei 5 % techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje;	**DĮP** **20^1 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė šio įstatymo 20^2 straipsnyje nustatyta tvarka, jeigu 2 finansinius metus iš eilės iki klasifikavimo ji atitinka šiuos kriterijus:** **(...)** **3) įmonė, vykdanti tiek gyvybės, tiek ne gyvybės draudimo veiklą, kurios techniniai atidėjiniai, susiję su gyvybės draudimo veikla, sudaro 20 arba daugiau procentų jos visų techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, ir kurios metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma, susijusi su ne gyvybės draudimo veikla, sudaro 40 arba daugiau procentų jos visos metinės**	**visiškas**

ii) paskutinių trejų metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus perdraudimą, yra mažesnis nei 100 %; iii) gyvybės draudimo veiklos techniniai atidėjiniai, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neviršija 1 000 000 000 EUR; iv) ne gyvybės draudimo veiklos metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos neviršija 100 000 000 EUR; v) metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos pagal sutartis, sudarytas ne buveinės valstybėje narėje, kurioje įmonė gavo savo leidimą pagal 14 straipsnį, o kitose valstybėse narėse, yra mažesnės už kurį nors iš šių dydžių: 1) 20 000 000 EUR; 2) 10 % jos visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; vi) I priedo A dalies 5–7, 11, 12, 14 ir 15 klasių metinių bendrų pasirašytų draudimo įmokų suma neviršija 30 % visos metinių ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų draudimo įmokų sumos; vii) toliau nurodytų elementų suma neviršija 20 % visų investicijų: 1) 105 straipsnio 5 dalyje nurodyto rinkos rizikos modulio; 2) 105 straipsnio 6 dalyje nurodyto sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulio dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, kurie nepatenka į skirtumo rizikos submodulį; 3) bet kurio kapitalo reikalavimo, taikytino investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius; viii) priimta įmonės perdraudimo veikla neviršija 50 % jos visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos;	**pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos, atitinka visus šiuos kriterijus:** **a) palūkanų normos rizikos submodulis, apskaičiuojamas priežiūros institucijos nustatyta tvarka, yra ne didesnis negu 5 procentai techninių atidėjinių, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, sumos;** **b) paskutinių 3 metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus perdraudikų dalį, yra mažesnis negu 100 procentų;** **c) gyvybės draudimo veiklos techniniai atidėjiniai, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, neviršija 1 000 000 000 eurų;** **d) ne gyvybės draudimo veiklos metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 100 000 000 eurų;** **e) metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma pagal sutartis, sudarytas naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, yra mažesnė negu 20 000 000 eurų arba 10 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **f) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 5, 6, 7, 11, 12, 14 ir 15 punktuose nurodytų draudimo grupių metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 30 procentų visos metinės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **g) šio papunkčio i–iii papunkčiuose nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų:** **i) rinkos rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka;**	

ix) laikomasi mokumo kapitalo reikalavimo.	**ii) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio, apskaičiuojamo priežiūros institucijos nustatyta tvarka, dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį;** **iii) kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius, ir apskaičiuojamo pagal Reglamentą (ES) 2015/35;** **h) metinė prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų jos visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **i) laikosi mokumo kapitalo reikalavimo.**	
Pirmos pastraipos a punkto ii ir v papunkčiuose, b punkto ii ir vi papunkčiuose bei c punkto v ir viii papunkčiuose nustatyti kriterijai netaikomi priklausomoms draudimo įmonėms arba priklausomoms perdraudimo įmonėms.	**DĮP** **20^1 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **2. Šio straipsnio 1 dalies 1 punkto b ir e papunkčiuose, 2 punkto b ir f papunkčiuose ir 3 punkto e ir h papunkčiuose nustatyti kriterijai netaikomi priklausomoms draudimo ar perdraudimo įmonėms.**	**visiškas**
Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, priklausomos draudimo įmonės ir priklausomos perdraudimo įmonės taip pat klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, jei jos neatitinka pirmoje pastraipoje nustatytų kriterijų, tačiau atitinka abu šiuos kriterijus: a) jų apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra bet kurie iš šių: i) grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys; ii) fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, su sąlyga, kad veiklai,	**DĮP** **20^1 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **3. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalį, priklausomos draudimo ar perdraudimo įmonės taip pat klasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, jeigu jos neatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, tačiau atitinka abu šiuos kriterijus:** **1) jų apdraustieji ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo ar perdraudimo**	**visiškas**

kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, skiriama mažiau nei 5 % techninių atidėjinių; b) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo įmonės arba priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo	**įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, jeigu veiklai, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, vykdyti skiriama mažiau negu 5 procentai techninių atidėjinių sumos;** **2) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo ar perdraudimo įmonės įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo.**	
2. Tai, ar įmonės, gavusios leidimą pagal 14 straipsnį per paskutinius dvejus metus, atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus vertinama atsižvelgiant į paskutinius finansinius metus iki klasifikavimo arba, jei leidimas gautas per paskutinius 12 mėnesių, į 23 straipsnyje nurodytą veiklos planą.	**DĮP** **20^1 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **4. Vertinant, ar draudimo ar perdraudimo įmonė, gavusi priežiūros institucijos išduotą veiklos licenciją per paskutinius 2 metus, atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, atsižvelgiama į paskutinius finansinius metus iki klasifikavimo arba, jeigu veiklos licencija išduota per paskutinius 12 mėnesių, į šio įstatymo 15 straipsnio 2 dalies 2 punkte nurodytą verslo planą.**	**visiškas**
3. Toliau nurodytos įmonės niekada neklasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės: a) įmonės, taikančios patvirtintą dalinį arba visapusišką vidaus modelį mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti pagal visapusiškiems ir daliniams vidaus modeliams taikomus reikalavimus, nustatytus VI skyriaus 4 skirsnio 3 poskirsnyje; b) įmonės, kurios yra finansinio konglomerato, kaip tai suprantama Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 14 punkte, arba grupės, kaip tai suprantama šios direktyvos 212 straipsnyje, patronuojančios įmonės, kurioms pagal šios direktyvos 213 straipsnio 2 dalies a arba b punktą taikoma grupės priežiūra, nebent grupė yra klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga grupė;	**DĮP** **20^1 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai** **5. Draudimo ar perdraudimo įmonė neklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, jeigu ji:** **1) taiko patvirtintą dalinį arba visišką vidaus modelį mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti;** **2) yra finansų konglomerato, kaip jis apibrėžtas Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatyme, arba grupės patronuojančioji įmonė, kuriai pagal šio įstatymo 55 straipsnį taikoma grupės priežiūra, nebent grupė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga grupė, pagal šio įstatymo 56^1 straipsnį;**	**visiškas**

c) įmonės, kurios yra vienos iš 228 straipsnio 1 dalies a–e punktuose nurodytų įmonių patronuojančios įmonės; d) įmonės, kurios valdo kolektyvinius pensijų fondus, kaip tai suprantama 2 straipsnio 3 dalies b punkto iii ir iv papunkčiuose, kai kolektyvinių pensijų fondų turto vertė viršija 1 000 000 000 EUR.	**3) yra kredito įstaigos arba investicinės įmonės, kaip jos apibrėžtos Reglamente (ES) Nr. 575/2013, kolektyvinio investavimo subjekto valdymo įmonės arba investicinės bendrovės-valdytojos, kaip jos apibrėžtos Lietuvos Respublikos kolektyvinio investavimo subjektų įstatyme, alternatyviojo kolektyvinio investavimo subjekto valdymo įmonės, kaip ji apibrėžta Lietuvos Respublikos alternatyviųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdytojų įstatyme, profesinių pensijų asociacijos arba profesinių pensijų asociacijai analogiško subjekto, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos profesinių pensijų kaupimo įstatyme, arba įmonės, kuri nėra prižiūrima įmonė ir kuri vykdo vienos ar kelių rūšių veiklą, nurodytą Finansų įstaigų įstatymo 3 straipsnio 1 dalies 1–8, 11, 12, 16–18, 20, 23 ir 24 punktuose, jeigu ta veikla sudaro reikšmingą visos jų veiklos dalį, patronuojančioji įmonė;** **4) valdo kolektyvinius pensijų fondus, kai kolektyvinių pensijų fondų turto vertė viršija 1 000 000 000 eurų.**	
29b straipsnis **Kriterijus atitinkančių įmonių klasifikavimo procesas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad 29a straipsnyje nustatytus kriterijus atitinkančios įmonės galėtų apie tokį atitikimą pranešti priežiūros institucijai, kad jas būtų galima klasifikuoti kaip mažąsias ir nesudėtingas įmones. 2. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą įmonė pateikia valstybės narės priežiūros institucijai, suteikusiai 14 straipsnyje nurodytą išankstinį leidimą. Tame pranešime pateikiama visa ši informacija: a) įrodymai, kad atitinkami visi 29a straipsnyje nustatyti tai įmonei taikytini kriterijai;	**DĮP** **20^2 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo tvarka** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonė, nustačiusi savo atitiktį šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytiems kriterijams, gali apie tai pranešti priežiūros institucijai.** **2. Draudimo ar perdraudimo įmonė, teikdama šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą priežiūros institucijai, kartu pateikia:** **1) įrodymus, kad įmonė atitinka visus šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytus jai taikomus kriterijus;**	**visiškas**

b) pareiškimas, kad įmonė per kitus trejus metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, dėl kurių galėtų būti nesilaikoma kurio nors iš 29a straipsnyje nustatytų kriterijų; c) nustatytos proporcingumo priemonės, kurias įmonė tikisi įgyvendinti, visų pirma jeigu ketinama naudotis tiksliausio įverčio supaprastinimu, ir tai, ar įmonė planuoja taikyti 77 straipsnio 8 dalyje nustatytą supaprastintą metodą techniniams atidėjiniams apskaičiuoti.	**2) pareiškimą, kad įmonė per kitus 3 metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, dėl kurių galėtų neatitikti kurio nors iš šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytų kriterijų;** **3) proporcingumo priemonių, kurias įmonė tikisi naudoti, sąrašą, įskaitant informaciją, ar ketinama taikyti tiksliausio įverčio supaprastintą apskaičiavimą pagal Reglamentą (ES) 2015/35 ir ar planuojama taikyti supaprastintą metodą techniniams atidėjiniams apskaičiuoti.**	
3. Priežiūros institucija per du mėnesius nuo 1 dalyje nurodyto išsamaus pranešimo gavimo dienos gali pareikšti prieštaravimą tam, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė, remdamasi tik kuria nors iš šių priežasčių: a) 29a straipsnyje numatytų kriterijų nesilaikymu; b) mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymu, kuris įvertinamas netaikant jokios iš 77a straipsnio 2 dalyje, 308c straipsnyje, 308d straipsnyje ar, kai aktualu, 111 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytų pereinamojo laikotarpio priemonių; c) tuo, kad įmonė užima daugiau kaip 5 % įmonės buveinės valstybės narės gyvybės draudimo arba, kai taikytina, ne gyvybės draudimo rinkos pagal 35a straipsnio 1 dalies antrą pastraipą.	**3. Priežiūros institucija per 2 mėnesius nuo dienos, kurią gauna šio straipsnio 1 dalyje nurodytą pranešimą su visa šio straipsnio 2 dalyje nurodyta informacija, gali pareikšti prieštaravimą, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, tik dėl kurios nors iš šių priežasčių:** **1) įmonė neatitinka šio įstatymo 20^1 straipsnyje nustatytų kriterijų;** **2) įmonė nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo, kuris įvertinamas netaikant atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmo, pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingų palūkanų normoms ar techniniams atidėjiniams ar, kai aktualu, palūkanų normos rizikos submodulio neigiamos apatinės ribos;** **3) įmonė, vykdanti gyvybės draudimo veiklą, užima daugiau kaip 5 procentus Lietuvos gyvybės draudimo rinkos arba ne gyvybės draudimo rinkos, kai įmonė vykdo ne gyvybės draudimo veiklą. Gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma pagal techninių atidėjinių, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumą, o ne gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma pagal pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumą.**	

4. Bet kuriame priežiūros institucijos sprendime prieštarauti tam, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė, nurodomos tokio sprendimo priežastys ir apie sprendimą atitinkamai įmonei pranešama raštu. Nesant tokio sprendimo, pasibaigus 3 dalyje nurodytam dviejų mėnesių laikotarpiui, įmonė klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė. Jeigu iki 3 dalyje nurodyto dviejų mėnesių laikotarpio pabaigos priežiūros institucija priima sprendimą, kuriuo patvirtinama atitiktis kriterijams, įmonė klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė nuo tokio sprendimo priėmimo dienos.	**4. Priežiūros institucijos sprendime prieštarauti, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, nurodomos prieštaravimo priežastys ir apie sprendimą įmonei pranešama raštu.** **5. Jeigu priežiūros institucija nepriima sprendimo prieštarauti, kad įmonė būtų klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, per šio straipsnio 3 dalyje nurodytą laikotarpį, įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė kitą dieną po šio laikotarpio pabaigos.** **6. Jeigu iki šio straipsnio 3 dalyje nurodyto laikotarpio pabaigos priežiūros institucija priima sprendimą, kuriuo patvirtinama įmonės atitiktis kriterijams, apie šį sprendimą raštu informuoja įmonę ir įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė nuo šio sprendimo priėmimo dienos.**	
5. Jei prašymus priežiūros institucijos gauna per pirmuosius šešis mėnesius nuo 2027 m. sausio 30 d., 3 dalyje nurodytas laikotarpis pailginamas iki keturių mėnesių.	**DĮP** **68 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas** **3. Jeigu pranešimą pagal šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Lietuvos Respublikos draudimo įstatymo 20^2 straipsnį Lietuvos bankas gauna per pirmuosius 6 mėnesius nuo 2027 m. sausio 30 d., šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^2 straipsnio 3 dalyje nurodytas laikotarpis yra 4 mėnesiai.**	
6. Įmonė klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė tol, kol toks klasifikavimas nenutraukiamas pagal šią dalį. Jeigu mažoji ir nesudėtinga įmonė nebeatitinka kurio nors iš 29a straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, ji nedelsdama apie tai informuoja priežiūros instituciją. Jeigu kriterijų nuolat nesilaikoma dvejus metus iš eilės, įmonė apie tai informuoja priežiūros instituciją ir nuo po tų dvejų metų einančių finansinių metų ji nustoja būti klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė.	**DĮP** **20^2 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo tvarka** **7. Draudimo ar perdraudimo įmonė klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė tol, kol toks klasifikavimas nenutraukiamas pagal šio straipsnio 8 arba 9 dalį.** **8. Jeigu maža ir nesudėtinga įmonė nebeatitinka kurio nors iš šio įstatymo 20^1 straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, ji nedelsdama, ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo dienos, kai buvo pastebėtas neatitikimas, apie tai**	

Kai įmonė, kuri klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė, tenkina bet kurį iš 29a straipsnio 3 dalyje išdėstytų neklasifikavimo kriterijų, ta įmonė nedelsdama apie tai informuoja priežiūros instituciją ir nuo kitų finansinių metų ji nustoja būti klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė.	**informuoja priežiūros instituciją. Jeigu maža ir nesudėtinga įmonė kriterijų nuolat neatitinka 2 metus iš eilės, ji po 2 metų nuo dienos, kai buvo pastebėtas neatitikimas, apie tai informuoja priežiūros instituciją ir nuo finansinių metų, einančių po tų 2 metų, nebeklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė.** **9. Kai įmonė, kuri klasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė, atitinka bet kurį iš šio įstatymo 20[1] straipsnio 5 dalyje nurodytų neklasifikavimo kriterijų, ji nedelsdama, ne vėliau kaip per 7 darbo dienas nuo dienos, kai buvo pastebėtas atitikimas, apie tai informuoja priežiūros instituciją ir nuo kitų finansinių metų nebeklasifikuojama kaip maža ir nesudėtinga įmonė.**	
29c straipsnis **Įmonių, kurios klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, naudojimasis proporcingumo priemonėmis** 1. Valstybės narės užtikrina, kad įmonės, kurios klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, galėtų naudotis visomis proporcingumo priemonėmis. 2. Nukrypstant nuo 1 dalies, jeigu priežiūros institucijai kyla rimtų abejonių dėl mažosios ir nesudėtingos įmonės rizikos pobūdžio, priežiūros institucija gali reikalauti, kad atitinkama įmonė nesinaudotų viena ar keliomis proporcingumo priemonėmis, jeigu reikalavimas tinkamai raštu pagrindžiamas atsižvelgiant į konkrečias su įmonės rizikos pobūdžiu susijusias abejones. Laikoma, kad esama rimtų abejonių, kai: a) nebesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo arba esama rizikos, kad per ateinančius tris mėnesius jo bus nesilaikoma, kai taikytina, tai įvertinama netaikant jokios iš 77a straipsnio 2 dalyje, 308c straipsnyje, 308d straipsnyje arba, kai aktualu,	**DĮP** **20[3] straipsnis. Mažos ir nesudėtingos įmonės naudojimasis proporcingumo** **1. Maža ir nesudėtinga įmonė gali naudotis visomis proporcingumo priemonėmis.** **2. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies nuostatų, jeigu priežiūros institucijai kyla rimtų abejonių dėl mažos ir nesudėtingos įmonės rizikos pobūdžio, priežiūros institucija gali reikalauti, kad ši įmonė nesinaudotų viena ar keliomis proporcingumo priemonėmis. Šis reikalavimas turi būti pagrįstas raštu, atsižvelgiant į konkrečias su įmonės rizikos pobūdžiu susijusias abejones. Laikoma, kad esama rimtų abejonių, kai:** **1) nebesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo arba esama rizikos, kad per ateinančius 3 mėnesius jo bus nesilaikoma. Kai aktualu, tai įvertinama netaikant atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmo, pereinamojo laikotarpio priemonės nerizikingų palūkanų**	**visiškas**

111 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nurodytų pereinamojo laikotarpio priemonių; b) įmonės valdymo sistema nėra veiksminga, kaip tai suprantama 41 straipsnyje, arba c) dėl esminių įmonės rizikos pobūdžio pokyčių galėtų būti reikšmingai nesilaikoma kurio nors 29a straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų.	**normoms ar techniniams atidėjiniams ar, kai aktualu, palūkanų normos rizikos submodulio neigiamos apatinės ribos;** **2) įmonės valdymo sistema nėra veiksminga, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 22 straipsnį, arba** **3) dėl esminių įmonės rizikos pobūdžio pokyčių galėtų būti reikšmingai netenkinamas kuris nors iš šio įstatymo 20^{1} straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų.**	
29d straipsnis **Įmonių, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, naudojimasis proporcingumo priemonėmis** 1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės galėtų naudotis tik tomis 35 straipsnio 5a dalyje, 41 straipsnyje, 45 straipsnio 1b dalyje, 45 straipsnio 5 dalyje, 77 straipsnio 8 dalyje ir 144a straipsnio 4 dalyje numatytomis proporcingumo priemonėmis ir pagal šią direktyvą priimtuose deleguotuosiuose aktuose numatytomis proporcingumo priemonėmis, kurios yra aiškiai taikytinos mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms pagal 29c straipsnį ir nustatytos šio straipsnio tikslais gavus priežiūros institucijos išankstinį patvirtinimą.	**DĮP** **20^{4} straipsnis. Draudimo ar perdraudimo įmonių, kurios neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, naudojimasis proporcingumo priemonėmis** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, gali naudotis priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytomis proporcingumo priemonėmis dėl draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūros institucijai teikiamos informacijos teikimo dažnio, supaprastinto techninių atidėjinių apskaičiavimo metodo, likvidumo rizikos valdymo plano rengimo arba šio įstatymo 22 straipsnio 3 ir 4 dalyse, 26 straipsnio 18 ir 24 dalyse ir pagal Direktyvą 2009/138/EB priimtuose deleguotuosiuose teisės aktuose numatytomis proporcingumo priemonėmis, kurios taikytinos mažoms ir nesudėtingoms įmonėms ir kurios nurodytos kaip taikytinos draudimo ar perdraudimo įmonėms, šio straipsnio nustatyta tvarka gavusioms priežiūros institucijos išankstinį leidimą.** **2. Siekdamos pasinaudoti šio straipsnio 1 dalyje nurodytomis proporcingumo priemonėmis, draudimo ar**	**visiškas**

Draudimo ar perdraudimo įmonės raštu pateikia priežiūros institucijai patvirtinimo prašymą. Tame prašyme pateikiama ši informacija: a) proporcingumo priemonių, kurias ketinama naudoti, sąrašas ir priežastys, kodėl jų naudojimas yra pateisinamas, remiantis įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu; b) visa kita reikšminga informacija apie įmonės rizikos pobūdį; c) pareiškimas, kad įmonė per kitus trejus metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, kurie turėtų poveikį įmonės rizikos pobūdžiui. 2. Priežiūros institucija per du mėnesius nuo 1 dalies antroje pastraipoje nurodyto prašymo gavimo dienos įvertina prašymą ir informuoja įmonę apie tai, kad prašymas patvirtinamas arba atmetamas, taip pat apie proporcingumo priemones, kurių naudojimas yra patvirtintas. Jeigu priežiūros institucija patvirtina proporcingumo priemonių naudojimą nustatydama tam tikras sąlygas, tų sąlygų priežastys nurodomos patvirtinimo sprendime. Priežiūros institucija apie sprendimą prieštarauti vienos ar daugiau prašyme nurodytų proporcingumo priemonių naudojimui praneša raštu, nurodydamas tokio sprendimo priežastis. Tokios priežastys turi būti susijusios su įmonės rizikos pobūdžiu. 3. Priežiūros institucija gali prašyti pateikti daugiau informacijos, kuri yra būtina 2 dalyje nurodytam vertinimui atlikti. Toje dalyje nurodytas laikotarpis sustabdomas nuo pirmo priežiūros institucijų prašymo pateikti informaciją gavimo dienos iki atitinkamos įmonės atsakymo į prašymą	**perdraudimo įmonės raštu pateikia priežiūros institucijai prašymą, kuriame nurodoma ši informacija:** **1) proporcingumo priemonių, kurias ketinama naudoti, sąrašas ir priežastys, kodėl jų naudojimas yra pateisinamas, remiantis įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu;** **2) visa kita reikšminga informacija apie įmonės rizikos pobūdį;** **3) pareiškimas, kad įmonė per kitus 3 metus neplanuoja jokių strateginių pokyčių, kurie turėtų poveikį įmonės rizikos pobūdžiui.** **3. Priežiūros institucija per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 2 dalyje nurodyto prašymo gavimo dienos įvertina prašymą ir draudimo ar perdraudimo įmonę raštu informuoja apie savo sprendimą leisti naudoti proporcingumo priemones arba neleisti jų naudoti, taip pat apie proporcingumo priemones, kurias naudoti leista, ir draudimo ar perdraudimo įmonė gali naudotis tomis proporcingumo priemonėmis nuo šio sprendimo priėmimo dienos. Jeigu priežiūros institucija leidžia naudoti proporcingumo priemones nustatydama tam tikras sąlygas, tų sąlygų nustatymo priežastys nurodomos sprendime leisti naudoti proporcingumo priemones. Priežiūros institucija apie sprendimą neleisti naudoti vienos ar daugiau prašyme nurodytų proporcingumo priemonių draudimo ar perdraudimo įmonei praneša raštu, nurodydama tokio sprendimo priežastis, kurios turi būti susijusios su įmonės rizikos pobūdžiu.** **4. Priežiūros institucija gali prašyti pateikti daugiau informacijos, būtinos šio straipsnio 3 dalyje nurodytam vertinimui atlikti. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytas laikotarpis sustabdomas nuo pirmo priežiūros institucijos prašymo pateikti informaciją gavimo dienos iki draudimo ar perdraudimo įmonės atsakymo į prašymą gavimo**	

gavimo dienos. Dėl visų kitų priežiūros institucijos prašymų vertinimo laikotarpis nestabdomas. 4. Jei prašymus priežiūros institucijos gauna prieš 2027 m. liepos 31 d., 2 dalyje nurodytas laikotarpis yra keturi mėnesiai. 5. Proporcingumo priemonių naudojimo patvirtinimas gali būti bet kuriuo metu pakeistas arba panaikintas, jeigu pasikeičia draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis. Visuose priežiūros institucijos sprendimuose pakeisti ar panaikinti tokį patvirtinimą turi būti nurodytos to priežastys ir apie juos atitinkamai įmonei pranešama raštu.	**dienos. Dėl kitų priežiūros institucijos prašymų vertinimo laikotarpis nestabdomas.** **DĮP** **68 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas** **4. Jeigu prašymą pagal šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^4 straipsnį Lietuvos bankas gauna iki 2027 m. liepos 31 d., šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^4 straipsnio 2 dalyje nurodytas laikotarpis yra 4 mėnesiai.** **DĮP** **20^4 straipsnis.** **5. Priežiūros institucijos sprendimas leisti naudoti proporcingumo priemones gali būti bet kuriuo metu pakeistas arba panaikintas, jeigu pasikeičia draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis. Priežiūros institucijos sprendime pakeisti ar panaikinti leidimą naudoti proporcingumo priemones turi būti nurodytos to priežastys ir apie sprendimą draudimo ar perdraudimo įmonei pranešta raštu. Priežiūros institucijos sprendimas pakeisti ar panaikinti leidimą naudoti proporcingumo priemones įsigalioja nuo sprendimo priėmimo dienos, o taikomas nuo jo įteikimo draudimo ar perdraudimo įmonei dienos.**	
29e straipsnis **Proporcingumo priemonių naudojimo stebėsena** 1. Per vienus metus, kai jos pradedamos klasifikuoti kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, draudimo ir perdraudimo įmonės savo priežiūros institucijoms pateikia informaciją apie naudojamas proporcingumo priemones kartu su informacija, kurią reikia pateikti 35 straipsnyje nurodytais priežiūros tikslais. Jei tokios įmonės ketina pakeisti naudojamų	**DĮP** **20^5 straipsnis. Proporcingumo priemonių naudojimo stebėsena** **1. Per vienus metus nuo tada, kai draudimo ar perdraudimo įmonės pradedamos klasifikuoti kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, jos priežiūros institucijai pateikia informaciją apie naudojamas proporcingumo priemones kartu su informacija, kurią reikia pateikti priežiūros**	**visiškas**

proporcingumo priemonių sąrašą, jos nedelsdamos apie tai praneša savo priežiūros institucijoms. 2. Jeigu draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios naudoja proporcingumo priemones pagal 29d straipsnį, nusprendžia kurios nors iš tų priemonių nebenaudoti, jos apie tai informuoja savo priežiūros institucijas. 3. Draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios proporcingumo priemones, kurios atitinka egzistuojančias priemones pagal šią direktyvą, ne vėliau kaip 2025 m. sausio 28 d., ne ilgiau kaip ketverius finansinius metus gali ir toliau taikyti tokias priemones netaikydamos 29b, 29c ir 29d straipsniuose nustatytų reikalavimų.“;	**funkcijoms atlikti. Jeigu tokios įmonės ketina pakeisti naudojamų proporcingumo priemonių sąrašą, jos nedelsdamos apie tai praneša priežiūros institucijai.** **2. Jeigu draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios naudoja proporcingumo priemones pagal šio įstatymo 20^4 straipsnį, nusprendžia kurios nors iš tų priemonių nebenaudoti, jos apie tai praneša priežiūros institucijai per 7 darbo dienas nuo sprendimo priėmimo dienos.“** **DĮP** **68 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas** **5. Draudimo ir perdraudimo įmonės, iki 2025 m. sausio 28 d. taikiusios proporcingumo priemones, kurios atitinka šiuo įstatymu nustatytas proporcingumo priemones, gali ne ilgiau kaip 4 finansinius metus ir toliau taikyti tokias priemones nesilaikydamos šio įstatymo 8 straipsniu keičiamo Draudimo įstatymo 20^2, 20^3 ir 20^4 straipsniuose nustatytų reikalavimų.**	
14) **30 straipsnio** 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „Finansinei priežiūrai pagal 1 dalį priskiriamas visos draudimo ir perdraudimo įmonės veiklos, jos valdymo sistemos, jos mokumo būklės, suformuotų techninių atidėjinių, jos turto ir tinkamų nuosavų lėšų patikrinimas pagal buveinės valstybės narės, vadovaujantis Sąjungos lygmeniu priimtomis nuostatomis, nustatytas taisykles ar taikomą tvarką.“;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **5. Pakeisti 2 straipsnio 37 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„37. Finansinė draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūra – draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos, jų valdymo sistemos, jų mokumo, draudimo ir (ar) perdraudimo techninių atidėjinių skaičiavimo, draudimo ir perdraudimo įmonių turto reikalavimų laikymosi priežiūra. Jeigu draudimo įmonė turi teisę vykdyti pagalbos draudimą, draudimo priežiūros institucija taip pat atlieka draudimo įmonės disponuojamų techninių išteklių, būtinų pagalbos veiksmams, kuriuos ji yra įsipareigojusi atlikti, priežiūrą.“**	**visiškas**

15) **35 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies pirmasis sakinys pakeičiamas taip: „Valstybės narės reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės pateiktų priežiūros institucijoms informaciją, būtiną priežiūrai vykdyti, atsižvelgdamos į 27 ir 28 straipsniuose nustatytus priežiūros tikslus ir 29 straipsnyje nustatytus bendruosius priežiūros principus, **visų pirma proporcingumo principą**.“; b) įterpiama ši dalis: „5a. Atsižvelgdamos į 1, 2 ir 3 dalyse reikalaujamą informaciją ir į 4 dalyje nustatytus principus, valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės teiktų priežiūros institucijoms reguliariąją priežiūros ataskaitą, apimančią informaciją apie įmonės veiklą ir rezultatus, valdymo sistemą, rizikos pobūdį, vertinimą mokumo tikslais ir kapitalo valdymą per ataskaitinį laikotarpį. Reguliariąją priežiūros ataskaitą įmonės teikia tokiu dažnumu: a) mažųjų ir nesudėtingų įmonių atveju – kas trejus metus arba, jei tai leidžia priežiūros institucija, ne rečiau kaip kas penkerius metus; b) draudimo ir perdraudimo įmonių, išskyrus mažąsias ir nesudėtingas įmones, atveju – kas trejus metus. Antros pastraipos b punkto tikslais, jei manoma, kad tai būtina, priežiūros institucija gali reikalauti, kad prižiūrimos įmonės teiktų ataskaitas dažniau.“; c) 6, 7 ir 8 dalys išbraukiamos; d) 9 dalis pakeičiama taip: „9. Komisija gali papildyti šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus pagal 301a straipsnį, išsamiai nustatydama: a) šio straipsnio 1–4 dalyse nurodytą informaciją; b) riboto priežiūros ataskaitų teikimo kriterijus priklausomoms draudimo įmonėms ir priklausomoms perdraudimo įmonėms, atsižvelgiant į tų konkrečių rūšių įmonių rizikos pobūdį, mastą	**DĮP** **24 straipsnis. 54 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 54 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Priežiūros institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 196 ir 197 straipsniuose nustatytais priežiūros tikslais ir bendraisiais priežiūros principais, visų pirma proporcingumo principu, nustato reikalavimus dėl informacijos, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti, pobūdžio, apimties, formos ir pateikimo laikotarpio.“**	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą.*

ir sudėtingumą, kad tinkamu mastu būtų užtikrinta priežiūros ataskaitų teikimo konvergencija.“; e) 10 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „Siekdama užtikrinti vienodas šio straipsnio taikymo sąlygas, EDPPI parengia techninių įgyvendinimo standartų, taikomų reguliariosioms priežiūros ataskaitoms ir susijusių su šablonais, naudojamais teikiant priežiūros institucijoms 1 ir 2 dalyse nurodytą informaciją, projektus, įskaitant rizika pagrįstas ribas, nuo kurių pradedami taikyti ataskaitų teikimo reikalavimai, kai taikytina, arba bet kokią išimtį dėl konkrečios informacijos tam tikrų rūšių įmonėms, kaip antai priklausomoms draudimo įmonėms ir priklausomoms perdraudimo įmonėms, atsižvelgiant į konkrečių rūšių įmonių rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. EDPPI rengia informacinių technologijų (IT) sprendimus, įskaitant ataskaitų teikimo šablonus ir instrukcijas dėl 1 ir 2 dalyse nurodytų ataskaitų teikimo.“; f) 11 dalis išbraukiama; g) papildoma šia dalimi: „12. Ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. EDPPI pateikia Komisijai ataskaitą dėl galimų priemonių, įskaitant teisės aktų pakeitimus, skirtų integruotų duomenų rinkimui užtikrinti siekiant: a) sumažinti dubliavimosi ir neatitikimų tarp draudimo sektoriaus ir kitų finansų pramonės sektorių ataskaitų teikimo sistemų sričių skaičių; b) pagerinti duomenų standartizavimą ir veiksmingą dalijimąsi duomenimis, kuriuos bet kuri atitinkama Sąjungos ar nacionalinė kompetentinga institucija jau pateikė pagal kurią nors Sąjungos ataskaitų teikimo sistemą, ir tų duomenų naudojimą ir c) sumažinti reikalavimų laikymosi išlaidas.	*9, 10 ir 12 dalių nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes jos skirtos Komisijai ir EDPPI.*	

EDPPI pirmenybę teikia ataskaitų, susijusių su kolektyvinio investavimo subjektais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis, informacijai, tačiau ja neapsiriboja. Rengdama pirmoje pastraipoje nurodytą ataskaitą, EDPPI glaudžiai bendradarbiauja su kitomis Europos priežiūros institucijomis ir Europos Centriniu Banku (ECB) ir, kai aktualu, įtraukia nacionalines kompetentingas institucijas.“;		
16) įterpiamas šis straipsnis: „**35a straipsnis** **Priežiūros institucijų suteikiamos kiekybinių reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo išimtys ir apribojimai** 1. Nedarant poveikio 129 straipsnio 4 dalies taikymui, jei 35 straipsnio 2 dalies a punkto i papunktyje nurodyti iš anksto nustatyti laikotarpiai yra trumpesni nei vieni metai, atitinkamos priežiūros institucijos gali apriboti reikalavimus dėl reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo tais atvejais, jei: a) tos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu; b) informacija pateikiama bent kartą per metus. Tas reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo reikalavimų apribojimas taikomas tik įmonėms, kurių kartu kontroliuojama konkrečios valstybės narės atitinkamai gyvybės ir ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis neviršija 20 %, kai gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra pasirašytų draudimo įmokų suma. Nustatydamos, ar įmonės atitinka tų apribojimų taikymo reikalavimus, priežiūros institucijos pirmenybę teikia mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms. 2. Atitinkamos priežiūros institucijos gali apriboti reikalavimus dėl reguliariųjų priežiūros ataskaitų teikimo arba	**DĮP** **24 straipsnis. 54 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 54 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Priežiūros institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 196 ir 197 straipsniuose nustatytais priežiūros tikslais ir bendraisiais priežiūros principais, visų pirma proporcingumo principu, nustato reikalavimus dėl informacijos, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti, pobūdžio, apimties, formos ir pateikimo laikotarpio.“** **DĮ** **200 straipsnis. Priežiūros institucijos funkcijos** Priežiūros institucija, įgyvendindama šio įstatymo nuostatas, atlieka šias funkcijas: (...) 6) bendradarbiauja su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, dalyvauja jos veikloje ir, atlikdama savo funkcijas, atsižvelgia į Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos parengtas gaires ir rekomendacijas, o jeigu neatsižvelgia, nurodo to priežastis, taip pat nedelsdama teikia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai informaciją, reikalingą jos funkcijoms pagal Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010 atlikti; <...> *Straipsnio pakeitimai:*	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą.*

atleisti draudimo ir perdraudimo įmones nuo papunkčiui teikiamų ataskaitų pareigos, jei: a) tos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu; b) tos informacijos pateikimas nebūtinas veiksmingai atitinkamos įmonės veiklos priežiūrai; c) atitinkama išimtimi nekenkiama atitinkamų finansų sistemų stabilumui Sąjungoje ir d) paprašius įmonė gali pateikti atitinkamą informaciją. Nuo pareigos teikti ataskaitas papunkčiui atleidžiamos tik įmonės, kurių kartu kontroliuojama konkrečios valstybės narės atitinkamai gyvybės ir ne gyvybės draudimo ir perdraudimo rinkos dalis neviršija 20 %, kai gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra techninių atidėjinių suma, o ne gyvybės draudimo rinkos dalis nustatoma remiantis bendra pasirašytų draudimo įmokų suma. Nustatydamos, ar įmonės atitinka tų apribojimų ar išimčių taikymo reikalavimus, priežiūros institucijos pirmenybę teikia mažosioms ir nesudėtingoms įmonėms. 3. Priklausomos draudimo įmonės ir priklausomos perdraudimo įmonės atleidžiamos nuo pareigos teikti reguliariąsias priežiūros ataskaitas papunkčiui, kai 35 straipsnio 2 dalies a punkto i papunktyje nurodyti iš anksto nustatyti laikotarpiai yra trumpesni nei vieni metai, jeigu jos atitinka abi šias sąlygas: a) apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra bet kurie iš šių: i) grupės, kurios dalis yra priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys; ii) fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, jeigu veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių;	*Nr. XIII-1239, 2018-06-05, paskelbta TAR 2018-06-14, i. k. 2018-09849* *Nr. XIII-1308, 2018-06-27, paskelbta TAR 2018-07-04, i. k. 2018-11313*	

b) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo įmonės arba priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo. 4. Taikydamos šio straipsnio 1 ir 2 dalis ir vykdydamos priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūrą įmonių, kurios klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, atžvilgiu priežiūros institucijos įvertina, ar atitinkamos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu, atsižvelgdamos bent į: a) rinkos riziką, kurią kelia įmonės investicijos; b) rizikos koncentracijos lygį; c) galimą įmonės turto valdymo poveikį finansiniam stabilumui; d) 35 straipsnio 5 dalyje nurodytas įmonės sistemas ir struktūras, naudojamas informacijai priežiūros tikslais teikti, ir rašytinę politiką. 5. Taikydamos 1 ir 2 dalis ir vykdydamos priežiūros tikslais atliekamos peržiūros procedūrą įmonių, kurios nėra klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, atžvilgiu priežiūros institucijos įvertina, ar atitinkamos informacijos pateikimas būtų per didelė našta, palyginti su įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdžiu, mastu ir sudėtingumu, atsižvelgdamos bent į 4 dalies a–d punktus ir į: a) įmonės draudimo įmokų, techninių atidėjinių ir turto apimtį; b) įmonės įsipareigojimų, susijusių su reikalavimais ir išmokomis, svyravimus; c) bendrą skaičių gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos grupių, kurioms suteikiamas leidimas; d) įmonės valdymo sistemos tinkamumą; e) mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą atitinkantį nuosavų lėšų lygį;		

f) tai, ar įmonė yra priklausoma draudimo įmonė ar priklausoma perdraudimo įmonė, draudžianti tik nuo rizikos, kuri siejama su pramonės arba prekybos grupe, kuriai priklauso įmonė. 6. Siekiant užtikrinti darnų ir nuoseklų šio straipsnio 1–5 dalių taikymą, EDPPI pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį parengia gaires, kuriose išsamiau nustatoma: a) šio straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje ir 2 dalies antroje pastraipoje nurodyti rinkos dalių nustatymo metodai; b) tvarka, kurią turi taikyti priežiūros institucijos pranešdamos draudimo ir perdraudimo įmonėms apie bet kokį šiame straipsnyje nurodytą apribojimą ar išimtį.	*Direktyvos 35a straipsnio 6 dalies nuostatų perkelti nereikia, nes jos skirtos EDPPI.*	
35b straipsnis **Ataskaitų teikimo terminai** 1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės priežiūros institucijoms kasmet arba rečiau pateiktų 35 straipsnio 1–4 dalyse nurodytą informaciją per 16 savaičių po įmonės finansinių metų pabaigos. 2. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės priežiūros institucijoms kas ketvirtį pateiktų 35 straipsnio 1–4 dalyse nurodytą informaciją per penkias savaites nuo kiekvieno ketvirčio pabaigos. 3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės priežiūros institucijoms pateiktų 35 straipsnio 5a dalyje nurodytą reguliariąją priežiūros ataskaitą per 18 savaičių nuo įmonės finansinių metų pabaigos.“;	**DĮP** **24 straipsnis. 54 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 54 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Priežiūros institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 196 ir 197 straipsniuose nustatytais priežiūros tikslais ir bendraisiais priežiūros principais, visų pirma proporcingumo principu, nustato reikalavimus dėl informacijos, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti, pobūdžio, apimties, formos ir pateikimo laikotarpio.“**	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą.*
17) **36 straipsnio** 2 dalies a punktas pakeičiamas taip: „a) valdymo sistemos reikalavimų, įskaitant kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus, kaip nustatyta 42 straipsnyje, ir savo rizikos ir mokumo įvertinimą, kaip nustatyta IV skyriaus 2 skirsnyje;“;	**DĮ** **199 straipsnis. Priežiūros procesas** 1. Priežiūros institucija tikrina ir vertina strategijas, procesus ir atskaitomybės procedūras, kurias draudimo ir perdraudimo įmonės nustatė vykdydamos šio įstatymo ir kitų teisės aktų nuostatas. Atliekant šį tikrinimą ir vertinimą analizuojami kokybiniai draudimo ir perdraudimo įmonių	**visiškas**

	valdymo sistemos reikalavimai, rizikos, su kuriomis susiduria ar gali susidurti šios įmonės, ir šių įmonių gebėjimas įvertinti šias rizikas aplinkoje, kurioje įmonės veikia. **DĮP** **58 straipsnis. 199 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 199 straipsnio 2 dalies 1 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„1) valdymo sistemai, įskaitant kompetencijos ir tinkamumo reikalavimus ir savo rizikos ir mokumo vertinimo reikalavimus;“.** **DĮ** **22 straipsnis. Bendrosios valdymo nuostatos** 1. Draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo organai atsako už teisės aktų nuostatų laikymąsi. 2. Draudimo ar perdraudimo įmonėje turi būti įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Šią sistemą turi sudaryti bent tinkama ir skaidri organizacinė struktūra, pagal kurią aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos, įdiegta veiksminga informacijos perdavimo sistema. Valdymo sistema turi būti reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą. Valdymo sistema turi būti proporcinga draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, aktuarinę, vidaus audito ir atitikties vertinimo. (...) 5. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai bei kiti vadovaujamąsias pareigas einantys ar kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys nuolat būtų nepriekaištingos reputacijos ir sąžiningi, o jų profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis būtų tinkami patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją šios nustatyta tvarka apie visus pokyčius,	

	susijusius su draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų narių, kitų vadovaujamąsias pareigas einančių ar už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų tapatybe, taip pat teikia visą informaciją, reikalingą įvertinti, ar nauji įmonei vadovauti paskirti asmenys yra kompetentingi ir tinkami. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją, jei šie asmenys buvo pakeisti kitais, nes nebeatitiko šioje dalyje nurodytų reikalavimų. (...) 7. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas privalo užtikrinti, kad jos darbuotojai, į kurių pareigas įeina draudimo ar perdraudimo produktų platinimo veikla, atitiktų šio įstatymo 158^1 straipsnio 1 dalyje nustatytus reikalavimus ir jiems nebūtų taikomas apribojimas vykdyti veiklą pagal šio įstatymo 158^1 straipsnio 2 dalį, o priežiūros institucijos reikalavimu – tai įrodyti. Draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas nustato, įgyvendina ir reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, peržiūri vidaus politiką ir vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas šių reikalavimų laikymasis. Be to, draudimo ar perdraudimo įmonė ar trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialas paskiria asmenį, atsakingą už nustatytų vidaus politikos ir procedūrų įgyvendinimą, ir jo vardą ir pavardę nurodo priežiūros institucijai šios prašymu. *Papildyta straipsnio dalimi:* *Nr. XIII-1308, 2018-06-27, paskelbta TAR 2018-07-04, i. k. 2018-11313* **26 straipsnis. Rizikos valdymas** 1. Draudimo ar perdraudimo įmonėje privalo būti nustatyta veiksminga rizikos valdymo sistema, kurią sudaro strategijos, procesai ir ataskaitų teikimo tvarka, būtini nuolatiniam kylančių ar galinčių kilti rizikų (tiek individualiu, tiek agreguotu lygiu) ir šių rizikų sąveikos nustatymui, vertinimui, stebėjimui, valdymui ir pranešimui apie jas. (...)	

	13. Rizikos valdymo sistema privalo apimti savo rizikos ir mokumo vertinimą. <...> *Straipsnio pakeitimai:* *Nr. XII-1603, 2015-04-09, paskelbta TAR 2015-04-17, i. k. 2015-05897*	
18) **37 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis papildoma šiuo punktu: „e) draudimo ar perdraudimo įmonė taiko vieną iš 308c ir 308d straipsniuose nurodytų pereinamojo laikotarpio priemonių ir įvykdomos šios sąlygos: i) netaikydama pereinamojo laikotarpio priemonės įmonė nesilaikytų mokumo kapitalo reikalavimo; ii) įmonė priežiūros institucijai nepateikė pradinio laipsniško įgyvendinimo plano per reikalaujamą laikotarpį, kaip nustatyta 308e straipsnio antroje pastraipoje, arba reikalaujamos metinės ataskaitos, kaip nustatyta to straipsnio trečioje pastraipoje.“; b) 2 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip: „1 dalies d ir e punktuose nustatytomis aplinkybėmis papildomas kapitalas yra proporcingas esminei rizikai, kuri kyla dėl tuose punktuose atitinkamai nurodyto nukrypimo ir reikalavimų nesilaikymo.“;	**DĮP** **21 straipsnis. 48 straipsnio pakeitimas** **1. Papildyti 48 straipsnio 1 dalį 5 punktu:** **„5) draudimo ar perdraudimo įmonė taiko pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingų palūkanų normoms arba pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, tačiau netaikydama šių pereinamojo laikotarpio priemonių ji nesilaikytų mokumo kapitalo reikalavimo ir pagal priežiūros institucijos nustatytą tvarką nepateikia pagrįsto įgyvendinimo plano, kuriame nustatomos planuojamos priemonės mokumo kapitalo reikalavimą atitinkančiam tinkamų nuosavų lėšų lygiui atkurti arba įmonės rizikos lygiui sumažinti, siekiant užtikrinti atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui pereinamojo laikotarpio pabaigoje, arba nepateikia metinės ataskaitos, kurioje nurodomos taikytos priemonės ir padaryta pažanga siekiant pereinamojo laikotarpio pabaigoje užtikrinti atitiktį mokumo kapitalo reikalavimui.“** **2. Pakeisti 48 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Jeigu yra šio straipsnio 1 dalies 3 punkte nurodytos aplinkybės, reikalaujamo papildomo kapitalo suma privalo būti proporcinga esminei rizikai, kylančiai dėl trūkumų, dėl kurių priežiūros institucija priima sprendimą reikalauti papildomo kapitalo.“** **3. Papildyti 48 straipsnį 3^1 dalimi:**	**visiškas**

	„3[1]. Jeigu yra šio straipsnio 1 dalies 4 ir 5 punktuose nurodytos aplinkybės, reikalaujamo papildomo kapitalo suma privalo būti proporcinga esminei rizikai, kylančiai dėl šio straipsnio 1 dalies 4 ir 5 punktuose nurodytų trūkumų.“	
19) **40 straipsnis** papildomas šiomis pastraipomis: „Draudimo ar perdraudimo įmonės administracinių, valdymo ir priežiūros organų nariai turi visada būti nepriekaištingos reputacijos ir kolektyviai turėti pakankamai žinių, įgūdžių ir patirties savo pareigoms atlikti. Administracinių, valdymo ir priežiūros organų nariai bent dešimt metų iki metų, kuriais jie atlieka arba atliktų savo pareigas įmonėje, negali būti teisti už sunkius ar pakartotinius nusikaltimus, susijusius su pinigų plovimu ar terorizmo	**DĮP** **9 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 22 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **(...)6. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai bei kiti vadovaujamąsias pareigas einantys ar kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys nuolat būtų nepriekaištingos reputacijos ir sąžiningi, o jų profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis, priežiūros ir valdymo organų narių profesinę kvalifikaciją, žinias ir patirtį vertinant individualiai ir kolektyviai, būtų tinkami patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją šios nustatyta tvarka apie visus pokyčius, susijusius su draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų narių, kitų vadovaujamąsias pareigas einančių ar už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų tapatybe, ir apie tų pokyčių priežastis, taip pat teikia visą informaciją, reikalingą įvertinti, ar nauji įmonei vadovauti paskirti asmenys yra kompetentingi ir tinkami. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją, jei šie asmenys nebeatitinka šioje dalyje nustatytų reikalavimų arba buvo pakeisti kitais, nes nebeatitiko šioje dalyje nurodytų reikalavimų.** **(...)** **9. Be šio įstatymo 11 straipsnyje nustatytų reikalavimų, draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariai nelaikomi nepriekaištingos reputacijos,**	**visiškas**

finansavimu, arba kitus nusikaltimus, dėl kurių kiltų abejonių dėl jų nepriekaištingos reputacijos.“;	**jeigu jie 10 metų iki metų, kuriais atlieka arba atliktų savo pareigas įmonėje, yra pripažinti kaltais padarę sunkius, labai sunkius nusikaltimus ir (ar) sistemingai vykdytas nusikalstamas veikas, susijusias su pinigų plovimu ar teroristų finansavimu, arba kitus nusikaltimus, dėl kurių kiltų abejonių dėl jų nepriekaištingos reputacijos, neatsižvelgiant į tai, ar teistumas yra išnykęs ar panaikintas.**	
20) **41 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip: „Valdymo sistema reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą. Tokia vidaus peržiūra apima administracinio, valdymo ar priežiūros organo sudėties tinkamumo, veiksmingumo ir vidaus valdymo įvertinimą, atsižvelgiant į įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Draudimo ir perdraudimo įmonės įgyvendina politiką, kuria skatinama įvairovė administraciniame, valdymo ar priežiūros organe, įskaitant atskirų kiekybinių tikslų, susijusių su lyčių pusiausvyra, nustatymą. EDPPI parengia gaires dėl įvairovės sąvokos, į kurią reikia atsižvelgti atrenkant administracinio, valdymo ar priežiūros organo narius.“;	**DĮP** **9 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 22 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **(...)2. Draudimo ar perdraudimo įmonėje turi būti įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Šią sistemą turi sudaryti bent tinkama ir skaidri organizacinė struktūra, pagal kurią aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos, įdiegta veiksminga informacijos perdavimo sistema. Valdymo sistema turi būti reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą. Valdymo sistemos vidaus peržiūra apima įmonės stebėtojų tarybos narių, valdybos narių ir vadovo tinkamumo, veiksmingumo ir vidaus valdymo įvertinimą, atsižvelgiant į įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Valdymo sistema turi būti proporcinga draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, aktuarinę, vidaus audito ir atitikties vertinimo, – už kurių vykdymą turi būti paskirti skirtingi atsakingi asmenys. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad kiekviena funkcija būtų atliekama**	**visiškas**

	nepriklausomai nuo kitų funkcijų siekiant išvengti interesų konfliktų. **(...)** **10. Draudimo ir perdraudimo įmonės įgyvendina politiką, kuria skatinama įvairovė draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų taryboje, valdyboje ar vadovybėje, įskaitant atskirų kiekybinių tikslų, susijusių su lyčių pusiausvyra, nustatymą.“**	
b) įterpiama ši dalis: „2a. Valstybės narės reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės paskirtų skirtingus asmenis pagrindinėms rizikos valdymo, aktuarinei, atitikties užtikrinimo ir vidaus audito funkcijoms vykdyti ir kad kiekviena iš tokių funkcijų būtų vykdoma nepriklausomai nuo kitų funkcijų siekiant išvengti interesų konfliktų. Kai įmonė klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė, kaip nustatyta 29b straipsnyje, arba kai įmonė yra gavusi išankstinį priežiūros institucijos patvirtinimą, kaip nustatyta 29b straipsnyje, už pagrindines rizikos valdymo, aktuarinę ir atitikties užtikrinimo funkcijas atsakingi asmenys taip pat gali	**DĮP** **9 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 22 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **2. Draudimo ar perdraudimo įmonėje turi būti įgyvendinta veiksminga valdymo sistema, kuria būtų užtikrintas patikimas ir riziką ribojantis veiklos valdymas. Šią sistemą turi sudaryti bent tinkama ir skaidri organizacinė struktūra, pagal kurią aiškiai paskirstytos ir tinkamai atskirtos pareigos, įdiegta veiksminga informacijos perdavimo sistema. Valdymo sistema turi būti reguliariai persvarstoma atliekant vidaus peržiūrą. Valdymo sistemos vidaus peržiūra apima įmonės stebėtojų tarybos narių, valdybos narių ir vadovo tinkamumo, veiksmingumo ir vidaus valdymo įvertinimą, atsižvelgiant į įmonės veiklai būdingos rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Valdymo sistema turi būti proporcinga draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo sistema privalo apimti šias pagrindines funkcijas: rizikos valdymo, aktuarinę, vidaus audito ir atitikties vertinimo, – už kurių vykdymą turi būti paskirti skirtingi atsakingi asmenys. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad kiekviena funkcija būtų atliekama nepriklausomai nuo kitų funkcijų siekiant išvengti interesų konfliktų.**	**visiškas**

vykdyti bet kurią kitą pagrindinę funkciją, išskyrus vidaus audito, bet kurią kitą funkciją arba būti administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariai, jeigu įvykdomos šios sąlygos: a) galimi interesų konfliktai yra tinkamai valdomi; b) funkcijų derinys arba funkcijos ir administracinio, valdymo ar priežiūros organo narystės derinys nekenkia asmens gebėjimui vykdyti savo pareigas.“; c) 3 dalis pakeičiama taip: „3. Draudimo ir perdraudimo įmonės turi rašytinę politiką bent rizikos valdymo, vidaus kontrolės, vidaus audito, darbo užmokesčio ir, kai aktualu, užsakomųjų paslaugų srityse. Jos užtikrina, kad ta politika būtų įgyvendinta. Ta rašytinė politika peržiūrima bent kartą per metus. Ji turi būti iš anksto patvirtinta administracinio, valdymo ar priežiūros organo ir keičiama atsižvelgiant į bet kokius svarbius sistemos ar atitinkamos srities pokyčius. Mažosios ir nesudėtingos įmonės peržiūrą gali atlikti rečiau – bent kas penkerius metus, nebent priežiūros institucija, remdamasi konkrečiomis tos įmonės aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingos dažnesnės peržiūros.“;	**3. Mažos ir nesudėtingos įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos leidimą pagal šio įstatymo 20[4] straipsnį, už rizikos valdymo, aktuarinę ir atitikties vertinimo funkcijas atsakingi asmenys taip pat gali atlikti bet kurią kitą pagrindinę funkciją, išskyrus vidaus audito funkciją, ar bet kurią kitą funkciją, taip pat būti įmonės stebėtojų tarybos nariais, valdybos nariais ar vadovu, jeigu galimi interesų konfliktai yra tinkamai valdomi ir toks funkcijų derinys arba funkcijos ir buvimas įmonės stebėtojų tarybos nariu, valdybos nariu ar vadovu nekenkia asmens gebėjimui atlikti savo pareigas.** **4. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo turėti rašytinę politiką bent rizikos valdymo, vidaus kontrolės, vidaus audito, darbo užmokesčio ir, kai taikoma, veiklos rangos srityse bei užtikrinti, kad ta politika būtų įgyvendinta. Šių sričių politikos aprašai turi būti patvirtinti draudimo ar perdraudimo įmonės stebėtojų tarybos arba valdybos ir keičiami atsižvelgiant į bet kokius svarbius sistemos ar atitinkamos srities pokyčius. Šioje dalyje nurodytų sričių politikos aprašai turi būti peržiūrimi bent kartą per metus. Mažos ir nesudėtingos įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos leidimą pagal šio įstatymo 20[4] straipsnį, peržiūrą gali atlikti rečiau – bent kas 5 metus, nebent priežiūros institucija, remdamasi toje įmonėje susiklosčiusiomis aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingos dažnesnės peržiūros.**	
21) **42 straipsnio** 2 ir 3 dalys pakeičiamos taip: „2. Draudimo ir perdraudimo įmonės informuoja priežiūros instituciją apie visus pokyčius, susijusius su įmonei faktiškai vadovaujančių ar už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų tapatybe, ir apie tų pokyčių priežastis, taip pat teikia	**DĮP** **9 straipsnis. 22 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 22 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **6. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo užtikrinti, kad draudimo įmonės priežiūros ir valdymo**	**visiškas**

visą informaciją, reikalingą siekiant įvertinti, ar nauji įmonei vadovauti paskirti asmenys yra kompetentingi ir tinkami. 3. Draudimo ir perdraudimo įmonės informuoja savo priežiūros instituciją, jei bet kurie iš 1 dalyje nurodytų asmenų nebeatitinka 1 dalyje nurodytų reikalavimų arba dėl tos priežasties buvo pakeisti kitais. 4. Jeigu įmonei faktiškai vadovaujantis ar kitas pagrindines funkcijas vykdantis asmuo neatitinka 1 dalyje nustatytų reikalavimų, priežiūros institucijos turi teisę reikalauti, kad draudimo ir perdraudimo įmonė pašalintų tokį asmenį iš tų pareigų.“;	**organų nariai bei kiti vadovaujamąsias pareigas einantys ar kitas pagrindines funkcijas atliekantys asmenys nuolat būtų nepriekaištingos reputacijos ir sąžiningi, o jų profesinė kvalifikacija, žinios ir patirtis, priežiūros ir valdymo organų narių profesinę kvalifikaciją, žinias ir patirtį vertinant individualiai ir kolektyviai, būtų tinkami patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją šios nustatyta tvarka apie visus pokyčius, susijusius su draudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų narių, kitų vadovaujamąsias pareigas einančių ar už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų tapatybe, ir apie tų pokyčių priežastis, taip pat teikia visą informaciją, reikalingą įvertinti, ar nauji įmonei vadovauti paskirti asmenys yra kompetentingi ir tinkami. Draudimo ir perdraudimo įmonė informuoja priežiūros instituciją, jei šie asmenys nebeatitinka šioje dalyje nustatytų reikalavimų arba buvo pakeisti kitais, nes nebeatitiko šioje dalyje nurodytų reikalavimų.** **DĮ** **204 straipsnis. Poveikio priemonės** Priežiūros institucija taiko šias poveikio priemones: 5) reikalauja, kad per priežiūros institucijos nustatytą terminą draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo ar priežiūros organai pakeistų stebėtojų tarybą ar jos narį, pakeistų valdybą ar jos narį, vadovą, asmenis, atsakingus už rizikos valdymo, aktuarinę, atitikties vertinimo ir vidaus audito funkcijas, ar kitus vadovaujamąsias pareigas einančius asmenis; **DĮP** **61 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 205 straipsnio 1 dalies 7 punktą ir jį išdėstyti taip:**	

	„7) draudimo ar perdraudimo įmonę kontroliuojantys asmenys, joje dalyvaujančios įmonės ir asmenys, stebėtojų tarybos, valdybos nariai, vadovas, asmenys, atsakingi už rizikos valdymo, aktuarinę, atitikties vertinimo ir vidaus audito funkcijas, ar kiti vadovaujamąsias pareigas einantys asmenys neatitinka kriterijų, nustatytų šio įstatymo 22 straipsnio 6 dalyje;“.	
22) **44 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 2 dalis iš dalies keičiama taip: i) e punktas pakeičiamas taip: „e) operacinės rizikos valdymo, įskaitant kibernetinį saugumą, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/881 (*) 2 straipsnio 1 punkte;	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **4. Rizikos valdymo sistema privalo apimti bent šias sritis, kurios turi būti apibūdintos rizikos valdymo politikos apraše:** **(...)** **5) operacinės rizikos valdymą, įskaitant kibernetinį saugumą, kaip jis apibrėžtas 2019 m. balandžio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/881 dėl ENISA (Europos Sąjungos kibernetinio saugumo agentūros) ir informacinių ir ryšių technologijų kibernetinio saugumo sertifikavimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (ES) Nr. 526/2013 (Kibernetinio saugumo aktas), 2 straipsnio 1 punkte;**	**visiškas**
ii) papildoma šiomis pastraipomis: „Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonės taiko 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, jų likvidumo planuose atsižvelgiama į svyravimų korekcijos naudojimą ir įvertinama, ar gali atsirasti likvidumo suvaržymų, nesuderinamų su svyravimų korekcijos naudojimu. Draudimo ir perdraudimo įmonės, vertindamos tvarumo riziką, atsižvelgia į trumpąjį, vidutinės trukmės ir ilgąjį laikotarpius. ~~Penktoje~~ **Šeštoje** pastraipoje nurodyto vertinimo tikslais priežiūros institucijos užtikrina, kad įmonės, vykdydamos rizikos valdymą, turėtų strategijas, politiką, procesus ir	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **6. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė taiko svyravimų korekciją, jos likvidumo plane turi būti atsižvelgiama į šios korekcijos naudojimą ir įvertinama, ar gali atsirasti su svyravimų korekcijos naudojimu nesuderinamų likvidumo suvaržymų.** **7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką, atsižvelgia į trumpąjį, vidutinį ir ilgąjį laikotarpius. Šio vertinimo tikslais priežiūros institucija**	**visiškas**

sistemas tvarumo rizikai trumpuoju, vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiais nustatyti, vertinti, valdyti ir stebėti.“; b) 2a dalis iš dalies keičiama taip: i) pirma pastraipa iš dalies keičiama taip: 1) b punktas iš dalies keičiamas taip: — i papunktis pakeičiamas taip: „i) prielaidų, kuriomis grindžiamas suderinimo korekcijos koeficiento apskaičiavimas, įskaitant 77c straipsnio 1 dalies b punkte nurodyto fundamentalaus skirtumo apskaičiavimą, poveikį savo techniniams atidėjiniams ir tinkamoms nuosavoms lėšoms;“, — iii papunktis išbraukiamas; 2) c punktas pakeičiamas taip: „c) kai taikoma 77d straipsnyje nurodyta svyravimų korekcija, ekonominių sąlygų pokyčių, kurie galėtų paveikti 77d straipsnio 3 dalyje nurodytą pagal riziką pakoreguotą skirtumą, poveikį savo techniniams atidėjiniams ir tinkamoms nuosavoms lėšoms.“;	**užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, valdydama riziką, turėtų strategijas, politiką, procesus ir sistemas tvarumo rizikai trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais nustatyti, vertinti, valdyti ir stebėti. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi parengti ir priežiūros institucijai pateikti planą, kurio pateikimo terminus ir turinį nustato priežiūros institucija ir kuriame būtų nustatyti kiekybiškai įvertinami ir skelbtini tikslai, taip pat procesai, ir stebėti jo įgyvendinimą, kad būtų galima mažinti dėl tvarumo veiksnių kylančią finansinę riziką trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais. Šis planas rengiamas tik jeigu toks planas nerengiamas grupės, kuriai priklauso draudimo ar perdraudimo įmonė, lygiu.** **8. Draudimo ir perdraudimo įmonė, atlikdama turto ir įsipareigojimų valdymą, reguliariai, bet ne rečiau kaip kartą per metus, atlieka:** **(...)** **2) kai taikoma suderinimo korekcija, techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo prielaidoms, kuriomis grindžiamas suderinimo korekcijos apskaičiavimas, įskaitant fundamentaliojo skirtumo apskaičiavimą, techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo priskirtojo turto portfelio sudėties pokyčiams poveikio vertinimą;** **3) kai taikoma svyravimų korekcija, techninių atidėjinių ir tinkamų nuosavų lėšų mokumo kapitalo ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti jautrumo ekonominių sąlygų pokyčiams, kurie turėtų įtakos pagal riziką koreguoto valiutai taikomo pajamingumo skirtumui (angl. *risk-corrected currency spread*), poveikio vertinimą.**	

ii) trečia pastraipa pakeičiama taip: „Kai taikoma 77d straipsnyje nurodyta svyravimų korekcija, 41 straipsnio 3 dalyje nurodyta rašytine rizikos valdymo politika atsižvelgiama į svyravimo korekciją.“;	**(...)** **11. Kai taikoma svyravimų korekcija, rašytinės rizikos valdymo politikos aprašas turi apimti svyravimo korekcijos taikymo nuostatas.**	
c) įterpiamos šios dalys: „2b. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų konkrečius planus, kurie apimtų kiekybiškai įvertinamus tikslus bei procesus, ir stebėtų jų įgyvendinimą tam, kad būtų galima stebėti ir mažinti finansinę riziką, trumpuoju, vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu kylančią dėl tvarumo veiksnių, įskaitant riziką, kylančią dėl korekcijos proceso ir dėl pertvarkos tendencijų Sąjungos ir atitinkamų valstybių narių reguliavimo tikslų ir teisės aktų, susijusių su tvarumo veiksniais, visų pirma tais tvarumo veiksniais, kurie yra išdėstyti Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2021/1119 (*), kontekste. Nustatant į šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus planus įtrauktus kiekybiškai įvertinamus tikslus bei procesus, kad būtų galima mažinti finansinę riziką, apsvarstomos naujausios ataskaitos ir priemonės, kurias nurodė Europos mokslinė patariamoji taryba klimato kaitos klausimais, visų pirma, susijusios su Sąjungos klimato srities tikslų įgyvendinimu. Kai įmonė atskleidžia informaciją apie tvarumo klausimus pagal Direktyvą 2013/34/ES, šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyti planai turi atitikti tos direktyvos 19a ar 29a straipsnyje nurodytus planus ir, visų pirma, turi apimti veiksmus, susijusius su įmonės verslo modeliu ir strategija,	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką, atsižvelgia į trumpąjį, vidutinį ir ilgąjį laikotarpius. Šio vertinimo tikslais priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, valdydama riziką, turėtų strategijas, politiką, procesus ir sistemas tvarumo rizikai trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais nustatyti, vertinti, valdyti ir stebėti. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi parengti ir priežiūros institucijai pateikti planą, kurio pateikimo terminus ir turinį nustato priežiūros institucija ir kuriame būtų nustatyti kiekybiškai įvertinami ir skelbtini tikslai, taip pat procesai, ir stebėti jo įgyvendinimą, kad būtų galima mažinti dėl tvarumo veiksnių kylančią finansinę riziką trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais. Šis planas rengiamas tik jeigu toks planas nerengiamas grupės, kuriai priklauso draudimo ar perdraudimo įmonė, lygiu.**	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV nutarimą.*

kurie abiejuose planuose sutampa. Kai aktualu, metodika ir prielaidos, kuriomis patvirtinami visuomenei įmonės skelbiami tikslai, įsipareigojimai ir strateginiai sprendimai turi atitikti metodiką ir prielaidas, įtrauktas į šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus planus. Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyti į planus įtraukti tvarumo rizikos mažinimo tikslai, procesai ir veiksmai turi būti proporcingi draudimo ir perdraudimo įmonės verslo modelio tvarumo rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui pagal 29 straipsnio 3 dalį.		
2c. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EDPPI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriais išsamiau patikslinami: a) tvarumo rizikos nustatymo, vertinimo, valdymo ir stebėsenos minimalieji standartai ir pamatinė metodika; b) elementai, įtrauktini į planus, kurie turi būti parengti pagal šio straipsnio 2b ir 2e dalis, įskaitant konkrečius terminus ir tarpinius kiekybiškai įvertinamus tikslus bei tarpines reikšmes, kad būtų galima stebėti ir mažinti dėl tvarumo veiksnių kylančią finansinę riziką, taip pat sąsajas su 45 ir 45a straipsniuose nustatytais reikalavimais; c) priežiūros metodai, susiję su 2b ir 2e dalyse nurodytais planais, kiekybiškai įvertinamais tikslais ir procesais; d) šio straipsnio 2b ir 2e dalyse nurodytų planų elementai, kurie turi būti paskelbti pagal 51 straipsnį, įskaitant atitinkamus kiekybiškai įvertinamus tikslus. EDPPI pateikia Komisijai pirmoje pastraipoje nurodytų techninių reguliavimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą	*Direktyvos 44 straipsnio 2c dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EDPPI*	

priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.		
2d. Įmonė kasmet turi paskelbti kiekybiškai įvertinamus tikslus, įtrauktus į 2b ir 2e dalyse nurodytus planus.	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką, atsižvelgia į trumpąjį, vidutinį ir ilgąjį laikotarpius. Šio vertinimo tikslais priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, valdydama riziką, turėtų strategijas, politiką, procesus ir sistemas tvarumo rizikai trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais nustatyti, vertinti, valdyti ir stebėti. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi parengti ir priežiūros institucijai pateikti planą, kurio pateikimo terminus ir turinį nustato priežiūros institucija ir kuriame būtų nustatyti kiekybiškai įvertinami ir skelbtini tikslai, taip pat procesai, ir stebėti jo įgyvendinimą, kad būtų galima mažinti dėl tvarumo veiksnių kylančią finansinę riziką trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais. Šis planas rengiamas tik jeigu toks planas nerengiamas grupės, kuriai priklauso draudimo ar perdraudimo įmonė, lygiu.**	**visiškas**
2e. Kai dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, grupės lygmeniu turi parengti planą pagal šio straipsnio 2b dalį, valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo patronuojamosios įmonės, kurioms taikomas tas planas ir grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, būtų atleistos nuo pareigos parengti planą individualiu lygmeniu pagal šio straipsnio 2b dalį.	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **7. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vertindama tvarumo riziką, atsižvelgia į trumpąjį, vidutinį ir ilgąjį laikotarpius. Šio vertinimo tikslais priežiūros institucija užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė, valdydama riziką, turėtų strategijas, politiką, procesus ir sistemas tvarumo rizikai trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais nustatyti, vertinti, valdyti ir stebėti. Draudimo ar**	**visiškas**

	perdraudimo įmonė turi parengti ir priežiūros institucijai pateikti planą, kurio pateikimo terminus ir turinį nustato priežiūros institucija ir kuriame būtų nustatyti kiekybiškai įvertinami ir skelbtini tikslai, taip pat procesai, ir stebėti jo įgyvendinimą, kad būtų galima mažinti dėl tvarumo veiksnių kylančią finansinę riziką trumpuoju, vidutiniu ir ilguoju laikotarpiais. Šis planas rengiamas tik jeigu toks planas nerengiamas grupės, kuriai priklauso draudimo ar perdraudimo įmonė, lygiu.	
23) **45 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies antra pastraipa papildoma šiais punktais: „d) makroekonominės padėties ir galimų makroekonominių ir finansų rinkų pokyčių svarstymas ir analizė; e) priežiūros institucijos pagrįstu prašymu, svarstymas ir analizė: i) makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų, kurie gali turėti įtakos konkrečiam rizikos pobūdžiui, patvirtintoms priimtinos rizikos riboms, verslo strategijai, draudimo veiklai ar investavimo sprendimams ir bendriems a punkte nurodytos įmonės mokumo poreikiams; ii) įmonės veiklos, kuri gali turėti įtakos makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams ir gali tapti sisteminės rizikos šaltiniu; f) bendras įmonės pajėgumas įvykdyti finansinius įsipareigojimus draudėjams ir kitoms sandorio šalims, kai sueina tų įsipareigojimų terminas, net ir esant nepalankiausioms sąlygoms.“;	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip: (...)** **16. Draudimo ar perdraudimo įmonė, atlikdama savo rizikos ir mokumo vertinimą, privalo: (...)** **4) atlikti makroekonominės padėties ir galimų makroekonominių ir finansų rinkų pokyčių analizę;** **5) priežiūros institucijos motyvuotu reikalavimu atlikti makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų, kurie gali turėti įtakos specifiniam įmonės rizikos pobūdžiui, įmonėje patvirtintoms rizikos tolerancijos riboms, verslo strategijai, draudimo veiklai ar investavimo sprendimams ir šios dalies 1 punkte nurodytam bendram kapitalo poreikiui, analizę ir savo veiklos, kuri gali turėti įtakos makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams ir tapti sisteminės rizikos šaltiniu, analizę. Atliekant makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų analizę turi būti atsižvelgiama bent į tikėtinus nepalankius ateities scenarijus ir riziką, susijusius su kredito ciklo ir ekonomikos nuosmukiu, investuotojų elgsena, paremta masiniu kitų investuotojų sprendimų sekimu, ar per didele pozicijų koncentracija sektorių lygmeniu;**	**visiškas**

b) įterpiamos šios dalys: „1a. 1 dalies d ir e punktų tikslais makroekonominiai ir finansų rinkų pokyčiai apima bent toliau nurodytus aspektus: a) palūkanų normų ir skirtumų lygį; b) finansų rinkos indeksų lygį; c) infliaciją; d) tarpusavio sąsajas su kitais finansų rinkos dalyviais; e) klimato kaitą, pandemijas, kitus masinius įvykius ir kitas katastrofas, galinčius turėti įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms. 1 dalies e punkto i papunkčio tikslais makroprudenciniai susirūpinimą keliantys klausimai apima bent tikėtinus nepalankius ateities scenarijus ir riziką, susijusius su kredito ciklo ir ekonomikos nuosmukiu, „bandos principu“ grindžiama investuotojų elgsena ar per didele pozicijų koncentracija sektorių lygmeniu.	**6) atlikti bendro įmonės pajėgumo įvykdyti finansinius įsipareigojimus draudėjams ir kitoms sandorio šalims, kai sueina tų įsipareigojimų terminas, net ir nepalankiausiomis sąlygomis, vertinimą.** **17. Šio straipsnio 16 dalies 4 ir 5 punktų tikslais atliekant makroekonominių ir finansų rinkų pokyčių analizę turi būti atsižvelgiama bent į palūkanų normų ir pajamingumo skirtumų (angl. *spread*) lygį, finansų rinkos indeksų lygį, infliaciją, tarpusavio sąsajas su kitais finansų rinkos dalyviais, klimato kaitą, pandemijas, kitus masinius įvykius ir kitas katastrofas, galinčius turėti įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms.** **16. Draudimo ar perdraudimo įmonė, atlikdama savo rizikos ir mokumo vertinimą, privalo:** (...) **5) priežiūros institucijos motyvuotu reikalavimu atlikti makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų, kurie gali turėti įtakos specifiniam įmonės rizikos pobūdžiui, įmonėje patvirtintoms rizikos tolerancijos riboms, verslo strategijai, draudimo veiklai ar investavimo sprendimams ir šios dalies 1 punkte nurodytam bendram kapitalo poreikiui, analizę ir savo veiklos, kuri gali turėti įtakos makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams ir tapti sisteminės rizikos šaltiniu, analizę. Atliekant makroprudencinių susirūpinimą keliančių klausimų analizę turi būti atsižvelgiama bent į tikėtinus nepalankius ateities scenarijus ir riziką, susijusius su kredito ciklo ir ekonomikos nuosmukiu, investuotojų elgsena, paremta masiniu kitų investuotojų sprendimų sekimu, ar per didele pozicijų koncentracija sektorių lygmeniu;**	

1b. Valstybės narės užtikrina, kad pagal šio straipsnio 1 dalies d punktą reikalaujama analizė būtų proporcinga įmonių rizikos pobūdžiui, taip pat jų veiklos mastui ir sudėtingumui. Valstybės narės užtikrina, kad mažosios ir nesudėtingos įmonės ir įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos patvirtinimą pagal 29d straipsnį, nebūtų įpareigotos atlikti šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytos analizės.“;	**18. Šio straipsnio 16 dalies 4 punkte nurodyta analizė turi būti proporcinga draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdžiui, veiklos mastui ir sudėtingumui. Mažos ir nesudėtingos įmonės ir draudimo ar perdraudimo įmonės, pagal šio įstatymo 20[4] straipsnį gavusios išankstinį priežiūros institucijos leidimą dėl proporcingumo priemonių naudojimo, neprivalo atlikti šio straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytos analizės.** **(...)**	
c) 2a dalis pakeičiama taip: „2a. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri taiko 77b straipsnyje nurodytą suderinimo korekciją, 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją arba 77a straipsnio 2 dalyje, 308c bei 308d straipsniuose, ar, kai aktualu, 111 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje ir 111 straipsnio 2a dalyje nurodytas pereinamojo laikotarpio priemones, ji atlieka šio straipsnio 1 dalies b punkte nurodytos atitikties kapitalo reikalavimams įvertinimą atsižvelgdama į tas korekcijas bei pereinamojo laikotarpio priemones ir į jas neatsižvelgdama. Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, 77a straipsnyje nurodytas reikalavimas įvertinti laipsniško įgyvendinimo mechanizmą netaikomas valiutai, kuri atitinka bet kurią iš šių sąlygų: a) būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 5 %; b) kiek tai susiję su būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su terminais, kurių atveju	**20. Draudimo ar perdraudimo įmonė, taikanti suderinimo korekciją, svyravimų korekciją, atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmą ar pereinamojo laikotarpio priemones nerizikingų palūkanų normoms ar techniniams atidėjiniams arba, kai aktualu, palūkanų normos rizikos submodulio neigiamos apatinės ribos ir palūkanų normos rizikos submodulio pakeitimų laipsniško įgyvendinimo priemones, šio straipsnio 16 dalies 2 punkte nustatytą vertinimą atlieka tiek atsižvelgdama į šias korekcijas ar pereinamojo laikotarpio priemones, tiek į jas neatsižvelgdama. Reikalavimas atsižvelgti į atitinkamos nerizikingų palūkanų normų kreivės ekstrapoliacijos laipsniško įgyvendinimo mechanizmą netaikomas valiutai, kuri atitinka bent vieną iš šių sąlygų:** **1) būsimųjų pinigų srautų, susijusių su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, dalis, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 5 procentų;** **2) kiek tai susiję su būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais**	

atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą ekstrapoliuojama, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 10 %.	**ta valiuta, būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su terminais, kuriais taikoma atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ekstrapoliacija, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 10 procentų.**	
	(...)	
2b. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė taiko 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, atliekant šio straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą papildomai vertinama, kaip reikšmingai atitinkamos įmonės rizikos pobūdis skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiama svyravimų korekcija.“;	**24. Draudimo ar perdraudimo įmonė šio straipsnio 16 dalyje nurodytą vertinimą turi atlikti kasmet, o nustačiusi reikšmingus rizikos pobūdžio pokyčius – nedelsdama. Draudimo ar perdraudimo įmonė, atlikusi savo rizikos ir mokumo vertinimą, ne vėliau kaip per 2 savaites privalo pateikti priežiūros institucijai kiekvieno savo rizikos ir mokumo vertinimo rezultatus. Maža ir nesudėtinga įmonė arba priklausoma draudimo ar perdraudimo įmonė, atitinkanti šio įstatymo 20^1 straipsnio 3 dalyje nustatytus kriterijus, arba draudimo ar perdraudimo įmonė, gavusi išankstinį priežiūros institucijos leidimą pagal šio įstatymo 20^4 straipsnį, šio straipsnio 16 dalyje nurodytą vertinimą atlieka kas 2 metus, o nustačiusi reikšmingus rizikos pobūdžio pokyčius – nedelsdama, nebent priežiūros institucija, remdamasi toje įmonėje susiklosčiusiomis aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingas dažnesnis vertinimas. Atleidimas nuo metinio vertinimo neužkerta kelio įmonei nuolat nustatyti riziką, ją vertinti, valdyti, stebėti ir priežiūros institucijai teikti rizikos vertinimo ataskaitas.**	
d) 5 dalis pakeičiama taip: „5. Draudimo ir perdraudimo įmonės 1 dalyje nurodytą vertinimą atlieka kasmet, o įvykus svarbiems jų rizikos pobūdžio pokyčiams – nedelsiant. Nukrypstant nuo šios dalies pirmos pastraipos, draudimo ir perdraudimo įmonės gali atlikti 1 dalyje nurodytą vertinimą bent kas dvejus metus, o įvykus svarbiems jų rizikos pobūdžio pokyčiams – nedelsiant, nebent priežiūros institucija, remdamasi konkrečiomis įmonės aplinkybėmis, padaro išvadą, kad reikalingas dažnesnis vertinimas, jeigu įvykdoma bet kuri iš šių sąlygų: a) įmonė klasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė; b) įmonė yra priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, atitinkanti visus šiuos kriterijus: i) apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo įmonė arba priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys,	**DĮP** **20^1 straipsnis. Mažų ir nesudėtingų įmonių klasifikavimo kriterijai (...)** **3. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalį, priklausomos draudimo ar perdraudimo įmonės taip pat klasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos įmonės, jeigu**	

kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, o veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių; ii) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo įmonės arba priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo. Atleidimas nuo metinio vertinimo neužkerta kelio įmonei nuolat nustatyti riziką, ją vertinti, valdyti, stebėti ir teikti ataskaitas apie riziką.“;	**jos neatitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų, tačiau atitinka abu šiuos kriterijus:** **1) jų apdraustieji ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo ar perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, jeigu veiklai, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, vykdyti skiriama mažiau negu 5 procentai techninių atidėjinių sumos;** **2) draudimo įsipareigojimai ir draudimo sutartys, kuriais grindžiami priklausomos draudimo ar perdraudimo įmonės įsipareigojimai, neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo.**	
e) papildoma šiomis dalimis: „8. 1 dalies d ir e punktų tikslais kai makroprudenciniai įgaliojimai suteikiami ne priežiūros institucijoms, o kitoms institucijoms, valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos dalytųsi savo makroprudencinių vertinimų išvadomis dėl draudimo ir perdraudimo įmonių atliekamų savo rizikos ir mokumo vertinimų, kaip nurodyta šiame straipsnyje, su atitinkamomis nacionalinėmis įstaigomis, institucijoms, kurioms suteikti makroprudenciniai įgaliojimai. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos bendradarbiautų su visomis nacionalinėmis įstaigomis, institucijomis, kurioms suteikti makroprudenciniai įgaliojimai, siekdamos analizuoti rezultatus ir, kai taikoma, nustatyti visus makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus, kaip	**DĮP** **59 straipsnis. 200 straipsnio pakeitimas** **2. Papildyti 200 straipsnį 7^1 punktu:** **„7^1) su draudimo ir perdraudimo įmonėmis dalijasi visais makroprudenciniais susirūpinimą keliančiais klausimais ir įvesties parametrais, svarbiais jai atliekant savo rizikos ir mokumo vertinimą, taip pat su institucija, kuriai pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, dalijasi savo makroprudencinių vertinimų išvadomis dėl draudimo ir perdraudimo įmonių atliekamų savo rizikos ir mokumo vertinimų ir su ja bendradarbiauja, siekdama analizuoti rezultatus ir, kai taikoma, nustatyti visus makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus, kaip draudimo ir perdraudimo įmonių veikla gali daryti poveikį makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams;“.**	

įmonių veikla gali daryti poveikį makroekonominiams ir finansų rinkų pokyčiams. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos dalytųsi visais makroprudenciniais susirūpinimą keliančiais klausimais ir įvesties parametrais, svarbiais atliekant vertinimą, su atitinkama įmone. 9. Spręsdama, ar prašyti draudimo ar perdraudimo įmonės, kuri yra patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, atlikti kurią nors iš tų analizių, priežiūros institucija apsvarsto, ar dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, grupės lygmeniu atlieka kurią nors iš šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytų analizių ir ar ši analizė apima tos patronuojamosios įmonės ypatumus. Nacionalinės priežiūros institucijos kasmet tiek EDPPI, tiek Europos sisteminės rizikos valdybai (ESRV), įsteigtai Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1092/2010 (*), pateikia draudimo ir perdraudimo įmonių sąrašą ir grupių, kurioms jos prašo taikyti papildomas makroprudencines priemones, sąrašą.	**DĮP** **11 straipsnis. 26 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 26 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** (...)**28. Spręsdama, ar prašyti draudimo ar perdraudimo įmonės, kuri yra patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 arba 2 punktą, atlikti kurią nors iš šio straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytų analizių, priežiūros institucija įvertina, ar dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra Europos ekonominės erdvės valstybėje, grupės lygiu atlieka kurią nors iš šio straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytų analizių ir ar ši analizė apima tos patronuojamosios įmonės ypatumus.“** **DĮP** **65 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas** **2. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 15 punktu:** **„15) kiekvienais metais apie draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurių ji prašo taikyti papildomas makroprudencines priemones, nurodytas šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 5 punkte, sąrašus;“.** **5. Papildyti 214 straipsnį 6 dalimi:** **„6. Priežiūros institucija kiekvienais metais Europos sisteminės rizikos valdybai pateikia draudimo ir perdraudimo įmonių ir grupių, kurių ji prašo taikyti papildomas šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 5 punkte nurodytas makroprudencines priemones, sąrašus.“**	
24) įterpiamas šis straipsnis: „**45a straipsnis**		**Neperkelta**

Klimato kaitos scenarijų analizė 1. Siekdama nustatyti ir įvertinti 45 straipsnio ~~2~~ **1** dalyje nurodytą riziką, atitinkama įmonė taip pat įvertina, ar ją reikšmingai veikia su klimato kaita susijusi rizika. Poveikio dėl su klimato kaita susijusios rizikos reikšmingumą įmonė parodo 45 straipsnio 1 dalyje nurodytame vertinime. 2. Jeigu atitinkamą įmonę reikšmingai veikia su klimato kaita susijusi rizika, įmonė nurodo bent du ilgalaikius klimato kaitos scenarijus, įskaitant: a) ilgalaikį klimato kaitos scenarijų, jei pasaulio temperatūros padidėjimas lieka mažesnis nei du Celsijaus laipsniai; b) ilgalaikį klimato kaitos scenarijų, jei pasaulio temperatūros padidėjimas yra gerokai didesnis nei du Celsijaus laipsniai. 3. Reguliariais intervalais į 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą įtraukiama pagal šio straipsnio 2 dalį nurodytų ilgalaikių klimato kaitos scenarijų poveikio įmonės veiklai analizė. Tie intervalai turi būti proporcingi įmonės veiklai būdingos klimato kaitos rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui, tačiau negali būti ilgesni nei treji metai. 4. 2 dalyje nurodyti ilgalaikiai klimato kaitos scenarijai peržiūrimi bent kas trejus metus ir prireikus atnaujinami. Peržiūrėdamos ilgalaikius klimato kaitos scenarijus, draudimo ir perdraudimo įmonės atsižvelgia į ankstesniuose klimato kaitos scenarijuose taikytų priemonių ir principų rezultatus, kad padidintų scenarijų veiksmingumą.		*Bus perkeltas į 2015-12-22 LBV nutarimą Nr. 03-197*

5. Nukrypstant nuo 2, 3 ir 4 dalių, nereikalaujama, kad mažosios ir nesudėtingos įmonės nurodytų klimato kaitos scenarijus ar įvertintų jų poveikį įmonės veiklai.“;		
25) 51 straipsnis pakeičiamas taip: „**51 straipsnis** **Mokumo ir finansinės padėties ataskaita: turinys** 1. Valstybės narės, atsižvelgdamos į pagal 35 straipsnio 3 dalį reikalaujamą informaciją ir to straipsnio 4 dalyje išdėstytus principus, reikalauja, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet viešai paskelbtų savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitą. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitą sudaro dvi aiškiai nurodytos ir kartu skelbiamos dalys. Pirmą dalį sudaro informacija, konkrečiai skirta draudėjams ir naudos gavėjams, o antrą dalį – rinkos specialistams skirta informacija. 1a. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro draudėjams ir naudos gavėjams skirta informacija, pateikiama ši informacija: a) trumpas įmonės verslo ir veiklos rezultatų aprašymas; b) trumpas įmonės kapitalo valdymo ir rizikos pobūdžio aprašymas, be kita ko, kiek tai susiję su tvarumo rizika, ir c) pareiškimas, ar įmonė skelbia Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsnyje nurodytus planus. 1b. Mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro rinkos specialistams skirta informacija, pateikiama visa toliau nurodyta informacija arba nuorodos į lygiavertę pagal pobūdį ir mastą informaciją, kuri yra viešai skelbiama laikantis kitų teisinių ar reguliavimo reikalavimų: a) įmonės verslo ir veiklos rezultatų aprašymas; b) valdymo sistemos aprašymas; c) atskiri turto, techninių atidėjinių ir kitų įsipareigojimų vertinimo pagrindo ir metodų aprašymai;	**DĮ** **54 straipsnis. Informacijos atskleidimas visuomenei ir priežiūros institucijai** 1. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdydama informacijos atskleidimo visuomenei reikalavimus, parengia mokumo ir finansinės būklės ataskaitą ir ją paskelbia, atsižvelgdama į priežiūros institucijos teisės aktų reikalavimus. **DĮP** **24 straipsnis. 54 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 54 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Priežiūros institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 196 ir 197 straipsniuose nustatytais priežiūros tikslais ir bendraisiais priežiūros principais, visų pirma proporcingumo principu, nustato reikalavimus dėl informacijos, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti, pobūdžio, apimties, formos ir pateikimo laikotarpio.“**	**Dalinis** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą*

d) kapitalo valdymo ir rizikos pobūdžio aprašymas, įskaitant bent šiuos aspektus: i) nuosavų lėšų struktūrą, sumą ir kokybę; ii) mokumo kapitalo reikalavimo ir minimalaus kapitalo reikalavimo sumas; iii) draudimo ir perdraudimo įmonių, kurios yra svarbios finansų sistemų stabilumui Sąjungoje, atveju – informaciją apie jautrumą rizikai; iv) 304 straipsnyje numatytą galimybę, naudojamą apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą; v) informaciją, sudarančią galimybes tinkamai suprasti pagrindinius standartinę formulę ir bet kokį vidaus modelį, kurį įmonė naudoja mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti, pagrindžiančių prielaidų skirtumus; vi) sumą, neatitinkančią minimalaus kapitalo reikalavimo ar smarkiai neatitinkančią mokumo kapitalo reikalavimo ataskaitiniu laikotarpiu, net ir tuo atveju, jei skirtumas galiausiai panaikinamas, taip pat neatitikimo pobūdžio ir pasekmių paaiškinimą bei taisomąsias priemones, kurių imtasi; e) atlikus 45a straipsnio 1 dalyje nurodytą reikšmingumo vertinimą, nuoroda į tai, ar įmonę reikšmingai veikia su klimato kaita susijusi rizika, ir, kai aktualu, ar ji imasi kokių nors veiksmų; f) pareiškimas, ar įmonė skelbia Direktyvos 2013/34/ES 19a arba 29a straipsnyje nurodytus planus; g) 44 straipsnio 2c dalies d punkte nurodyti elementai. 1c. Kai taikoma 77b straipsnyje nurodyta suderinimo korekcija, į aprašymą, nurodytą šio straipsnio 1b dalies c punkte ir d punkto i ir ii papunkčiuose, taip pat įtraukiamas suderinimo korekcijos ir įsipareigojimų bei priskirtojo turto portfelio, kuriam ji taikoma, aprašymas, taip pat kiekybinis poveikio, kurį įmonės finansinei būklei turėtų suderinimo korekcijos prilyginimas nuliui, įvertinimas.		

Šio straipsnio 1b dalies c punkte ir d punkto i ir ii papunkčiuose nurodytame aprašyme taip pat pateikiamas pareiškimas dėl to, ar įmonė taiko 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, ir, jei svyravimų korekcija taikoma, įmonė atskleidžia šią informaciją: a) kiekybinis poveikio, kurį įmonės finansinei būklei turėtų svyravimų koeficiento prilyginimas nuliui, įvertinimas; b) dėl kiekvienos atitinkamos valiutos ar atitinkamais atvejais valstybės – pagal 77d straipsnį apskaičiuota svyravimų korekcija ir atitinkami draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų tiksliausi įverčiai. 2. 1b dalies d punkto i papunktyje nurodytame aprašyme pateikiama visų svarbių pokyčių, palyginti su ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu, analizė ir elementų vertės finansinėse ataskaitose visų svarbiausių skirtumų paaiškinimas, taip pat trumpas galimybės pervesti kapitalą aprašymas. Atskleidžiant informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą pagal šio straipsnio 1b dalies d punkto ii papunktį, atskirai nurodoma suma, apskaičiuota pagal VI skyriaus 4 skirsnio 2 ir 3 poskirsnius, ir bet koks papildomas kapitalas, nustatytas pagal 37 straipsnį, arba specifinių parametrų, kuriuos draudimo ar perdraudimo įmonė turi taikyti pagal 110 straipsnį, poveikį, taip pat trumpa atitinkamos priežiūros institucijos informacija apie papildomo kapitalo nustatymo priežastis. Atskleidžiant informaciją apie mokumo kapitalo reikalavimą, kai taikytina, kartu nurodoma, kad galutinė jo suma priklausys nuo priežiūros institucijų įvertinimo. 3. Iš priklausomų draudimo įmonių nereikalaujama atskleisti draudėjams ir naudos gavėjams skirtos informacijos dalies, o tik reikalaujama į rinkos specialistams skirtą dalį įtraukti kiekybinius duomenis, kurių reikalaujama pagal 56 straipsnyje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus, jeigu tos įmonės atitinka šias sąlygas:		

a) apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma draudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, o veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių; b) priklausomos draudimo įmonės draudimo įsipareigojimai neapima jokio privalomojo civilinės atsakomybės draudimo. 4. Iš priklausomų perdraudimo įmonių nereikalaujama atskleisti draudėjams ir naudos gavėjams skirtos informacijos dalies, o tik reikalaujama į rinkos specialistams skirtą dalį įtraukti kiekybinius duomenis, kurių reikalaujama pagal 56 straipsnyje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus, jeigu tos įmonės atitinka šias sąlygas: a) apdraustieji asmenys ir naudos gavėjai yra grupės, kuriai priklauso priklausoma perdraudimo įmonė, juridiniai asmenys arba fiziniai asmenys, kuriems gali būti taikoma tos grupės draudimo liudijimų teikiama apsauga, o veiklos, kuria teikiama tų fizinių asmenų apsauga, apimtis lieka mažesnė nei 5 % techninių atidėjinių; b) draudimo sutartys, kuriomis grindžiami priklausomos perdraudimo įmonės perdraudimo įsipareigojimai, yra nesusiję su jokiu privalomuoju civilinės atsakomybės draudimu; c) paskolos, suteiktos patronuojamajai įmonei arba bet kuriai grupės bendrovei, įskaitant grupės sujungtas lėšas, neviršija 20 % viso priklausomos perdraudimo įmonės turimo turto ir d) didžiausi nuostoliai, patiriami dėl bendrų techninių atidėjinių, gali būti įvertinti deterministiškai, netaikant tikimybinių metodų. 5. Nukrypstant nuo 1 dalies, perdraudimo įmonės gali nuspręsti neatskleisti mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalies, skirtos draudėjams ir naudos gavėjams. 6. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1b dalies, mažosios ir nesudėtingos įmonės gali atskleisti tik kiekybinius duomenis,		

kurių reikalaujama pagal 56 straipsnyje nurodytą techninį įgyvendinimo standartą, mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro kitiems rinkos specialistams skirta informacija, jeigu jos kas trejus metus atskleidžia visą ataskaitą, kurioje pateikiama visa šiame straipsnyje reikalaujama informacija. 7. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet arba rečiau viešai atskleistų ir priežiūros institucijai pateiktų šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 18 savaičių nuo įmonės finansinių metų pabaigos. 8. Šio straipsnio 1 dalyje nurodytoje ataskaitoje draudimo ir perdraudimo įmonės, užuot atskleidusios atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą, turi atskleisti nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą, nustatomos netaikant pereinamojo laikotarpio priemonės ekstrapoliacijai, kaip nurodyta 77e straipsnio 1 dalies aa punkte, naudojimo, siekiant nustatyti 77 straipsnyje nurodytus techninius atidėjinius, poveikį. Tačiau, nukrypstant nuo pirmos pastraipos, atskleidimo reikalavimas netaikomas valiutai, kuri atitinka bet kurią iš šių sąlygų: a) būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 5 %; b) kiek tai susiję su būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais ta valiuta, būsimųjų pinigų srautų dalis, susijusi su terminais, kurių atveju atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą ekstrapoliuojama, palyginti su visais būsimaisiais pinigų srautais, susijusiais su draudimo ar perdraudimo įsipareigojimais, neviršija 10 %.“;		
26) įterpiamas šis straipsnis:	**DĮP**	**visiškas**

„**51a straipsnis** **Mokumo ir finansinės padėties ataskaita: audito reikalavimai** 1. Draudimo ir perdraudimo įmonių, išskyrus mažąsias ir nesudėtingas įmones ir priklausomas draudimo įmones bei priklausomas perdraudimo įmones, balansas, atskleidžiamas kaip mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalis pagal 51 straipsnio 1 dalį arba balansas, atskleidžiamas kaip vienos bendros mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalis pagal 256 straipsnio 2 dalies b punktą, yra audituojamas. 2. Nukrypstant nuo 29c straipsnio, valstybės narės šio straipsnio 1 dalyje nustatytą reikalavimą gali taikyti ir įmonėms, klasifikuojamoms kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, priklausomoms draudimo įmonėms bei priklausomoms perdraudimo įmonėms. 3. Valstybės narės gali išplėsti 1 dalyje nurodyto audito reikalavimo taikymo sritį įtraukdamos ir kitus mokumo ir finansinės padėties ataskaitos elementus. 4. Auditą atlieka teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius arba audito įmonė pagal audito standartus, taikomus pagal Direktyvos 2006/43/EB 26 straipsnį. Atlikdami šią užduotį teisės aktų nustatytą auditą atliekantys auditoriai ir audito įmonės vykdo šios direktyvos 72 straipsnyje nustatytas auditorių pareigas. 5. Valstybėse narėse, kuriose 2025 m. sausio 28 d. registruotiems aktuarams pagal nacionalinę teisę leidžiama atlikti techninių atidėjinių, perdraudimo susigrąžintinų sumų ir susijusių elementų auditą, tie registruoti aktuarai gali ir toliau atlikti tokius auditus su sąlyga, kad jie veikia pagal privalomus standartus, kuriais užtikrinamas aukštos kokybės auditas ir kurie apima bent audito praktikos, nepriklausomumo ir vidaus kokybės kontrolės sritis atliekant tokius auditus, ir laikosi 72 straipsnyje nurodytų pareigų.	**23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **(...)** **7. Draudimo ar perdraudimo įmonės, išskyrus mažas ir nesudėtingas įmones, priklausomas draudimo ar perdraudimo įmones, balansas, sudaromas kaip mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio įstatymo 54 straipsnio 1 dalį arba kaip vienos bendros mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio įstatymo 66 straipsnio 2 dalį, yra audituojamas.** *Pastaba. Direktyvos 51a straipsnio 2 ir 3 dalyse numatytomis pasirinkimo galimybėmis nesinaudojama, siekiant sumažinti nauju reguliavimu sukuriamą administracinę naštą.* **DĮP** **23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **(...)** **8. Šio straipsnio 7 dalyje nurodytam auditui *mutatis mutandis* taikomi šiame straipsnyje metinių finansinių ataskaitų rinkinio auditui ir auditoriui ar audito įmonei nustatyti reikalavimai.** *Pastaba. Direktyvos 51a straipsnio 5 dalis netaikoma.* *Pastaba. DĮ 53 straipsnio 8 dalyje nustatyta, kad laikomasi šiame straipsnyje nustatytų reikalavimų.* **DĮP** **23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas**	

6. Teisės aktų nustatytą auditą atliekančio auditoriaus ar audito įmonės parengtą atskirą ataskaitą, įskaitant audito pobūdžio ir rezultatų aprašymą, draudimo ir perdraudimo įmonės pateikia priežiūros institucijai kartu su mokumo ir finansinės padėties ataskaita.“;	**Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **(...)** **9. Draudimo ar perdraudimo įmonė auditoriaus ar audito įmonės, atlikusių šio straipsnio 7 dalyje nustatytų ataskaitų auditą, parengtą atskirą ataskaitą, įskaitant audito pobūdžio ir rezultatų aprašymą, pateikia priežiūros institucijai kartu su mokumo ir finansinės būklės ataskaita.“**	
27) **52 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis papildoma šiais punktais: „e) bendrą draudimo ir perdraudimo įmonių skaičių, suskirstytą pagal mažųjų ir nesudėtingų įmonių ir kitų įmonių, naudojančių supaprastinimus ar proporcingumo priemones, skaičių, ir specifines proporcingumo priemones naudojančių įmonių skaičių; f) grupių skaičių, suskirstytą pagal mažųjų ir nesudėtingų grupių ir kitų grupių, naudojančių supaprastinimus ar proporcingumo priemones, skaičių, ir specifines proporcingumo priemones naudojančių grupių skaičių.“; b) 2 dalis papildoma šiuo punktu: „f) kiekvienos valstybės narės draudimo ir perdraudimo įmonių skaičių ir grupių skaičių, suskirstytą atitinkamai pagal mažųjų ir nesudėtingų įmonių arba grupių ir kitų subjektų, naudojančių supaprastinimus ar proporcingumo priemones, skaičių, ir specifinius supaprastinimus ir kitas proporcingumo priemones naudojančių įmonių arba grupių skaičių.“; c) 3 dalis pakeičiama taip: „3. EDPPI teikia Europos Parlamentui, Tarybai ir Komisijai 2 dalyje nurodytą informaciją kartu su ataskaita, kurioje nurodomas priežiūros konvergencijos lygis skirtingų valstybių	**DĮP** **65 straipsnis. 214 straipsnio pakeitimas** **3. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 16 punktu:** **„16) kiekvienais metais apie bendrą mažoms ir nesudėtingoms įmonėms priskirtų draudimo ir perdraudimo įmonių skaičių, kitų supaprastinimus ar proporcingumo priemones naudojančių įmonių skaičių ir konkrečias proporcingumo priemones naudojančių įmonių skaičių;“.** **4. Papildyti 214 straipsnio 5 dalį 17 punktu:** **„17) kiekvienais metais apie mažoms ir nesudėtingoms grupėms priskirtų grupių skaičių, kitų supaprastinimus ar proporcingumo priemones naudojančių grupių skaičių ir konkrečias proporcingumo priemones naudojančių grupių skaičių.“** *Direktyvos 52 straipsnio 2, 3 ir 4 dalių perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes jos skirtos EDPPI.*	**visiškas**

narių priežiūros institucijoms nustatant papildomą kapitalą ir naudojant proporcingumo priemones. 4. EDPPI įvertina 29a straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų taikymo siekiant nustatyti mažąsias ir nesudėtingas įmones poveikį ir 213a straipsnio 1 dalyje nustatytų kriterijų taikymo siekiant nustatyti mažąsias ir nesudėtingas grupes poveikį, kiek tai susiję bent su draudėjų apsaugos, finansinio stabilumo ir vienodų sąlygų tikslais. EDPPI pateikia savo išvadų ataskaitą Komisijai ne vėliau kaip 2030 m. sausio 31 d. Kai tinkama, ataskaitoje apsvarstoma galimybė iš dalies pakeisti tuos kriterijus.“;		
28) **53 straipsnio** 4 dalis pakeičiama taip: „4. Šio straipsnio 1 ir 2 dalys netaikomos 51 straipsnio 1a dalies b punkte ir 51 straipsnio 1b dalies d ir e punktuose nurodytai informacijai.“;	**DĮ** **54 straipsnis. Informacijos atskleidimas visuomenei ir priežiūros institucijai** 1. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdydama informacijos atskleidimo visuomenei reikalavimus, parengia mokumo ir finansinės būklės ataskaitą ir ją paskelbia, atsižvelgdama į priežiūros institucijos teisės aktų reikalavimus. **DĮP** **24 straipsnis. 54 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 54 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Priežiūros institucija, vadovaudamasi šio įstatymo 196 ir 197 straipsniuose nustatytais priežiūros tikslais ir bendraisiais priežiūros principais, visų pirma proporcingumo principu, nustato reikalavimus dėl informacijos, kurią reikia pateikti priežiūros funkcijoms atlikti, pobūdžio, apimties, formos ir pateikimo laikotarpio.“**	**Dalinis** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą*
29) **56 straipsnis** papildomas šia dalimi:	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EDPPI.*	

„EDPPI parengia antroje pastraipoje nurodytų procedūrų, formatų ir šablonų, įskaitant instrukcijas, IT sprendimus.“;		
30) **58 straipsnio** 3 dalies a ir b punktai pakeičiami taip: „a) yra įsisteigęs arba jo veikla yra reglamentuojama ne Sąjungoje; arba b) yra fizinis arba juridinis asmuo, kuriam netaikoma priežiūra pagal šią direktyvą, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/65/EB (*), Direktyvą 2013/36/ES arba Direktyvą 2014/65/ES.	**DĮ** **23 straipsnis. Tiesiogiai ar netiesiogiai valdomų draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų įsigijimas ir perleidimas** 7. Priežiūros institucija turi teisę pratęsti šio straipsnio 6 dalyje nurodytą vertinimo laikotarpio trukmės skaičiavimo sustabdymą ne ilgiau kaip 30 darbo dienų, jei įsigyjantis asmuo yra: 1) įsisteigęs trečiojoje valstybėje arba jo veikla reglamentuojama trečiosios valstybės; 2) fizinis ar juridinis asmuo, kuriam netaikoma priežiūra pagal Lietuvos Respublikos ar kitų Europos ekonominės erdvės valstybių teisės aktus, reglamentuojančius kredito įstaigų, draudimo įmonių, perdraudimo įmonių, finansų maklerio įmonių ar suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdymo įmonių veiklą.	**visiškas**
31) **60 straipsnio** 1 dalies a punkte žodžiai „Direktyvos 85/611/EEB 1a straipsnio 2 punkte“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2009/65/EB 2 straipsnio 1 dalies b punkte“;	**DĮ** **23 straipsnis. Tiesiogiai ar netiesiogiai valdomų draudimo ar perdraudimo įmonės akcijų įsigijimas ir perleidimas** 14. Atlikdama vertinimą priežiūros institucija privalo atsižvelgti į kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos, prižiūrinčios atitinkamą finansų sektorių, nuomonę, kai įsigyjantis asmuo yra: 1) kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, kitos Europos ekonominės erdvės valstybės ar Lietuvos Respublikos kredito įstaiga, finansų maklerio įmonė ar suderintųjų kolektyvinio investavimo subjektų valdymo įmonė;	**visiškas**
32) **62 straipsnio** pirmos pastraipos pirmas sakinys pakeičiamas taip:	**DĮ**	**visiškas**

„Jeigu dėl 57 straipsnyje nurodytų asmenų įtakos gali nukentėti riziką ribojantis ir patikimas draudimo ar perdraudimo įmonės valdymas, valstybės narės reikalauja, kad įmonės, kurioje turimas kvalifikuotasis akcijų paketas, jį siekiama įsigyti ar padidinti, buveinės valstybės narės priežiūros institucija imtųsi tinkamų priemonių, kad tokia padėtis būtų ištaisyta.“;	**205 straipsnis. Poveikio priemonių taikymo pagrindai ir tvarka** 1. Poveikio priemonės taikomos, kai yra bent vienas iš šių pagrindų, išskyrus atvejus, kai šio įstatymo 204 straipsnyje nustatomi konkrečios poveikio priemonės taikymo pagrindai: 12) draudimo ar perdraudimo įmonės akcininkai ar šio įstatymo 23 straipsnyje nurodyti įsigyjantys asmenys daro ar ketina daryti neigiamą poveikį skaidriam, apdairiam, patikimam ir riziką ribojančiam draudimo ar perdraudimo įmonės valdymui;	
33) **63 straipsnio** antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvos 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2014/65/ES“;	***Draudimo priežiūros komisijos nutarimas [DPKN-83-2009]*** Papildyti Asmenų, tiesiogiai ar netiesiogiai valdančių draudimo įmonės ar perdraudimo įmonės akcijas, turimų balsų skaičiavimo tvarkos aprašą, patvirtintą Lietuvos Respublikos draudimo priežiūros komisijos 2008 m. sausio 29 d. nutarimu Nr. N-8 „Dėl Asmenų, tiesiogiai ar netiesiogiai valdančių draudimo įmonės ar perdraudimo įmonės akcijas, turimų balsų skaičiavimo tvarkos aprašo patvirtinimo“ (Žin., 2008, Nr. 15-546), 4^1 punktu: 4^1. Skaičiuojant asmens turimus balsus, neatsižvelgiama į balsavimo teises ar akcijas, kurias finansų maklerio įmonės ar kredito įstaigos gali turėti po teiktos finansinių priemonių pasirašymo ir (arba) platinimo įsipareigojant jas išplatinti paslaugos, jei šiomis teisėmis nesinaudojama ar jos kitaip nenaudojamos siekiant kištis į emitento valdymą ir jei jos perleidžiamos per vienus metus nuo įsigijimo.“	**visiškas**
34) **64 straipsnis** papildomas šia pastraipa: „Šio straipsnio pirma, antra ir trečia pastraipos netrukdo priežiūros institucijoms skelbti pagal šios direktyvos 34 straipsnio 4 dalį arba Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 32 straipsnį atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatų arba perduoti testavimo nepalankiausiomis	**LBĮP** **4 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 43 straipsnio 6 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„6. Lietuvos bankas turi teisę viešai paskelbti savo teisės aktų, 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama**	**visiškas**

sąlygomis rezultatų EDPPI, kad EDPPI paskelbtų Sąjungos mastu atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus.“;	**Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, su visais pakeitimais, 32 straipsnyje nustatyta tvarka arba 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, su visais pakeitimais 32 straipsnyje nustatyta tvarka atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus ir perduoti juos atitinkamai Europos bankininkystės institucijai arba Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai.“**	
35) **68 straipsnio** 1 dalyje po pirmos pastraipos įterpiama ši pastraipa: „64 straipsnio pirma pastraipa ir 67 straipsnis netrukdo tos pačios valstybės narės priežiūros institucijoms ir mokesčių administratoriams keistis informacija tiek, kiek toks keitimasis leidžiamas pagal nacionalinę teisę. Jei ta informacija gaunama iš kitos valstybės narės, ja keičiamasi tik gavus aiškų informaciją pateikusios institucijos sutikimą.“;	**LBĮ** **43 straipsnio 7 dalies 18 punktas ir 11 dalis** 18) kitoms valstybės institucijoms, jeigu ši informacija reikalinga jų funkcijoms atlikti ir jeigu tai būtina dėl finansų rinkos priežiūros, pažeidimų prevencijos arba prižiūrimų finansų rinkos dalyvių pertvarkymo; 11. Priežiūros tikslais iš užsienio valstybės, kuri yra Europos Sąjungos valstybė narė, finansinių paslaugų teikimo veiklos, draudimo veiklos ir finansų rinkų priežiūros institucijos gauta informacija arba informacija, gauta kitoje Europos Sąjungos valstybėje narėje atlikto patikrinimo metu, gali būti perduota pagal šio straipsnio 7 dalies 3, 5, 12, 13, 15, 16–21 punktus arba šio straipsnio 9 dalį, jeigu yra gautas informaciją pateikusios institucijos arba Europos Sąjungos valstybės narės, kurioje buvo atliktas patikrinimas, priežiūros institucijos sutikimas, ir tik tam tikslui, dėl kurio duotas sutikimas. *Straipsnio dalies pakeitimai:*	**visiškas**

	Nr. XIV-771, 2021-12-14, paskelbta TAR 2021-12-23, i. k. 2021-26900	
36) **70 straipsnio** 1 dalis iš dalies keičiama taip: a) a punkte žodžiai „Europos Centrinį Banką (ECB)“ pakeičiami žodžiu „ECB“; b) c punkte žodžiai „Europos sisteminės rizikos valdybai (ESRV), įsteigtai Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1092/2010 (1)“, pakeičiami žodžiu „ESRV“;	*Techniniai pakeitimai nereikalaujantys perkėlimo.* *Pastaba. Direktyvą perkeliančiuose įstatymuose sutrumpintų pavadinimų nevartojame.*	
37) **72 straipsnio** 1 dalies įžanginėje dalis pakeičiama taip: „1. Valstybės narės turi bent jau numatyti, kad asmenys, kuriems suteikti įgaliojimai, kaip tai suprantama Direktyvoje 2006/43/EB, ir kurie draudimo ar perdraudimo įmonėje atlieka įstatymais numatytą auditą, nurodytą Direktyvos 2013/34/ES 34 ar 35 straipsnyje arba Direktyvos 2009/65/EB 73 straipsnyje, arba bet kurią kitą įstatymais numatytą užduotį, turi nedelsdami priežiūros institucijoms pranešti apie bet kurį tos užduoties vykdymo metu sužinotą su ta įmone susijusį faktą ar sprendimą, kurio rezultatas gali būti:“;	**DĮP** **23 straipsnis. 53 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 53 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„53 straipsnis. Auditas** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonės metinių finansinių ataskaitų rinkinį turi audituoti auditorius arba audito įmonė, kaip jie apibrėžti Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatyme, kurie turi draudimo įmonių, perdraudimo įmonių arba finansų įstaigų audito patirties.** **(...)3. Auditoriaus ir audito įmonės pareigos atliekant draudimo ar perdraudimo įmonės finansinių ataskaitų rinkinio auditą:** **1) auditorius arba audito įmonė privalo nedelsdami raštu pranešti priežiūros institucijai apie reikšmingus šio įstatymo ir kitų draudimo ir perdraudimo įmonių finansinę veiklą reglamentuojančių teisės aktų pažeidimus, apie mokumo kapitalo ar minimalaus kapitalo reikalavimų nesilaikymą, taip pat apie aplinkybes, rodančias, kad draudimo ar perdraudimo įmonė nebeatitinka reikalavimų, pagal kuriuos išduodama veiklos licencija, taip pat apie aplinkybes, kurios kelia ar gali kelti grėsmę draudimo ar perdraudimo įmonės mokumui, finansiniam stabilumui ir veiklos tęstinumui arba draudėjų,**	**visiškas**

	apdraustųjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų interesams; **2) auditorius arba audito įmonė privalo nedelsdami raštu pranešti priežiūros institucijai apie bet kokias aplinkybes, dėl kurių atsisakoma pareikšti auditoriaus nuomonę auditoriaus išvadoje, pareiškiama neigiama ar sąlyginė nuomonė.**	
38) **77 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 5 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „Jeigu draudimo ir perdraudimo įmonės atskirai įvertina tiksliausią įvertį ir rizikos maržą, rizikos marža apskaičiuojama nustatant sąnaudas, susidarančias sukaupiant tinkamų nuosavų lėšų sumą, kuri atitinka pagal laiką pakoreguotą mokumo kapitalo reikalavimą, būtiną draudimo ir perdraudimo įsipareigojimams įvykdyti per visą jų trukmę. Mokumo kapitalo reikalavimo korekciją sudaro eksponentinis ir nuo laiko priklausantis elementas.“; b) papildoma šiomis dalimis: „6. 5 dalyje nurodyta kapitalo sąnaudų norma laikoma lygia 4,75 % nuo 2027 m. sausio 30 d. 5 dalies antroje pastraipoje nurodytą periodinę peržiūrą Komisija atlieka ne anksčiau kaip 2032 m. sausio 31 d. 7. Kai draudimo ir perdraudimo sutartys apima finansines pasirinkimo galimybės ir garantijas, metodai, naudojami tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, tinkamai atspindi tai, kad dėl tų sutarčių atsirandančių pinigų srautų dabartinė vertė gali priklausyti tiek nuo numatomo būsimų įvykių ir pokyčių rezultato, tiek nuo faktinio tam tikrų scenarijų rezultato galimų nuokrypių nuo numatomo rezultato. 8. Nepaisant 7 dalies, draudimo ir perdraudimo įmonės, klasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos įmonės, ir įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos patvirtinimą, gali naudoti prudencinį deterministinį gyvybės	**DĮ** **41 straipsnis. Draudimo ir (ar) perdraudimo techniniai atidėjiniai** 7. Draudimo ar perdraudimo įmonė mokumo nustatymo tikslais skaičiuoja techninius atidėjinius priežiūros institucijos nustatyta tvarka.	**Dalinis** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-61-2015 pakeitimą*

draudimo įsipareigojimų su pasirinkimo galimybėmis ir garantijomis, kurios nėra laikomos reikšmingomis, tiksliausio įverčio vertinimą.“;		
39) 77a straipsnis pakeičiamas taip: „**77a straipsnis** **Atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ekstrapoliacija** 1. Nustatant 77 straipsnio 2 dalyje nurodytą atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą naudojamasi ir vadovaujamasi informacija, gauta iš atitinkamų finansinių priemonių. Nustatant atsižvelgiama į atitinkamas tų terminų finansines priemones, kai tų finansinių priemonių rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios. Kalbant apie terminus, kurie viršija pirmąjį išlyginimo tašką, atitinkama nerizikingų palūkanų norma ekstrapoliuojama pagal trečią pastraipą. Valiutos pirmas išlyginimo taškas yra ilgiausias terminas, atitinkantis šias sąlygas: a) finansinių priemonių rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios; b) to ar ilgesnio termino neapmokėtų obligacijų procentinė dalis, palyginti su visomis ta valiuta išreikštomis neapmokėtomis obligacijomis, yra pakankamai didelė. Ekstrapoliuota atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą dalis grindžiama tolygiai konverguojančiomis išankstinių sandorių palūkanų normomis nuo pirmame išlyginimo taške taikomos išankstinių sandorių palūkanų normos link galutinės išankstinių sandorių palūkanų normos. Ekstrapoliuota išankstinių sandorių palūkanų norma turi būti lygi likvidžios išankstinių sandorių palūkanų normos ir galutinės išankstinių sandorių palūkanų normos svertiniam vidurkiui. Likvidi išankstinių sandorių palūkanų norma grindžiama viena ar keliomis išankstinių sandorių palūkanų	**DĮ** **41 straipsnis. Draudimo ir (ar) perdraudimo techniniai atidėjiniai** 7. Draudimo ar perdraudimo įmonė mokumo nustatymo tikslais skaičiuoja techninius atidėjinius priežiūros institucijos nustatyta tvarka.	**Dalinis** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-61-2015 pakeitimą*

normomis, susijusiomis su ilgiausiais terminais, kurių atžvilgiu atitinkama finansinė priemonė gali būti stebima gilioje, likvidžioje ir skaidrioje rinkoje. Terminų, kurių trukmė yra ne mažiau kaip 40 metų nuo pirmojo išlyginimo taško, galutinės išankstinių sandorių palūkanų normos koeficientas turi būti ne mažesnis kaip 77,5 %. Ekstrapoliuota atitinkamų nerizikingų palūkanų normų dalimi atsižvelgiama į informaciją, susijusią su finansinėmis priemonėmis, išskyrus obligacijas, kai tų finansinių priemonių rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios. 2. Draudimo ir perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos patvirtinimą, gali taikyti antroje pastraipoje nustatytą laipsniško įgyvendinimo mechanizmą. Pirmoje pastraipoje nurodytą laipsniško įgyvendinimo mechanizmą sudaro: a) 2027 m. sausio 30 d. parametrai, lemiantys išankstinių sandorių palūkanų normų konvergencijos link ekstrapoliacijos galutinės išankstinių sandorių palūkanų normos greitį, nustatomi tokie, kad nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą būtų pakankamai panaši į nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą tą dieną, nustatytą pagal ekstrapoliacijos taisykles, taikomas 2027 m. sausio 29 d.; b) parametrai, lemiantys išankstinių sandorių palūkanų normų konvergencijos link ekstrapoliacijos galutinės išankstinių sandorių palūkanų normos greitį, kiekvienų kalendorinių metų pradžioje linijiniu būdu mažinami taip, kad galutiniai ekstrapoliacijos parametrai būtų taikomi nuo 2032 m. sausio 1 d. Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytas laipsniško įgyvendinimo mechanizmas nedaro poveikio finansų rinkų gilumo, likvidumo bei skaidrumo ir 1 dalyje nurodyto pirmo išlyginimo taško nustatymui. Draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios šios dalies pirmą ir antrą pastraipas, savo mokumo ir finansinės padėties		

ataskaitos dalyje, kurią sudaro 51 straipsnio 1b dalyje nurodyta rinkos specialistams skirta informacija, viešai atskleidžia: a) tai, kad ekstrapoliacijai jos taiko laipsniško įgyvendinimo mechanizmą, ir b) laipsniško įgyvendinimo mechanizmo netaikymo poveikio jų finansinei būklei kiekybinį įvertinimą. 3. Nepaisant 1 dalies, 2025 m. sausio 28 d. euro pirmas išlyginimo taškas yra 20 metų terminas.“;		
40) **77b straipsnio** 1 dalis papildoma šia pastraipa: „Pirmos pastraipos i punkto tikslais grupinė gyvybės draudimo sutartis laikoma viena sutartimi.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-61-2015 pakeitimą*
41) **77d straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1–4 dalys pakeičiamos taip: „1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė galėtų, gavusi išankstinį priežiūros institucijų pritarimą, apskaičiuodama 77 straipsnio 2 dalyje nurodytą tiksliausią įvertį, atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą taikyti svyravimų korekciją, jei tenkinamos bent šios sąlygos: a) tam tikros valiutos svyravimų korekcija taikoma apskaičiuojant visų ta valiuta išreikštų įmonės draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiksliausią įvertį, kai atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą, naudojama tiksliausiam tų įsipareigojimų įverčiui apskaičiuoti, neapima suderinimo korekcijos, kaip nurodyta 77b straipsnyje; b) įmonė priežiūros institucijai priimtinu būdu įrodo, kad ji turi įdiegusi tinkamus procesus svyravimų korekcijai apskaičiuoti pagal šio straipsnio 3 ir 4 dalis. 1a. Nepaisant šio straipsnio 1 dalies, draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios anksčiau nei 2026 m. sausio 29 d. taikė atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekciją 77 straipsnio 2 dalyje nurodytam		**Neperkelta** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-61-2015 pakeitimą*

tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, gali be išankstinio priežiūros institucijos pritarimo ir toliau taikyti svyravimų korekciją, jeigu jos nuo 2027 m. sausio 30 d. laikosi pagal šio straipsnio 1 dalį nustatytų išankstinio pritarimo sąlygų. 1b. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų teisę reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė sustabdytų atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekcijos taikymą 77 straipsnio 2 dalyje nurodytam tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, jeigu įmonė nebetenkina pagal šio straipsnio 1 dalį nacionaline teise nustatytų išankstinio pritarimo sąlygų. Kai įmonė vėl ima laikytis tų sąlygų, ji gali prašyti priežiūros institucijų išankstinio pritarimo taikyti atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekciją tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti pagal šio straipsnio 1 dalį. 1c. Draudimo ir perdraudimo įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos pritarimą, gali taikyti konkrečiai įmonei pritaikytą korekciją 3 dalyje nurodyto pagal riziką pakoreguoto valiutai taikomo skirtumo atžvilgiu, jeigu: a) pagal riziką pakoreguotas skirtumas viršijo pagal riziką pakoreguotą skirtumą, apskaičiuotą remiantis įmonės investicijų į skolos priemones portfeliu per keturis ketvirčio ataskaitinius laikotarpius iki ataskaitinės datos, ir b) informacija, kuri yra būdinga atitinkamam įmonės turtui ir kurią įmonė pateikia pagal 35 straipsnio 1–4 dalis, yra pakankamos kokybės, kad būtų galima pagrįstai ir patikimai apskaičiuoti tą korekciją. Korekcija turi atitikti mažesnę iš šių verčių: 105 % ir pagal riziką pakoreguoto skirtumo, apskaičiuoto remiantis įmonės investicijų į skolos priemones portfeliu, ir pagal riziką pakoreguoto skirtumo, apskaičiuoto remiantis orientaciniu portfeliu atitinkamai valiutai, santykį. Įmonės investicijų į skolos priemones portfeliu grindžiamas pagal riziką pakoreguotas skirtumas apskaičiuojamas taip pat, kaip		

atitinkamos valiutos orientaciniu portfeliu grindžiamas pagal riziką pakoreguotas skirtumas, tačiau naudojant įmonei būdingus duomenis apie įmonės investicijų į skolos priemones portfelio atitinkamų poklasių koeficientus ir vidutinę trukmę atitinkamai valiutai. Kai taikoma korekcija, svyravimų korekcija nėra didinama taikant makrolygio svyravimų korekciją, nurodytą 4 dalyje. Draudimo ir perdraudimo įmonės nedelsdamos nustoja taikyti korekciją, kai dėl jos du iš eilės ketvirčio ataskaitinius laikotarpius padidėja 3 dalyje nurodytas pagal riziką pakoreguotas valiutai taikomas skirtumas. 2. Kiekvienai atitinkamai valiutai atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą svyravimų korekcija grindžiama skirtumu tarp palūkanų normos, kuri galėtų būti gauta iš investicijų į skolos priemones orientacinio portfelio ta valiuta, ir atitinkamos pagrindinės nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ta valiuta palūkanų normų. Investicijų į skolos priemones orientacinis portfelis konkrečia valiuta turi būti reprezentatyvus ta valiuta išreikšto turto, į kurį yra investavusios draudimo ir perdraudimo įmonės padengti ta valiuta išreikštų draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiksliausią įvertį, atžvilgiu. 3. Nerizikingų palūkanų normų svyravimų korekcijos suma tam tikrai valiutai apskaičiuojama taip: VAcu= 85 % · CSSRcu · RCScu kai: a) VAcu yra svyravimų korekcija valiutai cu; b) CSSRcu yra draudimo ar perdraudimo įmonės kredito skirtumo jautrumo koeficientas valiutai cu; c) RCScu yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas valiutai cu. VAcu taikoma atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą palūkanų normoms, kurios nėra nustatytos pagal 77a straipsnį naudojant ekstrapoliaciją. Kai ekstrapoliuota atitinkamų nerizikingų palūkanų normų dalimi		

atsižvelgiama į informaciją, susijusią su finansinėmis priemonėmis, išskyrus obligacijas, pagal 77a straipsnio 1 dalį, VAcu taip pat taikoma nerizikingų palūkanų normoms, gautoms iš tų finansinių priemonių. Atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą ekstrapoliacijai naudojamos šios koreguotos nerizikingų palūkanų normos. CSSRcu negali būti neigiamas ir negali būti didesnis už vienetą. Vertės yra mažesnės už vienetą, kai draudimo ar perdraudimo įmonės turto tam tikra valiuta jautrumas kredito skirtumo pokyčiams yra mažesnis nei tos įmonės techninių atidėjinių ta valiuta jautrumas palūkanų normų pokyčiams. RCScu apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp 2 dalyje nurodyto skirtumo ir to skirtumo dalies, kuri yra siejama su tikrovišku su turtu susijusių numatomų nuostolių ar nenumatytos kredito rizikos arba kitokios rizikos vertinimu. Skirtumo dalis, kuri yra siejama su tikrovišku numatomų nuostolių, nenumatytos kredito rizikos arba kitokios rizikos vertinimu, apskaičiuojama kaip skirtumų procentinė dalis. Ta procentinė dalis mažėja didėjant skirtumams ir ja diferencijuojama bent šiais trimis atvejais: a) kai skirtumai neviršija savo ilgalaikio vidurkio; b) kai skirtumai viršija savo ilgalaikį vidurkį, bet neviršija savo ilgalaikio vidurkio du kartus; c) kai skirtumai viršija savo ilgalaikį vidurkį du kartus. Rizikos korekcija niekada neturi viršyti atitinkamos ilgalaikių vidutinių skirtumų procentinės dalies. Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurių pagrindinė buveinė yra valstybėje narėje, kurios valiuta yra susieta su euru ir kuri atitinka išsamius su euru susietų valiutų koregavimo kriterijus, siekiant palengvinti valiutos rizikos submodulio apskaičiavimą, kaip nustatyta 111 straipsnio 1 dalies p punkte, apskaičiuojant nerizikingų palūkanų normų svyravimų korekciją tai susietajai valiutai ir nerizikingų palūkanų normų svyravimų korekciją eurui,		

leidžiama apskaičiuoti bendrą CSSRcu tiek jų vietos valiutai, tiek eurui, bendrai atsižvelgiant į eurais ir į jų vietos valiuta išreikštą turtą ir įsipareigojimus. 4. Nedarant poveikio 1c daliai, euro svyravimų korekcija padidinama taikant makrolygio svyravimų korekciją. Makrolygio svyravimų korekcija apskaičiuojama taip: VAEuro,macro= 85 %·CSSREuro·max(RCSco-1.3·RCSEuro;0)·ωco kai: a) VAEuro,macro yra makrolygio svyravimų korekcija šaliai co; b) CSSREuro yra draudimo ar perdraudimo įmonės kredito skirtumo jautrumo koeficientas eurui; c) RCSco yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas šaliai co; d) RCSEuro yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas eurui; e) ωco yra šalies koregavimo koeficientas šaliai co. CSSREuro apskaičiuojamas pagal 3 dalį kaip draudimo ar perdraudimo įmonės kredito skirtumo jautrumo koeficientas eurui. RCSco apskaičiuojamas tokiu pat būdu kaip pagal riziką pakoreguotas eurui taikomas skirtumas pagal 3 dalį, tačiau remiantis orientaciniu portfeliu, reprezentatyviu turto, į kurį investuoja draudimo ir perdraudimo įmonės siekdamos padengti tos valstybės draudimo rinkoje parduodamų ir eurais išreikštų draudimo ir perdraudimo produktų įsipareigojimų tiksliausią įvertį, atžvilgiu. RCSEuro apskaičiuojamas kaip pagal riziką pakoreguotas skirtumas eurui pagal 3 dalį. Pirmos pastraipos e punkte nurodytas šalies koregavimo koeficientas apskaičiuojamas taip: ωco= max(min f_0 (((RCSco*-0.6 %)/0.3 %);1);0) Kai RCSco* yra pagal riziką pakoreguotas skirtumas šaliai co, kaip nurodyta pirmos pastraipos c punkte, padaugintas iš investicijų į skolos priemones procentinės dalies, palyginti su		

visu draudimo ir perdraudimo įmonių, gavusių leidimą šalyje co, turtu. 4a. Siekiant apskaičiuoti skirtumą, kuriuo grindžiama svyravimų korekcija, kiekvienai valiutai ir kiekvienai šaliai, 2 ir 4 dalyse nurodytas skirtumas yra vyriausybės obligacijų vidutinio valiutai taikomo skirtumo ir obligacijų, kurios nėra vyriausybės obligacijos, paskolos ir pakeitimai vertybiniais popieriais, vidutinio valiutai taikomo skirtumo suma, pakoreguota pagal vertę. To skaičiavimo tikslais atitinkami koeficientai turi būti į tos valiutos ar šalies turto orientacinį portfelį įtrauktų vyriausybės obligacijų vertės ir viso į tą orientacinį portfelį įtraukto turto vertės santykis ir obligacijų, kurios nėra vyriausybės obligacijos, paskolos ir pakeitimai vertybiniais popieriais, įtrauktų į tos valiutos ar šalies turto orientacinį portfelį, vertės ir viso į tą orientacinį portfelį įtraukto turto vertės santykis.“;		
42) **77e straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis iš dalies keičiama taip: i) įterpiami šie punktai: „aa) informacijos atskleidimo pagal 51 straipsnio 8 dalį tikslais atitinkamą nerizikingų palūkanų normų struktūrą pagal terminą, netaikant jai suderinimo korekcijos ar svyravimų korekcijos, nustatytą netaikant laipsniško įgyvendinimo mechanizmo ekstrapoliacijai, kaip nustatyta 77a straipsnio 2 dalyje; ab) scenarijus, naudotinus atliekant prudencinį deterministinį gyvybės draudimo įsipareigojimų tiksliausio įverčio vertinimą pagal 77 straipsnio 8 dalį;“; ii) c punktas pakeičiamas taip: „c) kiekvienai atitinkamai valiutai ir nacionalinei draudimo rinkai – pagal riziką pakoreguotą skirtumą, nurodytą atitinkamai 77d straipsnio 3 ir 4 dalyse;“; iii) papildoma šiuo punktu:		**Neperkelta** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-62-2015 pakeitimą*

„d) kiekvienai atitinkamai valstybei narei – investicijų į skolos priemones procentinę dalį, palyginti su visu draudimo ir perdraudimo įmonių, gavusių leidimą šalyje, turimu turtu, kaip nurodyta 77d straipsnio 4 dalyje.“; b) įterpiama ši dalis: „1a. Kalbant apie kiekvieną atitinkamą valiutą ir kiekvieną terminą, kai to termino atitinkamų finansinių priemonių ar obligacijų rinkos yra gilios, likvidžios ir skaidrios, EDPPI bent kas metus nustato ir paskelbia to ar ilgesnio termino, palyginti su visomis ta valiuta išreikštomis obligacijomis, kaip nurodyta 77a straipsnio 1 dalyje, obligacijų procentinę dalį.“; c) 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „Siekdama užtikrinti vienodas techninių atidėjinių ir pagrindinių nuosavų lėšų apskaičiavimo sąlygas, Komisija gali priimti įgyvendinimo aktus, kuriais kiekvienai atitinkamai valiutai nustatoma šio straipsnio 1 dalyje nurodyta techninė informacija ir pirmas išlyginimo taškas pagal 77a straipsnio 1 dalį. Tuose įgyvendinimo aktuose gali būti naudojamasi informacija, kurią EDPPI skelbia pagal šio straipsnio 1 dalį.“; d) 3 dalies antra pastraipa pakeičiama taip: „Valiutoms, kurioms 1 dalies c punkte nurodytas pagal riziką pakoreguotas skirtumas 2 dalyje nurodytuose įgyvendinimo aktuose nenustatytas, atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą, naudojamai tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, svyravimų korekcija netaikoma. Valstybėms narėms, kurių valiuta yra euro ir kurioms 1 dalies c punkte nurodytas pagal riziką pakoreguotas skirtumas ir 1 dalies d punkte nurodyta procentinė dalis 2 dalyje nurodytuose įgyvendinimo aktuose nenustatyti, prie svyravimų korekcijos makrolygio svyravimų korekcija nepridedama.“; e) papildoma šia dalimi: „4. Šio straipsnio 2 dalies tikslais įgyvendinimo akte tam tikrai valiutai nustatytas pirmas išlyginimo taškas nekeičiamas, nebent obligacijų, kurių terminas yra ilgesnis, palyginti su		

nurodytu visų ta valiuta išreikštų obligacijų terminu, arba jam lygus, procentinės dalies vertinimas rodo kitokį pirmą išlyginimo tašką pagal 77a straipsnio 1 dalį ir procentinę dalį, nustatytą 86 straipsnio 1 dalies b punkto iii papunktyje nurodytuose deleguotuosiuose aktuose, bent dvejus metus iš eilės.“;		
43) **86 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis iš dalies keičiama taip: i) įterpiamas šis punktas: „aa) 77 straipsnio 8 dalyje nurodytas prudencinis deterministinis vertinimas, taip pat sąlygos, kuriomis tas vertinimas gali būti naudojamas techninių atidėjinių su pasirinkimo galimybėmis ir garantijomis tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti;“; ii) b punktas pakeičiamas taip: „b) metodikos, principai ir būdai, pagal kuriuos nustatoma atitinkama nerizikingų palūkanų normų struktūra pagal terminą, kurią reikia naudoti 77 straipsnio 2 dalyje nurodytam tiksliausiam įverčiui apskaičiuoti, visų pirma: i) 77a straipsnio 1 dalyje nurodytos ekstrapoliacijos formulė, įskaitant parametrus, pagal kuriuos nustatomas ekstrapoliacijos konvergencijos greitis; ii) 77a straipsnio 1 dalyje nurodytų finansinių priemonių rinkų gilumo, likvidumo ir skaidrumo nustatymo metodas; iii) su valiuta susijusios procentinės dalys, už kurias mažesnė obligacijų, kurių terminas yra ilgesnis, palyginti su nurodytu visų ta valiuta išreikštų obligacijų terminu, arba jam lygus, dalis 77a straipsnio 1 dalies tikslais yra laikomos mažomis; iv) 77a straipsnio 2 dalyje nurodytas laipsniško įgyvendinimo mechanizmas;“; iii) i papunktis pakeičiamas taip: „i) 77d straipsnyje nurodytos svyravimų korekcijos apskaičiavimo metodai ir prielaidos, įskaitant:	*Perkelti nereikia, nuostatos skirtos Komisijai ir EDPPI.*	

i) 77d straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodyto kredito skirtumo jautrumo koeficiento apskaičiavimo formulę; ii) kiekvienai atitinkamai turto klasei – skirtumo procentinę dalį, atitinkančią skirtumo dalį, kuri yra siejama su tikrovišku numatomų nuostolių, nenumatytos kredito rizikos arba bet kurios kitos rizikos vertinimu, kuri turi būti apskaičiuojama kaip nurodyta 77d straipsnio 3 dalyje; tokia procentinė dalis mažėja didėjant skirtumams, atsižvelgiant į bent šiuos tris atvejus: 1) kai skirtumai neviršija savo ilgalaikio vidurkio; 2) kai skirtumai viršija savo ilgalaikį vidurkį, bet neviršija savo ilgalaikio vidurkio du kartus; 3) kai skirtumai viršija savo ilgalaikį vidurkį du kartus. Rizikos korekcija niekada neturi viršyti atitinkamos ilgalaikių vidutinių skirtumų procentinės dalies.“; b) įterpiamos šios dalys: „1a. Komisija gali papildyti šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus pagal 301a straipsnį, kuriais nustatomi kriterijai, skirti nustatyti, ar turtas atitinka įtraukimo į 77b straipsnio 1 dalies a punkte nurodytą turto portfelį reikalavimus. 1b. Jei atlikus 77 straipsnio 5 dalyje nurodytą periodinę kapitalo sąnaudų normos peržiūrą padaroma išvada, kad numanoma vertė nebėra tinkama, Komisija gali priimti deleguotąjį aktą, kuriuo iš dalies keičiama 77 straipsnio 6 dalyje nustatyta numanoma kapitalo sąnaudų normos vertė. Komisija gali nustatyti tik tokią numanomą kapitalo sąnaudų normos vertę, kuri būtų ne mažesnė kaip 4 % ir ne didesnė kaip 5 %.“; c) įterpiama ši dalis: „2a. Siekiant užtikrinti vienodas 77 straipsnio 8 dalies taikymo sąlygas, EDPPI parengia techninių įgyvendinimo standartų, kuriuose nurodoma metodika, pagal kurią nustatomi scenarijai, naudotini atliekant prudencinį deterministinį toje dalyje		

nurodytų gyvybės draudimo įsipareigojimų tiksliausio įverčio vertinimą, projektus. EDPPI pateikia Komisijai tuos techninių įgyvendinimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 15 straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus.“;		
44) **92 straipsnio** 1a ir 2 dalys pakeičiamos taip: „1a. Komisija gali papildyti šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus pagal 301a straipsnį, kuriais nustatomas dalyvavimo, kaip tai suprantama 212 straipsnio 2 dalies trečioje pastraipoje, finansų ir kredito įstaigose vertinimas siekiant nustatyti nuosavas lėšas, įskaitant reikšmingų dalyvavimo kredito ir finansų įstaigose dalių atskaitymo iš draudimo ar perdraudimo įmonės pagrindinių nuosavų lėšų metodus.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai.*	
Nepaisant dalyvavimo dalių atskaitymo iš nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, kaip nurodyta deleguotajame akte, priimtame pagal šios dalies pirmą pastraipą, 88 straipsnyje nurodytų pagrindinių nuosavų lėšų nustatymo tikslu priežiūros institucijos gali leisti draudimo ar perdraudimo įmonei neatskaityti savo dalyvavimo kredito ar finansų įstaigoje vertės, jeigu įvykdomos visos šios sąlygos: a) draudimo ar perdraudimo įmonė yra vienoje iš šių aplinkybių: i) kredito ar finansų įstaiga ir draudimo ar perdraudimo įmonė priklauso tai pačiai grupei, kaip apibrėžta 212 straipsnyje, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, o susijusiai kredito ar finansų įstaigai netaikomas 228 straipsnio 5 dalyje nurodytas atskaitymas, arba ii) priežiūros institucijos reikalauja, kad draudimo ar perdraudimo įmonės taikytų techninius skaičiavimo metodus		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-63-2015 pakeitimą*

pagal Direktyvos 2002/87/EB I priedo II dalį, arba joms leidžia tokius metodus taikyti, o kredito ar finansų įstaigai taikoma ta pati papildoma priežiūra pagal tą direktyvą kaip ir draudimo ar perdraudimo įmonei; b) priežiūros institucijas tenkina įmonių, kurioms taikoma grupės priežiūra, nurodyta a punkto i papunktyje, arba papildoma priežiūra, nurodyta a punkto ii papunktyje, integruoto valdymo, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės lygis; c) dalyvavimas kredito ar finansų įstaigoje yra strateginio pobūdžio investicija į nuosavybės vertybinius popierius, kaip nurodyta pagal 111 straipsnio 1 dalies m punktą priimtame deleguotajame akte. 2. 1a dalyje nurodytas dalyvavimas finansų ir kredito įstaigose apima: a) draudimo ir perdraudimo įmonių dalyvavimą: i) kredito įstaigose ir finansų įstaigose, kaip tai suprantama atitinkamai Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 ir 26 punktuose; ii) investicinėse įmonėse, kaip tai suprantama Direktyvos 2014/65/ES 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte; b) papildomo 1 lygio kapitalo priemones, nurodytas Reglamento (ES) Nr. 575/2013 52 straipsnyje, ir 2 lygio kapitalo priemones, nurodytas to reglamento 63 straipsnyje, taip pat papildomo 1 lygio kapitalo priemones ir 2 lygio kapitalo priemones, kaip tai suprantama Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2019/2033 (*) 9 straipsnyje, kurias draudimo ir perdraudimo įmonės turi šios dalies a punkte nurodytų subjektų, kuriuose jos dalyvauja, atžvilgiu.		
45) **95 straipsnio** antra pastraipa pakeičiama taip: „Tuo tikslu draudimo ir perdraudimo įmonės, kai taikytina, remiasi 97 straipsnio 1 dalyje nurodytu nuosavų lėšų elementų sąrašu.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-63-2015 pakeitimą*

46) **96 straipsnio** pirma pastraipa pakeičiama taip: „Nedarant poveikio 95 straipsnio ir 97 straipsnio 1 dalies taikymui, šios direktyvos tikslais taikomas šis skirstymas: 1) perteklinės lėšos, kurioms taikoma 91 straipsnio 2 dalis, priskiriamos 1 pakopai; 2) akredityvai ir garantijos, kuriuos nepriklausomas patikėtinis valdo patikos pagrindu draudimo kreditorių naudai ir kuriuos teikia pagal Direktyvą 2013/36/ES veiklos leidimą gavusios kredito įstaigos, priskiriami 2 pakopai; 3) bet kokie būsimieji reikalavimai, kuriuos savidraudos ar savidraudos tipo laivų savininkų draugijos, kuriose mokami kintamieji įnašai, draudžiančios tik I priedo A dalies 6, 12 ir 17 grupėse išvardytų rūšių riziką, gali pateikti savo nariams ir pagal kuriuos per ateinančius 12 mėnesių reikia sumokėti papildomus įnašus, priskiriami 2 pakopai.“;	*Pastaba. 1) Direktyvos 2009/138/EB 91 straipsnio 2 dalyje nustatyta – „Kai tai leidžiama pagal nacionalinę teisę, perteklinės lėšos nelaikomos draudimo ir perdraudimo įsipareigojimais, jei jos atitinka 94 straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus.“ Nacionaliniai teisės aktai nenumato, kad pelnas, ketinamas skirti draudėjams, būtų priskiriamas nuosavam kapitalui.* *2) Netaikoma, pagal Lietuvos banko valdybos 2015 m. balandžio 23 d. nutarimo Nr. 03-63 „Dėl Draudimo ir perdraudimo įmonių nuosavų lėšų skaičiavimo nuostatų patvirtinimo“ pakeitimą. [Dalinis?]* *3) Lietuvoje leidžiamos draudimo įmonių teisinio statuso rūšys yra tik UAB, AB (žr. Direktyvos priedą Nr. III) ir SE, todėl nuostatos netaikomos.*	Netaikoma
47) **105 straipsnis** papildomas šia dalimi: „7. Komisijai pagal 301a straipsnį suteikiami įgaliojimai priimti deleguotuosius aktus, kad būtų atsižvelgta į kriptoturto keliamą riziką šio straipsnio 5 dalyje nurodytame rinkos rizikos modulyje ir šio straipsnio 6 dalyje nurodytame sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulyje.“;	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai.*	
48) įterpiamas šis straipsnis: „**105a straipsnis** **Ilgalaikės investicijos į nuosavybės vertybinius popierius** 1. Nukrypstant nuo 101 straipsnio 3 dalies, kaip 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos b punkte nurodyto nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulio dalį, valstybės narės leidžia draudimo ir perdraudimo įmonėms, atitinkančioms šios dalies antroje pastraipoje nustatytas sąlygas, konkrečiam turimų ilgalaikės perspektyvos investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupiui taikyti kapitalo reikalavimą pagal šio straipsnio 4 dalį.	**DĮP** **14 straipsnis. 38 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 38 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Standartinę mokumo kapitalo reikalavimo skaičiavimo formulę ir jos naudojimo tvarką, įskaitant reikalavimus, taikomus ilgalaikėms investicijoms į nuosavybės vertybinius popierius, nustato priežiūros institucija.“**	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-62-2015 pakeitimą*

Pirmos pastraipos tikslais investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupis gali būti vertinamas kaip ilgalaikės investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė priežiūros institucijai priimtinu būdu įrodo, kad įvykdytos visos šios sąlygos: a) investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupis yra aiškiai nustatytas ir valdomas atskirai nuo kitos įmonės veiklos; b) kiekvienam ilgalaikių nuosavybės vertybinių popierių portfeliui yra nustatyta ilgalaikių investicijų valdymo politika ir ji atspindi įmonės įsipareigojimą bendrą nuosavybės vertybinių popierių poziciją išlaikyti investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupyje laikotarpiu, kurio vidutinė trukmė viršija penkerius metus. Įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas aiškiai patvirtina investicijų valdymo politiką ir ta politika dažnai peržiūrima atsižvelgiant į faktinį portfelių valdymą ir informacija apie ją teikiama 45 straipsnyje nurodytame įmonės atliekamame savo rizikos ir mokumo vertinime; c) investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupį sudaro tik nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į prekybos sąrašus valstybėse, kurios yra EEE arba Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijos (toliau – EBPO) narės, arba bendrovių, kurių pagrindinės buveinės yra valstybėse, kurios yra EEE arba EBPO narės, nebiržiniai nuosavybės vertybiniai popieriai; d) draudimo ar perdraudimo įmonė nuolat ir nepalankiausiomis sąlygomis gali penkerių metų laikotarpiu išvengti priverstinio tame pogrupyje esančių investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pardavimo; e) draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos valdymo, turto ir įsipareigojimų valdymo bei investavimo politika atspindi įmonės ketinimą investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupį išlaikyti tokį laikotarpį, kuris atitinka b punkte		

nustatytą reikalavimą ir įmonės gebėjimą laikytis d punkte nustatyto reikalavimo; f) investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupis yra tinkamai diversifikuotas taip, kad būtų išvengta pernelyg didelės priklausomybės nuo bet kurio konkretaus emitento ar įmonių grupės ir pernelyg didelės rizikos koncentracijos visame ilgalaikių investicijų į nuosavybės vertybinius popierius portfelyje, kurio rizikos pobūdis yra toks pat; g) investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupis neapima dalyvavimo. 2. Kai nuosavybės vertybiniai popieriai laikomi Europos ilgalaikių investicijų fonduose arba tam tikrų rūšių kolektyvinio investavimo subjektuose, įskaitant alternatyvaus investavimo fondus, kurie pagal šią direktyvą priimtuose deleguotuosiuose aktuose nurodyti kaip turintys mažesnį rizikos pobūdį, 1 dalyje nustatytos sąlygos gali būti vertinamos fondų, o ne tuose fonduose laikomo pagrindinio turto, lygmeniu. 3. Draudimo ar perdraudimo įmonėms, investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupį pagal 1 dalį laikančioms ilgalaikėmis investicijomis į nuosavybės vertybinius popierius, draudžiama grįžti prie metodikos, neapimančios ilgalaikių investicijų į nuosavybės vertybinius popierius. Kai draudimo ar perdraudimo įmonė, investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupį laikanti ilgalaikėmis investicijomis į nuosavybės vertybinius popierius, nebesilaiko 1 dalyje nustatytų sąlygų, ji nedelsdama informuoja priežiūros instituciją ir imasi reikiamų priemonių, kad vėl laikytųsi tų sąlygų. Per vieną mėnesį nuo dienos, kurią pirmąkart pastebėta, kad nesilaikoma 1 dalyje nustatytų sąlygų, draudimo ar perdraudimo įmonė pateikia priežiūros institucijai būtiną informaciją ir nurodo veiksmus, kurių įmonė turi imtis, kad per		

šešis mėnesius nuo dienos, kurią pirmąkart pastebėta, kad nesilaikoma sąlygų, tų sąlygų vėl būtų laikomasi. Kai įmonė per šešis mėnesius nuo dienos, kurią pirmąkart pastebėta, kad nesilaikoma sąlygų, negali vėl laikytis sąlygų, ji dvejus su puse metų arba tol, kol vėl nebus laikomasi 1 dalyje nustatytų sąlygų, atsižvelgiant į tai, kuris laikotarpis yra ilgesnis, nustoja bet kokias investicijas į nuosavybės vertybinius popierius pagal šį straipsnį klasifikuoti kaip ilgalaikes investicijas į nuosavybės vertybinius popierius. 4. Ilgalaikių investicijų į nuosavybės vertybinius popierius kapitalo reikalavimas turi būti lygus pagrindinių nuosavų lėšų nuostoliui, kuris būtų patirtas dėl investicijų, laikomų ilgalaikiais nuosavybės vertybiniais popieriais, vertės momentinio sumažėjimo 22 %. 5. Komisija pagal 301a straipsnį priima deleguotuosius aktus, kuriais ši direktyva būtų papildyta išsamiai nurodant: a) šio straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nustatytas sąlygas; b) šio straipsnio 2 dalyje nurodytų kolektyvinio investavimo subjektų rūšis; c) informaciją, kuri turi būti įtraukta į mokumo ir finansinės padėties ataskaitą, nurodytą 51 straipsnio 1 dalyje, ir reguliariąją priežiūros ataskaitą, nurodytą 35 straipsnio 5a dalyje.“;		
49) **106 straipsnio** 3 dalis pakeičiama taip: „3. Atlikus simetrinį standartinio nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikio, tenkintino siekiant apsisaugoti nuo rizikos, atsirandančios dėl nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo, patikslinimą neturi būti nustatytas tenkintinas nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikis, kuris būtų daugiau nei 13 procentinių punktų mažesnis ar didesnis už standartinį nuosavybės vertybinių popierių kapitalo poreikį.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-62-2015 pakeitimą*
50) 109 straipsnis pakeičiamas taip:		**Neperkelta**

„**109 straipsnis** **Standartinės formulės supaprastinimai** 1. Draudimo ir perdraudimo įmonės gali taikyti supaprastintą skaičiavimą konkrečiam rizikos moduliui arba rizikos submoduliui, jei tenkinamos visos šios sąlygos: a) rizikos, su kuria jos susiduria, pobūdis, mastas ir sudėtingumas pateisina supaprastinto skaičiavimo taikymą; b) būtų neproporcinga reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė taikytų standartizuotą skaičiavimą; c) klaida, lyginant su standartizuotu skaičiavimu, nėra reikšmingas mokumo kapitalo reikalavimo iškraipymas, išskyrus atvejus, kai atlikus supaprastintą skaičiavimą mokumo kapitalo reikalavimas viršija mokumo kapitalo reikalavimą, gautą atlikus standartizuotą skaičiavimą. Nepaisant pirmos pastraipos, mažosios ir nesudėtingos įmonės gali taikyti supaprastintą skaičiavimą konkrečiam rizikos moduliui arba rizikos submoduliui, jei jos gali priežiūros institucijai priimtinu būdu ir ne rečiau kaip kas penkerius metus įrodyti, kad tenkinamos šios sąlygos: a) kiekvienas atskiras rizikos modulis arba rizikos submodulis, kuriam ketinama taikyti supaprastintą skaičiavimą, netaikant supaprastinimo, sudaro mažiau nei 2 % pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo; b) visų rizikos modulių arba rizikos submodulių, kuriems ketinama taikyti supaprastintą skaičiavimą, suma, netaikant supaprastinimo, sudaro mažiau nei 10 % pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo. Šios dalies tikslais supaprastinti skaičiavimai kalibruojami pagal 101 straipsnio 3 dalį. 2. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 dalies ir 102 straipsnio 1 dalies taikymui, kai draudimo ar perdraudimo įmonė apskaičiuoja mokumo kapitalo reikalavimą, o rizikos modulis ar rizikos submodulis nesudaro daugiau kaip 5 % pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo, nurodyto 103 straipsnio a		*Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-62-2015 pakeitimą*

punkte, dalies, įmonė gali taikyti supaprastintą to rizikos modulio arba rizikos submodulio skaičiavimą ne ilgiau kaip trejus metus nuo to mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo. 3. 2 dalies tikslais kiekvieno rizikos modulio ar rizikos submodulio, kuriam pagal tą dalį taikomi supaprastinti skaičiavimai, dalių suma, palyginti su pagrindiniu mokumo kapitalo reikalavimu, neviršija 10 %. Šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyto rizikos modulio ar rizikos submodulio dalis, palyginti su pagrindiniu mokumo kapitalo reikalavimu, yra ta dalis, kuri apskaičiuota paskutinį kartą, kai rizikos modulis ar rizikos submodulis buvo apskaičiuotas neatlikus supaprastinto skaičiavimo pagal 2 dalį.“;		
51) **111 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis iš dalies keičiama taip: i) l ir m punktai pakeičiami taip: „l) supaprastinti 109 straipsnio 1 dalyje nurodytų specifinių rizikos modulių ir rizikos submodulių ir 109 straipsnio 2 dalyje nurodytų nereikšmingos rizikos modulių ir rizikos submodulių skaičiavimai ir kriterijai, kuriuos turi atitikti draudimo ir perdraudimo įmonės, įskaitant priklausomas draudimo įmones ir priklausomas perdraudimo įmones, norėdamos gauti teisę taikyti supaprastinto skaičiavimo formules, kaip nustatyta 109 straipsnio 1 dalyje; m) metodas, kuriuo reikia vadovautis akcijų paketų, kaip tai suprantama 13 straipsnio 21 punkte, atveju apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą, visų pirma apskaičiuojant 105 straipsnio 5 dalyje nurodytą nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, atsižvelgiant į galimą šių akcijų paketų vertės svyravimo, atsirandančio dėl tų investicijų strateginio pobūdžio, ir poveikio, kurį daro draudimo ar perdraudimo	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos Komisijai ir EDPPI.*	

įmonė tiems subjektams, į kuriuos investuojama, sumažėjimą;“; ii) papildoma šiomis pastraipomis: „Šios dalies pirmos pastraipos c punkto tikslais, metodais, prielaidomis ir standartiniais parametrais, kurie taikomi palūkanų normos rizikos submoduliui, nurodytam 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos a punkte, turi būti atsižvelgiama į riziką, kad palūkanų normos gali toliau mažėti, net jei jos yra mažos arba neigiamos, o palūkanų normos rizikos submodulio apskaičiavimas turi atitikti palūkanų normų ekstrapoliaciją pagal 77a straipsnį. Nepaisant šios pastraipos pirmo sakinio, apskaičiuojant palūkanų normos rizikos submodulį nereikalaujama atsižvelgti į riziką, kad palūkanų normos gali nukristi žemiau neigiamos apatinės ribos, jei yra nustatyta tokia neigiama apatinė riba, kad tikimybė, jog palūkanų normos visomis atitinkamomis valiutomis ir visais terminais nukris žemiau neigiamos apatinės ribos, yra pakankamai maža. Šios dalies pirmos pastraipos h punkto tikslais metodai ir patikslinimai, kurie turi būti taikomi siekiant atspindėti sumažintą draudimo ir perdraudimo įmonių rizikos diversifikavimo mastą, susijusį su tiksliniais fondais, netaikomi turto portfeliams, kurie nėra tiksliniai fondai ir kurie yra skirti atitinkamam tiksliausiam draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų įverčiui padengti, kaip nurodyta 77b straipsnio 1 dalies a punkte.“; b) įterpiama ši dalis: „2a. Kai Komisija pagal šio straipsnio 1 dalies pirmos pastraipos c punktą priima deleguotuosius aktus, kuriais ši direktyva papildoma nustatant metodus, prielaidas ir standartinius parametrus, naudotinus 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos a punkte nurodytam palūkanų normos rizikos submoduliui apskaičiuoti, siekiant padidinti kapitalo reikalavimų jautrumą atsižvelgiant į palūkanų normų		

pokyčius, palūkanų normos rizikos submodulio pakeitimai gali būti laipsniškai įgyvendinti per ne ilgesnį kaip penkerių metų pereinamąjį laikotarpį. Toks laipsniškas įgyvendinimas yra privalomas ir taikomas visoms draudimo ar perdraudimo įmonėms.“; c) 3 dalis pakeičiama taip: „3. Ne vėliau kaip 2030 m. sausio 29 d. ir po to kas penkerius metus EDPPI atlieka metodų, prielaidų ir standartinių parametrų, naudojamų apskaičiuojant mokumo kapitalo reikalavimą remiantis standartine formule, tinkamumo vertinimą. Jame, visų pirma, atsižvelgiama į bet kokios klasės turto ir finansinių priemonių veiksmingumą, į tas turto klases ir tas finansines priemones investuojančių subjektų elgesį, taip pat į tarptautinių standartų nustatymo raidą finansinių paslaugų sektoriuje. Gali būti teikiama pirmenybė tam tikros rizikos ir tam tikrų klasių turto peržiūrai. Remdamasi EDPPI vertinimu, Komisija, kai tikslinga, pateikia pasiūlymų iš dalies keisti šią direktyvą ar pagal ją priimtus deleguotuosius arba įgyvendinimo aktus.		
Draudimo ir perdraudimo įmonės, taikančios šio straipsnio 2a dalyje nurodytą laipsnišką įgyvendinimą, savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro 51 straipsnio 1b dalyje nurodyta rinkos specialistams skirta informacija, viešai atskleidžia: i) tai, kad jos taiko šio straipsnio 2a dalyje nurodytą laipsnišką įgyvendinimą, ir ii) šio straipsnio 2a dalyje nurodyto kiekybinį laipsniško įgyvendinimo netaikymo poveikio jų finansinei būklei įvertinimą.“;	**DĮ** **54 straipsnis. Informacijos atskleidimas visuomenei ir priežiūros institucijai** 1. Draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdydama informacijos atskleidimo visuomenei reikalavimus, parengia mokumo ir finansinės būklės ataskaitą ir ją paskelbia, atsižvelgdama į priežiūros institucijos teisės aktų reikalavimus.	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą*
52) **112 straipsnio** 7 dalis pakeičiama taip:	**DĮP** **15 straipsnis. 39 straipsnio pakeitimas**	**visiškas**

„7. Gavusios priežiūros institucijų leidimą taikyti vidaus modelį, draudimo ir perdraudimo įmonės kas dvejus metus priežiūros institucijoms pateikia mokumo kapitalo reikalavimo įvertį, nustatytą pagal standartinę formulę, kaip nustatyta 2 poskirsnyje. Priežiūros institucijos, priimdamos sprendimą, kuriame nurodomos priežastys, gali reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė šią informaciją teiktų dažniau.“;	**Pakeisti 39 straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„5. Net ir tuo atveju, jei priežiūros institucija leido naudoti vidaus modelį, draudimo ar perdraudimo įmonė privalo pateikti mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimo duomenis pagal standartinę formulę kas 2 metus arba priežiūros institucijos motyvuotu reikalavimu dažniau.“**	
53) **122 straipsnis** papildomas šia dalimi: „5. Valstybės narės **gali leisti** draudimo ir perdraudimo įmonėms savo vidaus modelyje atsižvelgti į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai, apskaičiuotai pagal 77d straipsnį, tik jeigu: a) taikant metodą, pagal kurį atsižvelgiama į kredito skirtumo pokyčių poveikį tam tikros valiutos svyravimų korekcijai, neatsižvelgiama nei į 77d straipsnio 1c dalyje numatytą įmonei būdingą pagal riziką pakoreguoto skirtumo korekciją, nei, euro atveju, į galimą svyravimų korekcijos didinimą taikant makrolygio svyravimų korekciją pagal 77d straipsnio 4 dalį; b) mokumo kapitalo reikalavimas yra ne mažesnis už bet kurį iš šių reikalavimų: i) sąlyginį mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą kaip mokumo kapitalo reikalavimas, išskyrus tai, kad į kredito skirtumo pokyčių poveikį svyravimų korekcijai atsižvelgiama pagal EDPPI metodiką, naudojamą skelbiant techninę informaciją pagal 77e straipsnio 1 dalies c punktą; ii) sąlyginį mokumo kapitalo reikalavimą, apskaičiuotą pagal šio punkto i papunktį, išskyrus tai, kad 77d straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nurodytos valiutos tipinis portfelis nustatomas remiantis turtu, į kurį investuoja draudimo ar perdraudimo įmonė, o ne visų draudimo ar perdraudimo įmonių, turinčių draudimo ar perdraudimo įsipareigojimų ta valiuta, turtu.		**Neperkelta** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV03-65-2015 pakeitimą*

Pirmos pastraipos b punkto tikslais tipinis portfelis tam tikra valiuta nustatomas remiantis įmonės turtu, išreikštu ta valiuta ir naudojamu draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų tiksliausiam įverčiui ta valiuta padengti.“;		
54) **132 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 3 dalies antroje pastraipoje žodžiai „Direktyvoje 85/611/EEB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvoje 2009/65/EB“;   <

rizikos poveikį savo investicijoms ir galimą ilgalaikį savo investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams. 6. Priežiūros institucijos prašymu, draudimo ir perdraudimo įmonės, priimdamos sprendimus dėl savo investavimo strategijos, atsižvelgia į makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus ir įvertina, kokiu mastu jų investavimo strategija gali paveikti makroekonominius ir finansų rinkų pokyčius ir gali tapti sisteminės rizikos šaltiniais, ir tokius aspektus įtraukia į savo investavimo sprendimus. 7. Šio straipsnio 5 ir 6 dalių tikslais makroekonominiai ir finansų rinkų pokyčiai, taip pat makroprudenciniai susirūpinimą keliantys klausimai turi tą pačią reikšmę kaip 45 straipsnyje. 8. Spręsdama, ar draudimo ar perdraudimo įmonei, kuri yra patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, teikti šio straipsnio 6 dalyje nurodytą prašymą, priežiūros institucija apsvarsto, ar dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, grupės lygmeniu atlieka šio straipsnio 6 dalyje nurodytą vertinimą ir ar šis vertinimas apima tos patronuojamosios įmonės ypatumus.“;	**18 dalis, tvarumo rizikos poveikį savo investicijoms ir galimą ilgalaikį savo investavimo sprendimų poveikį tvarumo veiksniams.“** **3. Papildyti 42 straipsnį 11^2 dalimi:** **„11^2. Priežiūros institucijos prašymu draudimo ar perdraudimo įmonė, priimdama sprendimus dėl savo investavimo strategijos, atsižvelgia į makroprudencinius susirūpinimą keliančius klausimus, kaip tai suprantama pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 5 punktą, įvertina, kokiu mastu jos investavimo strategija gali paveikti makroekonominius ir finansų rinkų pokyčius ir tapti sisteminės rizikos šaltiniais, ir tokius aspektus įtraukia į savo investavimo sprendimus.“** **4. Papildyti 42 straipsnį 11^3 dalimi:** **„11^3. Priežiūros institucija, spręsdama, ar teikti draudimo ar perdraudimo įmonei, kuri yra patronuojamoji įmonė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 arba 2 punktą, šio straipsnio 11^2 dalyje nurodytą prašymą, atsižvelgia, ar dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra Europos ekonominės erdvės valstybėje, grupės lygiu atlieka šio straipsnio 11^2 dalyje nurodytą vertinimą ir ar šis vertinimas apima tos patronuojamosios įmonės ypatumus.“**	
55) **133 straipsnio** 3 dalyje žodžiai „Direktyvoje 85/611/EEB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvoje 2009/65/EB“;	**DĮ** **42 straipsnis. Draudimo ar perdraudimo įmonės investicijos** 11. Įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo sutartis, susijusias su investiciniais fondais, dengiantis turtas kaupiamas laikantis apdairumo principo ir taisyklių, nustatytų priežiūros institucijos teisės aktuose.	**visiškas**

	LBV03-180-2015 1. Investicinio gyvybės draudimo turto reikalavimai (toliau – Reikalavimai) taikomi Lietuvos Respublikoje įsteigtoms draudimo įmonėms, trečiųjų valstybių draudimo įmonių filialams, kitoms Europos Sąjungos valstybių narių draudimo įmonėms, įgyvendinančioms steigimosi teisę arba teisę teikti paslaugas neįsisteigus, vykdančioms gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, veiklą (toliau – draudimo įmonė). Reikalavimais privalo vadovautis draudimo įmonė, investuodama investicinio gyvybės draudimo turtą. 2. Šiame dokumente vartojamos sąvokos: 2.1. **investicinio gyvybės draudimo turtas** – įsipareigojimus pagal gyvybės draudimo, susijusio su investiciniais fondais, sutartis dengiantis turtas, kuris investuojamas į investicines priemones, numatytas investavimo krypties aprašyme; 7. Investicinio gyvybės draudimo turtas gali būti investuojamas tik į: 7.1. perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones, įtrauktas į rinkos, pagal Finansinių priemonių rinkų įstatymą laikomos reguliuojama ir veikiančia Lietuvos Respublikoje ar kitoje valstybėje narėje, prekybos sąrašą ir (arba); 7.2. perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones, įtrauktas į prekybą kitoje valstybėje narėje pagal nustatytas taisykles veikiančioje, pripažintoje, prižiūrimoje ir visuomenei prieinamoje rinkoje, ir (arba); 7.3. perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones, įtrauktas į prekybą kitoje valstybėje (išskyrus valstybes nares) pagal nustatytas taisykles veikiančioje, pripažintoje, prižiūrimoje ir visuomenei prieinamoje rinkoje, jeigu ši rinka yra nurodyta investavimo krypties aprašyme, ir (arba);	

	7.4. išleidžiamus naujus perleidžiamuosius vertybinius popierius, jeigu emisijos sąlygose numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į prekybą reguliuojamoje rinkoje ir jie bus įtraukti į prekybą ne vėliau kaip per vienus metus nuo jų išleidimo dienos (tokia rinka, esanti Reikalavimų 7.3 papunktyje įvardytoje valstybėje, turi būti nurodyta investavimo krypties aprašyme), ir (arba); 7.5. Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 75 straipsnio 2 dalyje nurodytas pinigų rinkos priemones, ir (arba); 7.6. kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ir akcijas (toliau – KIS vienetai), atitinkančius Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas, ir (arba); 7.7. ne ilgesnio kaip 12 mėnesių termino indėlius, kuriuos pareikalavus galima atsiimti kredito įstaigoje, kurios buveinė yra valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne mažiau griežta, negu nustatyta Europos Sąjungoje, ir (arba); 7.8. išvestines finansines priemones, atitinkančias Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 80 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas. Investicinio gyvybės draudimo turto investicijoms į išvestines finansines priemones *mutatis mutandis* taikomos ir Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 80 straipsnio 2 dalies 1, 2 punktų ir 4 dalies nuostatos ir (arba); 7.9. investicinių priemonių, numatytų 7.1–7.8 papunkčiuose, krepšelius, kurie nėra suderintieji kolektyvinio investavimo subjektai, kai šie investicinių priemonių krepšeliai yra sudaryti ir valdomi laikantis diversifikavimo reikalavimų, kurie atitinka suderintiesiems kolektyvinio investavimo subjektams taikytinus diversifikavimo reikalavimus. 8. Investicinio gyvybės draudimo turtas negali būti investuojamas į tauriuosius metalus arba į perleidžiamuosius vertybinius popierius, suteikiančius į juos teises.	

	9. Į Reikalavimų 7 punkte nenumatytus perleidžiamuosius vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones negali būti investuota daugiau kaip 10 procentų investicinio gyvybės draudimo turto. 10. Bendra investicijų į ne suderintuosius kolektyvinio investavimo subjektus, atitinkančius Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 79 straipsnio 1 dalyje nustatytas sąlygas, suma negali būti didesnė kaip 30 procentų. 11. Jei investuojama į kolektyvinio investavimo subjektus, kuriuos valdo su draudimo įmone glaudžiais ryšiais susijusi valdymo įmonė arba tokios valdymo įmonės, kurių daugiau negu pusė valdymo organų narių yra tie patys asmenys arba kurias kontroliuoja tas pats asmuo, arba kurių viena turi daugiau kaip 10 procentų balsų kitos valdymo įmonės visuotiniame akcininkų susirinkime, šių KIS vienetai gali būti įsigyjami tik už grynųjų aktyvų vertę.	
56) įterpiamas šis straipsnis: „**136a straipsnis** **Mokumo būklės pablogėjimas** 1. Gavusios pranešimą pagal 136 straipsnį arba nustačiusios blogėjančią finansinę padėtį pagal 36 straipsnio 3 dalį, tuo atveju, kai įmonės mokumo būklė pablogėja, priežiūros institucijos turi turėti įgaliojimus imtis būtinų priemonių tam pablogėjimui ištaisyti. 2. 1 dalyje nurodytos priemonės turi būti proporcingos rizikai ir atitikti blogėjančios padėties reikšmingumą. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų įgaliojimus imtis bent šių priemonių: a) reikalauti, kad įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas atnaujintų prevencinį gaivinimo planą, parengtą pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES)	**DĮP** **18 straipsnis. 43 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 43 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„43 straipsnis. Draudimo įmonės blogėjančios finansinės būklės nustatymas, ~~ir~~ pranešimas apie ją ir jos ištaisymo priemonės** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonė turi nustatyti tinkamas procedūras, kurios suteikia galimybę nustatyti blogėjančią finansinę būklę. Draudimo ar perdraudimo įmonė, nustačiusi, kad jos finansinė būklė blogėja, privalo nedelsdama apie tai pranešti priežiūros institucijai.** **2. Priežiūros institucija, gavusi pranešimą pagal šio straipsnio 1 dalį arba nustačiusi draudimo ar perdraudimo įmonės blogėjančią finansinę būklę pagal šio įstatymo 199**	**visiškas**

2025/1 (*) 5 straipsnį, jei aplinkybės skiriasi nuo tame plane išdėstytų prielaidų; b) reikalauti, kad įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas imtųsi priemonių, nustatytų prevenciniame gaivinimo plane, parengtame pagal Direktyvos (ES) 2025/1 5 straipsnį; jei planas atnaujinamas pagal šios dalies a punktą, į priemones, kurių imamasi, įtraukiamos visos atnaujintos priemonės; c) reikalauti, kad įmonės, neturinčios Direktyvos (ES) 2025/1 5 straipsnyje nurodyto prevencinio gaivinimo plano, administracinis, valdymo ar priežiūros organas nustatytų priežastis, dėl kurių nesilaikoma arba gali būti nesilaikoma reguliavimo reikalavimų, ir tinkamas tų reguliavimo reikalavimų įgyvendinimo priemones ir terminus; d) reikalauti, kad įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas sustabdytų arba apribotų kintamąjį atlygį ir premijas, išmokas už nuosavų lėšų priemones arba nuosavų lėšų elementų grąžinimą ar atpirkimą.	**straipsnio 3 dalį, imasi būtinų priemonių tam pablogėjimui ištaisyti.** **3. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytos priemonės turi būti proporcingos rizikai ir turi būti taikomos atsižvelgiant į blogėjančios padėties reikšmingumą. Priežiūros institucija turi teisę imtis bent šių priemonių:** **1) reikalauti, kad įmonės stebėtojų taryba ar valdyba atnaujintų prevencinio gaivinimo planą, parengtą pagal Lietuvos Respublikos draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą, (toliau – gaivinimo planas), jeigu aplinkybės skiriasi nuo tame plane išdėstytų prielaidų;** **2) reikalauti, kad įmonės stebėtojų taryba, valdyba ir (ar) vadovas imtųsi prevencinio gaivinimo plane nustatytų priemonių. Jeigu gaivinimo planas atnaujinamas pagal šios dalies 1 punktą, į priemones, kurių imamasi, įtraukiamos visos atnaujintos priemonės;** **3) reikalauti, kad įmonės, nerengiančios gaivinimo plano, stebėtojų taryba, valdyba ir (ar) vadovas nustatytų priežastis, dėl kurių nesilaikoma arba gali būti nesilaikoma teisės aktų reikalavimų, ir tinkamas tų teisės aktų reikalavimų įgyvendinimo priemones ir terminus;** **4) reikalauti, kad įmonės stebėtojų taryba, valdyba ar vadovas sustabdytų arba apribotų kintamojo atlygio ir premijų mokėjimą, išmokas už nuosavų lėšų priemones arba nuosavų lėšų elementų grąžinimą ar išpirkimą.“**	
57) **138 straipsnio** 4 dalis iš dalies keičiama taip: a) pirma pastraipa pakeičiama taip: „Išskirtinių neigiamų aplinkybių, turinčių įtakos draudimo ir perdraudimo įmonėms, užimančioms didelę rinkos dalį arba apimančioms didelę dalį paveiktų veiklos rūšių, atveju, kurį paskelbia EDPPI, priežiūros institucija, atsižvelgdama į visus svarbius veiksnius, įskaitant vidutinę techninių atidėjinių	**DĮP** **19 straipsnis. 45 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 45 straipsnio 4 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„4. Jeigu yra ypatingų neigiamų aplinkybių, apie kurias paskelbia Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, priežiūros institucija, atsižvelgusi į visus svarbius veiksnius, įskaitant vidutinę techninių atidėjinių**	**visiškas**

trukmę, gali paveiktoms įmonėms ne daugiau kaip septyneriems metams pratęsti 3 dalies antroje pastraipoje nustatytą laikotarpį.“; b) antros pastraipos pirmas sakinys pakeičiamas taip: „Nedarant poveikio EDPPI įgaliojimams pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 18 straipsnį, šios dalies tikslais EDPPI, atitinkamos priežiūros institucijos prašymu, ir, kai tikslinga, pasikonsultavusi su ESRV, paskelbia, kad yra išskirtinių neigiamų aplinkybių.“;	**trukmę, gali neigiamų aplinkybių paveiktai įmonei, kuri viena ar kartu su kitomis neigiamų aplinkybių paveiktomis įmonėmis užima didelę rinkos dalį, arba įmonei, kurios vienos ar kartu su kitomis įmonėmis paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, pratęsti šio straipsnio 3 dalyje nurodytą 3 mėnesių terminą ne ilgiau kaip 7 metams. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, kad ši prireikus pasikonsultavusi su Europos sisteminės rizikos valdyba paskelbtų apie ypatingas neigiamas aplinkybes, jeigu tikėtina, kad draudimo ar perdraudimo įmonė (įmonės), kuri (kurios) užima didelę rinkos dalį, arba draudimo ar perdraudimo įmonė (įmonės), kurios (kurių) paveikta didelė draudimo ar perdraudimo rūšių dalis, neįvykdys vieno iš reikalavimų, nustatytų šio straipsnio 3 dalyje. Ypatingos neigiamos aplinkybės egzistuoja, kai finansų rinkose yra nenumatytas, staigus ir didelis nuosmukis, palūkanų normos ilgą laiką išlieka žemos ar įvyksta didelio poveikio katastrofa, darantys didelį neigiamą poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės (įmonių) finansinei būklei. Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, bendradarbiaudama su priežiūros institucija, reguliariai vertina ir paskelbia, kada ypatingos neigiamos aplinkybės nustoja egzistuoti. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo priežiūros institucijai kas 3 mėnesius pateikti pažangos ataskaitą, kurioje nurodomos priemonės, kurių buvo imtasi, ir pažanga, padaryta siekiant padengti mokumo kapitalo reikalavimą tinkamomis nuosavomis lėšomis arba siekiant užtikrinti mokumo kapitalo reikalavimo vykdymą, sumažinti draudimo ar perdraudimo įmonės riziką.“**	
58) 139 straipsnis pakeičiamas taip: „**139 straipsnis**	**DĮP** **20 straipsnis. 46 straipsnio pakeitimas**	**visiškas**

Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas 1. Draudimo ir perdraudimo įmonės informuoja priežiūros instituciją nedelsdamos, kai tik pastebi, kad nebesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma per kitus tris mėnesius. Šios dalies pirmos pastraipos tikslais reikalavimas informuoti priežiūros instituciją taikomas neatsižvelgiant į tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonė pastebi, kad nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo arba kad esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma, apskaičiuodama minimalaus kapitalo reikalavimą pagal 129 straipsnio 4 dalį ar apskaičiuodama minimalaus kapitalo reikalavimą tarp dviejų datų, kai apie tokį skaičiavimą pranešama priežiūros institucijai pagal 129 straipsnio 4 dalį. 2. Per vieną mėnesį nuo to, kai pastebėjo, kad nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo, arba nuo to, kai pastebėjo, kad esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma, atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė pateikia priežiūros institucijai patvirtinti realistišką trumpalaikį finansinį planą, kuriuo siekiama per tris mėnesius nuo to pastebėjimo atkurti bent tokį tinkamų pagrindinių nuosavų lėšų lygį, kuris atitiktų minimalaus kapitalo reikalavimą, arba sumažinti įmonės rizikos pobūdį siekiant užtikrinti minimalaus kapitalo reikalavimo laikymąsi. 3. Jeigu per du mėnesius nuo 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo nepradedama likvidavimo procedūra, buveinės valstybės narės priežiūros institucija apsvarsto galimybę apriboti teisę ar uždrausti laisvai disponuoti draudimo ar perdraudimo įmonės turtu. Ji apie tai praneša priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijoms. Buveinės valstybės narės priežiūros institucijos prašymu tos institucijos imasi tokių pačių priemonių. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija nurodo, kokiam turtui turi būti taikomos tokios priemonės.	**Pakeisti 46 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„46 straipsnis. Minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymas** **1. Draudimo ar perdraudimo įmonė privalo informuoti priežiūros instituciją nedelsdama, kai tik pastebi, kad nevykdo minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai kyla rizika, kad toks reikalavimas bus nevykdomas per kitus 3 mėnesius, nelaukdama šio įstatymo 40 straipsnio 5 dalyje nustatytų informavimo terminų.** **2. Draudimo ar perdraudimo įmonė, pastebėjusi, kad nevykdo minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai kyla rizika, kad toks reikalavimas bus nevykdomas, privalo per vieną mėnesį pateikti priežiūros institucijos nustatytos formos ir pagal nustatytus reikalavimus parengtą pagrįstą trumpalaikį finansinės būklės atkūrimo planą, kad per 3 mėnesius nuo to laiko, kai buvo pastebėta, kad nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo, arba kai kyla rizika, kad toks reikalavimas bus nevykdomas, minimalaus kapitalo reikalavimas būtų padengtas tinkamomis draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavomis lėšomis arba, siekiant užtikrinti minimalaus kapitalo reikalavimo vykdymą, būtų sumažintas draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis. Trumpalaikis finansinės būklės atkūrimo planas turi būti suderintas su priežiūros institucija.** **3. Jeigu per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 1 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos nepradedama likvidavimo procedūra, priežiūros institucija apsvarsto galimybę areštuoti draudimo ar perdraudimo įmonės turtą. Priežiūros institucija, priėmusi sprendimą areštuoti draudimo ar perdraudimo įmonės turtą, nedelsdama apie šį sprendimą turi pranešti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje yra draudimo rizika, arba**	

4. EDPPI gali parengti gaires dėl veiksmų, kurių priežiūros institucijos turėtų imtis pastebėjusios, kad, kaip nurodyta 1 dalyje, nesilaikoma minimalaus kapitalo reikalavimo arba kad esama rizikos, kad to reikalavimo bus nesilaikoma.“;	**įsipareigojimo Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai. Priežiūros institucija turi teisę prašyti, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija nustatytų analogiškus apribojimus priežiūros institucijos nurodytam draudimo ar perdraudimo įmonės turtui.** **4. Šio straipsnio 3 dalyje nurodytos priežiūros institucijos teisės įgyvendinimas neatima priežiūros institucijos teisės taikyti kitas šiame įstatyme nustatytas poveikio priemones.“** *Direktyvos 139 straipsnio 4 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EDPPI.*	
59) 141 straipsnis pakeičiamas taip: „**141 straipsnis** **Priežiūros institucijų įgaliojimai blogėjant finansinei padėčiai** 1. Jeigu priežiūros institucijos mano, kad kuri nors iš 136a, 138 ir 139 straipsniuose nurodytų priemonių yra neveiksminga arba nepakankama įmonės mokumo būklės pablogėjimo problemai išspręsti, priežiūros institucijos turi turėti įgaliojimus imtis visų priemonių, reikalingų, draudimo sutarčių atveju, draudėjų interesams arba iš perdraudimo sutarčių kylantiems įsipareigojimams apsaugoti. 2. Tos priemonės turi būti proporcingos ir atitikti atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo būklės pablogėjimo lygį ir trukmę.“;	**DĮP** **61 straipsnis. 205 straipsnio pakeitimas** **2. Pakeisti 205 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Priežiūros institucija turi teisę imtis visų reikiamų priemonių, kad apsaugotų draudėjų interesus pagal draudimo ar perdraudimo sutartis, kai draudimo ar perdraudimo įmonės, Lietuvos Respublikoje įsteigto trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės filialo finansinė padėtis blogėja, jeigu šio įstatymo 43, 45 ir 46 straipsniuose nurodytos priemonės yra nepakankamos arba neveiksmingos. Taikomos priemonės turi būti proporcingos ir atitikti mokumo būklės pablogėjimo lygį ir trukmę.“**	**visiškas**
60) **144 straipsnis** papildomas šia dalimi: „4. Panaikinus leidimą, valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonėms ir toliau būtų taikomos I antraštinės dalies III skyriuje nustatytos draudimo priežiūros bendrosios taisyklės ir tikslai, bent kol bus pradėta likvidavimo procedūra.“;	**DĮP** **7 straipsnis. 20 straipsnio pakeitimas** **Papildyti 20 straipsnį 8 dalimi:** **„8. Panaikinus veiklos licencijos galiojimą, draudimo ir perdraudimo įmonėms ir toliau taikomos šio įstatymo 22 straipsnio 2 dalyje, 30, 48–50 straipsniuose, 51 straipsnio 4 dalyje, 54 straipsnio 2 dalyje, 196–199**	**visiškas**

	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 Respublikos Lietuvos banko įstatymo 42 straipsnio 4 dalies 2, 7 ir 8 punktuose ir 12 dalyje, 43^3 straipsnio 7 dalies 6 punkte nustatytos draudimo priežiūros bendrosios taisyklės ir tikslai iki likvidavimo procedūros pradžios. Panaikinus veiklos licencijos galiojimą, iki likvidavimo procedūros pradžios *mutatis mutandis* taip pat taikomos šio įstatymo V ir VII skyrių nuostatos.“	
61) I antraštinėje dalyje įterpiamas šis skyrius: „**VIIa SKYRIUS** **Makroprudencinės priemonės** **144a straipsnis** **Likvidumo rizikos valdymas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonių likvidumo rizikos valdymas, nurodytas 44 straipsnio 2 dalies antros pastraipos d punkte, užtikrintų pakankamą šių įmonių likvidumą, kad suėjus terminui jos galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus draudėjams ir kitoms sandorio šalims net ir nepalankiausiomis sąlygomis. 2. 1 dalies tikslais valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų ir nuolat atnaujintų likvidumo rizikos valdymo planą, apimantį likvidumo analizę trumpuoju laikotarpiu, kuriame būtų prognozuojami su jų turtu ir įsipareigojimais susiję gaunamų ir netenkamų pinigų srautai. Priežiūros institucijų prašymu, draudimo ir perdraudimo įmonės išplečia likvidumo rizikos valdymo planą, kad į jį taip pat būtų įtraukta likvidumo analizė vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės parengtų ir nuolat atnaujintų likvidumo		**Neperkelta** *Bus perkelta į 2014-05-29 LBV nutarimą Nr. 03-95*

rizikos rodiklių rinkinį galimoms likvidumo problemoms nustatyti, stebėti ir spręsti. 3. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės priežiūros institucijoms, kaip 35 straipsnio 1 dalyje nurodytos informacijos dalį, pateiktų likvidumo rizikos valdymo planą. 4. Valstybės narės užtikrina, kad mažosios ir nesudėtingos įmonės ir įmonės, gavusios išankstinį priežiūros institucijos pritarimą pagal 29d straipsnį, nebūtų įpareigotos rengti likvidumo rizikos valdymo plano, kaip nurodyta šio straipsnio 2 dalyje. 5. Valstybės narės užtikrina, kad jei draudimo ir perdraudimo įmonės taiko 77b straipsnyje nurodytą suderinimo korekciją arba 77d straipsnyje nurodytą svyravimų korekciją, jos gali derinti šio straipsnio 2 dalyje nurodytą likvidumo rizikos valdymo planą su planu, kurio reikalaujama pagal 44 straipsnio 2 dalies ketvirtą pastraipą.		
144b straipsnis **Priežiūros institucijų įgaliojimai išskirtinėmis aplinkybėmis pašalinti su likvidumu susijusį pažeidžiamumą** 1. Priežiūros institucijos, vykdydamos reguliarų peržiūros procesą, stebi draudimo ir perdraudimo įmonių likvidumo poziciją. Jeigu jos nustato reikšmingą likvidumo riziką, jos apie tai informuoja atitinkamą draudimo ar perdraudimo įmonę. Draudimo ar perdraudimo įmonė paaiškina, kaip ketina spręsti tą likvidumo rizikos problemą. 2. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus reikalauti, kad įmonės sustiprintų savo likvidumo poziciją, kai nustatoma reikšminga likvidumo rizika ar trūkumai. Tokie įgaliojimai taikomi, kai yra pakankamai įrodymų, kad esama reikšmingos likvidumo rizikos ir kad	**DĮP** **25 straipsnis. Įstatymo II skyriaus papildymas trečiuoju[1] skirsniu** **Papildyti Įstatymo II skyrių trečiuoju[1] skirsniu:** **„TREČIASIS[1] SKIRSNIS** **MAKROPRUDENCINĖS PRIEMONĖS** **54[1] straipsnis. Priežiūros institucijos įgaliojimai išskirtinėmis aplinkybėmis pašalinti su likvidumu susijusį pažeidžiamumą** **1. Priežiūros institucija, vykdydama priežiūros procesą, stebi draudimo ar perdraudimo įmonių likvidumo padėtį. Jeigu priežiūros institucija nustato reikšmingą likvidumo riziką, ji nedelsdama apie tai informuoja atitinkamą draudimo ar perdraudimo įmonę. Draudimo ar**	**visiškas**

draudimo ar perdraudimo įmonė nesiėmė veiksmingų taisomųjų priemonių. Priežiūros institucija bent kas šešis mėnesius peržiūri priemones, kurių ji ėmėsi pagal šią dalį, ir jas panaikina, kai įmonė imasi veiksmingų taisomųjų priemonių. Kai aktualu, priežiūros institucija su EDPPI dalijasi su likvidumo rizika susijusio pažeidžiamumo įrodymais. 3. Valstybės narės užtikrina, kad atskirų įmonių, kurioms kyla reikšminga likvidumo rizika, dėl kurios gali kilti neišvengiama grėsmė draudėjų apsaugai arba finansų sistemos stabilumui, atžvilgiu, priežiūros institucijos turėtų įgaliojimus laikinai: a) apriboti arba sustabdyti dividendų paskirstymą akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams; b) apriboti arba sustabdyti kitus mokėjimus akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams; c) apriboti arba sustabdyti akcijų atpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą; d) apriboti arba sustabdyti premijas ar kitą kintamąjį atlygį; e) sustabdyti draudėjų išpirkimo teises pagal gyvybės draudimo liudijimus (toliau – išpirkimo teisės). Įgaliojimais sustabdyti išpirkimo teises naudojamasi tik poveikį įmonei darančiomis išskirtinėmis aplinkybėmis, kaip kraštutine priemone ir kai tai atitinka kolektyvinį įmonės draudėjų ir naudos gavėjų interesą. Prieš naudodamasi tais įgaliojimais priežiūros institucija atsižvelgia į galimą nenumatytą poveikį finansų rinkoms, įmonės draudėjų ir naudos gavėjų teisėms, įskaitant tarpvalstybinius atvejus. Priežiūros institucijos viešai paskelbia tų įgaliojimų taikymo priežastis.	**perdraudimo įmonė priežiūros institucijos nustatytais terminais raštu turi paaiškinti, kaip ketina sumažinti likvidumo riziką.** **2. Priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad draudimo ar perdraudimo įmonė sustiprintų savo likvidumo padėtį, kai gali pagrįsti, kad esama reikšmingos likvidumo rizikos ar kitų trūkumų ir kad draudimo ar perdraudimo įmonė nesiėmė veiksmingų taisomųjų priemonių. Priežiūros institucija bent kas 6 mėnesius peržiūri šiuos reikalavimus ir juos panaikina, kai draudimo ar perdraudimo įmonė imasi veiksmingų taisomųjų priemonių. Kai aktualu, priežiūros institucija su likvidumo rizika susijusio pažeidžiamumo įrodymais dalijasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija.** **3. Priežiūros institucija draudimo ar perdraudimo įmonėms, kurioms kyla reikšminga likvidumo rizika, dėl kurios gali kilti neišvengiama grėsmė draudėjų apsaugai arba finansų sistemos stabilumui, turi teisę laikinai:** **1) apriboti arba sustabdyti dividendų paskirstymą akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams – kreditoriams, kurių reikalavimai tenkinami žemesne eile negu kitų kreditorių reikalavimai, (toliau – subordinuoti kreditoriai);** **2) apriboti arba sustabdyti kitus mokėjimus akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams;** **3) apriboti arba sustabdyti akcijų atpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą;** **4) apriboti arba sustabdyti premijų ar kito kintamojo atlygio mokėjimą;** **5) sustabdyti išperkamosios sumos mokėjimą.** **4. Priežiūros institucija teise sustabdyti išperkamųjų sumų mokėjimą naudojasi kaip kraštutine priemone tik išskirtinėmis aplinkybėmis ir kai tai atitinka**	

Bet kokia pirmoje pastraipoje nurodyta priemonė taikoma ne ilgiau kaip tris mėnesius. Valstybės narės užtikrina, kad priemonė galėtų būti atnaujinta, jei vis dar yra ją pateisinančių priežasčių, ir kad būtų nebetaikoma, kai tų priežasčių nebėra.	**kolektyvinį įmonės draudėjų ir naudos gavėjų interesą. Prieš naudodamasi šia teise priežiūros institucija atsižvelgia į galimą nenumatytą poveikį finansų rinkoms, įmonės draudėjų ir naudos gavėjų teisėms, įskaitant tarpvalstybinius atvejus. Priežiūros institucija, pasinaudojusi šia teise, savo interneto svetainėje paskelbia priežastis, dėl kurių ji pasinaudojo šia teise. Bet kuri šio straipsnio 3 dalyje nurodyta priemonė taikoma ne ilgiau kaip 3 mėnesius. Bet kuri šio straipsnio 3 dalyje nurodyta priemonė gali būti atnaujinta, jeigu vis dar yra ir kol yra jos taikymą pateisinančių priežasčių, ir nebegali būti taikoma, kai tų priežasčių nebėra.**	
Nedarant poveikio 144c straipsnio 6 daliai, valstybės narės užtikrina, kad, kol priežiūros institucijos nepanaikins išpirkimo teisių sustabdymo, atitinkamoms draudimo ir perdraudimo įmonėms būtų draudžiama: a) atlikti bet kokius paskirstymus ar kitus mokėjimus akcininkams ar kitiems subordinuotiems kreditoriams; b) pradėti akcijų atpirkimą arba grąžinti ar išpirkti bet kokius nuosavų lėšų elementus arba c) mokėti premijas ar kitą kintamąjį atlygį administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams, pagrindines funkcijas vykdantiems asmenims ar vyresniajai vadovybei.	**5. Nedarant poveikio šio įstatymo 54[2] straipsnio 7 daliai, kol priežiūros institucija nepanaikina išperkamųjų sumų mokėjimo sustabdymo, draudimo ir perdraudimo įmonėms draudžiama:** **1) atlikti bet kokius paskirstymus ar kitus mokėjimus akcininkams ar kitiems subordinuotiems kreditoriams;** **2) pradėti akcijų atpirkimą arba grąžinti ar išpirkti bet kokius nuosavų lėšų elementus;** **3) mokėti premijas ar kitą kintamąjį atlygį įmonės stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, vadovui, pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims ar vyresniajai vadovybei, kuriai priskiriami asmenys, faktiškai vadovaujantys įmonei ir atsakingi bei atskaitingi įmonės stebėtojų tarybai, valdybai ar vadovui už kasdienį draudimo ar perdraudimo įmonės valdymą, (toliau – vyresnioji vadovybė).**	
Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų reikiamus įgaliojimus užtikrinti ketvirtoje pastraipoje nurodytų reikalavimų vykdymą. Valstybės narės užtikrina, kad makroprudencinius įgaliojimus turinčios įstaigos ar institucijos, jei jos nėra priežiūros institucijos, būtų tinkamai laiku informuotos apie priežiūros	*Pastaba. Direktyvos nuostata įgyvendinama užtikrinant priežiūros institucijos įgaliojimus DĮP 54[1] straipsnio 5 dalimi.*	

institucijų ketinimą pasinaudoti šioje dalyje nurodytais įgaliojimais ir būtų įtrauktos į antroje pastraipoje nurodyto galimo nenumatyto poveikio vertinimą. Valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos informuotų EDPPI ir ESRV kiekvieną kartą, kai pasinaudojama šioje dalyje nurodytais įgaliojimais, kad būtų pašalinta finansų sistemos stabilumui kylanti rizika.	**6. Priežiūros institucija apie ketinimą pasinaudoti šio straipsnio 3 dalyje nustatytomis teisėmis iš anksto informuoja instituciją, kuriai pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, ir ją įtraukia į šio straipsnio 4 dalyje nurodyto nenumatyto poveikio vertinimą. Priežiūros institucija informuoja Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją ir Europos sisteminės rizikos valdybą kiekvieną kartą iš karto, kai pasinaudoja šio straipsnio 3 dalyje nurodytomis teisėmis, kad būtų pašalinta finansų sistemos stabilumui kylanti rizika.**	
4. Vykdydamos įgaliojimus, nurodytus šio straipsnio 3 dalyje, priežiūros institucijos tinkamai atsižvelgia į 29 straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo kriterijus. Jei EDPPI, pasikonsultavusi su ESRV, mano, kad kompetentinga institucija piktnaudžiauja 3 dalyje nurodytais įgaliojimais, ji atitinkamai priežiūros institucijai pateikia nuomonę, kad tos priežiūros institucijos sprendimas turėtų būti peržiūrėtas. Ta nuomonė viešai neskelbiama.	**7. Priežiūros institucija, naudodamasi šio straipsnio 3 dalyje nustatytomis teisėmis, atsižvelgia į šio įstatymo 197 straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo reikalavimus. Priežiūros institucija peržiūri savo sprendimą dėl šio straipsnio 3 dalyje nustatytų priemonių taikymo, jeigu Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija pateikia jai nuomonę dėl priemonės neproporcingumo.**	
5. Vykdydamos įgaliojimus, nurodytus šio straipsnio 3 dalyje, priežiūros institucijos atsižvelgia į priežiūros peržiūros procedūros metu gautus įrodymus ir į perspektyvinį atitinkamų įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą, atitinkantį 45 straipsnio 1 dalies antros pastraipos a ir b punktuose nurodytą vertinimą.	**8. Priežiūros institucija, naudodamasi šio straipsnio 3 dalyje nustatytomis teisėmis, atsižvelgia į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir perspektyvinį atitinkamų draudimo ar perdraudimo įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytus reikalavimus.**	
6. 3 dalyje nurodytais įgaliojimais gali būti naudojamasi atitinkamų toje valstybėje narėje veikiančių įmonių atžvilgiu, jei 3 dalyje nurodytos išimtinės aplinkybės turi įtakos visai draudimo rinkai arba didelei jos daliai. Valstybės narės paskiria instituciją, kuri naudojasi pirmoje pastraipoje nurodytais įgaliojimais. Jei paskirtoji institucija nėra priežiūros institucija, valstybė narė užtikrina tinkamą skirtingų institucijų veiklos koordinavimą ir keitimąsi informacija. Visų pirma	**9. Jeigu šio straipsnio 3 dalyje nurodytos išskirtinės aplinkybės turi įtakos visai draudimo rinkai arba didelei jos daliai, priežiūros institucija turi teisę toje dalyje nurodytas priemones taikyti visoms tų išskirtinių aplinkybių paveiktoms draudimo ar perdraudimo įmonėms.**	

reikalaujama, kad visos institucijos glaudžiai bendradarbiautų ir dalytųsi visa informacija, kurios gali prireikti, kad būtų tinkamai vykdomos paskirtajai institucijai šia dalimi pavestos pareigos. 7. Valstybės narės užtikrina, kad 6 dalies antroje pastraipoje nurodyta institucija laiku praneštų EDPPI ir, jei imamasi priemonių finansų sistemos stabilumui kylančiai rizikai šalinti, ESRV apie naudojimąsi 6 dalyje nurodytais įgaliojimais. Pranešime aprašoma taikyta priemonė, jos trukmė ir priežastys, dėl kurių buvo pasinaudota įgaliojimais, įskaitant priežastis, kodėl ta priemonė buvo laikoma veiksminga ir proporcinga atsižvelgiant į jų neigiamą poveikį draudėjams. 8. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EDPPI, pasikonsultavusi su ESRV, parengia gaires, kuriomis išsamiau nurodoma: a) priemonės, kuriomis būtų šalinami likvidumo rizikos valdymo trūkumai, ir įgaliojimų, kuriais priežiūros institucijos gali naudotis siekdamos sustiprinti įmonių likvidumo poziciją, forma, aktyvavimas ir kalibravimas, kai nustatoma likvidumo rizika ir tos įmonės tinkamai jos neištaiso; b) išimtinių aplinkybių, kuriomis pateisinamas laikinas išpirkimo teisių sustabdymas, buvimas; c) sąlygos, kuriomis užtikrinamas nuoseklus laikino išpirkimo teisių sustabdymo, kaip kraštutinės priemonės, visoje Sąjungoje taikymas, ir aspektai, į kuriuos reikia atsižvelgti siekiant vienodai ir tinkamai apsaugoti draudėjus visose buveinės ir priimančiosiose jurisdikcijose.	*Pastaba. DĮP 54[1] straipsnio 9 dalyje paskirta institucija yra priežiūros institucija.* **10. Priežiūros institucija iš karto, kai pasinaudoja šio straipsnio 9 dalyje nurodyta teise, apie tai praneša Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai, o jeigu imamasi priemonių finansų sistemos stabilumui kylančiai rizikai šalinti, – ir Europos sisteminės rizikos valdybai. Pranešime aprašoma pritaikyta priemonė, jos trukmė ir priežastys, dėl kurių buvo pasinaudota teise taikyti priemonę, įskaitant priežastis, kodėl ta priemonė laikoma veiksminga ir proporcinga atsižvelgiant į jos neigiamą poveikį draudėjams.** *Pastaba. Direktyvos 114b straipsnio 8 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EDPPI.*	
144c straipsnis	**DĮP** **54[2] straipsnis. Priežiūros priemonės, kuriomis siekiama išsaugoti įmonių finansinę**	**visiškas**

Priežiūros priemonės, kuriomis siekiama išsaugoti įmonių finansinę būklę esant išskirtiniams viso sektoriaus sukrėtimams	**būklę esant išskirtiniams viso draudimo sektoriaus sukrėtimams**	
1. Nedarant poveikio 141 straipsnio taikymui, valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos turėtų įgaliojimus imtis priemonių atskirų draudimo ar perdraudimo įmonių finansinei būklei išsaugoti išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų, kurie gali kelti grėsmę atitinkamos įmonės finansinei būklei arba finansų sistemos stabilumui, laikotarpiais.	**1. Nepažeisdama savo teisių taikyti priemones pagal šį įstatymą, kai draudimo ar perdraudimo įmonės finansinė būklė blogėja, priežiūros institucija turi teisę imtis šiame straipsnyje nustatytų priemonių draudimo ar perdraudimo įmonių finansinei būklei išsaugoti išskirtinių viso draudimo sektoriaus sukrėtimų, kurie gali kelti grėsmę atitinkamos įmonės finansinei būklei arba finansų sistemos stabilumui, laikotarpiais.**	
2. Išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų laikotarpiais priežiūros institucijos turi įgaliojimus reikalauti, kad ypač pažeidžiamo rizikos pobūdžio įmonės imtųsi bent šių priemonių: a) apribotų arba sustabdytų dividendų paskirstymą akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams; b) apribotų arba sustabdytų kitus mokėjimus akcininkams ir kitiems subordinuotiems kreditoriams; c) apribotų arba sustabdytų akcijų atpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą; d) apribotų arba sustabdytų premijas ar kitą kintamąjį atlygį.	**2. Išskirtinių viso draudimo sektoriaus sukrėtimų laikotarpiais priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad ypač pažeidžiamo rizikos pobūdžio draudimo ar perdraudimo įmonės imtųsi bent šių priemonių:** **1) apribotų arba sustabdytų dividendų paskirstymą akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams;** **2) apribotų arba sustabdytų kitus mokėjimus akcininkams ir subordinuotiems kreditoriams;** **3) apribotų arba sustabdytų akcijų išpirkimą ir nuosavų lėšų elementų grąžinimą arba išpirkimą;** **4) apribotų arba sustabdytų premijų ar kito kintamojo atlygio mokėjimą.**	
Valstybės narės užtikrina, kad atitinkamos nacionalinės įstaigos ir institucijos, turinčios makroprudencinius įgaliojimus, būtų tinkamai informuotos apie nacionalinės priežiūros institucijos ketinimą pasinaudoti šiame straipsnyje numatytais įgaliojimais ir būtų tinkamai įtrauktos į išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų vertinimą pagal šią dalį.	**3. Priežiūros institucija apie ketinimą pasinaudoti šiame straipsnyje nustatytomis teisėmis iš anksto informuoja instituciją, kuriai pavesta vykdyti makroprudencinę politiką, ir ją įtraukia į išskirtinių viso draudimo sektoriaus sukrėtimų vertinimą pagal šį straipsnį.**	
3. Naudodamosi šio straipsnio 2 dalyje nurodytais įgaliojimais, priežiūros institucijos tinkamai atsižvelgia į 29 straipsnio 3	**4. Naudodamasi šio straipsnio 2 dalyje nurodytomis teisėmis, priežiūros institucija atsižvelgia į šio įstatymo 197**	

dalyje nurodytus proporcingumo kriterijus ir į tai, ar esama įmonės patvirtintų priimtinos rizikos ribų ir jos rizikos valdymo sistemos ribų.	**straipsnio 3 dalyje nurodytus proporcingumo reikalavimus ir draudimo ar perdraudimo įmonės patvirtintas rizikos tolerancijos ribas bei rizikos valdymo sistemos nustatytas ribas.**	
4. Naudodamosi šio straipsnio 2 dalyje nurodytais įgaliojimais, priežiūros institucijos atsižvelgia į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir į perspektyvinį atitinkamų įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą, atsižvelgiant į 45 straipsnio 1 dalies antros pastraipos a ir b punktuose nurodytą vertinimą.	**5. Priežiūros institucija, naudodamasi šio straipsnio 2 dalyje nurodytomis teisėmis, atsižvelgia į priežiūros proceso metu gautus įrodymus ir perspektyvinį atitinkamų įmonių mokumo ir finansinės būklės vertinimą pagal šio įstatymo 26 straipsnio 16 dalies 1 ir 2 punktuose nustatytus reikalavimus.**	
5. 2 dalyje nurodytos priemonės taikomos tol, kol yra jas pateisinančių priežasčių. Tos priemonės peržiūrimos bent kas tris mėnesius ir panaikinamos iškart, kai nebėra jas pateisinančių priežasčių.	**6. Šio straipsnio 2 dalyje nurodytos priemonės taikomos tol, kol yra jas pateisinančių priežasčių. Šios priemonės peržiūrimos bent kas 3 mėnesius ir panaikinamos iškart, kai nebėra jas pateisinančių priežasčių.**	
6. Šio straipsnio tikslais, 245 straipsnio 2 dalyje nurodyti svarbūs grupės vidaus sandoriai, įskaitant dividendų paskirstymą grupės viduje, sustabdomi arba apribojami tik tuo atveju, jei jie kelia grėsmę grupės arba bent vienos iš grupei priklausančių įmonių mokumo ar likvidumo pozicijai. Prieš sustabdydamos arba apribodamos sandorius su likusia grupės dalimi, susijusių įmonių priežiūros institucijos konsultuojasi su grupės priežiūros institucija.	**7. Taikant šį straipsnį, šio įstatymo 61 straipsnio 2 dalyje nurodyti svarbūs grupės įmonių tarpusavio sandoriai, įskaitant dividendų paskirstymą grupės viduje, sustabdomi arba apribojami tik tuo atveju, kai jie kelia grėsmę grupės arba bent vienos iš grupei priklausančių įmonių mokumui ar likvidumui. Prieš sustabdydama arba apribodama sandorius su likusia grupės dalimi, priežiūros institucija konsultuojasi su grupės priežiūros institucija.“**	
7. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EDPPI, pasikonsultavusi su ESRV, parengia techninių reguliavimo standartų, pagal kuriuos nustatomi išskirtinių viso sektoriaus sukrėtimų identifikavimo kriterijai, projektus. EDPPI	*Pastaba. Direktyvos 144c straipsnio 7 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EDPPI.*	

Komisijai pateikia tų techninių reguliavimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.		
144d straipsnis **Papildomų makroprudencinių priemonių taikymas** 1. Siekdama užtikrinti nuoseklų 45 straipsnio 1 dalies e punkte, 132 straipsnio 6 dalyje ir 144a straipsnio 2 dalyje nurodytų makroprudencinių priemonių taikymą, EDPPI parengia techninių reguliavimo standartų projektus dėl kriterijų, į kuriuos turi atsižvelgti priežiūros institucijos, apibrėždamos draudimo ar perdraudimo įmones ir grupes, kurių turi būti prašoma: a) atlikti 45 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytą papildomą makroprudencinę analizę, atsižvelgiant į to straipsnio 9 dalyje nurodytas aplinkybes; b) įtraukti makroprudencinius aspektus taikant 132 straipsnio 6 dalyje nurodytą rizikos ribojimo principą, atsižvelgiant į to straipsnio 8 dalyje nurodytas aplinkybes; c) parengti ir tvarkyti likvidumo rizikos valdymo planą, apimantį likvidumo analizę vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu pagal 144a straipsnio 2 dalį. EDPPI pateikia Komisijai pirmoje pastraipoje nurodytų techninių reguliavimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus. 2. Siekdama užtikrinti nuoseklų 144a straipsnio 2 dalyje nurodytų makroprudencinių priemonių taikymą, EDPPI	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EDPPI.*	

parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustatomas likvidumo rizikos valdymo planų turinys ir atnaujinimo dažnumas, atsižvelgiant į galimą planų derinimą, kaip nurodyta to straipsnio 5 dalyje. EDPPI tuos techninių reguliavimo standartų projektus pateikia Komisijai ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius deleguojami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus. 3. 1 dalies a ir b punktų tikslais kriterijai, į kuriuos turi būti atsižvelgiama, turi būti proporcingi rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui, visų pirma tarpusavio sąsajų su finansų rinkomis lygiui, tarpvalstybiniam draudimo ir perdraudimo veiklos pobūdžiui ir draudimo bei perdraudimo įmonių investicijoms. 4. 1 dalies c punkto tikslais kriterijai, į kuriuos reikia atsižvelgti, turi būti proporcingi rizikos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui, visų pirma turto ir įsipareigojimų portfelių sudėčiai, draudimo ir perdraudimo įsipareigojimų pobūdžiui ir kintamumui bei numatomų turto pinigų srautų jautrumui rinkos svyravimams.“;		
62) **145 straipsnio** 2 dalis iš dalies keičiama taip: a) c punktas pakeičiamas taip: „c) vardą ir pavardę asmens, kuriam suteikti pakankami įgaliojimai, kad jis galėtų prisiimti įsipareigojimus trečiosioms šalims draudimo įmonės vardu;“; b) antra pastraipa išbraukiama;	**DĮ** **69 straipsnis. Draudimo įmonės filialo kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje steigimas** 1. Draudimo įmonė, ketinanti steigti filialą kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, privalo pateikti priežiūros institucijai šią informaciją ir dokumentus: (...) 4) dokumentus, kuriais įrodoma, kad draudimo įmonė yra paskyrusi nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuotą ir draudimo srityje patyrusį filialo vadovą, kuriam suteikti pakankami įgaliojimai, kad jis galėtų sukurti teises ir pareigas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje įsteigusiai filialą	**visiškas**

	draudimo įmonei trečiųjų asmenų atžvilgiu, atstovauti draudimo įmonei teisme ir kitose šios Europos ekonominės erdvės valstybės valdžios ir valdymo institucijose; **DĮP** **41 straipsnis. 74 straipsnio pakeitimas** Pripažinti netekusia galios 74 straipsnio 4 dalį.	
63) 149 straipsnis pakeičiamas taip: „**149 straipsnis** **Rizikos arba įsipareigojimų pobūdžio pokyčiai** 1. 147 ir 148 straipsniuose nustatyta tvarka taikoma bet kuriems 147 straipsnyje nurodytos informacijos pakeitimams, kuriuos ketina padaryti draudimo įmonė. 2. Jeigu draudimo įmonė, naudodamasi laisve teikti paslaugas, vykdo veiklą, kuri daro esminį poveikį jos rizikos pobūdžiui arba turi esminės įtakos draudimo veiklai vienoje ar daugiau priimančiųjų valstybių narių, draudimo įmonė nedelsdama apie tai praneša buveinės valstybės narės priežiūros institucijai. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija nedelsdama apie tai praneša atitinkamų priimančiųjų valstybių narių priežiūros institucijoms.“;	**DĮ** **68 straipsnis. Draudimo įmonių teisė teikti paslaugas kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje** 5. Draudimo įmonė privalo ne vėliau kaip prieš vieną mėnesį pranešti apie bet kokius planuojamus informacijos, pateiktos vadovaujantis šio straipsnio 1 dalies nuostatomis, pasikeitimus. Draudimo įmonės informacijos pateikimui, pateiktos informacijos išsiuntimui kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai ir atsisakymui išsiųsti informaciją taikomos šio straipsnio 1–4 dalių nuostatos. Priežiūros institucijos atsisakymas išsiųsti informaciją atima teisę draudimo įmonei atlikti planuojamus pakeitimus. **DĮP** **36 straipsnis. 68 straipsnio pakeitimas** **Papildyti 68 straipsnį 6 dalimi:** **„6. Jeigu draudimo įmonė, teikianti paslaugas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse, vykdo veiklą, kuri daro esminį poveikį jos rizikos pobūdžiui arba turi esminę įtaką draudimo veiklai vienoje ar daugiau Europos ekonominės erdvės valstybių, draudimo įmonė nedelsdama apie tai praneša priežiūros institucijai, o priežiūros institucija iš karto, kai gauna šią informaciją, apie tai praneša šių Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijoms.“**	**visiškas**

64) VIII skyriaus 2A skirsnio **antraštė** pakeičiama taip: „Pranešimas, reikšminga tarpvalstybinė veikla ir bendradarbiavimo platformos“ ;	*Perkelti nereikia.*	
65) **152a straipsnio** 2 dalis pakeičiama taip: „2. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija praneša EDPPI ir atitinkamos priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai, jeigu nustato, kad blogėja finansinė padėtis arba atsiranda kita rizika, įskaitant tą, kuri susijusi su vartotojų apsauga, kuri kyla dėl draudimo ar perdraudimo įmonės vykdomos veiklos, grindžiamos laisve teikti paslaugas arba įsisteigimo teise ir galinčios turėti poveikio tarpvalstybiniu mastu. Priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija taip pat gali pranešti EDPPI ir atitinkamos buveinės valstybės narės priežiūros institucijai, jeigu jai kyla didelis ir pagrįstas susirūpinimas dėl vartotojų apsaugos. Priežiūros institucijos gali perduoti klausimą svarstyti EDPPI ir prašyti jos pagalbos, jei dvišaliu pagrindu susitarti nepavyksta.“;	**DĮP** **37 straipsnis. 71[1] straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 71[1] straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Priežiūros institucija privalo pranešti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir atitinkamos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, kai nustato, kad blogėja draudimo ar perdraudimo įmonės finansinė būklė arba kyla kita rizika, įskaitant su vartotojų teisių ar teisėtų interesų pažeidimais susijusią riziką, dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas ir galinčios turėti poveikį tarpvalstybiniu mastu.“** **DĮ** **71[1] straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimo platformos** 2. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos, jeigu nepavyksta susitarti su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, vykdomos naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas. **DĮP** **42 straipsnis. 74[1] straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 74[1] straipsnį ir jį išdėstyti taip:**	**visiškas**

	„74[1] straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą **1. Priežiūros institucija gali pranešti Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir buveinės valstybės priežiūros institucijai, kai yra pagrindas manyti, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veikla Lietuvos Respublikoje, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas, gali pažeisti vartotojų interesus.** **2. Priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos, jeigu nepavyksta susitarti su buveinės valstybės priežiūros institucija dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos Lietuvos Respublikoje, vykdomos naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas.**	
66) įterpiami šie straipsniai: „**152aa straipsnis** **Reikšminga tarpvalstybinė veikla** 1. Šiame skirsnyje reikšminga tarpvalstybinė veikla – draudimo ir perdraudimo veikla, kurią tam tikroje priimančiojoje valstybėje narėje, naudodamasi įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, vykdo draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri neklasifikuojama kaip mažoji ir nesudėtinga įmonė ir kuri atitinka bet kurį iš šių reikalavimų: a) visos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos gautos metinės pajamos, atitinkančios įmonės veiklą, vykdomą toje priimančiojoje valstybėje narėje naudojantis įsisteigimo teise ir laisve teikti paslaugas, viršija 15 000 000 EUR; b) veiklą, vykdomą naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, priimančiosios valstybės narės priežiūros	**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;**	**visiškas**

institucija laiko svarbia priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu. 2. Šio straipsnio 1 dalies b punkto tikslais EDPPI parengia techninių reguliavimo standartų, kuriuose išsamiau nurodomos sąlygos ir kriterijai, kurie turi būti taikomi nustatant, kurios draudimo ar perdraudimo įmonės yra svarbios priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu, projektus. EDPPI pateikia Komisijai tuos techninių reguliavimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus. 3. 1 dalies b punkto tikslais, jei priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija mano, kad veikla, vykdoma naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, yra svarbi priimančiosios valstybės narės rinkos atžvilgiu, ji apie tai praneša buveinės valstybės narės priežiūros institucijai, nurodydama priežastis. 4. Jei buveinės valstybės narės priežiūros institucija nesutinka dėl veiklos, vykdomos naudojantis įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, svarbos, ji per vieną mėnesį apie tai praneša priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai, nurodydama priežastis. Jei nesutariama dėl veiklos, vykdomos pagal įsisteigimo teisę arba laisvę teikti paslaugas, svarbos, priežiūros institucijos gali šį klausimą perduoti EDPPI ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tokiu atveju EDPPI gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu suteiktus įgaliojimus.	**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.“** **42 straipsnis. 74[1] straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 74[1] straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„74[1] straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą** **4. Jeigu priežiūros institucija mano, kad kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veikla, vykdoma Lietuvos Respublikoje naudojantis įsisteigimo teise arba teise teikti paslaugas, yra svarbi Lietuvos draudimo rinkoje, ji iš karto, kai nustato šias aplinkybes, apie tai praneša kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai, nurodydama priežastis.**	

	5. Jeigu priežiūros institucija nesutinka su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos vertinimu dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos Lietuvos Respublikoje 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. *Pastaba. Direktyvos 152aa straipsnio 2 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EDPPI ir Komisijai.*	
152ab straipsnis **Glaudesnis buveinės ir priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijų bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla** 1. Tuo atveju, kai vykdoma reikšminga tarpvalstybinė veikla, buveinės valstybės narės priežiūros institucija ir priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija bendradarbiauja tarpusavyje, kad būtų galima įvertinti, ar įmonė aiškiai supranta ir patikimai valdo priimančiojoje valstybėje narėje jai kylančią ar galinčią kilti riziką.	**DĮP** **39 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^3 straipsniu** **Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^3 straipsniu:** **„71^3 straipsnis. Glaudesnis bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla** **1. Kai vykdoma reikšminga tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucija bendradarbiauja su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad galėtų įvertinti, ar draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje, aiškiai supranta ir patikimai valdo valstybėje, kurioje ji vykdo veiklą, jai kylančią ar galinčią kilti riziką.** **42 straipsnis. 74^1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 74^1 straipsnį ir jį išdėstyti taip:**	**visiškas**

Bendradarbiavimas turi būti proporcingas rizikai, susijusiai su reikšminga tarpvalstybine veikla, ir apimti bent šiuos aspektus: a) valdymo sistemą, įskaitant administracinio, valdymo ar priežiūros organo gebėjimą suprasti tarpvalstybinės rinkos specifiką, įdiegtas rizikos valdymo priemones, vidaus kontrolės priemones ir reikalavimų laikymosi procedūras, skirtas tarpvalstybiniam verslui; b) užsakomųjų paslaugų ir platinimo partnerystes; c) verslo strategiją ir reikalavimų nagrinėjimą; d) vartotojų apsaugą. 2. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija laiku informuoja priimančiosios valstybės narės priežiūros instituciją apie savo priežiūros proceso rezultatus, susijusius su reikšminga tarpvalstybine veikla, kai buvo nustatyta galimų priimančiojoje arba buveinės valstybėje narėje taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatų laikymosi problemų arba esminių problemų, susijusių su 1 dalies antroje pastraipoje nurodytais aspektais, ir tokios problemos daro arba gali daryti poveikį veiklos vykdymui priimančiojoje valstybėje narėje. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija priimančiosios valstybės narės, kurioje įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijai bent kartą per metus arba dažniau, jei atitinkamos priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija to prašo, pateikia šią informaciją: a) mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą, apie kurį praneša draudimo ar perdraudimo įmonę; b) nuosavų lėšų, tinkamų atitinkamai mokumo kapitalo reikalavimui ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti, sumas, apie kurias pranešė draudimo ar perdraudimo įmonę; c) informaciją apie galimus buveinės valstybės narės priežiūros institucijai susirūpinimą keliančius klausimus,	**„74[1] straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą** **6. Kai vykdoma reikšminga tarpvalstybinė veikla, priežiūros institucija bendradarbiauja su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija, kad galėtų įvertinti, ar draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, aiškiai supranta ir patikimai valdo jai kylančią ar galinčią kilti riziką.** **39 straipsnis. Įstatymo papildymas 71[3] straipsniu** **Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71[3] straipsniu:** **„71[3] straipsnis. Glaudesnis bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla** **(...)** **2. Institucijų bendradarbiavimas pagal šio straipsnio 1 dalį turi būti proporcingas rizikai, susijusiai su reikšminga tarpvalstybine veikla, ir apimti bent šiuos aspektus:** **1) valdymo sistemą, įskaitant įmonės stebėtojų tarybos, valdybos ir vadovo gebėjimą suprasti tarpvalstybinės rinkos specifiką, įdiegtas rizikos valdymo priemones, vidaus kontrolės priemones ir reikalavimų laikymosi procedūras, skirtas tarpvalstybiniam verslui;** **2) užsakomųjų paslaugų ir platinimo partnerystes;** **3) verslo strategiją ir reikalavimų nagrinėjimą;** **4) vartotojų apsaugą.** **3. Priežiūros institucija kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją informuoja apie savo priežiūros proceso rezultatus, susijusius su draudimo ar perdraudimo įmonės reikšminga tarpvalstybine veikla**	

susijusius su draudimo ar perdraudimo įmonės atliekamu techninių atidėjinių apskaičiavimu, taip pat su a ir b punktuose nurodytais elementais. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija nedelsdama informuoja priimančiosios valstybės narės, kurioje įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros instituciją, jeigu nustato, kad finansinė padėtis blogėja arba atsiranda rizika, kad per ateinančius tris mėnesius gali būti nesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo arba minimalaus kapitalo reikalavimo. Priimančiosios valstybės narės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija gali pateikti tinkamai pagrįstą prašymą tos įmonės buveinės valstybės narės priežiūros institucijai gauti kitą informaciją, nei nurodyta pirmoje, antroje ir trečioje pastraipose, su sąlyga, kad ji yra susijusi su tos įmonės mokumu, valdymo sistema ar verslo modeliu. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija tokią informaciją pateikia laiku. 3. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija laiku nepateikia šio straipsnio 2 dalyje nurodytos informacijos, atitinkamos priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija gali perduoti klausimą EDPPI ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. 4. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė, atliekanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo ar minimalaus kapitalo reikalavimo arba tikėtina, kad jo	**toje valstybėje, iš karto, kai nustato galimų atitikties toje valstybėje ar Lietuvos Respublikoje taikomų įstatymų ir kitų teisės aktų nuostatoms trūkumų arba reikšmingų trūkumų, susijusių su šio straipsnio 2 dalyje nurodytais aspektais, ir jeigu šie trūkumai daro arba gali daryti poveikį draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos vykdymui kitoje Europos ekonominės erdvės valstybėje.** **4. Priežiūros institucija kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucijai kartą per metus arba tos valstybės priežiūros institucijos prašymu dažniau pateikia šią informaciją apie:** **1) mokumo kapitalo reikalavimą ir minimalaus kapitalo reikalavimą, apie kurį praneša draudimo ar perdraudimo įmonė;** **2) nuosavų lėšų, tinkamų atitinkamai mokumo kapitalo reikalavimui ir minimalaus kapitalo reikalavimui padengti, sumas, apie kurias praneša draudimo ar perdraudimo įmonė;** **3) galimus priežiūros institucijai susirūpinimą keliančius klausimus, susijusius su draudimo ar perdraudimo įmonės atliekamu techninių atidėjinių apskaičiavimu, taip pat su šios dalies 1 ir 2 punktuose nurodytais elementais.** **5. Priežiūros institucija informuoja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros instituciją iš karto, kai nustato, kad draudimo ar perdraudimo įmonės finansinė būklė blogėja arba kai kyla rizika, kad per kitus 3 mėnesius gali būti nesilaikoma mokumo kapitalo reikalavimo arba minimalaus kapitalo reikalavimo.** **6. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo**	

nesilaikys per ateinančius tris mėnesius, priimančiosios valstybės narės, kurioje ta įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija gali prašyti buveinės valstybės narės priežiūros institucijos kartu atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje, paaiškindama tokio prašymo priežastis.	**reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija pateikia tinkamai pagrįstą prašymą gauti kitą informaciją, negu nurodyta šio straipsnio 4 dalyje, ir jeigu prašoma informacija susijusi su draudimo ar perdraudimo įmonės mokumu, valdymo sistema ar verslo modeliu, priežiūros institucija tokią informaciją jai pateikia institucijų sutartais terminais.**	
	42 straipsnis. 74[1] straipsnio pakeitimas **Pakeisti 74[1] straipsnį ir jį išdėstyti taip:**	
	„74[1] straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą	
Buveinės valstybės narės priežiūros institucija priima arba atmeta pirmoje pastraipoje nurodytą prašymą per vieną mėnesį nuo jo gavimo.	**7. Priežiūros institucija, gavusi šio įstatymo 71[3] straipsnio 3, 4 ar 5 dalyje nustatytai informacijai analogišką informaciją dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės, vykdančios reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, gali pateikti tinkamai pagrįstą prašymą tos įmonės priežiūros institucijai gauti kitą informaciją, negu nurodyta šio įstatymo 71[3] straipsnio 4 dalyje, jeigu prašoma informacija susijusi su tos įmonės mokumu, valdymo sistema ar verslo modeliu.**	
5. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija sutinka atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji kviečia EDPPI dalyvauti tame patikrinime. Užbaigus bendrą patikrinimą vietoje, atitinkamos priežiūros institucijos per du mėnesius padaro bendras išvadas, be kita ko, nurodydamos tinkamiausius priežiūros veiksmus. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija, priimdama sprendimą dėl tinkamų priežiūros veiksmų, atsižvelgia į tas bendras išvadas. Jeigu priežiūros institucijos negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje, per du mėnesius nuo šios dalies antroje pastraipoje nurodyto laikotarpio pabaigos bet kuri iš jų gali perduoti klausimą EDPPI ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, nedarant poveikio priežiūros veiksmams ir įgaliojimams, kurių turi imtis buveinės valstybės narės priežiūros institucija, kad būtų sprendžiamas mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymo arba minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymo ar galimo	**8. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros institucija nepateikia šio straipsnio 7 dalyje nurodytos informacijos priežiūros institucijos nustatytais terminais, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.** **9. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė, vykdanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą Lietuvos Respublikoje, nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo ar minimalaus kapitalo**	

nesilaikymo klausimas. Pasibaigus šioje pastraipoje nurodytam dviejų mėnesių laikotarpiui arba priežiūros institucijoms pagal šios dalies antrą pastraipą pasiekus susitarimą dėl bendrų išvadų, klausimas EDPPI neperduodamas.	**reikalavimo arba tikėtina, kad jo nesilaikys per kitus 3 mėnesius, priežiūros institucija gali prašyti buveinės valstybės priežiūros institucijos kartu atlikti tos įmonės patikrinimą vietoje, paaiškindama tokio prašymo priežastis.**	
	39 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^3 straipsniu	
	Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^3 straipsniu:	
Jeigu per šios dalies trečioje pastraipoje nurodytą dviejų mėnesių laikotarpį bet kuri atitinkama priežiūros institucija šiuo klausimu kreipėsi į EDPPI pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, buveinės valstybės narės priežiūros institucija atideda bendro patikrinimo vietoje galutinių išvadų priėmimą ir laukia bet kokio sprendimo, kurį EDPPI gali priimti remdamasi to reglamento 19 straipsnio 3 dalimi, ir priima išvadas vadovaudamasi EDPPI sprendimu. Visos atitinkamos priežiūros institucijos pripažįsta tas išvadas lemiamomis.	**71^3 straipsnis. Glaudesnis bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla** **(...)7. Jeigu draudimo ar perdraudimo įmonė, atliekanti reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, nesilaiko mokumo kapitalo reikalavimo ar minimalaus kapitalo reikalavimo arba tikėtina, kad jo nesilaikys per ateinančius 3 mėnesius, ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje ta įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros institucija prašo priežiūros institucijos kartu atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje, paaiškindama tokio prašymo priežastis, priežiūros institucija priima arba atmeta tokį prašymą per vieną mėnesį nuo jo gavimo dienos.**	
6. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija atsisako atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji raštu paaiškina priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai tokio atsisakymo priežastis. Jei priežiūros institucijos nesutinka su atsisakymo priežastimis, jos gali per vieną mėnesį nuo buveinės valstybės narės priežiūros institucijos pranešimo apie sprendimą dienos šiuo klausimu kreiptis į EDPPI ir prašyti jos pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Tokiu atveju EDPPI gali imtis veiksmų pagal tuo straipsniu jai suteiktus įgaliojimus.“;	**8. Jeigu priežiūros institucija sutinka atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji kviečia Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją dalyvauti atliekant šį patikrinimą.** **9. Užbaigusios bendrą patikrinimą vietoje, atitinkamos priežiūros institucijos per 2 mėnesius nuo jo pabaigos dienos padaro bendras išvadas, be kita ko, nurodydamos tinkamiausius priežiūros veiksmus. Priežiūros institucija, priimdama sprendimą dėl tinkamų priežiūros veiksmų, atsižvelgia į tas bendras išvadas.** **10. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros**	

	institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 9 dalyje nurodyto laikotarpio pabaigos, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Toks kreipimasis nedaro poveikio priežiūros veiksmams ir teisėms, kurių turi imtis priežiūros institucija, kad būtų sprendžiamas mokumo kapitalo reikalavimo nesilaikymo arba minimalaus kapitalo reikalavimo nesilaikymo ar galimo nesilaikymo klausimas. Pasibaigus šio straipsnio 9 dalyje aptariamoje nuostatoje nurodytam 2 mėnesių laikotarpiui arba priežiūros institucijoms pagal šio straipsnio 9 dalį pasiekus susitarimą dėl bendrų išvadų, klausimas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai neperduodamas. **42 straipsnis. 74^1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 74^1 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„74^1 straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą** **10. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje per 2 mėnesius nuo šio straipsnio 9 dalyje nurodyto prašymo pateikimo dienos, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį. Pasibaigus šioje dalyje nurodytam 2 mėnesių laikotarpiui arba priežiūros institucijoms pagal šio straipsnio 9 dalį pasiekus susitarimą dėl bendrų išvadų, klausimas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai neperduodamas.**	

	39 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^3 straipsniu **Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^3 straipsniu:** **71^3 straipsnis. Glaudesnis bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla** **11. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje ir per šio straipsnio 10 dalyje nurodytą 2 mėnesių laikotarpį priežiūros institucija ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija šiuo klausimu kreipiasi į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, priežiūros institucija atideda bendro patikrinimo vietoje galutinių išvadų patvirtinimą, laukia bet kokio sprendimo, kurį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija gali priimti remdamasi Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 3 dalimi, ir patvirtina savo išvadas vadovaudamasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos sprendimu.** **42 straipsnis. 74^1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 74^1 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„74^1 straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą** **11. Jeigu priežiūros institucija kartu su kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali padaryti bendrų išvadų dėl bendro patikrinimo vietoje ir per šio straipsnio 10 dalyje nurodytą 2 mėnesių laikotarpį priežiūros institucija ar kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija šiuo klausimu kreipiasi į Europos draudimo ir profesinių**	

	pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį, priežiūros institucija atideda bendro patikrinimo vietoje galutinių išvadų patvirtinimą, laukia bet kokio sprendimo, kurį Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija gali priimti remdamasi Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 3 dalimi, ir vadovaujasi Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijos sprendimu. **39 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^3 straipsniu** **Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^3 straipsniu:** **71^3 straipsnis. Glaudesnis bendradarbiavimas priežiūros srityje ir intensyvesnis keitimasis informacija, susijęs su reikšminga tarpvalstybine veikla** **12. Jeigu priežiūros institucija atsisako atlikti bendrą patikrinimą vietoje, ji iš karto, kai priima sprendimą atsisakyti atlikti šį patikrinimą, apie tai raštu informuoja kitos Europos ekonominės erdvės valstybės, kurioje draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą, priežiūros instituciją ir paaiškina tokio atsisakymo priežastis.“** **42 straipsnis. 74^1 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 74^1 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„74^1 straipsnis. Informacijos teikimas ir bendradarbiavimas vykdant reikšmingą tarpvalstybinę veiklą** **12. Jeigu kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija atsisako atlikti bendrą patikrinimą vietoje, o priežiūros institucija nesutinka su atsisakymo priežastimis, ji gali per vieną mėnesį nuo kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos pranešimo apie sprendimą atsisakyti atlikti bendrą patikrinimą vietoje gavimo dienos šiuo klausimu**	

	kreiptis į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnį.“	
67) **152b straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 4 dalis pakeičiama taip: „4. Nedarant poveikio Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 35 straipsniui, EDPPI ar bet kurios priežiūros institucijos prašymu atitinkamos priežiūros institucijos laiku pateikia visą būtiną informaciją, kad bendradarbiavimo platforma galėtų tinkamai veikti.“; b) papildoma šiomis dalimis: „5. Glaudesnio buveinės ir priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijų bendradarbiavimo priežiūros srityje ir intensyvesnio keitimosi informacija reikalavimai pagal 152ab straipsnį taip pat taikomi priežiūros institucijoms, dalyvaujančioms bendradarbiavimo platformoje nuo tokios bendradarbiavimo platformos sukūrimo pagal šio straipsnio 1 arba 2 dalį, neatsižvelgiant į tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą. Kai pagal šio straipsnio 1 dalį sukuriamos bendradarbiavimo platformos, tokia informacija taip pat dalijamasi su EDPPI. 6. Jeigu dvi ar daugiau atitinkamų bendradarbiavimo platformos institucijų nesutaria dėl draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu vykdytino veiksmo procedūros ar turinio arba neveikimo ir jei yra rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams, EDPPI bet kurios atitinkamos institucijos prašymu gali padėti institucijoms pasiekti susitarimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.	**DĮP** **37 straipsnis. 71[1] straipsnio pakeitimas** **2. Pakeisti 71[1] straipsnio 5 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„5. Jeigu bendradarbiavimo platformą sukuria Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, jos ar bet kurios kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos prašymu priežiūros institucija privalo pateikti visą būtiną informaciją institucijų sutartais terminais, kad bendradarbiavimo platforma galėtų tinkamai veikti.“** **3. Papildyti 71[1] straipsnį 6 dalimi:** **„6. Glaudesnio bendradarbiavimo priežiūros srityje ir intensyvesnio keitimosi informacija reikalavimai pagal šio įstatymo 713 straipsnį taip pat taikomi priežiūros institucijai, dalyvaujančiai bendradarbiavimo platformoje nuo tokios bendradarbiavimo platformos sukūrimo pagal šio straipsnio 4 arba 5 dalį dienos, neatsižvelgiant į tai, ar draudimo ar perdraudimo įmonė vykdo reikšmingą tarpvalstybinę veiklą. Kai pagal šio straipsnio 4 dalį sukuriamos bendradarbiavimo platformos, tokia informacija taip pat dalijamasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija.“** **4. Papildyti 71[1] straipsnį 7 dalimi:** **„7. Jeigu bendradarbiavimo platformoje priežiūros institucija nesutaria dėl draudimo ar perdraudimo įmonės atžvilgiu vykdytino veiksmo procedūros ar turinio arba neveikimo ir yra rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams, priežiūros institucija gali kreiptis į Europos**	**visiškas**

Jei yra rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams kitose valstybėse narėse nei buveinės valstybė narė ir kai draudimo ar perdraudimo įmonėje esama rimtų trūkumų, dėl kurių kompetentinga priežiūros institucija nesiėmė jokių taisomųjų veiksmų arba nesiėmė pakankamų taisomųjų veiksmų, EDPPI gali paprašyti buveinės valstybės narės priežiūros institucijos atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje. Buveinės valstybės narės priežiūros institucija nedelsdama pradeda patikrinimą vietoje ir pakviečia jame dalyvauti EDPPI ir kitas atitinkamas priežiūros institucijas. Taikomos 152ab straipsnio 5 dalies antra, trečia ir ketvirta pastraipos. 7. Jei dvi ar daugiau atitinkamų bendradarbiavimo platformos institucijų nesutaria dėl dalijimosi informacija pagal šio straipsnio 4 arba 5 dalį, EDPPI bet kurios atitinkamos institucijos prašymu gali joms padėti pasiekti susitarimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį. 8. Jei EDPPI mano, kad tai tikslinga atsižvelgiant į draudėjų apsaugos interesus arba siekiant finansinio stabilumo, ji gali skelbti informaciją apie išvadas, rekomendacijas ar priemones, susijusias su priežiūros darbu bendradarbiavimo platformoje. Jei EDPPI ketina paskelbti atitinkamos draudimo ar perdraudimo įmonės pavadinimą, ji nedelsdama praneša tai įmonei apie savo ketinimą paskelbti informaciją ir suteikia pakankamai laiko, kad ta įmonė EDPPI ir kitoms bendradarbiavimo platformos priežiūros institucijoms galėtų raštu pateikti pastabas ir nurodyti visą svarbią informaciją ar argumentus. Priimdama sprendimą dėl įmonės pavadinimo paskelbimo EDPPI tinkamai įvertina atitinkamos įmonės poziciją ir tinkamai į ją atsižvelgia. EDPPI neskelbia atitinkamos įmonės pavadinimo, jei dėl tokio paskelbimo	**draudimo ir profesinių pensijų instituciją pagalbos pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.“** **5. Papildyti 71[1] straipsnį 8 dalimi:** **„8. Jeigu Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija paprašo priežiūros institucijos atlikti draudimo ar perdraudimo įmonės patikrinimą vietoje, nes kyla rimtų abejonių dėl neigiamo poveikio draudėjams kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse ir draudimo ar perdraudimo įmonėje yra reikšmingų trūkumų, dėl kurių priežiūros institucija nesiėmė jokių taisomųjų veiksmų arba pakankamų taisomųjų veiksmų, priežiūros institucija nedelsdama, institucijų sutartais terminais, turi pradėti patikrinimą vietoje ir pakviesti jį atliekant dalyvauti Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją ir atitinkamas kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijas. Tokiu atveju atitinkamai taikomos šio įstatymo 71[3] straipsnio 9, 10 ir 11 dalių nuostatos.“** **6. Papildyti 71[1] straipsnį 9 dalimi:** **„9. Jeigu priežiūros institucija bendradarbiavimo platformoje nesutaria dėl dalijimosi informacija su kitų Europos ekonominės erdvės valstybių priežiūros institucijomis pagal šio straipsnio 5 arba 6 dalį, ji gali kreiptis pagalbos į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją su prašymu padėti pasiekti susitarimą pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 19 straipsnio 1 dalį.“** *Pastaba. Direktyvos 152b straipsnio 8 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta EDPPI.*	

vykdomam tyrimui kiltų pavojus arba būtų padaryta neproporcinga žala, kiek tai įmanoma nustatyti.“;		
68) 153 straipsnis pakeičiamas taip: „**153 straipsnis** **Informacijos prašymų pateikimo terminai ir kalba** 1. Priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija gali reikalauti, kad informaciją, kurios ji turi teisę prašyti dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos tos valstybės narės teritorijoje, pateiktų tos įmonės buveinės valstybės narės priežiūros institucija. Ta informacija per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo dienos pateikiama priimančiosios valstybės narės valstybine (-ėmis) kalba (-omis) arba kita priimančiosios valstybės narės priežiūros institucijai priimtina kalba. Nukrypstant nuo pirmos pastraipos, tinkamai pagrįstais atvejais, kai buveinės valstybės narės priežiūros institucija negali lengvai gauti prašomos informacijos ir ją sunku surinkti, toje pastraipoje nurodytas terminas gali būti pratęstas 20 darbo dienų. 2. Jeigu buveinės valstybės narės priežiūros institucija nepateikia informacijos per 1 dalyje nurodytą atitinkamą laikotarpį, priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija gali tiesiogiai pateikti prašymą draudimo ar perdraudimo įmonei. Tokiu atveju priimančiosios valstybės narės priežiūros institucija, prieš pateikdama prašymą įmonei, informuoja buveinės valstybės narės priežiūros instituciją apie prašymą pateikti informaciją. Reikalaujama, kad draudimo ar perdraudimo įmonė nedelsdama pateiktų tą informaciją.“;	**DĮP** **43 straipsnis. 76 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 76 straipsnį ir jį išdėstyti taip:** **„76 straipsnis. Informacijos prašymų pateikimo terminai ir kalba** **5. Visi dokumentai ir informacija priežiūros institucijai pateikiami lietuvių ir (ar) kita priežiūros institucijai priimtina kalba.“** **1. Priežiūros institucija turi teisę prašyti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos pateikti informaciją dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos Lietuvos Respublikoje.** **2. Jeigu priežiūros institucija iš kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijos negauna prašomos informacijos dėl kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos Lietuvos Respublikoje, per 20 darbo dienų nuo prašymo pateikimo dienos, ji gali tiesiogiai pateikti prašymą kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, prieš tai apie tai informavusi Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros instituciją.** **3. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 2 dalį, pagrįstais atvejais, kai kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija negali lengvai gauti prašomos informacijos ir ją sunku surinkti, šio straipsnio 2 dalyje nurodytas terminas gali būti pratęstas 20 darbo dienų.**	**visiškas**

	4. Jeigu priežiūros institucija tiesiogiai pateikia prašymą kitos Europos ekonominės erdvės valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, vykdančiai veiklą Lietuvos Respublikoje, ši draudimo ar perdraudimo įmonė turi pateikti prašomą informaciją priežiūros institucijai priežiūros institucijos nustatytais terminais. **DĮP** **40 straipsnis. Įstatymo papildymas 71^4 straipsniu** **Papildyti II skyriaus penktąjį skirsnį 71^4 straipsniu:** **„71^4 straipsnis. Kalba.** **1. Priežiūros institucija reikalauja, kad informaciją, kurios turi teisę prašyti kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija dėl draudimo ar perdraudimo įmonės veiklos, vykdomos tos valstybės teritorijoje, naudojantis įsisteigimo teise ar teise teikti paslaugas, draudimo ar perdraudimo įmonė pateiktų tos valstybės valstybine kalba ar kita tos valstybės priežiūros institucijai priimtina kalba. Priežiūros institucija pateikia šią informaciją kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai per 20 darbo dienų nuo prašymo gavimo dienos.** **2. Neatsižvelgiant į šio straipsnio 1 dalį, pagrįstais atvejais, kai priežiūros institucija negali lengvai gauti prašomos informacijos ir ją sunku surinkti, šio straipsnio 1 dalyje nurodytas terminas gali būti pratęstas 20 darbo dienų.** **3. Jeigu priežiūros institucija nepateikia informacijos per šio straipsnio 1 dalyje nurodytą terminą ar šio straipsnio 2 dalyje nurodytą pratęstą terminą ir kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucija tiesiogiai pateikia prašymą draudimo ar perdraudimo įmonei, ši turi pateikti prašomą informaciją**	

	kitos Europos ekonominės erdvės valstybės priežiūros institucijai jos nustatytais terminais.“	
69) **212 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis iš dalies keičiama taip: i) a punkte žodžiai „Direktyvos 83/349/EEB 12 straipsnio 1 dalyje“ pakeičiami žodžiais „Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje“;   <

ii) kuri paremta tvirtais ir tvariais sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, taip pat tai gali būti savidraudos arba savidraudos tipo asociacijos, jei patenkinamos šios sąlygos: — viena iš tų įmonių, vykdydama centralizuotą koordinavimą, veiksmingai daro lemiamą įtaką kitų grupę sudarančių įmonių priimamiems sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus, ir — tokių ryšių užmezgimą ir nutraukimą taikant šią antraštinę dalį iš anksto patvirtina grupės priežiūros institucija, kai centralizuotą koordinavimą vykdanti įmonė laikoma patronuojančia įmone, o kitos įmonės laikomos patronuojamomis įmonėmis, arba iii) kurią sudaro i ir ii papunkčių derinys;“;	**įmonių, kurios nepriklauso grupei, taip pat įmonės, susijusios viena su kita šio straipsnio 4 dalyje numatytais ryšiais, ir su jomis susijusios įmonės arba** **2) kuri sudaryta remiantis sutartiniais ar kitais tų įmonių nustatytais finansiniais ryšiais, įskaitant savidraudos arba kitas panašias asociacijas, jei tenkinamos abi šios sąlygos:** **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);** **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 (...)**	
iv) f punktas pakeičiamas taip: „f) draudimo kontroliuojančioji bendrovė – įmonė, atitinkanti visas šias sąlygas: i) įmonė yra patronuojančioji įmonė;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** 4. Pakeisti 2 straipsnio 20 dalį ir ją išdėstyti taip: „20. Draudimo kontroliuojančioji įmonė – **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**	**visiškas**

ii) įmonė nėra kredito įstaiga, draudimo įmonė, perdraudimo įmonė, investicinė įmonė ar profesinių pensijų įstaiga; iii) įmonė nėra mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė arba finansų kontroliuojančioji bendrovė, kaip tai suprantama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 20 punkte; iv) bent viena iš jos patronuojamųjų įmonių yra draudimo ar perdraudimo įmonė; v) nepaisant pačios įmonės nurodyto tikslo, pagrindinė įmonės veikla yra bet kuri iš šių: 1) įsigyti ir turėti dalyvavimo teises draudimo ar perdraudimo įmonėse; 2) teikti papildomas paslaugas, susijusias su vienos ar kelių susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių pagrindine veikla; 3) vykdyti vieną ar daugiau Direktyvos 2013/36/ES I priedo 2–12 punktuose ir 15 punkte išvardytų veiklų arba teikti ar vykdyti vieną ar daugiau Direktyvos 2014/65/ES I priedo B skirsnyje išvardytų paslaugų ar veiklų, susijusių su Direktyvos 2014/65/ES I priedo C skirsnyje išvardytomis finansinėmis priemonėmis; vi) daugiau kaip 50 % bent vieno iš toliau nurodytų rodiklių yra nuolat susiję su patronuojamosiomis įmonėmis, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, trečiųjų šalių draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, trečiųjų šalių draudimo ir	**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**	

perdraudimo įmonių kontroliuojančiosios bendrovės arba įmonės, teikiančios paslaugas, kurios yra papildomos vienos ar kelių grupės draudimo ar perdraudimo įmonių pagrindinės veiklos atžvilgiu, taip pat su pačios įmonės vykdoma veikla, nesusijusia su dalyvavimo teisių patronuojamosiose įmonėse, kurios yra draudimo ar perdraudimo įmonės, arba trečiųjų šalių draudimo ar perdraudimo įmonėse įsigijimu ar turėjimu, kai ta veikla yra tokio paties pobūdžio kaip ir draudimo ar perdraudimo įmonių vykdoma veikla: 1) įmonės nuosavo kapitalo pagal jos konsoliduotą poziciją; 2) įmonės turto pagal jos konsoliduotą poziciją; 3) įmonės pajamų pagal jos konsoliduotą poziciją; 4) įmonės personalo pagal jos konsoliduotą poziciją; 5) bet kokio kito rodiklio, kurį priežiūros institucija laiko svarbiu;“;	**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.“**	
v) įterpiamas šis punktas: „fa) trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančioji bendrovė – patronuojančioji įmonė, kuri nėra draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kaip tai suprantama Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 15 punkte, kurios pagrindinė veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo patronuojamosiose įmonėse dalį, kai tos patronuojamosios įmonės išimtinai arba daugiausia yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės;“;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **17. Papildyti 2 straipsnį 82^1 dalimi:** **„82^1. Trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančioji įmonė – patronuojančioji įmonė, kuri nėra draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė ir kurios pagrindinė veikla yra įsigyti ir turėti dalyvavimo patronuojamosiose įmonėse teisių dalį, kai tos patronuojamosios įmonės išimtinai arba daugiausia yra trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonės.“**	**visiškas**
b) 2 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „Šios antraštinės dalies tikslais priežiūros institucijos patronuojančiąja įmone taip pat laiko bet kokią įmonę, kuri, priežiūros institucijų nuomone, faktiškai daro lemiamą įtaką	**DĮ** **2 straipsnis** 63. **Patronuojančioji įmonė** – įmonė, kuri atitinka bent vieną iš šių kriterijų: (...)	**visiškas**

kitai įmonei, įskaitant atvejus, kai ši įtaka daroma centralizuotai koordinuojant kitos įmonės sprendimus.“;	**DĮP** **1 straipsnis. 2 straipsnio pakeitimas** **12. 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.“**	
c) papildoma šiomis dalimis: „3. Šios antraštinės dalies tikslais priežiūros institucijos taip pat mano, kad dvi ar daugiau įmonių sudaro grupę, kaip tai suprantama 1 dalies c punkte, jei, priežiūros institucijų nuomone, tos įmonės valdomos bendrai. Jeigu ne visų šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytų įmonių pagrindinė buveinė yra toje pačioje valstybėje narėje, valstybės narės užtikrina, kad tik priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija pagal 247 straipsnį, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, galėtų padaryti išvadą, kad tokios įmonės sudaro grupę, jei ji laikosi nuomonės, kad tos įmonės valdomos bendrai.	**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:** **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 draudimo priežiūros institucijomis, nuomone, tos įmonės valdomos bendrai.“**	**visiškas**
4. Nustatydamos bent dviejų 2 ir 3 dalyse nurodytų įmonių santykius, priežiūros institucijos atsižvelgia į visus šiuos veiksnius: a) fizinio asmens ar įmonės kontrolę arba gebėjimą daryti įtaką įmonės sprendimams, taip pat ir finansiniams, visų pirma dėl kapitalo ar balsavimo teisių turėjimo, atstovavimo administraciniame, valdymo ar priežiūros organe arba buvimo	**26 straipsnis. 55 straipsnio pakeitimas** **2. Papildyti 55 straipsnį 8 dalimi:** **„8. Nustatydama bent 2 šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punkte, 62 dalies 3 ir 5 punktuose ir 63 dalies 3 ir 5 punktuose nurodytų įmonių santykius, priežiūros institucija atsižvelgia į visus šiuos veiksnius:** **1) fizinio asmens ar įmonės kontrolę arba gebėjimą daryti poveikį įmonės sprendimams, įskaitant finansinius**	**visiškas**

tarp asmenų, kurie faktiškai vadovauja įmonei arba vykdo kitas pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas; b) didelę įmonės priklausomybę nuo kitos įmonės ar juridinio arba fizinio asmens dėl reikšmingų finansinių ar nefinansinių sandorių ar operacijų, įskaitant užsakomąsias paslaugas ir darbuotojų dalijimąsi tarp įmonių; c) įrodymus, kad dvi ar daugiau įmonių tarpusavyje koordinuoja finansinius arba investavimo sprendimus, įskaitant bendras investicijas į susijusias įmones; d) įrodymus, kad dvi ar daugiau įmonių turi tarpusavyje koordinuotas ir nuoseklias strategijas, operacijas ar procesus, be kita ko, susijusius su draudimo platinimo kanalais, draudimo produktais ar prekių ženklais, komunikacija ar rinkodara.	**sprendimus, visų pirma dėl kapitalo ar balsavimo teisių turėjimo, atstovavimo įmonės stebėtojų tarybai, valdybai, vyresniajai vadovybei arba buvimo įmonės vadovu ar tarp asmenų, kurie atlieka kitas pagrindines, esmines ar svarbias funkcijas;** **2) didelę įmonės priklausomybę nuo kitos įmonės ar juridinio arba fizinio asmens dėl reikšmingų finansinių ar nefinansinių sandorių arba operacijų, įskaitant veiklos rangos sutartis ir dalijimąsi darbuotojais tarp įmonių;** **3) įrodymus, kad 2 ar daugiau įmonių tarpusavyje koordinuoja finansinius arba investavimo sprendimus, įskaitant bendras investicijas į susijusias įmones;** **4) įrodymus, kad 2 ar daugiau įmonių turi tarpusavyje koordinuotas ir nuoseklias strategijas, operacijas ar procesus, be kita ko, susijusius su draudimo produktų platinimo kanalais, draudimo produktais ar prekių ženklais, komunikacija ar rinkodara.“**	
5. Kai grupė nustatoma remiantis šio straipsnio 2 arba 3 dalimi, priežiūros institucija, pagal 247 straipsnį veikianti kaip grupės priežiūros institucija, pateikia pagal 214 straipsnio 5 arba 6 dalį patronuojančiąja įmone paskirtai įmonei ir atitinkamoms priežiūros institucijoms išsamų veiksnių, kuriais grindžiamas toks nustatymas, paaiškinimą.	**DĮP** **26 straipsnis. 55 straipsnio pakeitimas** **3. Papildyti 55 straipsnį 9 dalimi:** **„9. Kai grupė nustatoma remiantis šio straipsnio 8 dalimi, grupės priežiūros institucija pateikia pagal šio įstatymo 56 straipsnio 10 arba 11 dalį patronuojančiąja įmone paskirtai įmonei ir atitinkamoms priežiūros institucijoms išsamų veiksnių, kuriais grindžiamas toks nustatymas, paaiškinimą.“**	**visiškas**
Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EDPPI parengia techninių reguliavimo standartų, kuriais papildomi arba išsamiau nurodomi veiksniai, į kuriuos priežiūros institucijos turi atsižvelgti, nustatydamos bent dviejų 2 ir 3 dalyse nurodytų įmonių santykius, projektus. EDPPI pateikia	*Nuostatų perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes jos skirtos EDPPI ir Komisijai.*	

Komisijai tuos techninių reguliavimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies antroje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.“;		
70) **213 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 2 dalis pakeičiama taip: „2. Valstybės narės užtikrina, kad grupės priežiūra būtų taikoma, kai grupę sudaro bet kuri iš šių įmonių: a) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios yra ne mažiau kaip vienos draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, trečiosios šalies draudimo įmonės ar trečiosios šalies perdraudimo įmonės dalyvaujančios įmonės, kaip nustatyta 218–258 straipsniuose; b) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojanti įmonė yra draudimo kontroliuojančioji bendrovė, o jos pagrindinė buveinė yra Bendrijoje, kaip nustatyta 218–258 straipsniuose; c) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojanti įmonė yra draudimo kontroliuojančioji bendrovė, o jos pagrindinė buveinė yra ne Bendrijoje, arba trečiosios šalies draudimo ar perdraudimo įmonė, kaip nustatyta 260–263 straipsniuose; d) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojanti įmonė yra mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji bendrovė, kaip nustatyta 265 straipsnyje.“;	**DĮP** **26 straipsnis. 55 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 55 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Grupės priežiūra taikoma, kai grupei priklauso bet kurios iš šių įmonių:** **1) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurios yra ne mažiau kaip vienos draudimo įmonės, perdraudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo įmonės ar trečiosios valstybės perdraudimo įmonės dalyvaujančios įmonės;** **2) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojančioji įmonė yra draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, turinti pagrindinę buveinę Europos ekonominės erdvės valstybėje;** **3) atsižvelgiant į šio įstatymo 56 straipsnio 6 dalies 3 punkto nuostatas – draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojančioji įmonė yra draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, turinti pagrindinę buveinę ne Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonė;** **4) draudimo ar perdraudimo įmonės, kurių patronuojančioji įmonė yra mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji įmonė.“**	**visiškas**

b) 5 dalyje žodžiai „Direktyvą 2006/48/EB“ pakeičiami žodžiais „Direktyvą 2013/36/ES“;	*Pastaba dėl b punkto: Techninis pakeitimas. Draudimo įstatyme nuorodų į direktyvas nenaudojome, todėl papildomų pakeitimų atlikti nereikia.*	
71) įterpiami šie straipsniai: „**213a straipsnis** **Proporcingumo priemonių taikymas grupės lygmeniu** 1. Grupes, kaip tai suprantama 212 straipsnyje, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, jų grupės priežiūros institucija klasifikuoja kaip mažąsias ir nesudėtingas grupes šio straipsnio 2 dalyje nustatyta tvarka, jeigu jos pastaruosius dvejus finansinius metus prieš pat tokį klasifikavimą grupės lygmeniu atitinka visus šiuos kriterijus: a) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra ne gyvybės įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai: i) palūkanų normos rizikos submodulis, nurodytas 105 straipsnio 5 dalies antros pastraipos a punkte, apskaičiuojamas remiantis konsoliduotais duomenimis, yra ne didesnis kaip 5 % grupės konsoliduotų techninių atidėjinių, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, kaip nurodyta 76 straipsnyje, neįtraukiant įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, nustatytas 233 straipsnyje; ii) bendra grupės konsoliduotų techninių atidėjinių iš gyvybės draudimo veiklos suma, neatskaičius pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiosios paskirties įmonių atgautinų sumų, neviršija 1 000 000 000 EUR; b) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra gyvybės įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:	**DĮP** **29 straipsnis. Įstatymo papildymas 56[1] straipsniu** **Papildyti Įstatymą 56[1] straipsniu:** **„56[1] straipsnis. Proporcingumo priemonių taikymas grupės lygiu** **1. Grupės priežiūros institucija grupę, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 ir 2 punktus, klasifikuoja kaip mažą ir nesudėtingą grupę šio straipsnio 3 dalyje nustatyta tvarka, jeigu ji pastaruosius 2 finansinius metus iki klasifikavimo grupės lygiu atitinka visus šiuos kriterijus:** **1) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra ne gyvybės draudimo įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:** **a) palūkanų normos rizikos submodulis, apskaičiuojamas remiantis konsoliduotais duomenimis, yra ne didesnis kaip 5 procentai grupės konsoliduotų techninių atidėjinių sumos, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, neįtraukiant įmonių, kurioms taikomas alternatyvusis, atimties ir sudėties, grupės mokumo vertinimo metodas (toliau – alternatyvusis metodas);** **b) bendra grupės konsoliduotų techninių atidėjinių iš gyvybės draudimo veiklos suma, neišskaičiavus pagal perdraudimo sutartis ir iš specialiųjų įmonių atgautinų sumų, neviršija 1 000 000 000 eurų;** **2) jeigu bent viena grupei priklausanti draudimo ar perdraudimo įmonė nėra gyvybės draudimo įmonė, turi būti tenkinami visi šie kriterijai:**	**visiškas**

i) vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus pastarųjų trejų finansinių metų perdraudimą, yra mažesnis nei 100 %; ii) grupės metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos neviršija 100 000 000 EUR; iii) I priedo A dalies 5–7, 11, 12, 14 ir 15 klasių metinė bendra pasirašytų draudimo įmokų suma neviršija 30 % visos metinių grupės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų sumos; c) metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų pagal sutartis, sudarytas grupei priklausančių draudimo ir perdraudimo įmonių, kurių pagrindinės buveinės yra kitose valstybėse narėse nei grupės priežiūros institucijos valstybė narė, sumos yra mažesnės nei kuri nors iš šių ribų: i) 20 000 000 EUR; ii) 10 % grupės visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; d) metinės pajamos iš bendros pasirašytų draudimo įmokų pagal sutartis, grupės sudarytas kitose valstybėse narėse nei grupės priežiūros institucijos valstybė narė, sumos yra mažesnės nei kuri nors iš šių ribų: i) 20 000 000 EUR; ii) 10 % grupės visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; e) toliau nurodytų elementų suma neviršija 20 % visų investicijų, apskaičiuotų remiantis konsoliduotais duomenimis: i) 105 straipsnio 5 dalyje nurodytas rinkos rizikos modulis; ii) 105 straipsnio 6 dalyje nurodyto sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulio dalis, atitinkanti pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, kurie nepatenka į skirtumo rizikos submodulį;	**a) paskutinių 3 metų vidutinis sudėtinis ne gyvybės draudimo veiklos rodiklis, atėmus perdraudikų dalį, yra mažesnis negu 100 procentų;** **b) grupės metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma neviršija 100 000 000 eurų;** **c) šio įstatymo 7 straipsnio 3 dalies 5, 6, 7, 11, 12, 14 ir 15 punktuose nurodytų draudimo grupių metinė pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, neviršija 30 procentų visos metinės grupės ne gyvybės draudimo veiklos pasirašytų įmokų sumos;** **3) metinė pasirašytų įmokų pagal sutartis, sudarytas grupei priklausančių draudimo ir perdraudimo įmonių, kurių pagrindinės buveinės yra kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse negu grupės priežiūros institucijos valstybė, suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, yra mažesnė negu kuri nors iš šių ribų:** **a) 20 000 000 eurų;** **b) 10 procentų grupės visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **4) metinė pasirašytų įmokų pagal sutartis, grupės sudarytas kitose Europos ekonominės erdvės valstybėse negu grupės priežiūros institucijos valstybė, suma, neišskaičiavus perdraudikų dalies, yra mažesnė negu kuri nors iš šių ribų:** **a) 20 000 000 eurų;** **b) 10 procentų grupės visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **5) toliau nurodytų elementų suma neviršija 20 procentų visų investicijų, apskaičiuotų remiantis konsoliduotais duomenimis:** **a) rinkos rizikos modulio;** **b) sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulio dalies, atitinkančios pakeitimo vertybiniais**	

iii) bet koks kapitalo reikalavimas, taikytinas investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų neįvykdymo rizikos modulius; f) grupės įmonių priimta perdraudimo veikla neviršija 50 % grupės visų metinių pajamų iš bendros pasirašytų draudimo įmokų sumos; g) skirtumas, nurodytas 230 straipsnio 1 dalyje, jei taikomas 1 metodas, 233 straipsnio 1 dalyje, jei taikomas 2 metodas, arba 233a straipsnio 1 dalyje, jei taikomas metodų derinys, yra teigiamas; h) jei taikomas 2 metodas arba 1 ir 2 metodų derinys, kiekviena įmonė, kuriai taikomas 2 metodas, yra mažoji ir nesudėtinga įmonė. Kriterijai, nustatyti pirmos pastraipos a punkto i papunktyje ir e punkte, netaikomi grupėms, kurioms taikomas tik 2 metodas. 2. 29b straipsnis mutatis mutandis taikomas pagrindinės patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės lygmeniu. 3. Grupės, kurioms pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus grupės priežiūra taikoma trumpiau nei dvejus metus, vertindamos, ar jos atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, atsižvelgia tik į paskutinius finansinius metus. 4. Šios grupės niekada neklasifikuojamos kaip mažosios ir nesudėtingos grupės: a) grupės, kurios yra finansiniai konglomeratai, kaip tai suprantama Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 14 punkte; b) grupės, kuriose bent viena patronuojamoji įmonė yra 228 straipsnio 1 dalyje nurodyta įmonė; c) grupės, kurios savo grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taiko patvirtintą dalinį arba visapusišką vidaus modelį. 5. 29c, 29d ir 29e straipsniai taikomi mutatis mutandis.	**popieriais pozicijas, išvestines finansines priemones, iš tarpininkų gautinas sumas ir kitą investicinį turtą, neįtrauktą į skirtumo rizikos submodulį;** **c) kapitalo reikalavimo, taikomo investicijoms į nematerialųjį turtą, kuris nepatenka į rinkos rizikos ir sandorio šalies įsipareigojimų nevykdymo rizikos modulius, apskaičiuojamo pagal Reglamentą (ES) 2015/35;** **6) grupės įmonių prisiimto perdraudimo pasirašytų įmokų suma neviršija 50 procentų grupės visos metinės pasirašytų įmokų, neišskaičiavus perdraudikų dalies, sumos;** **7) dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas, tiek taikant pagrindinį, apskaitos konsolidavimu paremtą, grupės mokumo vertinimo metodą, tiek alternatyvųjį metodą, tiek šių metodų derinį, yra teigiamas;** **8) jeigu taikomas alternatyvusis metodas arba pagrindinio ir alternatyviojo metodų derinys, kiekviena įmonė, kuriai taikomas alternatyvusis metodas, yra maža ir nesudėtinga įmonė.** **2. Kriterijai, nustatyti šio straipsnio 1 dalies 1 punkto a papunktyje ir 5 punkte, netaikomi grupėms, kurioms taikomas tik alternatyvusis metodas.** **3. Šio įstatymo 20[2] straipsnis *mutatis mutandis* taikomas pagrindinės patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės lygiu.** **4. Grupės, kurioms pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 ir 2 punktus grupės priežiūra taikoma trumpiau negu 2 metus, vertindamos, ar jos atitinka šio straipsnio 1 dalyje nustatytus kriterijus, atsižvelgia tik į paskutinius finansinius metus.**	

	5. Šios grupės neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos grupės: **1) grupės, kurios yra finansų konglomeratai, kaip tai suprantama pagal Įmonių, priklausančių finansų konglomeratui, papildomos priežiūros įstatymą;** **2) grupės, kuriose bent viena patronuojamoji įmonė yra šio įstatymo 20^1 straipsnio 5 dalies 3 punkte nurodyta įmonė;** **3) grupės, kurios savo grupės mokumo kapitalo reikalavimui apskaičiuoti taiko patvirtintą dalinį arba visišką vidaus modelį.** **6. Grupėms šio įstatymo 20^3, 20^4 ir 20^5 straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.“**	
6. Komisija pagal 301a straipsnį papildo šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus, kuriais išsamiai nurodoma: a) 1 dalyje nustatyti kriterijai, įskaitant tos dalies pirmos pastraipos e punkte nurodytą sumos apskaičiavimo metodą; b) metodika, taikytina klasifikuojant grupes kaip mažas ir nesudėtingas grupes, ir c) sąlygos, taikomos priežiūros institucijoms tvirtinant arba atšaukiant proporcingumo priemones, kurias turi taikyti grupės, neklasifikuojamos kaip mažos ir nesudėtingos grupės.	*Direktyvos 213a straipsnio 6 dalies perkelti nereikia, nes ji skirta Komisijai.*	
213b straipsnis **Grupės priežiūros kliūtys** 1. 213 straipsnio 2 dalies b punkte nurodytais atvejais draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė užtikrina, kad:	**DĮP** **27 straipsnis. Įstatymo papildymas 55^1 straipsniu** **Papildyti Įstatymą 55^1 straipsniu:** **„55^1 straipsnis. Grupės priežiūros kliūtys** **1. Šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 2 punkte nurodytais atvejais draudimo kontroliuojančioji įmonė**	**visiškas**

a) vidaus tvarka ir užduočių paskirstymas grupėje būtų tinkami, kad būtų laikomasi šios antraštinės dalies, ir visų pirma būtų veiksmingi siekiant: i) koordinuoti visų draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės patronuojamųjų įmonių veiklą, be kita ko, prireikus, toms įmonėms tinkamai paskirstant užduotis; ii) užkirsti kelią konfliktams grupėje arba juos valdyti ir iii) užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės grupės mastu nustatytos politikos; b) grupės, kuriai priklauso draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, organizacinė struktūra netrukdytų ar kitaip neužkirstų kelio veiksmingai grupės ir jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūrai, visų pirma atsižvelgiant į: i) draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės poziciją daugiapakopėje grupėje; ii) akcijų paketo struktūrą ir iii) draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės vaidmenį grupėje. 2. Jei 1 dalies a punkte nustatytos sąlygos netenkinamos, grupės priežiūros institucijai suteikiami įgaliojimai reikalauti, kad draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės pakeistų vidaus tvarką ir užduočių paskirstymą grupėje. Jei šio straipsnio 1 dalies b punkte nustatytos sąlygos netenkinamos, grupės priežiūros institucija draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taiko tinkamas	**arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė užtikrina, kad:** **1) vidaus tvarka ir užduočių paskirstymas grupėje būtų tinkami, kad būtų laikomasi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, ir veiksmingi siekiant koordinuoti visų draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės patronuojamųjų įmonių veiklą, be kita ko, prireikus toms įmonėms tinkamai paskirstant užduotis, užkirsti kelią konfliktams grupėje arba juos valdyti ir užtikrinti, kad visoje grupėje būtų laikomasi draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės grupės mastu nustatytos politikos;** **2) grupės, kuriai priklauso draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, organizacinė struktūra netrukdytų ar kitaip neužkirstų kelio veiksmingai grupės ir jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių priežiūrai, atsižvelgiant į draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės poziciją daugiapakopėje grupėje, akcijų paketo struktūrą ir draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės vaidmenį grupėje.** **2. Jeigu šio straipsnio 1 dalies 1 punkte nustatytos sąlygos netenkinamos, grupės priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė patikslintų vidaus tvarką ir užduočių paskirstymą grupėje.** **3. Jeigu šio straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytos sąlygos netenkinamos, grupės priežiūros institucija draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei taiko tinkamas**	

priežiūros priemones, kad prireikus užtikrintų arba atkurtų grupės priežiūros tęstinumą ir vientisumą bei šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymąsi. Visų pirma valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos, veikdamos kaip grupių priežiūros institucijos pagal 247 straipsnį, turėtų įgaliojimus reikalauti, kad draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė nustatytų tokią grupės struktūrą, kad atitinkama priežiūros institucija galėtų veiksmingai vykdyti grupės priežiūrą. Priežiūros institucijos tais įgaliojimais naudojasi tik išimtinėmis aplinkybėmis, pasikonsultavusios su EDPPI ir, kai taikytina, su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, ir pateikia draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei to naudojimosi įgaliojimais priežastis. 3. Šios direktyvos 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktuose nurodytais atvejais, jeigu grupės, kurią sudaro įmonės, susijusios viena su kita ryšiais, kaip nustatyta Direktyvos 2013/34/ES 22 straipsnio 7 dalyje, ir jų susijusios įmonės, arba kuri yra nustatyta remiantis šios direktyvos 212 straipsnio 3 dalimi, organizacinė struktūra yra tokia, kad trukdo arba užkerta kelią veiksmingai tos grupės priežiūrai arba trukdo tai grupei laikytis šios antraštinės dalies nuostatų, grupei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad prireikus būtų užtikrintas arba atkurtas grupės priežiūros tęstinumas ir vientisumas bei šios antraštinės dalies nuostatų laikymasis. Visų pirma valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucijos, veikdamos kaip grupių priežiūros institucijos pagal šios direktyvos 247 straipsnį, turėtų įgaliojimus reikalauti, kad būtų įsteigta draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė būtų Sąjungoje, arba kad Sąjungoje būtų įsteigta įmonė, kuri,	**priežiūros priemones, kad prireikus užtikrintų arba atkurtų grupės priežiūros tęstinumą ir vientisumą bei šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, laikymąsi. Grupės priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė nustatytų tokią grupės struktūrą, kad grupės priežiūros institucija galėtų veiksmingai vykdyti grupės priežiūrą. Grupės priežiūros institucija šiomis teisėmis naudojasi tik išimtiniais atvejais, pasikonsultavusi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir, kai taikoma, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, ir nurodo draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei naudojimosi šioje dalyje nurodytomis teisėmis priežastis.** **4. Šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytais atvejais, kai grupės, kurią sudaro įmonės, susijusios viena su kita šio įstatymo 2 straipsnio 4 dalies 3 ir 4 punktuose nustatytais ryšiais, ir jų susijusios įmonės, arba kuri nustatyta pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą, organizacinė struktūra yra tokia, kad trukdo arba užkerta kelią veiksmingai tos grupės priežiūrai arba trukdo tai grupei laikytis šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, grupei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad prireikus būtų užtikrintas arba atkurtas grupės priežiūros tęstinumas ir vientisumas bei šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, laikymasis. Grupės priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad būtų įsteigta draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė, kurios pagrindinė buveinė būtų Europos ekonominės erdvės valstybėje, arba kad Europos ekonominės erdvės valstybėje būtų įsteigta įmonė, kuri,**	

centralizuotai koordinuodama veiklą, veiksmingai darytų lemiamą įtaką grupei priklausančių draudimo ar perdraudimo įmonių sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus. Tokiu atveju ta draudimo kontroliuojančioji bendrovė, mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė ar įmonė, kuri veiksmingai vykdo centralizuotą koordinavimą, yra atsakinga už šios antraštinės dalies nuostatų laikymąsi.“;	**centralizuotai koordinuodama veiklą, veiksmingai darytų lemiamą poveikį grupei priklausančių draudimo ar perdraudimo įmonių sprendimams, įskaitant finansinius sprendimus. Tokiu atveju ta draudimo kontroliuojančioji įmonė, mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė ar įmonė, kuri veiksmingai vykdo centralizuotą koordinavimą, yra atsakinga už šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, laikymąsi.“**	
72) **214 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a)1 dalis pakeičiama taip: „1. Priežiūros institucijos, vykdančios grupės priežiūrą pagal 213 straipsnį, neprivalo prižiūrėti atskirų trečiųjų valstybių draudimo įmonių, trečiųjų valstybių perdraudimo įmonių arba mišrią veiklą vykdančių draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių. Tik siekdamos užtikrinti, kad būtų laikomasi šios antraštinės dalies nuostatų, priežiūros institucijos, vykdančios grupės priežiūrą, gali vykdyti tiesioginę draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių priežiūrą ir naudotis priežiūros įgaliojimais.“;	**DĮP** **28 straipsnis. 56 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 56 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Priežiūros institucijų pagal šio įstatymo 55 straipsnį atliekamos priežiūros funkcijos nereiškia, kad trečiosios valstybės draudimo įmonė, trečiosios valstybės perdraudimo įmonė, ar mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji įmonė tampa individualiai prižiūrima įmone. Tik siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, grupės priežiūros institucija gali vykdyti tiesioginę draudimo kontroliuojančiųjų įmonių ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių priežiūrą ir naudotis priežiūros teisėmis. Draudimo kontroliuojančiųjų įmonių ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių valdymo ir priežiūros organų narių ir kitų vadovaujamąsias pareigas einančių asmenų, taip pat už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų reputacija turi būti nepriekaištinga, o kvalifikacija turi būti tinkama patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti.“** **2. Papildyti 56 straipsnį 2^1dalimi:**	**visiškas**

b) 2 dalyje po pirmos pastraipos įterpiama ši pastraipa: „Vertindama, ar įmonė yra nereikšminga grupės priežiūros tikslais pagal pirmos pastraipos b punktą, grupės priežiūros institucija užtikrina, kad būtų tenkinamos šios sąlygos: a)įmonės dydis, vertinant pagal visą turtą ir techninius atidėjinius, yra mažas, palyginti su kitų grupės įmonių ir visos grupės dydžiu; b)įmonės neįtraukimas į grupės priežiūros taikymo sritį neturėtų reikšmingo poveikio grupės mokumui; c)kokybinė ir kiekybinė rizika, įskaitant dėl grupės vidaus sandorių kylančią riziką, kurią įmonė kelia arba gali kelti visai grupei, yra nereikšminga.“	**„2[1]. Vertindama, ar įmonė yra nereikšminga grupės priežiūros tikslais pagal šio straipsnio 2 dalies 2 punktą, grupės priežiūros institucija užtikrina, kad būtų tenkinamos visos šios sąlygos:** **1) įmonės dydis, vertinant pagal visą turtą ir techninius atidėjinius, yra mažas, palyginti su kitų grupės įmonių ir visos grupės dydžiu;** **2) įmonės neįtraukimas į grupės priežiūros taikymo sritį neturėtų reikšmingo poveikio grupės mokumui;** **3) kokybinė ir kiekybinė rizika, įskaitant dėl grupės vidaus sandorių kylančią riziką, kurią įmonė kelia arba gali kelti visai grupei, yra nereikšminga.“**	
c)papildoma šiomis dalimis: „3. Jei viena ar daugiau įmonių pagal šio straipsnio 2 dalį būtų neįtraukta į grupės priežiūros taikymo sritį ir dėl to nebūtų pradėta taikyti grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, prieš priimdama sprendimą dėl neįtraukimo į grupės priežiūros taikymo sritį, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su EDPPI ir, kai taikytina,	**3. Papildyti 56 straipsnį 7 dalimi:** **„7. Jeigu viena ar daugiau įmonių pagal šio straipsnio 2 dalį būtų neįtrauktos į grupės priežiūros taikymo sritį ir dėl to nebūtų pradėta taikyti grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, prieš priimdama sprendimą dėl neįtraukimo į grupės priežiūros taikymo sritį, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir, kai taikoma, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis. Toks sprendimas priimamas tik išimtiniais atvejais ir tinkamai pagrindžiamas Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir, kai taikoma, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms. Grupės priežiūros institucija bent kartą per metus iš naujo įvertina, ar jos sprendimas tebėra tinkamas. Jeigu taip nebėra, grupės priežiūros institucija praneša Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai ir, kai taikoma, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms, kad pradeda vykdyti grupės priežiūrą.“** **4. Papildyti 56 straipsnį 8 dalimi:**	

su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis. Toks sprendimas priimamas tik išimtinėmis aplinkybėmis ir tinkamai pagrindžiamas EDPPI ir, kai taikytina, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms. Grupės priežiūros institucija bent kartą per metus iš naujo įvertina, ar jos sprendimas tebėra tinkamas. Jei taip nebėra, grupės priežiūros institucija praneša EDPPI ir, kai taikytina, kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms, kad pradės vykdyti grupės priežiūrą.	**„8. Prieš priimdama sprendimą dėl pagrindinės patronuojančiosios įmonės neįtraukimo į grupės priežiūros sritį pagal šio straipsnio 2 dalies 2 punktą, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija ir, kai taikoma, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir įvertina grupės priežiūros vykdymo tarpinės dalyvaujančios įmonės lygiu poveikį grupės mokumo būklei. Negalima pagrindinės patronuojančiosios įmonės neįtraukti į grupės priežiūros sritį, jeigu grupės priežiūros institucijai atlikus šį vertinimą paaiškėja, kad dėl to iš esmės pagerėtų grupės mokumo būklė.“**	
Prieš neįtraukdama pagrindinės patronuojančiosios įmonės į grupės priežiūros sritį pagal 2 dalies pirmos pastraipos b punktą, grupės priežiūros institucija konsultuojasi su EDPPI ir, kai taikytina, kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir įvertina grupės priežiūros vykdymo tarpinės dalyvaujančios įmonės lygmeniu poveikį grupės mokumo būklei. Visų pirma toks neįtraukimas yra neįmanomas, jei dėl to iš esmės pagerėtų grupės mokumo būklė.	*Nuostatų dėl EDPPI gairių parengimo perkelti nereikia, nes jos skirtos EDPPI.*	
Siekdama užtikrinti darnų ir nuoseklų šios dalies taikymą, EDPPI pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 16 straipsnį parengia gaires, kuriose išsamiau nurodomos šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytos išimtinės aplinkybės arba atvejai, kai pagrindinės patronuojančiosios įmonės, įskaitant draudimo kontroliuojančiąsias bendroves, neįtraukimas į grupės priežiūros taikymo sritį gali būti pateisinamas.	**5. Papildyti 56 straipsnį 9 dalimi:**	
4. Nedarant poveikio šio straipsnio 2 ir 3 dalims, grupės, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalį, apimtis nustatoma pagal 212 straipsnį.	**„9. Grupės, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalį, apimtis nustatoma pagal šio įstatymo 2 straipsnio 4, 5, 15, 20, 53, 54, 62, 63, 79 ir 82[1] dalis. Kai grupė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, nustatoma pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą, 62 dalies 5 punktą ir 63 dalies 5 punktą ir jeigu tos grupės patronuojančioji įmonė arba patronuojamoji įmonė taip pat yra kitos grupės pagrindinė dalyvaujanti įmonė, kaip tai suprantama šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalyje, ta kita grupė laikoma įtraukta į grupę, nustatytą pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalį. Priežiūros institucija gali taikyti šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą, 62 dalies 5 punktą ir 63 dalies 5 punktą siekdama išplėsti grupės apimtį.“**	

Kai grupė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, nustatoma pagal 212 straipsnio 2 ir 3 dalis ir jeigu tos grupės patronuojančioji įmonė arba patronuojamoji įmonė taip pat yra kitos grupės pagrindinė dalyvaujanti įmonė, kaip tai suprantama 212 straipsnio 1 dalies c punkte, ta kita grupė laikoma įtraukta į grupės, nustatytos pagal 212 straipsnio 2 ir 3 dalis, apimtį. Priežiūros institucijos gali taikyti 212 straipsnio 2 ir 3 dalis siekdamos išplėsti grupės, kaip tai suprantama 212 straipsnio 1 dalies c punkte, apimtį. 5. Kai pagal 212 straipsnio 3 dalį nustatytai grupei taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, grupė vieną iš bendrai valdomų įmonių paskiria patronuojančiąja įmone, kuri atsako už šios antraštinės dalies laikymąsi. Kitos 212 straipsnio 3 dalies pirmoje pastraipoje nurodytos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis. 6. Jei dėl patronuojančiosios įmonės paskyrimo pagal šio straipsnio 5 dalį atsirastų didelių kliūčių vykdyti grupės priežiūrą, visų pirma tais atvejais, kai įmonės pagrindinė buveinė nėra įsisteigusi priežiūros institucijos, veikiančios kaip grupės priežiūros institucija pagal 247 straipsnį, valstybės narės teritorijoje, arba jei dėl tokio paskyrimo grupė negalėtų veiksmingai laikytis šios antraštinės dalies nuostatų,	**6. Papildyti 56 straipsnį 10 dalimi:** **„10. Kai pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą nustatytai grupei taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, grupė vieną iš bendrai valdomų įmonių paskiria patronuojančiąja įmone, kuri atsako už reikalavimų grupei laikymąsi, o kitos šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punkte nurodytos įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis.“** **7. Papildyti 56 straipsnį 11 dalimi:** **„11. Jeigu dėl patronuojančiosios įmonės paskyrimo pagal šio straipsnio 10 dalį atsirastų didelių kliūčių vykdyti grupės priežiūrą, visų pirma tais atvejais, kai įmonės pagrindinė buveinė yra ne Lietuvos Respublikoje, arba jeigu dėl tokio paskyrimo grupė negalėtų veiksmingai laikytis grupei taikomų šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, grupės priežiūros institucija turi teisę, pasikonsultavusi su kitomis priežiūros institucijomis, reikalauti, kad būtų paskirta kita patronuojančioji įmonė. Sprendimą paskirti kitą patronuojančiąją įmonę grupės priežiūros institucija tinkamai pagrindžia grupei ir kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms.“** **8. Papildyti 56 straipsnį 12 dalimi:** **„12. Jeigu pagal šio įstatymo 2 straipsnio 15 dalies 4 punktą nustatyta grupė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, nepaskiria patronuojančiosios įmonės pagal šio straipsnio 10 dalį, grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su**	

valstybės narės užtikrina, kad priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija, turėtų įgaliojimus, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, reikalauti, kad būtų paskirta kita patronuojančioji įmonė. Sprendimą paskirti kitą patronuojančiąją įmonę priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija, tinkamai pagrindžia grupei ir kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms. Jei pagal 212 straipsnio 3 dalį nustatyta grupė, kuriai taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus, nepaskiria patronuojančiosios įmonės pagal šio straipsnio 5 dalį, priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija pagal 247 straipsnį, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, paskiria patronuojančiąją įmonę, kuri bus atsakinga už šios antraštinės dalies nuostatų laikymąsi. Kitos tokios grupės įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis. Skirdama patronuojančiąją įmonę pagal šios dalies pirmą arba antrą pastraipą, priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija pagal 247 straipsnį, atsižvelgia į šiuos veiksnius: a) kiekvienos įmonės techninių atidėjinių sumą; b) kiekvienos įmonės metines bendras pasirašytas įmokas; c) kiekvienos įmonės susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių skaičių.	**kitomis priežiūros institucijomis, paskiria patronuojančiąją įmonę, kuri bus atsakinga už šio įstatymo ir kitų teisės aktų reikalavimų grupei laikymąsi, o kitos tokios grupės įmonės laikomos patronuojamosiomis įmonėmis.“** **9. Papildyti 56 straipsnį 13 dalimi:** **„13. Skirdama patronuojančiąją įmonę pagal šio straipsnio 11 ar 12 dalį, grupės priežiūros institucija atsižvelgia į šiuos veiksnius:** **1) kiekvienos įmonės techninių atidėjinių sumą;** **2) kiekvienos įmonės metines pasirašytas įmokas, neišskaičiavus perdraudikų dalies;** **3) kiekvienos įmonės susijusių draudimo ar perdraudimo įmonių skaičių.“** **10. Papildyti 56 straipsnį 14 dalimi:** **„14. Grupės priežiūros institucija bent kartą per metus vertina, ar paskyrimas pagal šio straipsnio 11 ar 12 dalį tebėra tinkamas. Jeigu taip nebėra, grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis priežiūros institucijomis, paskiria kitą patronuojančiąją įmonę. Ši patronuojančioji įmonė tampa atsakinga už grupės atitiktį šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatoms, taikomoms grupei.“**	

Priežiūros institucijos bent kartą per metus vertina, ar paskyrimas tebėra tinkamas. Jei taip nėra, priežiūros institucija, veikianti kaip grupės priežiūros institucija pagal 247 straipsnį, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, paskiria kitą patronuojančiąją įmonę. Ta kita patronuojančioji įmonė yra atsakinga už šios antraštinės dalies nuostatų laikymąsi.“ ;		
73) **220 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalyje žodžiai „nustatytų 221–233 straipsniuose“ pakeičiami žodžiais „nustatytų 221–233a straipsniuose“; b) 2 dalies antra pastraipa pakeičiama taip: „Tačiau valstybės narės leidžia savo priežiūros institucijoms, kurios prisiima konkrečios grupės priežiūros institucijos vaidmenį, nuspręsti po konsultacijų su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir pačia grupe tai grupei taikyti 2 metodą pagal 233 ir 234 straipsnius arba 1 ir 2 metodų derinį pagal 233a ir 234 straipsnius, jei netinka taikyti tik 1 metodą.“; c) papildoma šia dalimi: „3. Nedarant poveikio 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų įmonių traktavimui, priežiūros institucijos gali nuspręsti taikyti 2 metodą pagal 2 dalies antrą pastraipą tik draudimo ir perdraudimo įmonėms, trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms, mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms ir trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančiosioms bendrovėms.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*
74) **221 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) įterpiama ši dalis: „1a. Nukrypstant nuo šio straipsnio 1 dalies, tik 228 straipsnio tikslais, neatsižvelgiant į tai, ar taikomas 1 ar 2 metodas,		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

proporcinga dalis reiškia dalį pasirašytojo kapitalo, kurią tiesiogiai ar netiesiogiai turi dalyvaujanti įmonė susijusioje įmonėje.“; b) 2 dalis papildoma šiuo punktu: „d) kai priežiūros institucija nustato, kad dvi ar daugiau draudimo ar perdraudimo įmonių sudaro grupę pagal 212 straipsnio 3 dalį, nes jos valdomos bendrai.“;		
75) **222 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 4 dalis pakeičiama taip: „4. Nuosavų lėšų, nurodytų 2 ir 3 dalyse, suma negali būti didesnė už susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą.“; b) papildoma šia dalimi: „6. 230 straipsnio 1 dalies, 233 straipsnio 2 dalies ir 233a straipsnio 1 dalies a punkto tikslais dalyvaujančios įmonės išleistas nuosavų lėšų elementas nelaikomas nesuvaržytu, kaip tai suprantama 93 straipsnio 2 dalies antros pastraipos c punkte, jeigu to elemento negalima atsisakyti grąžinti jo turėtojui, kai susijusi draudimo ar perdraudimo įmonė, kuri yra patronuojamoji įmonė, yra likviduojama.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*
76) **226 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) antraštė pakeičiama taip: „Tarpininkės kontroliuojančiosios bendrovės“; b) papildoma šia dalimi: „3. 1 ir 2 dalių tikslais trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonių kontroliuojančiosios bendrovės taip pat laikomos draudimo ar perdraudimo įmonėmis.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*
77) **227 straipsnio** 1 dalies pirmoje pastraipoje po žodžių „233 straipsnį“ įterpiami žodžiai „ir 233a straipsnį“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

78) 228 straipsnis pakeičiamas taip: „**228 straipsnis** **Kitų finansų sektorių konkrečių susijusių įmonių traktavimas** 1. Neatsižvelgdama į metodą, taikomą pagal šios direktyvos 220 straipsnį, apskaičiuodama grupės mokumą, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė atsižvelgia į šių įmonių indėlį į grupės tinkamas nuosavas lėšas ir į grupės mokumo kapitalo reikalavimą: a) kredito įstaigų, kaip tai suprantama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte, arba investicinių įmonių, kaip tai suprantama to reglamento 4 straipsnio 1 dalies 2 punkte; b) KIPVPS valdymo įmonių, kaip tai suprantama Direktyvos 2009/65/EB 2 straipsnio 1 dalies b punkte, ir investicinių bendrovių, gavusių leidimą pagal tos direktyvos 27 straipsnį, jei jos nėra paskyrusios valdymo įmonės pagal tą direktyvą; c) alternatyvaus investavimo fondų valdytojų (toliau – AIFV), kaip tai suprantama Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2011/61/ES (*) 4 straipsnio 1 dalies b punkte; d) įmonių, kurios nėra reguliuojamos įmonės ir kurios vykdo vienos ar kelių rūšių veiklą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES I priede, jei ta veikla sudaro reikšmingą visos jų veiklos dalį; e) profesinių pensijų įstaigų, kaip tai suprantama Direktyvos (ES) 2016/2341 6 straipsnio 1 punkte. 2. Indėlis į šio straipsnio 1 dalyje nurodytų įmonių grupės tinkamas nuosavas lėšas apskaičiuojamas kaip kiekvienos įmonės nuosavų lėšų proporcingos dalies suma, kai tos nuosavos lėšos apskaičiuojamos taip: a) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies a punkte nurodytos susijusios įmonės atveju pagal atitinkamas sektoriaus taisykles, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 7 punkte;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

b) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies b punkte nurodytos susijusios įmonės atveju pagal Direktyvos 2009/65/EB 2 straipsnio 1 dalies l punktą; c) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies c punkte nurodytos susijusios įmonės atveju pagal Direktyvos 2011/61/ES 4 straipsnio 1 dalies ad punktą; d) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies d punkte nurodytos susijusios įmonės atveju pagal atitinkamas sektoriaus taisykles, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 7 punkte, jei jos būtų kontroliuojamos įmonės, kaip tai suprantama tos direktyvos 2 straipsnio 4 punkte; e) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytos susijusios įmonės atveju – turima mokumo atsarga, apskaičiuota pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 16 straipsnį. Šios dalies pirmos pastraipos tikslais į kiekvienos susijusios įmonės nuosavų lėšų sumą, atitinkančią nepaskirstytinus rezervus ir kitus elementus, grupės priežiūros institucijos nurodytus kaip turinčius mažesnį pajėgumą padengti nuostolius, taip pat privilegijuotąsias akcijas, subordinuotas savidraudos narių sąskaitas, subordinuotus įsipareigojimus ir atidėtųjų mokesčių turtą, kurie yra įtraukti į nuosavas lėšas, viršijančias kapitalo reikalavimus, apskaičiuotus pagal 3 dalį, neatsižvelgiama, nebent dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė grupės priežiūros institucijai gali patenkinamai pagrįsti, kad tuos elementus galima panaudoti grupės mokumo kapitalo reikalavimui padengti. Nustatydama nuosavų lėšų perviršio sudėtį, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė atsižvelgia į tai, kad tam tikri kai kurių susijusių įmonių reikalavimai tenkinami tik naudojant bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą arba papildomą 1 lygio kapitalą, kaip tai suprantama Reglamente (ES) Nr. 575/2013. 3. 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą apskaičiuojamas kaip kiekvienos susijusios įmonės kapitalo reikalavimo arba sąlyginio kapitalo		

reikalavimo proporcingos dalies suma. Tas kapitalo reikalavimas arba sąlyginis kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas taip: a) susijusių įmonių, kaip nurodyta šio straipsnio 1 dalies a punkte, atveju pagal tai, kas nurodyta toliau: i) kiekvienos investicinės įmonės, kuriai taikomi nuosavų lėšų reikalavimai pagal Reglamentą (ES) 2019/2033, atveju – to reglamento 11 straipsnyje nustatyto reikalavimo, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2019/2034 (**) 39 straipsnio 2 dalies a punkte nurodytų konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų arba vietos nuosavų lėšų reikalavimų trečiosiose valstybėse suma; ii) kiekvienos kredito įstaigos atveju – didesnioji iš šių sumų: 1) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies c punkte nustatyto reikalavimo, įskaitant to reglamento 458 ir 459 straipsniuose nurodytas priemones, konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, skirtų šalinti rizikai, išskyrus Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytą pernelyg didelio sverto riziką, jungtinio rezervo reikalavimo, apibrėžto tos direktyvos 128 straipsnio 6 punkte, arba vietos nuosavų lėšų reikalavimų trečiosiose valstybėse suma; 2) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1 dalies d punkte nustatytų reikalavimų, įskaitant to reglamento 458 ir 459 straipsniuose nurodytas priemones, konkrečių nuosavų lėšų reikalavimų, skirtų Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnyje nurodytai pernelyg didelio sverto rizikai šalinti, sverto koeficiento rezervo reikalavimo, nustatyto Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnio 1a dalyje, arba vietos nuosavų lėšų reikalavimų trečiosiose valstybėse, jei tie reikalavimai turi būti patenkinti iš 1 lygio kapitalo, suma; b) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies b punkte nurodytos susijusios įmonės atveju pagal Direktyvos 2009/65/EB 7 straipsnio 1 dalies a punktą;		

c) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies c punkte nurodytos susijusios įmonės atveju pagal Direktyvos 2011/61/ES 9 straipsnį; d) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies d punkte nurodytos susijusios įmonės atveju – kapitalo reikalavimas, kurio susijusi įmonė turėtų laikytis pagal atitinkamas sektoriaus taisykles, kaip apibrėžta Direktyvos 2002/87/EB 2 straipsnio 7 punkte, jei ji būtų kontroliuojama įmonė, kaip tai suprantama tos direktyvos 2 straipsnio 4 punkte; e) kiekvienos šio straipsnio 1 dalies e punkte nurodytos susijusios įmonės atveju – didesnė iš šių sumų: būtinoji mokumo atsarga, apskaičiuota pagal Direktyvos (ES) 2016/2341 17 straipsnį, ir bendra kapitalo reikalavimų suma, nustatyta pagal valstybės narės, kurioje susijusi įmonė įregistruota arba kurioje jai suteiktas leidimas, nacionalinę teisę. 4. Jeigu kelios susijusios įmonės, kaip nurodyta šio straipsnio 1 dalyje, sudaro pogrupį, kuriam konsoliduotai taikomas kapitalo reikalavimas pagal vieną iš šio straipsnio 3 dalyje nurodytų direktyvų ar reglamentų, įskaitant atvejus, kai finansų kontroliuojančioji bendrovė, kaip tai suprantama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 20 punkte, arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė yra grupės patronuojamoji įmonė, grupės priežiūros institucija gali pareikalauti tų susijusių įmonių indėlį į grupės tinkamas nuosavas lėšas apskaičiuoti kaip proporcingą to pogrupio nuosavų lėšų dalį, užuot taikiusi šio straipsnio 2 dalies a–e punktus kiekvienai atskirai tam pogrupiui priklausančiai įmonei. Tokiu atveju dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė tų susijusių įmonių indėlį į grupės mokumo kapitalo reikalavimą taip pat apskaičiuoja kaip proporcingą to pogrupio kapitalo reikalavimo dalį, užuot taikiusi šio straipsnio 3 dalies a–e punktus kiekvienai atskirai tam pogrupiui priklausančiai įmonei. Apskaičiuojant pogrupio		

nuosavų lėšų ir kapitalo reikalavimą įtraukiamos visos pogrupiui priklausančios finansų įstaigos, kaip tai suprantama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 26 punkte, taip pat papildomas paslaugas teikiančios įmonės, kaip tai suprantama tos dalies 18 punkte. Šios dalies pirmos pastraipos tikslais šio straipsnio 2 ir 3 dalys taikomos konkrečiam pogrupiui remiantis jo konsoliduota būkle, kaip tai suprantama Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 47 punkte arba Reglamento (ES) 2019/2033 4 straipsnio 1 dalies 11 punkte, arba atitinkamai remiantis jo konsoliduota pozicija. 5. Nepaisydamos 1–4 dalių, valstybės narės leidžia savo priežiūros institucijoms, prisiimančioms konkrečios grupės priežiūros institucijos vaidmenį, dalyvaujančios įmonės prašymu arba savo iniciatyva nuspręsti atimti 1 dalies a–d punktuose nurodytą bet kokį dalyvavimą iš nuosavų lėšų, tinkamų dalyvaujančios įmonės grupės mokumo reikalavimams patenkinti.		
79) **229 straipsnis** papildomas šia pastraipa: „Jeigu pirmoje pastraipoje nurodytas atskaitymas pagerintų grupės mokumo būklę, palyginti su būkle, kai įmonė įtraukiama į grupės mokumo skaičiavimą, atskaitymas netaikomas.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*
80) III antraštinės dalies II skyriaus 1 skirsnio 3 poskirsnis papildomas šiuo straipsniu: „**229a straipsnis** **Supaprastinti skaičiavimai** 1. 230 straipsnio tikslais grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis, gali leisti dalyvaujančiai draudimo ar perdraudimo įmonei taikyti supaprastintą metodą dalyvavimo teisėms susijusiose nereikšmingose įmonėse.		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

Pirmoje pastraipoje nurodyto supaprastinto metodo taikymą vienai ar kelioms susijusioms įmonėms dalyvaujanti įmonė tinkamai pagrindžia grupės priežiūros institucijai, atsižvelgdama į susijusios įmonės ar įmonių rizikos pobūdį, mastą ir sudėtingumą. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujanti įmonė kasmet įvertintų, ar supaprastinto metodo taikymas vis dar yra pagrįstas, ir savo ataskaitoje apie mokumo ir finansinę padėtį grupės lygmeniu, kaip nurodyta 256 straipsnio 1 dalyje, viešai paskelbtų susijusių įmonių, kurioms taikomas tas supaprastintas metodas, sąrašą ir dydį. 2. 1 dalies tikslais dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė grupės priežiūros institucijai priimtinu būdu įrodo, kad taikyti supaprastintą metodą dalyvavimui vienoje ar keliose susijusiose įmonėse yra pakankamai apdairu, kad apskaičiuojant grupės mokumą būtų išvengta nepakankamo rizikos, kylančios dėl tos įmonės arba tų įmonių, įvertinimo. Kai trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, kurios pagrindinė buveinė yra šalyje, kuri nėra lygiavertė ar laikinai lygiavertė, kaip tai suprantama 227 straipsnyje, taikomas supaprastintas metodas, susijusios įmonės indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą neturi būti mažesnis nei tos susijusios įmonės kapitalo reikalavimas, kaip nustatyta atitinkamos trečiosios valstybės. Supaprastintas metodas netaikomas susijusiai trečiosios valstybės draudimo ar perdraudimo įmonei, jei dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė neturi patikimos informacijos apie kapitalo reikalavimą, kaip nustatyta toje trečiojoje valstybėje. 3. 1 dalies tikslais susijusios įmonės laikomos nereikšmingomis, jeigu kiekvienos iš jų buhalterinė vertė sudaro mažiau nei 0,2 % grupės turto, apskaičiuoto remiantis konsoliduotais duomenimis, o visų tokių įmonių buhalterinių		

verčių suma sudaro mažiau nei 0,5 % grupės turto, apskaičiuoto remiantis konsoliduotais duomenimis.“;		
81) **230 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis pakeičiama taip: „1. Dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas apskaičiuojamas remiantis konsoliduotomis ataskaitomis. Dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas – tai skirtumas tarp: a) nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, apskaičiuotų remiantis konsoliduotais duomenimis, ir 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio į grupės tinkamas nuosavas lėšas, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 2 arba 4 dalį, sumos; b) mokumo kapitalo reikalavimo grupės lygmeniu, apskaičiuoto remiantis konsoliduotais duomenimis, ir 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio į grupės mokumo kapitalo reikalavimą, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 3 arba 4 dalį, sumos. Šios dalies antros pastraipos tikslais 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami. Apskaičiuojant nuosavas lėšas, tinkamas mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, ir grupės lygmens mokumo kapitalo reikalavimą remiantis konsoliduotais duomenimis, taikomi I antraštinės dalies VI skyriaus 3 skirsnio 1, 2 ir 3 poskirsniai bei I antraštinės dalies VI skyriaus 4 skirsnio 1, 2 ir 3 poskirsniai.“; b) 2 dalis iš dalies keičiama taip: i) antra pastraipa papildoma šiuo punktu: „c) vietos kapitalo reikalavimų proporcinga dalis, kuriai esant būtų panaikintas leidimas susijusioms trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonėms;“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

ii) papildoma šia pastraipa: „Jei nuosavos lėšos, tinkamos mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, apskaičiuotos remiantis konsoliduotais duomenimis, viršija mokumo kapitalo reikalavimą grupės lygmeniu, apskaičiuotą remiantis konsoliduotais duomenimis, ir nesilaikoma minimalaus konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo, mutatis mutandis taikomos 138 straipsnio 1–4 dalys, o 139 straipsnio 1 ir 2 dalys netaikomos. Šios pastraipos tikslais nuoroda į „mokumo kapitalo reikalavimą“ 138 straipsnyje suprantama kaip nuoroda į „minimalų konsoliduotą grupės mokumo kapitalo reikalavimą“.“;		
82) **232 straipsnio** pirmos pastraipos įžanginėje dalyje žodžiai „37 straipsnio 1 dalies a–c punktuose nurodytos“ pakeičiami žodžiais „37 straipsnio 1 dalies a–d punktuose nurodytos“;	**DĮ** **59 straipsnis. Grupės papildomas kapitalas** 1. Spręsdama, ar konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimai tinkamai atspindi grupės rizikos pobūdį, grupės priežiūros institucija privalo atsižvelgti į tai, ar: 1) grupės lygiu nėra šio įstatymo 48 straipsnio 1 dalyje nurodytų aplinkybių; **48 straipsnis. Papildomas kapitalas** 1. Išimtiniais atvejais priežiūros institucija gali įpareigoti draudimo ar perdraudimo įmonę turėti papildomo kapitalo, t. y. kai priežiūros institucija, atlikdama savo funkcijas, nustato, kad: 1) draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis reikšmingai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas pagal standartinę formulę apskaičiuojamas mokumo kapitalo reikalavimas, ir reikalavimas taikyti vidaus modelį (šio įstatymo 38 straipsnio 3 dalis) yra netinkamas arba buvo neveiksmingas arba dalinis ar visiškas vidaus modelis dar yra kuriamas;	**visiškas**

	2) draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis reikšmingai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas pagal dalinį ar visišką vidaus modelį apskaičiuotas mokumo kapitalo reikalavimas, nes tam tikra kiekybinė rizika nėra tinkamai įvertinta, o modelis per protingą terminą nebuvo patobulintas taip, kad geriau atspindėtų esamą rizikos pobūdį; 3) draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo sistema reikšmingai nukrypsta nuo teisės aktuose nustatytų reikalavimų ir dėl to draudimo ar perdraudimo įmonė negali tinkamai nustatyti, įvertinti, stebėti ir valdyti kylančios ar galinčios kilti rizikos ir apie ją pranešti ir yra mažai tikėtina, kad taikant kitas priemones įmonei pavyks per protingą laikotarpį reikšmingai sumažinti neatitikimus; 4) draudimo ar perdraudimo įmonės rizikos pobūdis reikšmingai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiama suderinimo korekcija, svyravimų korekcija arba pereinamojo laikotarpio priemonė nerizikingų palūkanų normoms ar techniniams atidėjiniams, kai draudimo ar perdraudimo įmonė pagal priežiūros institucijos nustatytą tvarką taiko šias korekcijas ar pereinamojo laikotarpio priemones.	
83) **233 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies b punktas pakeičiamas taip: „b) 220 straipsnio 3 dalyje ir 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių vertės dalyvaujančioje draudimo ar perdraudimo įmonėje ir bendro grupės mokumo kapitalo reikalavimo, kaip numatyta šio straipsnio 3 dalyje.“; b) 2 dalis iš dalies keičiama taip: i) b punktas pakeičiamas taip: „b) dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės proporcingos dalies nuosavose lėšose, tinkamose kiekvienos atskiros susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti;“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

ii) papildoma šiuo punktu: „c) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlis į grupės tinkamas nuosavas lėšas, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 2 arba 4 dalį.“; c) 3 dalis iš dalies keičiama taip: i) b punktas pakeičiamas taip: „b) kiekvienos atskiros susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimo proporcingos dalies;“; ii) papildoma šiuo punktu: „c) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlis į grupės mokumo kapitalo reikalavimą, jei tas indėlis apskaičiuojamas pagal 228 straipsnio 3 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį.“;		
84) įterpiami šie straipsniai: „**233a straipsnis** **1 ir 2 metodų derinys** 1. Dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės grupės mokumas – tai skirtumas tarp: a) šių verčių sumos: i) įmonių, kurioms taikomas 1 metodas, atveju – nuosavų lėšų, tinkamų mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, apskaičiuotų pagal konsoliduotus duomenis; ii) kiekvienos susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikomas 2 metodas, atveju – dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės nuosavų lėšų, tinkamų susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, proporcingos dalies; iii) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio, apskaičiuoto pagal 228 straipsnio 2 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį, ir b) šių verčių sumos:		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

i) įmonių, kurioms taikomas 1 metodas, atveju – konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo, apskaičiuoto pagal 230 straipsnio 2 dalį remiantis konsoliduotais duomenimis; ii) kiekvienos susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės, kuriai taikomas 2 metodas, atveju – jos mokumo kapitalo reikalavimo proporcingos dalies; iii) 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių indėlio, apskaičiuoto pagal 228 straipsnio 3 dalį arba 228 straipsnio 4 dalį. 2. Šio straipsnio 1 dalies a punkto i papunkčio ir 1 dalies b punkto i papunkčio tikslais 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami. 3. Šio straipsnio 1 dalies a punkto i papunkčio ir 1 dalies b punkto i papunkčio tikslais 220 straipsnio 3 dalyje nurodytų susijusių įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami. Šio straipsnio 1 dalies b punkto i papunkčio tikslais 220 straipsnio 3 dalyje nurodytų įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, akcijų paketų vertė, viršijanti proporcingą jų mokumo kapitalo reikalavimo dalį, įtraukiama į konsoliduotus duomenis apskaičiuojant turto ir įsipareigojimų svyravimą dėl pasikeitusio valiutos kurso lygio ar jo nepastovumo (valiutos kurso rizika). Tačiau nedaroma prielaida, kad tų akcijų paketų vertė svyruoja dėl pasikeitusio nuosavybės vertybinių popierių rinkos kainų lygio ar jų nepastovumo (nuosavybės vertybinių popierių rizika). 4. 233 straipsnio 4 dalis šio straipsnio 1 dalies a punkto ii papunkčio ir b punkto ii papunkčio tikslais taikoma mutatis mutandis. 5. 231 straipsnis taikomas mutatis mutandis, jei draudimo ar perdraudimo įmonė ir jos susijusios įmonės arba draudimo kontroliuojančiosios bendrovės susijusios įmonės kartu pateikia prašymą leisti skaičiuoti konsoliduotą grupės		

mokumo kapitalo reikalavimą, taip pat grupės draudimo ir perdraudimo įmonių mokumo kapitalo reikalavimą pagal vidaus modelį. 6. Minimalus konsoliduotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas pagal 230 straipsnio 2 dalį. Tas minimalus konsoliduotas grupės mokumo kapitalo reikalavimas tenkinamas tinkamomis pagrindinėmis nuosavomis lėšomis, nustatytomis pagal 98 straipsnio 4 dalį ir apskaičiuotomis remiantis konsoliduotais duomenimis. To skaičiavimo tikslais 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų susijusių įmonių akcijų paketai į konsoliduotus duomenis neįtraukiami. Nustatant, ar tokias tinkamas nuosavas lėšas galima naudoti minimaliam konsoliduotam grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, mutatis mutandis taikomi 221–229a straipsniuose nustatyti principai. 139 straipsnio 1 ir 2 dalys taikomos mutatis mutandis. Jei nuosavos lėšos, tinkamos mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, apskaičiuotos remiantis konsoliduotais duomenimis, viršija mokumo kapitalo reikalavimą grupės lygmeniu, apskaičiuotą remiantis konsoliduotais duomenimis, ir nesilaikoma minimalaus konsoliduoto grupės mokumo kapitalo reikalavimo, mutatis mutandis taikomos 138 straipsnio 1–4 dalys, o 139 straipsnio 1 ir 2 dalys netaikomos. Šios pastraipos tikslais nuoroda į „mokumo kapitalo reikalavimą“ 138 straipsnyje suprantama kaip nuoroda į „minimalų konsoliduotą grupės mokumo kapitalo reikalavimą“. 7. Spręsdamos, ar šio straipsnio 1 dalies b punkto ii papunktyje apskaičiuota suma tinkamai atspindi grupės rizikos pobūdį, kalbant apie 220 straipsnio 3 dalyje nurodytas įmones, kurioms taikomas 2 metodas, atitinkamos priežiūros institucijos ypač atsižvelgia į bet kokią grupės lygmens riziką, į kurią galėtų būti tinkamai neatsižvelgta, nes ją sunku išreikšti kiekybiškai.		

Jei 220 straipsnio 3 dalyje nurodytų įmonių, kurioms taikomas 2 metodas, grupės rizikos pobūdis labai skiriasi nuo prielaidų, kuriomis grindžiamas 233 straipsnio 3 dalyje nurodytas bendras grupės mokumo kapitalo reikalavimas, galima nustatyti papildomą kapitalą, kuriuo didinama šio straipsnio 1 dalies b punkto ii papunktyje apskaičiuota suma. 37 straipsnio 1–5 dalys kartu su deleguotaisiais aktais ir techniniais įgyvendinimo standartais, kurie priimami pagal 37 straipsnio 6, 7 ir 8 dalis, taikomos mutatis mutandis.		
233b straipsnis **Ilgalaikiai nuosavybės vertybiniai popieriai grupės lygmeniu** Kai taikomas 1 metodas arba metodų derinys, dalyvaujančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms leidžiama investicijų į nuosavybės vertybinius popierius pogrupiui taikyti 105a straipsnį. Komisija pagal 301a straipsnį papildo šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus, kuriais išsamiai patikslinami: a) metodas, taikytinas vertinant, kaip laikomasi 105a straipsnio 1 dalyje nurodytų sąlygų, ir apskaičiuojant nuosavybės vertybinių popierių, kurie laikomi ilgalaikėmis investicijomis į nuosavybės vertybinius popierius, kai taikomas 1 metodas arba metodų derinys, sumą; b) informacija, kuri turi būti įtraukta į mokumo ir finansinės padėties ataskaitą grupės lygmeniu, nurodytą 256 straipsnio 1 dalyje, arba vieną bendrą mokumo ir finansinės padėties ataskaitą, nurodytą 256 straipsnio 2 dalyje, ir į reguliariąją priežiūros ataskaitą grupės lygmeniu, nurodytą 256b straipsnio 1 dalyje, arba vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą, nurodytą 256b straipsnio 2 dalyje.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*
85) 234 straipsnis pakeičiamas taip:	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes skirta Komisijai.*	

„**234 straipsnis** **Deleguotieji aktai, susiję su 220–229 straipsniuose nustatytais techniniais principais ir metodais, 229a straipsnyje nustatytu supaprastintu metodu ir 230–233a straipsnių taikymu** Komisija pagal 301a straipsnį papildo šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus, kuriais išsamiai patikslinami: a) 220–229 straipsniuose nustatyti techniniai principai ir metodai; b) 229a straipsnio 1 dalyje nustatyto supaprastinto metodo techninės detalės, taip pat kriterijai, kuriais remdamosi priežiūros institucijos gali patvirtinti supaprastinto metodo taikymą; c) 230–233a straipsnių taikymas, atspindintis konkrečių teisinių struktūrų ekonominį pobūdį. Komisija pagal 301a straipsnį gali papildyti šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus, kuriais išsamiai patikslinami kriterijai, kuriais remdamasi grupės priežiūros institucija gali patvirtinti 229a straipsnio 2 dalyje nustatyto supaprastinto metodo taikymą.“;		
86) **244 straipsnio** 3 dalies trečia pastraipa pakeičiama taip: „Siekdama nustatyti didelę rizikos koncentraciją, apie kurią būtina pranešti, grupės priežiūros institucija pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir grupe nustato tinkamas ribas, pagrįstas mokumo kapitalo reikalavimais, techniniais atidėjiniais, tinkamomis nuosavomis lėšomis, kitais kiekybiniais ar kokybiniais rizika grindžiamais kriterijais, kurie laikomi tinkamais, arba jų deriniu.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*
87) **245 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalyje žodžiai „2 ir 3 dalis“ pakeičiami žodžiais „2, 3 ir 3a dalis“; b) įterpiama ši dalis:		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus nutarimo LBV03-184-2015 pakeitimus*

„3a. Be grupės vidaus sandorių, kaip tai suprantama 13 straipsnio 19 punkte, šio straipsnio 2 ir 3 dalių tikslais, priežiūros institucijos pagrįstais atvejais gali reikalauti, kad grupės taip pat praneštų apie grupės vidaus sandorius, susijusius su įmonėmis, kurios nėra draudimo ir perdraudimo įmonės, trečiosios valstybės draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės.“;		
88) **246 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis pakeičiama taip: „1. I antraštinės dalies IV skyriaus 2 skirsnyje nustatyti reikalavimai mutatis mutandis taikomi grupės lygmeniu. Grupės valdymo sistema apima dalyvaujančias draudimo ar perdraudimo įmones, patronuojančiąsias draudimo kontroliuojančiąsias bendroves arba patronuojančiąsias mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves, taip pat visas grupei priklausančias susijusias įmones, kaip tai suprantama 212 straipsnyje, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus. Grupės valdymo sistema taip pat apima visas įmones, kurias valdo dalyvaujanti įmonė arba jos patronuojamosios įmonės kartu su viena ar daugiau įmonių, kurios nepriklauso tai pačiai grupei. Nedarant poveikio šios dalies pirmos pastraipos taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos bei atsiskaitymo tvarka taikomos nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, kad tas sistemas ir atsiskaitymo tvarką būtų galima kontroliuoti grupės lygmeniu. Valstybės narės užtikrina, kad pagrindinės patronuojančiosios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ar mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, arba pagal 214 straipsnio 5 ar 6 dalį	**DĮP** **30 straipsnis. 62 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 62 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 dalies taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos turi būti įdiegtos ir ataskaitų teikimo tvarka taikoma nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, siekiant užtikrinti, kad šių sistemų naudojimas ir ataskaitų teikimas būtų kontroliuojamas grupės lygiu.“**	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-184-2015 nutarimo pakeitimus*

paskirtos patronuojančiosios įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas prisiimtų galutinę atsakomybę už tai, kad grupė, kuriai pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus taikoma grupės priežiūra, laikytųsi pagal šią direktyvą priimtų įstatymų ir kitų teisės aktų. Kiekvienos grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės administracinis, valdymo ar priežiūros organas lieka atsakingas už visų reikalavimų laikymąsi, kaip nurodyta 40 straipsnyje ir 213 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje. Rizikos valdymo sistema apima bent visą grupės vykdomą draudimo ir perdraudimo veiklą, taip pat reikšmingą ne draudimo veiklą. Ši sistema taip pat apima riziką, kylančią dėl tos veiklos, su kuria grupė susiduria arba gali susidurti, ir jos tarpusavio priklausomybės.“; b) 2 dalis papildoma šiomis pastraipomis: „Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė reguliariai stebi savo susijusių įmonių, įskaitant 228 straipsnio 1 dalyje nurodytas susijusias įmones ir nereguliuojamas įmones, veiklą. Ta stebėsena turi būti proporcinga rizikos, kurią susijusios įmonės kelia ar galėtų sukelti grupės lygmeniu, pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės lygmeniu turi rašytinę politiką ir užtikrina, kad visų grupei priklausančių reguliuojamų įmonių rašytinės politikos būtų suderinamos su grupės politika. Ji taip pat užtikrina, kad visos grupei priklausančios reguliuojamos įmonės nuosekliai įgyvendintų grupės politiką.“; c) 4 dalies pirmos pastraipos antras sakinys pakeičiamas taip: „Grupės lygmeniu atliekamas savo rizikos ir mokumo vertinimas apima bent visą grupės vykdomą draudimo ir		

perdraudimo veiklą, taip pat reikšmingą ne draudimo veiklą. Jis taip pat apima riziką, kylančią dėl tos veiklos, su kuria grupė susiduria arba gali susidurti, ir jos tarpusavio priklausomybės. Jį peržiūri grupės priežiūros institucijos, vykdydamos priežiūros procesą pagal III skyrių.“; d) papildoma šia dalimi: „5. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė užtikrintų, kad grupė turėtų tvirtą valdymo tvarką, apimančią aiškią organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžtais, skaidriais ir nuosekliais atskaitomybės ryšiais ir pareigų atskyrimu grupėje. Grupės valdymo sistema siekiama užkirsti kelią interesų konfliktams arba, jei tai neįmanoma, juos valdyti. Asmenys, faktiškai vadovaujantys draudimo ar perdraudimo grupei, yra asmenys, faktiškai vadovaujantys 1 dalies trečioje pastraipoje nurodytai patronuojančiajai įmonei. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė nustatytų asmenis, atsakingus už kitas pagrindines draudimo ar perdraudimo grupės, kuriai pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus taikoma grupės priežiūra, funkcijas. Šio straipsnio 1 dalies trečioje pastraipoje nurodytas administracinis, valdymo ar priežiūros organas atsako už tų asmenų vykdomą veiklą. Jeigu asmenys, kurie faktiškai vadovauja draudimo ar perdraudimo grupei arba yra atsakingi už kitas pagrindines funkcijas, taip pat yra asmenys, kurie faktiškai vadovauja vienai ar kelioms draudimo ar perdraudimo įmonėms ar kitoms susijusioms įmonėms arba yra atsakingi už kitas pagrindines bet kurios iš tų įmonių funkcijas, dalyvaujanti įmonė užtikrina, kad grupės lygmens funkcijos ir atsakomybė būtų aiškiai		

atskirtos nuo kiekvienos atskiros įmonės lygmeniu taikomų funkcijų ir atsakomybės.“;		
89) į III antraštinę dalį įterpiamas šis skyrius: „**IIa SKYRIUS** **Grupės lygmens makroprudencinės taisyklės** **246a straipsnis** **Grupės lygmens likvidumo rizikos valdymas** 1. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės rengtų ir nuolat atnaujintų grupės lygmens likvidumo rizikos valdymo planą, apimantį likvidumo analizę trumpuoju laikotarpiu, o grupės priežiūros institucijos prašymu – taip pat apimantį likvidumo analizę vidutinės trukmės ir ilguoju laikotarpiu. 144a straipsnis taikomas mutatis mutandis. 2. Nukrypdamos nuo 144a straipsnio, valstybės narės užtikrina, kad iš patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies a ir b punktus, nebūtų individualiai reikalaujama parengti ir nuolat atnaujinti likvidumo rizikos valdymo planą, kai likvidumo rizikos valdymo planas pagal šio straipsnio 1 dalį apima atitinkamų patronuojamųjų įmonių likvidumo valdymo ir likvidumo poreikius. Valstybės narės reikalauja, kad kiekviena atskira draudimo ar perdraudimo įmonė, kuriai taikoma pirmoje pastraipoje numatyta išimtis, pateiktų savo priežiūros institucijai likvidumo rizikos valdymo plano dalis, apimančias visos grupės padėtį ir savo padėtį. 3. Nepaisant 2 dalies, priežiūros institucijos gali reikalauti, kad patronuojamoji draudimo ar perdraudimo įmonė parengtų ir nuolat atnaujintų individualų likvidumo rizikos valdymo planą, kai jos nustato konkretų su likvidumu susijusį	**DĮP** **30 straipsnis. 62 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 62 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 dalies taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos turi būti įdiegtos ir ataskaitų teikimo tvarka taikoma nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, siekiant užtikrinti, kad šių sistemų naudojimas ir ataskaitų teikimas būtų kontroliuojamas grupės lygiu.“** **2. Papildyti 62 straipsnį 3^1 dalimi:** **„3^1. Grupės lygiu taikomoms makroprudencinėms priemonėms šio įstatymo 54^1 ir 54^2 straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.“** **DĮ** **62 straipsnis. Valdymo sistemos priežiūra** 4. Priežiūros institucija savo teisės aktuose nustato išsamią šio straipsnio nuostatų įgyvendinimo tvarką ir kitus valdymo sistemos priežiūros reikalavimus.	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV nutarimą*

pažeidžiamumą arba kai grupės lygmens likvidumo valdymo plane nėra atitinkamos informacijos, kurią patronuojamajai įmonei leidimą suteikusi priežiūros institucija reikalauja panašių įmonių pateikti jų likvidumo pozicijai stebėti. 4. Siekiant užtikrinti nuoseklų šio straipsnio taikymą, EDPPI parengia techninių reguliavimo standartų, kuriuose išsamiau patikslinamas grupės lygmens likvidumo rizikos valdymo plano turinys ir atnaujinimo dažnumas, projektus. EDPPI pateikia Komisijai tuos techninių reguliavimo standartų projektus ne vėliau kaip 2026 m. sausio 29 d. Komisijai pagal Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 10–14 straipsnius suteikiami įgaliojimai papildyti šią direktyvą priimant šios dalies pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus.		
246b straipsnis **Kitos makroprudencinės taisyklės** 144b ir 144c straipsniai mutatis mutandis taikomi dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės lygmeniu.“;	**DĮP** **30 straipsnis. 62 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 62 straipsnio 2 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„2. Nedarant poveikio šio straipsnio 1 dalies taikymui, rizikos valdymo ir vidaus kontrolės sistemos turi būti įdiegtos ir ataskaitų teikimo tvarka taikoma nuosekliai visose įmonėse, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal šio įstatymo 55 straipsnio 3 dalies 1, 2 ir 3 punktus, siekiant užtikrinti, kad šių sistemų naudojimas ir ataskaitų teikimas būtų kontroliuojamas grupės lygiu.“** **2. Papildyti 62 straipsnį 3^1 dalimi:** **„3^1. Grupės lygiu taikomoms makroprudencinėms priemonėms šio įstatymo 54^1 ir 54^2 straipsniai taikomi *mutatis mutandis*.“** **DĮ** **62 straipsnis. Valdymo sistemos priežiūra**	**Dalinis** *Visiškai bus perkeltas priėmus LBV nutarimą*

	4. Priežiūros institucija savo teisės aktuose nustato išsamią šio straipsnio nuostatų įgyvendinimo tvarką ir kitus valdymo sistemos priežiūros reikalavimus.	
90) **252 straipsnio** pirmoje pastraipoje žodžiai „kredito įstaiga, kaip apibrėžta Direktyvoje 2006/48/EB, arba investicinė įmonė, kaip apibrėžta Direktyvoje 2004/39/EB“ pakeičiami žodžiais „kredito įstaiga, kaip apibrėžta Reglamente (ES) Nr. 575/2013, arba investicinė įmonė, kaip apibrėžta Direktyvoje 2014/65/ES“;	**DĮ** **63 straipsnis. Grupės priežiūros institucija** 9. Priežiūros institucija, vykdydama grupės priežiūrą, bendradarbiauja, konsultuojasi ir keičiasi priežiūros funkcijoms atlikti būtina informacija su kitomis priežiūros institucijų kolegijos narėmis ir su kredito įstaigų bei finansų maklerio įmonių priežiūrą vykdančiomis institucijomis.	**visiškas**
91) **254 straipsnis** papildomas šia dalimi: „3. Dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ir mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės priežiūros institucijai kasmet pateikia šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 22 savaites nuo įmonės finansinių metų pabaigos ir, kai šiame straipsnyje nurodytos informacijos reikalaujama kas ketvirtį, – per 11 savaičių nuo kiekvieno ketvirčio pabaigos.“;		**Neperkelta** *Bus perkelta priėmus LBV nutarimą.*
92) **256 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalis pakeičiama taip: „1. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kasmet viešai skelbtų grupės lygmens mokumo ir finansinės padėties ataskaitą. Toje ataskaitoje pateikiama kitiems rinkos specialistams skirta informacija apie grupę, kaip nurodyta 51 straipsnio 1b dalyje. 51, 53, 54 ir 55 straipsniai taikomi mutatis mutandis. Valstybės narės užtikrina, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančioji bendrovė	**DĮ** **66 straipsnis. Grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaita** 1. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė kasmet, atsižvelgdama į priežiūros institucijos teisės aktus, viešai paskelbia grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaitą. (...) 3. Priežiūros institucija nustato grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaitos reikalavimus.	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 pakeitimą*

arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė paskelbtų šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 24 savaites nuo įmonės finansinių metų pabaigos.“; b) 2 dalies b punktas pakeičiamas taip: „b) visų grupės patronuojamųjų įmonių informacija, kuri turi būti pavieniui atpažįstama, įskaitant abi mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalis, ir turi būti skelbiama pagal 51, 53, 54 ir 55 straipsnius.“; c) 4 dalis pakeičiama taip: „4. Komisija pagal 301a straipsnį papildo šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus, kuriais išsamiau patikslinama, kokią informaciją būtina skelbti šio straipsnio 2 dalyje nurodytoje vienoje bendroje mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje ir šio straipsnio 1 dalyje nurodytoje grupės lygmens mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje.“;		
93) įterpiami šie straipsniai: „**256b straipsnis** **Grupės reguliarioji priežiūros ataskaita** 1. Valstybės narės reikalauja, kad dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės ir mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės kasmet grupės priežiūros institucijoms teiktų grupės lygmens reguliariąją priežiūros ataskaitą. 35 straipsnio 5a dalies pirmos pastraipos ir antros pastraipos a punktai taikomi mutatis mutandis. Valstybės narės užtikrina, kad draudimo ir perdraudimo įmonės kasmet arba rečiau teiktų šiame straipsnyje nurodytą informaciją per 24 savaites nuo įmonės finansinių metų pabaigos. 2. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė gali, jei tam pritaria		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV nutarimą*

grupės priežiūros institucijos, pateikti vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą, kurią sudaro: a) grupės lygmens informacija, kuri pateikiama pagal 1 dalį; b) bet kuriai grupės patronuojamajai įmonei skirta informacija, kuri turi būti atskirai identifikuojama, pateikiama pagal 35 straipsnio 5a dalį, kurioje neturi būti mažiau duomenų nei toje informacijoje, kurią teiktų draudimo ir perdraudimo įmonės, teikdamos reguliariąją priežiūros ataskaitą pagal 35 straipsnio 5a dalį. Grupės priežiūros institucija prieš pritardama, kaip numatyta pirmoje pastraipoje, konsultuojasi su priežiūros institucijų kolegijos nariais ir tinkamai atsižvelgia į visas jų nuomones ir išlygas. Atitinkamų nacionalinių priežiūros institucijų nepritarimas turi būti tinkamai pagrįstas. Jei priežiūros institucijų kolegija patvirtina vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą pagal šią dalį, kiekviena atskira draudimo ir perdraudimo įmonė savo priežiūros institucijai teikia vieną bendrą reguliariąją priežiūros ataskaitą. Kiekviena priežiūros institucija turi įgaliojimus prižiūrėti vienos bendros reguliariosios priežiūros ataskaitos dalį, susijusią su atitinkama patronuojamąja įmone. 3. Jei pateikta viena bendra reguliarioji priežiūros ataskaita nacionalinėms priežiūros institucijoms yra netinkama, 2 dalyje nurodytas pritarimas gali būti panaikintas. 4. Jeigu 2 dalyje nurodytoje ataskaitoje nepateikiama informacija, kurią priežiūros institucija, suteikusi grupės patronuojamajai įmonei leidimą, reikalauja panašių įmonių pateikti, ir jei trūkstama informacija yra svarbi, atitinkama priežiūros institucija turi teisę reikalauti, kad atitinkama patronuojamoji įmonė pateiktų būtiną papildomą informaciją. 5. Jeigu priežiūros institucija, suteikusi leidimą grupės patronuojamajai įmonei, nustato, kad nesilaikoma 35 straipsnio 5a dalies, arba prašo bet kokių pakeitimų ar paaiškinimų dėl vienos bendros reguliariosios priežiūros		

ataskaitos, ji taip pat informuoja priežiūros institucijų kolegiją, o grupės priežiūros institucija pateikia dalyvaujančiai draudimo ar perdraudimo įmonei, draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei tokį patį prašymą. 6. Komisija pagal 301a straipsnį papildo šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus, kuriais išsamiai patikslinama šiame straipsnyje nurodyta pateiktina informacija.		
256c straipsnis **Mokumo ir finansinės padėties ataskaita: audito reikalavimas** 1. Valstybės narės užtikrina, kad grupės dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios grupės finansų kontroliuojančiosios bendrovės grupės balansui, paskelbtam mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje grupės lygmeniu, nurodytoje 256 straipsnio 1 dalyje, arba vienoje bendroje mokumo ir finansinės padėties ataskaitoje, nurodytoje 256 straipsnio 2 dalyje, būtų taikomas audito reikalavimas. 2. Grupės priežiūros institucijai kartu su dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės mokumo ir finansinės padėties ataskaita grupės lygmeniu, nurodyta 256 straipsnio 1 dalyje, arba viena bendra mokumo ir finansinės padėties ataskaita, nurodyta 256 straipsnio 2 dalyje, pateikiama audito įmonės parengta atskira ataskaita, kurioje nurodyta patikinimo rūšis ir audito rezultatai. 3. Jei teikiama viena bendra mokumo ir finansinės padėties ataskaita, kaip nurodyta 256 straipsnio 2 dalyje, susijusi draudimo ar perdraudimo įmonė laikosi jai nustatytų audito reikalavimų, o dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė,	**DĮP** **34 straipsnis. 66 straipsnio pakeitimas** **1. Papildyti 66 straipsnį 4 dalimi:** **„4. Dalyvaujančios draudimo ar perdraudimo įmonės, draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės grupės balansas, sudaromas kaip mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio straipsnio 1 dalį arba kaip vienos bendros mokumo ir finansinės būklės ataskaitos dalis pagal šio straipsnio 2 dalį, yra audituojamas.“** **2. Papildyti 66 straipsnį 5 dalimi:** **„5. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė auditoriaus ar audito įmonės parengtą atskirą ataskaitą, įskaitant audito pobūdžio ir rezultatų aprašymą, pateikia grupės priežiūros institucijai kartu su grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaita arba viena bendra grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaita. Jeigu teikiama viena bendra mokumo ir finansinės būklės ataskaita pagal šio straipsnio 2 dalį, susijusi draudimo ar perdraudimo įmonė laikosi jai nustatytų audito reikalavimų, o dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė**	**visiškas**

draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė pateikia tos įmonės priežiūros institucijai 51a straipsnio 6 dalyje nurodytą ataskaitą. 4. 51a straipsnis taikomas mutatis mutandis.“;	**pateikia priežiūros institucijai šio įstatymo 53 straipsnio 9 dalyje nurodytą ataskaitą.“** **3. Papildyti 66 straipsnį 6 dalimi:** **„6. Šiame straipsnyje nurodytiems audito reikalavimams *mutatis mutandis* taikomi šio įstatymo 53 straipsnio reikalavimai.“**	
94) **257 straipsnis** pakeičiamas taip: „**257 straipsnis** **Kompetencijos ir tinkamumo reikalavimai asmenims, kurie faktiškai vadovauja draudimo kontroliuojančia jai bendrovei ar mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba vykdo kitas pagrindines** **funkcijas** Valstybės narės reikalauja, kad draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei faktiškai vadovaujantys asmenys ir, kai taikytina, už kitas pagrindines funkcijas atsakingi asmenys būtų kompetentingi ir tinkami savo pareigoms atlikti. 42 straipsnis taikomas mutatis mutandis.“;	**DĮP** **28 straipsnis. 56 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 56 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Priežiūros institucijų pagal šio įstatymo 55 straipsnį atliekamos priežiūros funkcijos nereiškia, kad trečiosios valstybės draudimo įmonė, trečiosios valstybės perdraudimo įmonė, ar mišrios veiklos draudimo kontroliuojančioji įmonė tampa individualiai prižiūrima įmone. Tik siekdama užtikrinti, kad būtų laikomasi šio įstatymo ir jo įgyvendinamųjų teisės aktų nuostatų, taikomų grupei, grupės priežiūros institucija gali vykdyti tiesioginę draudimo kontroliuojančiųjų įmonių ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių priežiūrą ir naudotis priežiūros teisėmis. Draudimo kontroliuojančiųjų įmonių ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiųjų įmonių valdymo ir priežiūros organų narių ir kitų vadovaujamąsias pareigas einančių asmenų, taip pat už kitas pagrindines funkcijas atsakingų asmenų reputacija turi būti nepriekaištinga, o kvalifikacija turi būti tinkama patikimam ir riziką ribojančiam valdymui užtikrinti.“**	**visiškas**
95) **258 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 2 dalis pakeičiama taip: „2. Priežiūros institucijoms suteikiami visi priežiūros įgaliojimai draudimo kontroliuojančiųjų bendrovių ir mišrią veiklą vykdančių finansų kontroliuojančiųjų bendrovių	**DĮ** **67 straipsnis. Poveikio priemonės** 3. Priežiūros institucija šio įstatymo nustatyta tvarka turi teisę taikyti poveikio priemones draudimo	**visiškas**

atžvilgiu imtis priemonių, kurie yra būtini siekiant užtikrinti, kad grupės, kurioms pagal 213 straipsnio 2 dalies a, b ir c punktus taikoma grupės priežiūra, atitiktų visus šioje antraštinėje dalyje nustatytus reikalavimus. Tie įgaliojimai apima 34 straipsnyje nurodytus bendruosius priežiūros įgaliojimus. Nedarydamos poveikio savo baudžiamosios teisės nuostatoms, valstybės narės taiko sankcijas arba priima priemones, skirtas draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, kurios pažeidžia šiai antraštinei daliai į nacionalinę teisę perkelti skirtus įstatymus ir kitus teisės aktus, arba šias bendroves faktiškai valdančiam asmeniui. Priežiūros institucijos glaudžiai bendradarbiauja, siekdamos užtikrinti tokių sankcijų arba priemonių veiksmingumą, ypač jei draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės centrinė administracija ar pagrindinis padalinys nėra toje pačioje valstybėje narėje kaip jos pagrindinė buveinė.“;	kontroliuojančiosioms įmonėms, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms ir šias įmones valdantiems asmenims. Priežiūros institucija glaudžiai bendradarbiauja su atitinkamomis priežiūros institucijomis, siekdama užtikrinti poveikio priemonių veiksmingumą, ypač jei draudimo kontroliuojančiosios įmonės ar mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės administracija ar pagrindinis padalinys nėra jos pagrindinėje buveinėje.	
	DĮP **35 straipsnis. 67 straipsnio pakeitimas** **1. Papildyti 67 straipsnį 4 dalimi:**	
b) įterpiamos šios dalys: „2a. Jeigu grupės priežiūros institucija nustato, kad yra netenkinamos arba nebetenkinamos 213b straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos, draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad būtų užtikrintas arba atkurtas, atsižvelgiant į konkretų atvejį, grupės priežiūros tęstinumas ir vientisumas ir užtikrintas šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymasis. Mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atveju tomis priežiūros priemonėmis visų pirma atsižvelgiama į poveikį visam finansiniam konglomeratui, taip pat jo susijusioms reguliuojamoms įmonėms.	**„4. Jeigu grupės priežiūros institucija nustato, kad netenkinamos arba nebetenkinamos šio įstatymo 55[1] straipsnio 1 dalyje nustatytos sąlygos, draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei taikomos atitinkamos priežiūros priemonės, kad būtų užtikrintas arba atkurtas, atsižvelgiant į konkretų atvejį, grupės priežiūros tęstinumas ir vientisumas ir užtikrintas šiame įstatyme ir kituose teisės aktuose nustatytų reikalavimų laikymasis. Kai priežiūros priemonės taikomos mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms, atsižvelgiama į poveikį visam finansų konglomeratui ir jo susijusioms prižiūrimoms įmonėms.“**	

2b. Šio straipsnio 1 ir 2a dalių tikslais valstybės narės užtikrina, kad priežiūros priemonės, kurios gali būti taikomos draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, apimtų bent šias: a) naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės turimos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės akcijos, sustabdymą; b) teismo draudimų, sankcijų ar nuobaudų skyrimą draudimo kontroliuojančiajai bendrovei, mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei arba tų bendrovių administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariams; c) instrukcijas ar nurodymus draudimo kontroliuojančiajai bendrovei arba mišrią veiklą vykdančiai finansų kontroliuojančiajai bendrovei perduoti savo akcininkams dalyvavimo valdant jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalą teises; d) laikiną kitos grupei priklausančios draudimo kontroliuojančiosios bendrovės, mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės arba draudimo ar perdraudimo įmonės paskyrimą būti atsakinga už šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymosi užtikrinimą; e) paskirstymo ar palūkanų mokėjimo akcininkams apribojimą arba uždraudimą; f) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės atsisakytų draudimo ar perdraudimo įmonių ar 228 straipsnio 1 dalyje nurodytų kitų susijusių įmonių kapitalo dalies arba ją sumažintų;	**2. Papildyti 67 straipsnį 5 dalimi:** **„5. Šio straipsnio 1 ir 4 dalyse nurodytos priežiūros priemonės, kurios gali būti taikomos draudimo kontroliuojančiosioms įmonėms ir mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosioms įmonėms, apima bent šias priemones:** **1) naudojimosi balsavimo teisėmis, kurias suteikia draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės turimos patronuojamosios draudimo ar perdraudimo įmonės akcijos, sustabdymą;** **2) privalomų nurodymų davimą, baudų arba kitų poveikio priemonių skyrimą draudimo kontroliuojančiajai įmonei, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei arba jų stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams ar vadovui;** **3) instrukcijas ar nurodymus draudimo kontroliuojančiajai įmonei arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiajai įmonei perduoti savo akcininkams dalyvavimo valdant jos patronuojamųjų draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalą teises;** **4) laikiną kitos grupei priklausančios draudimo kontroliuojančiosios įmonės, mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės arba draudimo ar perdraudimo įmonės paskyrimą atsakinga už šiame skirsnyje ir jo nuostatas įgyvendinančiuose priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų reikalavimų laikymosi užtikrinimą;** **5) dividendų ar palūkanų mokėjimo akcininkams apribojimą arba uždraudimą;** **6) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios**	

g) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios bendrovės arba mišrią veiklą vykdančios finansų kontroliuojančiosios bendrovės nedelsiant pateiktų atitikties reikalavimams atkūrimo planą. Prieš imdamasi bet kurių pirmoje pastraipoje nurodytų priemonių grupės priežiūros institucija konsultuojasi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir EDPPI, jei tos priemonės daro poveikį įmonėms, kurių pagrindinės buveinės yra daugiau nei vienoje valstybėje narėje.“;	**įmonės atsisakytų draudimo ar perdraudimo įmonių ar šio įstatymo 20[1] straipsnio 5 dalies 3 punkte nurodytų kitų susijusių įmonių kapitalo dalies arba ją sumažintų;** **7) reikalavimą, kad draudimo kontroliuojančiosios įmonės arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančiosios įmonės nedelsdamos pateiktų atitikties šio įstatymo reikalavimams atkūrimo planą.“** **3. Papildyti 67 straipsnį 6 dalimi:** **„6. Prieš imdamasi bet kurių šio straipsnio 5 dalyje nurodytų priemonių grupės priežiūros institucija konsultuojasi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija, jeigu tos priemonės daro poveikį įmonėms, kurių pagrindinės buveinės yra daugiau negu vienoje Europos ekonominės erdvės valstybėje.“**	
96) **262 straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 1 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „1. Jei nevykdoma 260 straipsnyje nurodyta lygiavertė priežiūra arba valstybė narė netaiko 261 straipsnio esant laikinam lygiavertiškumui pagal 260 straipsnio 7 dalį, ta valstybė narė 212 straipsnyje apibrėžtai grupei priklausančioms draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies c punktą, taiko vieną iš toliau nurodytųjų: a) 218–235 straipsnius ir 244–258 straipsnius mutatis mutandis; b) vieną iš 3 dalyje nustatytų metodų.“; b) 2 dalis pakeičiama taip: „2. Valstybės narės leidžia savo priežiūros institucijoms taikyti kitus metodus, kuriais užtikrinama tinkama draudimo ir		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV-03-184 pakeitimą*

perdraudimo įmonių, kurios priklauso grupei, kaip tai suprantama 212 straipsnyje, ir kurioms taikoma grupės priežiūra pagal 213 straipsnio 2 dalies c punktą, priežiūra. Šiems metodams pritaria pagal 247 straipsnį nurodyta grupės priežiūros institucija, pasikonsultavusi su kitomis atitinkamomis priežiūros institucijomis. Pirmoje pastraipoje nurodytais metodais galima pasiekti grupės priežiūros tikslus, kaip nurodyta šioje antraštinėje dalyje. Tikslai yra šie: a) išsaugoti draudimo ir perdraudimo įmonių kapitalo paskirstymą ir nuosavų lėšų sudėtį ir užkirsti kelią reikšmingam kapitalo kūrimui grupės viduje, jei toks kapitalo kūrimas grupės viduje finansuojamas iš pajamų, gautų iš skolos ar kitų finansinių priemonių, kurios nepriskiriamos patronuojančiosios įmonės nuosavų lėšų straipsniams; b) vertinti ir stebėti riziką, kylančią dėl įmonių Sąjungoje ir už jos ribų, ir riboti su tomis įmonėmis ir kitomis nereguliuojamomis įmonėmis susijusios rizikos perdavimą grupės draudimo ir perdraudimo įmonėms ir pogrupiui, kurio pagrindinė patronuojančioji įmonė yra draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, kaip nurodyta 215 straipsnyje, jei toks pogrupis yra. Pirmoje pastraipoje nurodyti metodai turi būti tinkamai pagrindžiami, dokumentuojami ir apie juos pranešama kitoms atitinkamoms priežiūros institucijoms, EDPPI ir Komisijai.“; c) papildoma šia dalimi: „3. Šio straipsnio 2 dalies tikslais atitinkamos priežiūros institucijos draudimo ir perdraudimo įmonėms, draudimo kontroliuojančiosioms bendrovėms ir mišrią veiklą vykdančioms finansų kontroliuojančiosioms bendrovėms, kurios priklauso grupei, kuriai pagal 213 straipsnio 2 dalies c		

punktą taikoma grupės priežiūra, visų pirma gali taikyti vieną ar kelis iš šių metodų: a) paskirti vieną draudimo ar perdraudimo įmonę, kuri būtų atsakinga už šioje antraštinėje dalyje nustatytų reikalavimų laikymąsi, jei grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės Sąjungoje neturi bendros patronuojančiosios įmonės; b) reikalauti įsteigti draudimo kontroliuojančiąją bendrovę, kurios pagrindinė buveinė būtų Sąjungoje, arba mišrią veiklą vykdančią finansų kontroliuojančiąją bendrovę, kurios pagrindinė buveinė būtų Sąjungoje, jeigu grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės Sąjungoje neturi bendros patronuojančiosios įmonės, ir taikyti šią antraštinę dalį draudimo ir perdraudimo įmonėms, priklausančioms grupei, kuriai vadovauja ta draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė; c) jeigu kelios grupei priklausančios draudimo ir perdraudimo įmonės sudaro pogrupį, kurio patronuojančiosios įmonės pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, taikyti šią antraštinę dalį šiam pogrupiui ir taip pat imtis papildomų priemonių arba nustatyti papildomus reikalavimus, įskaitant šios pastraipos d, e ir f punktuose nurodytus reikalavimus ir sugriežtintą rizikos koncentracijos, kaip tai suprantama 244 straipsnyje, bei grupės vidaus sandorių, kaip tai suprantama 245 straipsnyje, priežiūrą, kad būtų pasiektas šio straipsnio 2 dalies antros pastraipos b punkte nurodytas tikslas; d) reikalauti, kad pagrindinės patronuojančiosios įmonės Sąjungoje administracinio, valdymo ar priežiūros organo nariai būtų nepriklausomi nuo pagrindinės patronuojančiosios įmonės už Sąjungos ribų; e) uždrausti, apriboti, suvaržyti, stebėti sandorius ar reikalauti iš anksto apie juos pranešti, įskaitant dividendų paskirstymą ir subordinuotosios skolos atkarpos mokėjimus, jei tokie sandoriai kelia arba galėtų kelti grėsmę grupės draudimo ir		

perdraudimo įmonių finansinei ar mokumo būklei ir juose dalyvauja draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, kurios pagrindinė buveinė yra Sąjungoje, ir taip pat grupei priklausanti įmonė, kurios pagrindinė buveinė yra už Sąjungos ribų; jei grupės priežiūros institucija Sąjungoje nėra viena iš valstybės narės, kurioje įsteigta susijusios draudimo ar perdraudimo įmonės pagrindinė buveinė, priežiūros institucijų, grupės priežiūros institucija Sąjungoje praneša toms priežiūros institucijoms apie savo išvadas, kad jos galėtų imtis tinkamų priemonių; f) reikalauti informacijos apie patronuojančiųjų įmonių, kurių pagrindinė buveinė yra už Sąjungos ribų, mokumo ir finansinę būklę, rizikos pobūdį ir priimtinos rizikos ribas, įskaitant, kai taikytina, ataskaitas tomis temomis, kurios teikiamos tų trečiųjų valstybių patronuojančiųjų įmonių administraciniam, valdymo ar priežiūros organui arba priežiūros institucijoms.“;		
97) **265 straipsnyje** įterpiama ši dalis: „1a. Valstybės narės visų pirma užtikrina, kad tais atvejais, jei vienos ar daugiau draudimo ar perdraudimo įmonių patronuojančioji įmonė yra kredito įstaiga, investicinė įmonė, finansų įstaiga, KIPVPS valdymo įmonė, AIFV, įstaiga, atsakinga už profesinių pensijų skyrimą, arba nereguliuojama įmonė, vykdanti vienos ar daugiau Direktyvos 2013/36/ES I priede nurodytų rūšių veiklą, jei ta veikla sudaro didelę bendros jos veiklos dalį, už tų draudimo ar perdraudimo įmonių priežiūrą atsakingos priežiūros institucijos vykdytų bendrą tų draudimo ar perdraudimo įmonių ir patronuojančiosios įmonės bei jos susijusių įmonių sandorių priežiūrą.“;		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV-03-184 pakeitimą (arba naują nutarimą)*
98) **267 straipsnis** papildomas šiomis pastraipomis:	**DĮP**	**visiškas**

„Direktyvos (ES) 2025/1 tikslais, tuo atveju, kai taikomos tos direktyvos 26 straipsnio 3 dalyje nurodytos pertvarkymo priemonės ir naudojamasi tos direktyvos III antraštinės dalies IV skyriuje nurodytais pertvarkymo įgaliojimais, perdraudimo įmonėms ir tos direktyvos 1 straipsnio 1 dalies b–e punktuose nurodytiems subjektams taikomos šios antraštinės dalies I, II ir IV skyrių nuostatos. Šios direktyvos 270 ir 272 straipsniai netaikomi, kai taikomas Direktyvos (ES) 2025/1 63 straipsnis.“;	**48 straipsnis. 135 straipsnio pakeitimas** **2. Papildyti 135 straipsnį 4 dalimi:** **„4. Kai taikomos pertvarkymo priemonės ir naudojamasi pertvarkymo įgaliojimais pagal Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą, šio skyriaus nuostatos, išskyrus nuostatas dėl likvidavimo, taip pat taikomos perdraudimo įmonėms ir Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 1 straipsnio 2 dalies 2–5 punktuose nurodytiems subjektams. Kai taikomas Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymo 63 straipsnis, šio įstatymo 137 straipsnio 2 dalis ir 147 straipsnio 5, 6 ir 7 dalys netaikomos.“**	
99) **268 straipsnio** 1 dalies pirma pastraipa iš dalies keičiama taip: a) a punktas pakeičiamas taip: „a) kompetentingos institucijos – valstybių narių administracinės ar teisminės institucijos, kurios turi reorganizavimo priemonių ar likvidavimo procedūrų srities kompetenciją, arba pertvarkymo institucija, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2025/1 2 straipsnio 12 punkte, dėl reorganizavimo priemonių, kurių imamasi pagal tą direktyvą;“; b) c punktas pakeičiamas taip: „c) reorganizavimo priemonės – priemonės, susijusios su bet kokiu kompetentingų institucijų įsikišimu, skirtos draudimo įmonės finansinei padėčiai išlaikyti ar atkurti ir turinčios įtakos jau esančioms šalių teisėms, išskyrus pačios draudimo įmonės teises, įskaitant laikiną mokėjimų arba vykdymo užtikrinimo priemonių sustabdymą arba reikalavimų sumažinimą, pertvarkymo priemonių, nurodytų Direktyvos (ES) 2025/1 26	**DĮP** **49 straipsnis. 136 straipsnio pakeitimas** **Pakeisti 136 straipsnio 1 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„1. Tik teismas arba priežiūros institucija turi teisę priimti sprendimą dėl intervencinių priemonių taikymo. Pertvarkymo institucija turi teisę priimti sprendimą dėl intervencinių priemonių pagal Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą taikymo.“** **48 straipsnis. 135 straipsnio pakeitimas** **1. Pakeisti 135 straipsnio 3 dalį ir ją išdėstyti taip:** **„3. Intervencinėmis priemonėmis laikomos priežiūros institucijos taikomos poveikio priemonės, numatytos šio įstatymo 201 straipsnio 2 dalies 7 punkte ir 204 straipsnio 11 punkte, ir kitos priežiūros institucijos poveikio priemonės, kurias taikydama priežiūros**	**visiškas**

straipsnio 3 dalyje, taikymą ir naudojimąsi tos direktyvos III antraštinės dalies IV skyriuje nurodytais pertvarkymo įgaliojimais;“;	**institucija, atsižvelgusi į galimas jų pasekmes, nurodė, kad taikomos poveikio priemonės yra intervencinės. Intervencinėmis priemonėmis taip pat laikomos pagal Draudimo ir perdraudimo įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistemos įstatymą draudimo sektoriaus subjektų pertvarkymo institucijos (toliau – pertvarkymo institucija) taikomos pertvarkymo priemonės ar naudojimasis pertvarkymo įgaliojimais.“**	
100) **301a straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 2 dalis iš dalies keičiama taip: i) antra pastraipa pakeičiama taip: „29, 105, 105a, 213a, 233b, 256b ir 304e straipsniuose nurodyti deleguotieji įgaliojimai Komisijai suteikiami ketverių metų laikotarpiui nuo 2025 m. sausio 28 d.“; ii) papildoma šiomis pastraipomis: „Pirmoje ir antroje pastraipose nurodyti deleguotieji įgaliojimai savaime pratęsiami tokios pačios trukmės laikotarpiams, išskyrus atvejus, kai Europos Parlamentas arba Taryba pareiškia prieštaravimų dėl tokio pratęsimo likus ne mažiau kaip trims mėnesiams iki kiekvieno laikotarpio pabaigos. Likus ne mažiau kaip šešiems mėnesiams iki kiekvieno ketverių metų laikotarpio pabaigos Komisija parengia naudojimosi deleguotaisiais įgaliojimais ataskaitą.“; b) 3 dalis pakeičiama taip: „3. Europos Parlamentas arba Taryba gali bet kada atšaukti 17, 29, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 105, 105a, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 213a, 216, 217, 227, 233b, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 256b, 258, 260, 304e ir 308b straipsniuose nurodytus deleguotuosius įgaliojimus. Sprendimu dėl atšaukimo nutraukiami tame sprendime nurodyti deleguotieji įgaliojimai. Sprendimas įsigalioja kitą	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes šios nuostatos taikomos Komisijai.*	

dieną po jo paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje arba vėlesnę jame nurodytą dieną. Jis nedaro poveikio jau galiojančių deleguotųjų aktų galiojimui.“; c) 5 dalis pakeičiama taip: „5. Pagal 17, 29, 31, 35, 37, 50, 56, 75, 86, 92, 97, 99, 105, 105a, 109a, 111, 114, 127, 130, 135, 143, 172, 210, 211, 213a, 216, 217, 227, 233b, 234, 241, 244, 245, 247, 248, 256, 256b, 258, 260 arba 308b straipsnius priimtas deleguotasis aktas įsigalioja tik tuo atveju, jeigu per tris mėnesius nuo pranešimo Europos Parlamentui ir Tarybai apie šį aktą dienos nei Europos Parlamentas, nei Taryba nepareiškia prieštaravimų arba jeigu dar nepasibaigus šiam laikotarpiui ir Europos Parlamentas, ir Taryba praneša Komisijai, kad prieštaravimų nereikš. Europos Parlamento arba Tarybos iniciatyva šis laikotarpis pratęsiamas trimis mėnesiais. 5a. Pagal 304e straipsnį priimtas deleguotasis aktas įsigalioja tik tuo atveju, jeigu per vieną mėnesį nuo pranešimo Europos Parlamentui ir Tarybai apie šį aktą dienos nei Europos Parlamentas, nei Taryba nepareiškia prieštaravimų arba jeigu dar nepasibaigus šiam laikotarpiui ir Europos Parlamentas, ir Taryba praneša Komisijai, kad prieštaravimų nereikš. Europos Parlamento arba Tarybos iniciatyva šis laikotarpis pratęsiamas vienu mėnesiu.“;		
101) **304 straipsnio** 2 dalis pakeičiama taip: „2. Nuo 2027 m. sausio 30 d. gyvybės draudimo įmonės gali toliau taikyti 1 dalyje nurodytą metodą tik tokiam turtui ir įsipareigojimams, kuriems priežiūros institucijos leido taikyti nuosavybės vertybinių popierių rizikos submodulį, pagrįstą įsipareigojimų trukme, anksčiau nei 2027 m. sausio 30 d.“;	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia. 2009/138/EB direktyvos 304 straipsnio 1 dalies perkėlimas buvo paliktas valstybių narių diskrecijai. Tokia galimybė nebuvo pasirinkta*.	
102) įterpiami šie straipsniai: „**304c straipsnis** **Su tvarumo rizika susijusi ataskaita**	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes šios nuostatos taikomos EDPPI.*	

1. EDPPI, pasikonsultavusi su ESRV, remdamasi turimais duomenimis ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2020/852 (*) 20 straipsnyje nurodytos Tvaraus finansavimo platformos ir EBI išvadomis, vykdydama savo veiklą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 501c straipsnio 1 dalies c punkte nustatytus įgaliojimus, įvertina, ar būtų pagrįsta taikyti specialią prudencinę tvarką pozicijoms, susijusioms su turtu ar veikla, kurie iš esmės susiję su aplinkos arba socialiniais tikslais. Visų pirma EDPPI įvertina galimą specialios prudencinės tvarkos, taikomos pozicijoms, susijusioms su turtu ir veikla, kurie yra iš esmės susiję su aplinkos ar socialiniais tikslais arba kurie yra iš esmės susiję su žala tokiems tikslams, poveikį draudėjų apsaugai ir finansiniam stabilumui Sąjungoje, įskaitant su iškastiniu kuru susijusį turtą. EDPPI pateikia Komisijai savo išvadų ataskaitą ne vėliau kaip 2025 m. kovo 1 d. Kai tikslinga, ataskaitoje įvertinama rizika pagrįstos prudencinės tvarkos, taikomos pozicijoms, susijusioms su turtu ir veikla, kurie yra iš esmės susiję su aplinkos arba socialiniais tikslais arba kurie yra iš esmės susiję su žala tokiems tikslams, galimybė. Prie ataskaitos pridedamas tos galimos rizika pagrįstos prudencinės tvarkos, taikomos tokioms pozicijoms, poveikio draudimo ir perdraudimo įmonėms vertinimas. 2. EDPPI bent kas penkerius metus dėl gaivalinių katastrofų rizikos peržiūri mokumo kapitalo reikalavimo ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio standartinių parametrų apimtį ir kalibravimą, kaip nurodyta 105 straipsnio 2 dalies trečios pastraipos b punkte. Tų peržiūrų tikslais EDPPI atsižvelgia į naujausius turimus aktualius klimato srities mokslo duomenis ir rizikos svarbą draudimo ir perdraudimo įmonių, kurios taiko standartinę formulę mokumo kapitalo reikalavimo ne gyvybės katastrofų rizikos submoduliui apskaičiuoti, prisiimtos rizikos atžvilgiu.		

Pirma peržiūra pagal pirmą pastraipą užbaigiama ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. Jei atlikdama peržiūrą pagal pirmą pastraipą EDPPI nustato, kad dėl ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio standartinių parametrų apimties ar kalibravimo yra didelis mokumo kapitalo reikalavimo dalies, susijusios su gaivalinėmis katastrofomis, ir faktinės gaivalinių katastrofų rizikos, kuri kyla draudimo ir perdraudimo įmonėms, neatitikimas, EDPPI pateikia Komisijai nuomonę dėl gaivalinių katastrofų rizikos. Komisijai pagal trečią pastraipą pateiktoje nuomonėje dėl gaivalinių katastrofų rizikos atsižvelgiama į mokumo kapitalo reikalavimo ne gyvybės katastrofų rizikos submodulio standartinių parametrų apimtį arba kalibravimą, siekiant pašalinti nustatytą neatitikimą, ir kartu pateikiamas siūlomų pakeitimų poveikio draudimo ir perdraudimo įmonėms vertinimas. 3. EDPPI įvertina, ar draudimo ir perdraudimo įmonės, atlikdamos 45 straipsnio 1 dalyje nurodytą vertinimą, įvertina joms kylančią reikšmingą riziką, susijusią su biologinės įvairovės nykimu, ir kokiu mastu. EDPPI vėliau įvertina, kokių veiksmų turėtų būti imamasi siekiant užtikrinti, kad draudimo ir perdraudimo įmonės į tokią riziką tinkamai atsižvelgtų. EDPPI pateikia Komisijai savo išvadų ataskaitą ne vėliau kaip 2025 m. birželio 30 d. EBI, EDPPI ir EVPRI, veikdamos per reglamentų (ES) Nr. 1093/2010, (ES) Nr. 1094/2010 ir (ES) Nr. 1095/2010 54 straipsnyje nurodytą Jungtinį komitetą, parengia gaires, kuriomis siekiama užtikrinti, kad atliekant aplinkosauginės, socialinės ir valdymo rizikos testavimą nepalankiausiomis sąlygomis būtų atsižvelgiama į vertinimo metodikų nuoseklumą, ilgalaikius aspektus ir bendrus standartus. Jungtinis komitetas tas gaires paskelbia ne vėliau kaip 2026 m. sausio 10 d. EBI, EDPPI ir EVPRI per tą Jungtinį komitetą		

nagrinėja, kaip į testavimą nepalankiausiomis sąlygomis būtų galima įtraukti socialinę ir su valdymu susijusią riziką		
304d straipsnis **Peržiūra, susijusi su gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos atskyrimu ir kapitalo rezervais** 1. EDPPI įvertina, ar 73 straipsnio 1 dalyje nurodytas reikalavimas atskirti gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklą tebėra pagrįstas. Visų pirma EDPPI įvertina gyvybės ir ne gyvybės draudimo veiklos jungimo uždraudimo išlaikymo poveikį ir galimą panaikinimo poveikį bent draudėjų apsaugai, galimam gyvybės ir ne gyvybės veiklos kryžminiam subsidijavimui, rinkos veiksmingumui ir konkurencingumui. Vertinimo tikslais EDPPI atsižvelgia į mišraus draudimo įmonių priežiūros patirtį. EDPPI pateikia savo išvadų ataskaitą Komisijai ne vėliau kaip 2028 m. sausio 31 d. 2. EDPPI iki 2032 m. sausio 31 d. stebi, kaip susijusių kredito įstaigų jungtinio rezervo reikalavimas, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnio 6 punkte, prisideda prie grupės mokumo kapitalo reikalavimų, nurodytų šios direktyvos 228 straipsnio 3 dalies a punkto ii papunktyje. Tuo tikslu EDPPI palaiko ryšius su EBI ir praneša Komisijai apie visus nustatytus faktus.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EDPPI.*	
304e straipsnis **Terminų pratęsimas išimtinėmis aplinkybėmis** 1. Išimtinės ekstremaliosios sveikatos situacijos, gaivalinės nelaimės ar kito ekstremalaus įvykio atveju EDPPI savo iniciatyva arba vienos ar daugiau priežiūros institucijų arba Komisijos prašymu įvertina, ar tokia išimtinė ekstremalioji sveikatos situacija, gaivalinė nelaimė ar kitas ekstremalus įvykis gali padaryti esminį poveikį draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos pajėgumams ir dėl to jos negalės pateikti informacijos iki 35b straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse, 51 straipsnio 7 dalyje, 254 straipsnio 3 dalyje, 256 straipsnio 1 dalyje ir 256b	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes nuostatos skirtos EDPPI. Nacionalinėje teisėje įtvirtinama nuostata, suteikianti priežiūros institucijai teisę kreiptis į EDPPI su prašymu atlikti situacijos vertinimą.* **DĮP** **60 straipsnis. 201 straipsnio pakeitimas** **3. Papildyti 201 straipsnio 1 dalį 7 punktu:** **„7) išimtinės ekstremaliosios sveikatos situacijos, gaivalinės nelaimės ar kito ekstremaliojo įvykio atveju**	

straipsnio 1 dalyje nustatytų terminų. Atlikdama tą vertinimą, EDPPI glaudžiai bendradarbiauja su atitinkamomis priežiūros institucijomis, kad nustatytų ekstremalaus įvykio poveikį galimybei pateikti informaciją iki tose nuostatose nustatytų terminų. EDPPI nepagrįstai nedelsdama ir ne vėliau kaip per vieną savaitę po pirmoje pastraipoje nurodyto prašymo gavimo pateikia savo vertinimą Komisijai. Jeigu EDPPI mano, kad išimtinė ekstremalioji sveikatos situacija, gaivalinė nelaimė ar kitas ekstremalus įvykis daro esminį poveikį draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos pajėgumams ir dėl to jos negali laikytis 35b straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse, 51 straipsnio 7 dalyje, 254 straipsnio 3 dalyje, 256 straipsnio 1 dalyje ir 256b straipsnio 1 dalyje nustatytų terminų, EDPPI ir atitinkamos priežiūros institucijos tą informaciją paskelbia savo atitinkamose svetainėse. Komisija gali pratęsti tuos terminus pagal šį straipsnį priimtu deleguotuoju aktu. 2. Siekdama užtikrinti vienodas sąlygas, susijusias su 1 dalies taikymu, Komisija pagal 301a straipsnį gali papildyti šią direktyvą priimdama deleguotuosius aktus dėl atskirų ekstremalių įvykių, kuriais: a) nustatoma pratęstų terminų taikymo sritis, atsižvelgiant į draudimo ir perdraudimo įmones, kurios patiria įvykio poveikį; b) nustatomi išimtinai pratęsti informacijos teikimo terminai, kurie gali būti ne daugiau kaip 10 savaičių ilgesni nei 35b straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse, 51 straipsnio 7 dalyje, 254 straipsnio 3 dalyje, 256 straipsnio 1 dalyje ir 256b straipsnio 1 dalyje nustatyti terminai, ir c) nurodoma, kokia 35b straipsnio 1, 2 ir 3 dalyse, 51 straipsnio 7 dalyje, 254 straipsnio 3 dalyje, 256 straipsnio 1 dalyje ir 256b straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija turi būti teikiama laikantis tokių pratęstų terminų.	**kreipiasi į Europos draudimo ir profesinių pensijų instituciją, kad ši įvertintų, ar išimtinė ekstremalioji sveikatos situacija, gaivalinė nelaimė ar kitas ekstremalusis įvykis gali padaryti esminį poveikį draudimo ir perdraudimo įmonių veiklos pajėgumams ir galimybei nustatytais terminais pateikti informaciją, reikalingą priežiūros funkcijoms atlikti.“**	

Jeigu EDPPI nepateikia vertinimo pagal 1 dalį, Komisija, prieš priimdama deleguotąjį aktą pagal šį straipsnį, atitinkamai prašo EDPPI pateikti savo nuomonę.		
103) **305 straipsnio** 2 ir 3 dalys išbraukiamos;	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes išbraukiamos nuostatos taikytos draudimo įmonėms įsteigtoms Jungtinėje Karalystėje.*	
104) **308a straipsnis** išbraukiamas;	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia. Direktyvos 308a straipsnis numatė laipsniško įgyvendinimo priemones, tai yra galimybę įmonėms teikti prašymus dėl priežiūros institucijos leidimų suteikimo dar iki įstatymo įsigaliojimo, kad įsigaliojus įstatymui, jis galėtų būti taikomas pilna apimtimi. Šios priemonės buvo numatytos įstatymo įgyvendinamosiose nuostatose ir buvo aktualios ir taikomos tik laikotarpiu iki įstatymo įsigaliojimo.*	
105) **308b straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) 5–8 dalys išbraukiamos; b) 12 dalis pakeičiama taip: „12. Neatsižvelgiant į 100 straipsnį, 101 straipsnio 3 dalį ir 104 straipsnį, valstybės narės užtikrina, kad standartiniai parametrai, naudotini pagal standartinę formulę apskaičiuojant rinkos rizikos koncentracijos ir skirtumo rizikos submodulius, valstybių narių centrinės valdžios ar centrinių bankų pozicijoms, susidariusioms anksčiau nei 2023 m. sausio 1 d. ir išreikštoms bei finansuojamoms bet kurios valstybės narės nacionaline valiuta, būtų tokie patys, kaip ir tie, kurie būtų taikomi tokioms pozicijoms, kurios išreikštos ir finansuojamos jų nacionaline valiuta.“; c) 17 dalies pirma pastraipa pakeičiama taip: „Neatsižvelgiant į 218 straipsnio 2 ir 3 dalis, grupės lygmeniu mutatis mutandis taikomos šio straipsnio 9–12 bei 15 dalyse ir 308c, 308d ir 308e straipsniuose nurodytos pereinamojo laikotarpio nuostatos.		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 ir LBV03-62-2015 pakeitimus*

Jeigu draudimo ar perdraudimo grupė arba bet kuri iš jos patronuojamųjų draudimo ar perdraudimo įmonių taiko 308c straipsnyje nurodytą pereinamojo laikotarpio priemonę nerizikingų palūkanų normoms arba 308d straipsnyje nurodytą pereinamojo laikotarpio priemonę techniniams atidėjiniams, dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė arba mišrią veiklą vykdanti finansų kontroliuojančioji bendrovė, teikdama savo ataskaitą apie grupės mokumą ir finansinę padėtį, nurodytą 256 straipsnyje, ir be to, kad atskleidžia informaciją, nurodytą 308c straipsnio 4 dalies c punkte ir 308d straipsnio 5 dalies c punkte, viešai pateikia kiekybinį poveikio savo finansinei būklei dėl prielaidos, kad nuosavos lėšos, gaunamos taikant tas pereinamojo laikotarpio priemones, negali būti veiksmingai panaudotos dalyvaujančios įmonės, kuriai apskaičiuojamas grupės mokumas, mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, vertinimą. Jeigu draudimo ar perdraudimo grupė iš esmės kliaujasi 308c ir 308d straipsniuose nurodytų pereinamojo laikotarpio priemonių naudojimu taip, kad ji klaidingai parodo faktinę grupės mokumo būklę, net jei grupės mokumo kapitalo reikalavimo būtų laikomasi netaikant tų pereinamojo laikotarpio priemonių, grupės priežiūros institucija yra įgaliota imtis atitinkamų priemonių, įskaitant galimybę sumažinti nuosavų lėšų sumą, susidariusią dėl tų pereinamojo laikotarpio priemonių, kurios gali būti laikomos tinkamomis grupės mokumo kapitalo reikalavimui patenkinti, naudojimo.“;		
106) **308c straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) įterpiama ši dalis: „1a. Po 2027 m. sausio 30 d. priežiūros institucijos patvirtina pereinamojo laikotarpio korekciją atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą tik šiais atvejais:		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-61-2015 pakeitimą*

a) per 18 mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo šios direktyvos taisyklės pirmą kartą buvo taikomos draudimo ar perdraudimo įmonei, prašančiai patvirtinimo po to, kai jai ši direktyva tapo nebetaikoma pagal 4 straipsnį; b) per šešių mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo draudimo ar perdraudimo įmonė, prašanti patvirtinimo, gavo leidimą priimti draudimo ar perdraudimo sutarčių portfelį, jeigu perduodančioji draudimo ar perdraudimo įmonė tam sutarčių portfeliui prieš perdavimą taikė pereinamojo laikotarpio korekciją atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą.“; b) 4 dalies c punktas pakeičiamas taip: „c) savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro rinkos specialistams skirta informacija, nurodyta 51 straipsnio 1b dalyje, viešai atskleidžia visą šią informaciją: i) tai, kad jos taiko pereinamojo laikotarpio korekciją nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą; ii) kiekybinį tos pereinamojo laikotarpio priemonės netaikymo poveikio jų finansinei būklei vertinimą; iii) jeigu įmonė laikytųsi mokumo kapitalo reikalavimo netaikydama tos pereinamojo laikotarpio priemonės, jos taikymo priežastys; iv) įmonės priklausomybės nuo tos pereinamojo laikotarpio priemonės vertinimą ir, kai taikytina, priemonių, kurių įmonė ėmėsi ar ketina imtis siekdama sumažinti arba panaikinti šią priklausomybę, aprašymą.“;		
107) **308d straipsnis** iš dalies keičiamas taip: a) įterpiama ši dalis: „1a. Po 2027 m. sausio 30 d. priežiūros institucijos techninių atidėjinių pereinamojo laikotarpio atskaitymą patvirtina tik šiais atvejais: a) per 18 mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo šios direktyvos taisyklės pirmą kartą buvo taikomos draudimo ar perdraudimo		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-61-2015 pakeitimą*

įmonei, prašančiai patvirtinimo po to, kai jai ši direktyva tapo nebetaikoma pagal 4 straipsnį; b) per šešių mėnesių laikotarpį iki patvirtinimo draudimo ar perdraudimo įmonė, prašanti patvirtinimo, priėmė draudimo ir perdraudimo sutarčių portfelį, jeigu perduodančioji draudimo ar perdraudimo įmonė tam sutarčių portfeliui prieš perdavimą taikė pereinamojo laikotarpio korekciją atitinkamai nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą.“; b) 5 dalies c punktas pakeičiamas taip: „c) savo mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje, kurią sudaro rinkos specialistams skirta informacija, nurodyta 51 straipsnio 1b dalyje, viešai atskleidžia visą šią informaciją: i) tai, kad jos techniniams atidėjiniams taiko pereinamojo laikotarpio atskaitymą; ii) kiekybinį to pereinamojo laikotarpio atskaitymo netaikymo poveikio jų finansinei būklei vertinimą; iii) jeigu įmonė laikytųsi mokumo kapitalo reikalavimo netaikydama to pereinamojo laikotarpio atskaitymo, jo taikymo priežastys; iv) įmonės priklausomybės nuo to pereinamojo laikotarpio atskaitymo vertinimą ir, kai taikytina, priemonių, kurių įmonė ėmėsi ar ketina imtis siekdama sumažinti arba panaikinti šią priklausomybę, aprašymą.“;		
108) **308e straipsnio** pirma pastraipa pakeičiama taip: „Draudimo ir perdraudimo įmonės, kurios taiko 77a straipsnio 2 dalyje, 111 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje, 308c arba 308d straipsniuose nurodytas pereinamojo laikotarpio priemones, nedelsdamos informuoja atitinkamą priežiūros instituciją, kai tik pastebi, kad netaikydamos tų pereinamojo laikotarpio priemonių jos nesilaikytų mokumo kapitalo reikalavimo. Priežiūros institucija reikalauja, kad atitinkama draudimo ar perdraudimo įmonė imtųsi būtinų priemonių		**Neperkelta** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV-03-61 pakeitimą*

atitikčiai mokumo kapitalo reikalavimui pereinamojo laikotarpio pabaigoje užtikrinti.“;		
109) papildoma šiuo straipsniu: „**308f straipsnis** Rinkos specialistams skirtoje draudimo ir perdraudimo įmonės 51 straipsnio 1 dalyje nurodytos mokumo ir finansinės padėties ataskaitos dalyje viešai atskleidžia bendrą 77a straipsnio 2 dalyje, 308c ir 308d straipsniuose ir, kai aktualu, 111 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje nustatytų laipsniško įgyvendinimo ir pereinamojo laikotarpio priemonių netaikymo poveikį jų finansinei būklei.“;	**DĮ** **66 straipsnis. Grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaita** 1. Dalyvaujanti draudimo ar perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji įmonė arba mišrios veiklos finansų kontroliuojančioji įmonė kasmet, atsižvelgdama į priežiūros institucijos teisės aktus, viešai paskelbia grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaitą. 3. Priežiūros institucija nustato grupės mokumo ir finansinės būklės ataskaitos reikalavimus.	**Dalinis** *Visiškai bus perkelta priėmus LBV03-64-2015 nutarimo pakeitimą*
110) **309 straipsnio** 1 dalies ketvirta pastraipa išbraukiama;	*Neaktualu. Išbraukiama nuostata susijusi su Direktyvos 308a straipsnio (laipsniško įgyvendinimo priemonių) taikymu iki direktyvos įsigaliojimo (šios nuostatos buvo perkeltos į įstatymo įgyvendinamąsias nuostatas ir buvo aktualios iki įstatymo įsigaliojimo).*	
111) **311 straipsnio** antra pastraipa išbraukiama;	*Neaktualu. Išbraukiama nuostata susijusi su Direktyvos 308a straipsnio (laipsniško įgyvendinimo priemonių) taikymu iki direktyvos įsigaliojimo (šios nuostatos buvo perkeltos į įstatymo įgyvendinamąsias nuostatas ir buvo aktualios iki įstatymo įsigaliojimo).*	
112) **III priedas** iš dalies keičiamas pagal šios direktyvos priedą.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes direktyvos III priede išbraukiamos nuostatos (draudimo įmonės teisinio statuso rūšys) buvo skirtos Jungtinei Karalystei.*	
2 straipsnis **Direktyvos 2013/34/ES dalinis pakeitimas** Direktyvos **2013/34/ES 19a straipsnio** 6 dalis pakeičiama taip: „6. Nukrypstant nuo šio straipsnio 2–4 dalių ir nedarant poveikio šio straipsnio 9 ir 10 dalims, šio straipsnio 1 dalyje	**ĮĮGAĮ** **21 straipsnis. (Konsoliduotosios) informacijos tvarumo klausimais apimtis** 9. Šio įstatymo 19 straipsnio 1 dalyje nurodytos mažos ir vidutinės įmonės gali nuspręsti, kad vadovybės ataskaitos	**Visiškas**

nurodytos mažosios ir vidutinės įmonės, mažos ir nesudėtingos įstaigos, apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 145 punkte, priklausomos draudimo įmonės, apibrėžtos Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB (*) 13 straipsnio 2 punkte, priklausomos perdraudimo įmonės, apibrėžtos tos direktyvos 13 straipsnio 5 punkte, ir mažos ir nesudėtingos įmonės, apibrėžtos tos direktyvos 13 straipsnio 10a punkte, gali nuspręsti, kad teikiant informaciją apie tvarumą bus teikiama tik ši informacija: a) trumpas įmonės verslo modelio ir strategijos aprašymas; b) įmonės politikos, susijusios su tvarumo klausimais, aprašymas; c) pagrindinis faktinis arba galimas neigiamas įmonės poveikis tvarumo srityje ir visi veiksmai, kurių imamasi siekiant nustatyti ir stebėti tokį faktinį arba galimą neigiamą poveikį, užkirsti jam kelią, jį sušvelninti arba ištaisyti; d) įmonei kylanti pagrindinė rizika, susijusi su tvarumo klausimais, ir tos rizikos valdymo būdų aprašymas; e) pagrindiniai rodikliai, reikalingi a–d punktuose nurodytai informacijai atskleisti. Mažosios ir vidutinės įmonės, mažos ir nesudėtingos įstaigos, priklausomos draudimo ir perdraudimo įmonės bei mažos ir nesudėtingos įmonės, kurios naudojasi šios dalies pirmoje pastraipoje nurodyta nukrypti leidžiančia nuostata, teikia informaciją laikydamosi 29c straipsnyje nurodytų mažosioms ir vidutinėms įmonėms taikomų informacijos apie tvarumą teikimo standartų.	dalyje, skirtoje informacijai tvarumo klausimais, bus teikiamas tik šios informacijos aprašymas ir rodikliai: 1) įmonės verslo modelio ir strategijos; 2) įmonės politikos, susijusios su tvarumo klausimais; 3) pagrindinio faktinio arba galimo neigiamo įmonės poveikio tvarumo srityje ir visų veiksmų, kurių imamasi siekiant nustatyti ir stebėti tokį faktinį arba galimą neigiamą poveikį, užkirsti jam kelią, jį sušvelninti arba ištaisyti; 4) įmonei kylančios pagrindinės rizikos, susijusios su tvarumo klausimais, ir šios rizikos valdymo būdų. *Pastaba. Atsižvelgiant į tai, kad 2026 m. vasario 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES)2026/470, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2006/43/EB, 2013/34/ES, (ES) 2022/2464 ir (ES) 2024/1760, kiek tai susiję su tam tikrais įmonių tvarumo atskaitomybės reikalavimais ir tam tikrais įmonių tvarumo išsamaus patikrinimo reikalavimais, kuri bus perkelta į nacionalinę teisę 2026 metais, yra atsisakoma Direktyvos 2013/34/ES 19a straipsnio 6 ir 7 dalių, Direktyvos 2025/2 2 straipsnio pakeitimai nėra tikslingi ir nėra perkeliami į nacionalinę teisę.*	
3 straipsnis **Direktyvos 2002/87/EB dalinis pakeitimas** Direktyvos **2002/87/EB 31 straipsnis** papildomas šia dalimi: „3. Ne vėliau kaip 2027 m. gruodžio 31 d. Komisija ataskaitoje Europos Parlamentui ir Tarybai įvertina šios direktyvos ir Direktyvos 2009/138/EB veikimą toliau išvardytais aspektais,	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes direktyvos straipsnis skirtas Komisijai.*	

visų pirma, atsižvelgdama į tarpsektorinio dalyvavimo nuosavybei taikomą prudencinę tvarką pagal sektorių taisykles, kiek tai susiję su vienodomis sąlygomis: a) ar tai, kad yra finansinių paslaugų įmonių, kurioms taikoma finansinė priežiūra pagal sektorių taisykles, tačiau kurios nėra įtrauktos į jokius šioje direktyvoje nustatytus finansų sektorius, sudaro nevienodas sąlygas finansiniams konglomeratams; b) ar visi finansiniai konglomeratai nuosekliai įgyvendina taisykles, kuriomis reglamentuojami kapitalo pakankamumo reikalavimai, įskaitant Komisijos deleguotajame reglamente (ES) Nr. 342/2014 (*) nustatytus kapitalo pakankamumo reikalavimus, ir ar tomis taisyklėmis finansiniams konglomeratams nustatomi palyginami bendri kiekybiniai reikalavimai, neatsižvelgiant į tai, ar pagrindinis finansinio konglomerato finansų sektorius yra bankų sektorius, draudimo sektorius ar investicinių paslaugų sektorius; c) ar priežiūros peržiūros procedūros ir įgaliojimų bei vykdymo užtikrinimo įgaliojimų paskirstymas koordinatoriams ir sektorių priežiūros institucijoms, visų pirma, kiek tai susiję su kapitalo pakankamumo reikalavimais, yra pakankamai aiškūs ir suderinti, siekiant užtikrinti, kad kapitalo pakankamumo reikalavimų vykdymas būtų veiksmingai ir nuosekliai užtikrinamas visoje Sąjungoje, neatsižvelgiant į pagrindinį finansų sektorių, kuriame veikia finansinis konglomeratas; d) ar tai, kad nėra nustatyta įmonė, kuri galiausiai yra atsakinga už šios direktyvos laikymąsi, kelia problemų, susijusių su vienodų sąlygų sukūrimu.		
4 straipsnis **Perkėlimas į nacionalinę teisę** 1. Valstybės narės ne vėliau kaip 2027 m. sausio 29 d. priima ir paskelbia įstatymus ir kitus teisės aktus, būtinus, kad būtų	**DĮP** **68 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, įgyvendinimas ir taikymas** **1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.**	**visiškas**

laikomasi šios direktyvos. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą. Tas nuostatas 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.	**2. Lietuvos bankas iki 2027 m. sausio 29 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.** **67 straipsnis. Įstatymo priedo pakeitimas** **Pakeisti Įstatymo priedo 9 punktą ir jį išdėstyti taip:** **„9. 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) su paskutiniais pakeitimais, padarytais 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/2.“** **LBĮP** **8 straipsnis. Įstatymo įsigaliojimas, taikymas ir įgyvendinimas** **1. Šis įstatymas, išskyrus šio straipsnio 2 dalį, įsigalioja 2027 m. sausio 30 d.** **2. Lietuvos bankas iki 2027 m. sausio 29 d. priima šio įstatymo įgyvendinamuosius teisės aktus.** **7 straipsnis. Įstatymo 3 priedo pakeitimas** **Papildyti Įstatymo 3 priedą 26 ir 27 punktais:** (...) **27. 2024 m. lapkričio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2025/2, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2009/138/EB, kiek tai susiję su proporcingumu, priežiūros kokybe, ataskaitų teikimu, ilgalaikėmis garantijų priemonėmis, makroprudencinėmis priemonėmis, tvarumo rizika ir grupės bei tarpvalstybine priežiūra, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2002/87/EB bei 2013/34/ES.**“	

5 straipsnis **Įsigaliojimas** Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje. **6 straipsnis** **Adresatai** Ši direktyva skirta valstybėms narėms. Priimta Strasbūre 2024 m. lapkričio 27 d.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia.*	
PRIEDAS **Direktyvos 2009/138/EB III priedas iš dalies keičiamas taip:** 1) A skirsnio (Ne gyvybės draudimo įmonės teisinio statuso rūšys) 27 punktas išbraukiamas; 2) B skirsnio (Gyvybės draudimo įmonės teisinio statuso rūšys) 27 punktas išbraukiamas; 3) C skirsnio (Perdraudimo įmonės teisinio statuso rūšys) 27 punktas išbraukiamas.	*Perkelti ir įgyvendinti nereikia, nes išbraukiamos nuostatos (draudimo įmonės teisinio statuso rūšys) buvo skirtos Jungtinei Karalystei.*	